

Data sporządzenia: 2022-04-05

Temat: Zawarcie Umów z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A.

Podstawa prawna wybierana w ESPI:

Art. 17 ust. 1 MAR - informacje poufne.

Numer raportu: 11/2022

Treść raportu:

Zarząd BOWIM S.A. (dalej: „Spółka”, „Emitent”) informuje, że w dniu 05.04.2022 r. powziął informację o podpisaniu z dniem 05.04.2022 r. z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. (dalej: „Bank”):

1. Umowy o wielocelowy limit kredytowy (umbrella) z Bowim S.A. (Kredytobiorca 1) oraz spółkami zależnymi: Passat-Stal S.A. (Kredytobiorca 2), Betstal Sp. z o.o. (Kredytobiorca 3) i Bowim-Podkarpacie Sp. z o.o. (Kredytobiorca 4) w wysokości 50.000.000 PLN.

Bank udzielił kredytu solidarnie z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów udzielonych przez Bank Ochrony Środowiska S.A. Kredytobiorcy 1 maksymalnie do kwoty 36.000.000 PLN i Kredytobiorcy 2 maksymalnie do kwoty 8.800.000 PLN oraz na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej wszystkich Kredytobiorców.

W okresie dostępności każdy Kredytobiorca będzie mógł wykorzystać limit w PLN, EUR, USD i CHF w następujący sposób:

- Kredytobiorca 1 na rachunkach bieżących, na rachunkach kredytowych, w formie gwarancji bankowych; w formie akredytyw dokumentowych do łącznej kwoty nieprzekraczającej 50.000.000 PLN,
- Kredytobiorca 2 na rachunkach bieżących, na rachunkach kredytowych, w formie gwarancji bankowych; w formie akredytyw dokumentowych do łącznej kwoty nieprzekraczającej 10.000.000 PLN,
- Kredytobiorca 3 na rachunkach bieżących, na rachunkach kredytowych, w formie gwarancji bankowych; w formie akredytyw dokumentowych do łącznej kwoty nieprzekraczającej 200.000 PLN,
- Kredytobiorca 4 na rachunkach bieżących, na rachunkach kredytowych, w formie gwarancji bankowych; w formie akredytyw dokumentowych do łącznej kwoty nieprzekraczającej 10.000.000 PLN,

Łączna kwota wykorzystanych sublimitów dla wszystkich Kredytobiorców w żadnym momencie nie może przekroczyć 50.000.000 PLN.

Kredytobiorcy ponoszą solidarną odpowiedzialność za zobowiązania wynikające z przyznanego im na podstawie Umowy limitu - co oznacza, że każdy Kredytobiorca odpowiada za zobowiązania pozostałych Kredytobiorców do wysokości udzielonego mu sublimitu.

Limit został udostępniony do dnia 15.12.2023 r. z opcją przedłużenia przy czym okres ważności wnioskowanych przez każdego Kredytobiorcę gwarancji nie może wykraczać poza 15.12.2024 r., a okres ważności wnioskowanych przez każdego Kredytobiorcę akredytyw nie może wykraczać poza 15.04.2024 r.

Warunkiem udostępnienia jest udokumentowanie wysokości refinansowanego zaangażowania oraz zobowiązanie w okresie 90 dni po spłacie zaangażowania do ustanowienia uzgodnionych/przejmowanych prawnych zabezpieczeń.

2. Umowy eFinancing o finansowanie dostawców z odnawialnym limitem finansowania w wysokości 28.000.000 PLN.
Okres obowiązywania limitu finansowania do 14.12.2023 r. z ostatecznym terminem spłaty wierzytelności sfinansowanych przez Bank do 12.04.2024 r. W ramach limitu finansowania dopuszcza się finansowanie wierzytelności w walucie PLN i EUR.
Strony ustaliły, iż pierwsza wypłata środków w ciężar limitu finansowania może zostać jednorazowo przeznaczona na refinansowanie zadłużenia Emitenta wobec Banku Ochrony Środowiska S.A. z tytułu Umowy faktoringu odwrotnego z dnia 29.08.2013 r. wraz z późniejszymi zmianami z dostępnym limitem finansowania do kwoty 28.000.000 PLN. Emitent zobowiązany jest do spłaty zadłużenia z tytułu refinansowanych przez Bank wierzytelności, sfinansowanych uprzednio w ramach w/w Umowy faktoringu odwrotnego zawartej z Bankiem Ochrony Środowiska.
Warunkiem uruchomienia kredytu jest wypowiedzenie Umowy faktoringu odwrotnego w Banku Ochrony Środowiska S.A.
3. Aneksu zwiększającego limit finansowania w umowie faktoringu należności zawartej z PEKAO Faktoring Sp z o.o. w dniu 18.03.2015 wraz z późniejszymi zmianami do kwoty 180.000.000 PLN oraz Umowy pomostowego obrotowego kredytu nieodnawialnego w wysokości 100.000.000 PLN z przeznaczeniem na refinansowanie wykupu wierzytelności z tytułu faktur sfinansowanych w Banku Ochrony Środowiska S.A. na podstawie Umowy o linię faktoringową z polisą w obrocie krajowym z dnia 29.08.2013 r. wraz z późniejszymi zmianami oraz Umowy o linię faktoringową z prawem regresu w obrocie krajowym i zagranicznym z dnia 29.08.2013 r. wraz z późniejszymi zmianami. Limit finansowania każdej z w/w umów wynosi 90.000.000 PLN, a łączny limit zaangażowania nie może przekroczyć kwoty 100.000.000 PLN
Termin spłaty kredytu pomostowego upływa nie później niż do 30.09.2022 r.
Warunkiem uruchomienia kredytu przedstawienie złożenia wypowiedzenia Umów faktoringowych w Banku Ochrony Środowiska S.A.
4. Wspólne, krzyżowe zabezpieczenia spłaty obejmują: weksel własny in blanco; pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach Spółki w Banku; hipoteka umowna łączna na nieruchomościach objętych księgami wieczystymi nr PO2P/00190149/5 i nr PO1S/00050478/2 (wpis na pierwszym i kolejnym miejscu po wykreśleniu hipoteki zabezpieczającej wierzytelności Banku Ochrony Środowiska S.A.); hipoteka umowna łączna na nieruchomościach będących własnością Passat-Stal S.A. objętych księgami wieczystymi nr PL1P/00025247/9 i nr PL1P/00116791/2 (wpis na drugim i kolejnym miejscu po wykreśleniu hipoteki zabezpieczającej wierzytelności Banku Ochrony Środowiska S.A. i Bowim S.A.); zastaw rejestrowy na zapasach; zastaw rejestrowy na środkach trwałych będących własnością Passat-Stal S.A.; cesja wierzytelności z umowy faktoringowej zawartej przez Emitenta z Pekao Faktoring Sp. z o.o.; oświadczenie Passat-Stal S.A. o poddaniu się egzekucji wydania nieruchomości objętych księgami nr PL1P/00025247/9 i nr PL1P/00116791/2 w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego; hipoteka kaucyjna łączna na nieruchomościach objętych księgami wieczystymi nr GL1T/00060187/1, nr GL1T/00600188/8 i nr GL1T/00045946/9.

Pozostałe warunki zawartych Aneksów nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.