

Raport bieżący nr: 71/2007 r



Data: 2007-07-24

Zawarcie znaczącej umowy kredytowej

Zarząd Relpol S.A. w Żarach informuje, że w dniu 23 lipca 2007 r. podpisał z Deutsche Bank PBC S.A. w Warszawie umowę ramową linii wielozadaniowej oraz umowę kredytu inwestycyjnego.

1. Na podstawie umowy ramowej linii wielozadaniowej bank udzieli spółce kredytu do maksymalnej wysokości 16,9 mln zł. W ramach tej umowy bank oferuje spółce produkty, którymi są: kredyt obrotowy odnawialny oraz kredyt w rachunku bieżącym.

Kredyt będzie dostępny do dnia 30.06.2010 roku. Celem zawarcia tej umowy jest spłata kredytów posiadanych aktualnie w banku DnB Nord Polska w wysokości ok. 14,0 mln zł oraz finansowanie działalności bieżącej w kwocie 2,9 mln zł.

a) Kwota kredytu obrotowego nie może być wyższa niż 13,9 mln zł. Jest to kredyt odnawialny i każda spłata całości lub części kredytu powoduje, że jest on odnawialny do pierwotnej wysokości i może być wielokrotnie wykorzystywany. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy jednak z zachowaniem okresu ważności produktu. Kredyt oprocentowany jest wg. zmiennej stopy referencyjnej WIBOR 1M powiększonej o marżę w wysokości 1,2%. Umowa dopuszcza wcześniejszą spłatę kredytu.

b) Kwota kredytu w rachunku bieżącym dostępna jest w ramach linii wielozadaniowej i wynosi maksymalnie 3,0 mln zł. Jest to kredyt odnawialny i każda spłata całości lub części kredytu powoduje, że jest on odnawialny do pierwotnej wysokości i może być wielokrotnie wykorzystywany. Okres kredytowania wynosi 12 miesięcy jednak z zachowaniem okresu ważności produktu. Kredyt oprocentowany jest wg. zmiennej stopy referencyjnej WIBOR 1M powiększonej o marżę w wysokości 1,2%.

Maksymalna kwota kredytu może zostać przez bank zmieniona w przypadku, gdy w ocenie banku sytuacja gospodarcza lub finansowa spółki ulegnie istotnemu pogorszeniu i będzie stanowić zagrożenie terminowej obsługi zobowiązań wb. banku lub, gdy w ocenie banku wartość ustanowionych zabezpieczeń ulegnie obniżeniu.

Zabezpieczeniem umowy jest sądowy zastaw rejestrowy na zapasach o wartości 12,8 mln zł, sądowy zastaw rejestrowy na maszynach i urządzeniach o wartości księgowej 2,2 mln zł wraz z cesją na bank praw z polisy ubezpieczeniowej, sądowy zastaw rejestrowy na zbiorze maszyn i urządzeń o wartości księgowej 1,7 mln zł wraz z cesją na bank praw z polisy ubezpieczeniowej, niepotwierdzona cesja wierzytelności ze skutecznym powiadomieniem wybranych kontrahentów o wartości w okresie rocznym 25,0 mln zł, cesja polisy ubezpieczeniowej ryzyka kredytu kupieckiego z opcją windykacji należności, weksel własny in blanco na zabezpieczenie zobowiązania kredytowego wraz z deklaracją wekslową, pełnomocnictwo nieodwołalne do dysponowania przez bank rachunkiem bieżącym, oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie ustawy prawo bankowe i oświadczenie o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy stanowiących zabezpieczenie linii kredytowej.

W ramach podpisanej umowy ramowej linii wielozadaniowej, w związku z przyjęciem zabezpieczeń, o których mowa wyżej, podpisano również umowę o przelew wierzytelności, umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego na zbiorze rzeczy ruchomych i umowę o ustanowienie zastawu rejestrowego na zabezpieczenie kredytu.

2. Umowa o kredyt inwestycyjny dotyczy kredytu na kwotę 3,1 mln zł. Celem kredytu jest refinansowanie zadłużenia kredytu udzielonego przez bank DnB Nord Polska. Okres kredytowania wynosi do 31.01.2012 r. , przy czym uruchomienie kredytu powinno nastąpić do 30.07.2007 r.

Oprocentowanie kredytu naliczane jest wg. stopy zmiennej: stopa referencyjna WIBOR 3M w wysokości 4,24%, marża podstawowa 1,2 punktu procentowego, marża podwyższona stanowi dwukrotność marży podstawowej, stopa karna na dzień zawarcia umowy wynosi 23%.

Splata kredytu następuje w ratach. Kredyt spłacony nie podlega ponownemu wykorzystaniu.

Zabezpieczeniem kredytu jest pełnomocnictwo nieodwołalne do dysponowania rachunkiem bieżącym, oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie ustawy prawo bankowe, weksel własny in blanco na zabezpieczenie zobowiązania kredytowego wraz z deklaracją wekslową, sądowy zastaw rejestrowy na linii technologicznej do produkcji przekładników o wartości księgowej 4,0 mln zł, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej rzeczy stanowiących przedmiot zastawu, oświadczenie o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy stanowiących zabezpieczenie kredytu.

Podstawa prawna: Art 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie

PODPISY: Mariusz Wróbel – Prezes Zarządu Robert Tęcza – Wiceprezes Zarządu
