

Zawarcie umów kredytowych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości

Raport bieżący nr 45/2019 z dnia 10 października 2019 r.

Zarząd Herkules S.A. (Emitent, Spółka) informuje, iż w dniu 10 października 2019 r. wpłynął do spółki komplet dokumentacji podpisanych umów kredytowych zawartych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. jako Kredytodawcą i Herkules S.A., jako Kredytobiorcą, w tym:

1. Umowa zawarta w dniu 18 września 2019 r. o kredyt inwestycyjny w kwocie 6 753 tys. zł z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia wobec mLeasing Sp. z o.o. z tytułu ostatniej raty (wyznaczonej pierwotnie jako tzw. „baloon payment”) umowy pożyczki zawartej w 2014 r. Spłata kredytu nastąpi w okresie od października 2019 r. do września 2024 r. w równych miesięcznych ratach kapitałowych, przy czym ostatnia rata wynosi 793 tys. zł.

Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego i marży banku, nie odbiegającej od poziomu rynkowego.

Poza standardowymi zabezpieczeniami spłaty występującymi w tego typu umowach kredytowych, dodatkowo ustalone zostały zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego na 15 żurawiach wieżowych wraz z cesją praw z umów ubezpieczeniowych tych urządzeń.

2. Aneks zawarty w dniu 26 września 2019 r. do umowy o kredyt w rachunku bieżącym zawartej 26 września 2012 r. dotyczący przedłużenia kredytowania obrotowego na kolejny rok do 25 września 2020 r. Kwota dostępnego limitu wynosi 6 500 tys. zł. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie działalności bieżącej Emitenta i stanowi uzupełnienie potencjału finansowego Emitenta w celu uzyskania przez niego większej elastyczności w reagowaniu na zmienne warunki otoczenia ekonomicznego.

Kredyt jest oprocentowany według stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego i marży banku, nie odbiegającej od poziomu rynkowego.

Niezależnie od standardowych zabezpieczeń spłaty występujących w tego typu umowach kredytowych, podstawowym zabezpieczeniem materialnym kredytu jest zastaw rejestrowy na dwóch żurawiach wieżowych oraz żurawiu gąsienicowym oraz hipoteka na jednej z nieruchomości operacyjnych Spółki. Powyższe zastawy występują w parze z cesją praw z umów ubezpieczeniowych tych składników majątkowych.

Obie wyżej wskazane umowy, poza standardowymi zobowiązaniami Kredytobiorcy występującymi w tego typu kontraktach dotyczących aktualizacji informacji finansowych i dokumentów zabezpieczeń, zawierają m.in. zobowiązanie do przeprowadzania przez rachunki w banku Kredytodawcy obrotów miesięcznych na poziomie minimum 4,2 mln zł oraz do uzyskania zgody banku na zaciąganie zobowiązań finansowych, jeśli wartość zobowiązania przekracza 5 mln zł. Obie umowy zawierają także zobowiązanie Spółki do zachowania stosownej struktury finansowej Kredytobiorcy mierzonej wskaźnikiem opartym o relację długu finansowego do EBITDA.

Łączna wartość zaangażowania Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w finansowaniu Emitenta na dzień publikacji niniejszego raportu to 13,7 mln zł.

Podstawa prawna:

Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE.