

Podpisanie aneksu do umowy kredytowej

Raport bieżący nr 53/2010 z dnia 4 maja 2010 roku.

Zarząd Gastel Żurawie S.A. informuje, iż w dniu 4 maja 2010 roku wpłynął do Spółki podpisany aneks do umowy o kredyt złotowy w rachunku bankowym, zawarty dnia 30 kwietnia 2010 roku pomiędzy Emitentem a ING Bankiem Śląskim S.A. Umowa kredytowa, do której aneks ten się odnosi, została zawarta w dniu 17 listopada 2006 roku pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A jako Kredytodawcą i Gastel S.A., jako Kredytobiorcą.

Przedmiotowy aneks podwyższa limit maksymalnego zadłużenia w rachunku bieżącym z 2.000.000 zł (słownie: 2 miliony) do 5.000.000 zł (słownie: 5 milionów) oraz wydłuża okres kredytowania do dnia 30 września 2010 roku.

Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę w wysokości 2 punktów procentowych w stosunku rocznym.

Poza standardowymi zabezpieczeniami spłaty występującymi w tego typu umowach kredytowych, dodatkowo ustalone zostało zabezpieczenie w następującej formie:

1. cesja wierzytelności z czterech kontraktów handlowych,
2. hipoteka kaucyjna do kwoty 3.870.000 złotych (słownie złotych: trzy miliony osiemset siedemdziesiąt tysięcy 00/100) na prawie własności nieruchomościach/prawie wieczystego użytkowania wraz z prawem odrębnej własności budynków i urządzeń, przysługujących Kredytobiorcy, położonej w miejscowości Karsin oraz cesji praw z umowy ubezpieczenia tych nieruchomości,
3. zastaw rejestrowy na 6 żurawiach wieżowych wraz z cesją praw z umów ubezpieczeniowych tych urządzeń.

Dodatkowo Emitent zobowiązał się do;

- a) tego, że w całym okresie kredytowania minimalne wpływy na rachunki bankowe prowadzone przez Bank na rzecz Kredytobiorcy będą nie mniejsze niż 5.500.000 złotych w każdym miesiącu kalendarzowym,
- b) tego, że w całym okresie kredytowania wpływy na rachunki bankowe prowadzone przez Bank na rzecz Kredytobiorcy będą nie niższe niż 70% przychodów netto Kredytobiorcy ze sprzedaży oraz przychodów zrównanych z nimi,
- c) niezaciągania bez uprzedniej pisemnej zgody Banku żadnych zobowiązań finansowych wobec innych Instytucji Finansowych,
- d) niezaciągania jakichkolwiek zobowiązań w formie poręczeń, gwarancji lub obowiązku świadczenia za osobę trzecią na innej podstawie prawnej bez uprzedniej pisemnej zgody Banku,
- e) nie udzielania, bez uzyskania uprzednio pisemnej zgody Banku pożyczek, w tym także pożyczek podmiotom powiązanym,
- f) informowania Banku o zamiarze dokonania jakichkolwiek zmian organizacyjno-prawnej formy działalności Kredytobiorcy, zmian składu właścicielskiego lub przedmiotu prowadzonej działalności,
- g) nie dokonywania, bez uprzedniej pisemnej zgody Banku, żadnych wydatków niezwiązanych z dotychczasową działalnością podstawową tj. wykonywanie robót

- ogólnobudowlanych związanych z wznoszeniem budynków, wykonywanie robót związanych z produkcją prefabrykatów betonowych, usługi dźwigowe i budowlane,
- h) poinformowania Banku każdorazowo o planowanej transakcji zakupu udziałów/akcji podmiotów trzecich,
 - i) w przypadku dokonywania transakcji zakupu udziałów/akcji podmiotów trzecich – finansowania w/w transakcji środkami pochodzącymi wyłącznie z przyszłych emisji nowych akcji spółki Kredytobiorcy.

Pozostałe warunki finansowe oraz warunki dotyczące utrzymania zabezpieczeń i kar umownych nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w tego typu umowach.

Wartość umowy, po uwzględnieniu powyższego aneksu spełnia kryterium umowy znaczącej, tzn. jej wartość przekracza 10% wartości przychodów Emitenta za okres czterech ostatnich kwartałów obrotowych.

Podstawa prawna:
RMF GPW §5 ust. 1 pkt 3