

Podpisanie umowy kredytowej

Raport bieżący nr 54/2010 z dnia 4 maja 2010 roku.

Zarząd Gastel Żurawie S.A. informuje, iż w dniu 4 maja 2010 roku wpłynęła do Spółki podpisana umowa o kredyt złotowy obrotowy w formie linii odnawialnej zawarta dnia 30 kwietnia 2010 roku pomiędzy ING Bankiem Śląskim S.A jako Kredytodawcą i Emitentem, jako Kredytobiorcą.

Przedmiotem umowy jest kredyt obrotowy w formie linii odnawialnej do wysokości 3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy) z terminem spłaty ustalonym na dzień 30.09.2010 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 2,15 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. hipoteki kaucyjnej łącznej do kwoty 3.000.000 złotych (słownie złotych: trzy miliony złotych) na prawie własności nieruchomościach oraz prawie wieczystego użytkowania działek wraz z prawem odrębnej własności budynków i urządzeń przysługujących Kredytobiorcy, położonych w miejscowości Karsin oraz cesji praw z umowy ubezpieczenia tych nieruchomości.

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 akcji/udziałów 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 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