

ERBUD S.A.

Temat;

Podpisanie znaczącej umowy finansowej

Podstawa prawna Art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie - informacje bieżące i okresowe

Treść raportu:

Zarząd Erbud S.A. informuje, że w dniu 2 czerwca 2009 Emitent podpisał z BRE Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie umowę o współpracy nr 38/027/09/Z/PX ("Umowa").

Na mocy niniejszej umowy bank udostępnił Emitentowi linię na finansowanie bieżącej działalności w wysokości 30.000.000,00 zł (słownie: trzydzieści milionów złotych). W ramach linii Emitent może korzystać z następujących produktów:

a/ gwarancji PLN/EUR/USD z terminem ważności nie dłuższym niż 24 miesiące od daty wystawienia, lecz nie dłuższym niż do dnia 30.04.2012, udzielanych przez Bank na wniosek Klienta, zgodnie z zaakceptowanymi przez Bank oraz powołującymi się na niniejszą Umowę zleceniami Klienta, sporządzanymi na obowiązujących w Banku formularzach składanych do 30.04.2010r. do wysokości 20.000.000,00 zł
b/ kredytu odnawialnego na wykup faktur w PLN, z terminem wykorzystania ciąglenia do 12 miesięcy + 3 miesiące na spłatę ciąglenia; udzielanego przez Bank na wniosek Klienta i zgodnie z umową kredytu odnawialnego na wykup faktur, której wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Umowy. Wniosek o kredyt może być złożony do dnia 30.04.2010r., a termin ważności kredytu nie może przekroczyć 29.07.2011r. do wysokości 10.000.000,00 zł
Wysokość oprocentowania będzie równa WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych powiększona o marżę Banku

Z tytułu zawarcia niniejszej Umowy oraz udostępnienia Produktów Emitent zapłaci Bankowi:

a/ prowizję przygotowawczą w wysokości 80.000,- PLN (słownie: osiemdziesiąt tysięcy złotych) płatną z tytułu przyznania Limitu, o którym mowa w § 1, płatną jednorazowo niezwłocznie po podpisaniu niniejszej Umowy w drodze obciążenia rachunku bieżącego Emitenta; prowizja przygotowawcza przysługuje Bankowi również w przypadku niewykorzystania Limitu w całości lub części i nie podlega zwrotowi,
b/ prowizję od niewykorzystanej kwoty Limitu w wysokości 1,0 % (słownie: jeden procent) liczoną od niewykorzystanej kwoty ustalonego Limitu, o którym mowa w § 1, w terminie ważności Limitu, określonym w § 2, w stosunku rocznym. Prowizja od zaangażowania naliczana jest w okresach miesięcznych i płatna ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca oraz w terminie ważności Limitu, w drodze obciążenia rachunku bieżącego Emitenta.
c/ prowizję od zaangażowania liczoną od niewykorzystanej kwoty udzielonego kredytu odnawialnego na wykup faktur w okresie ważności uprawnienia do zadłużania się, wskazanego w Umowie o kredyt odnawialny na wykup faktur w ramach Linii na finansowanie bieżącej działalności, w wysokości 1 % (słownie: jeden procent) w stosunku rocznym. Prowizja od zaangażowania płatna jest w terminach płatności odsetek oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu, w drodze obciążenia rachunku bieżącego Emitenta,
d/ prowizję od udzielenia/zmiany gwarancji – 0,10% (słownie: jedna dziesiąta procent) od kwoty gwarancji, nie mniej jednak niż 500,- PLN (słownie: pięćset złotych), płatną niezwłocznie po udzieleniu gwarancji, w drodze obciążenia rachunku bieżącego Emitenta,
e/ prowizję od zaangażowania Banku z tytułu gwarancji – 2,20% p.a. od kwoty gwarancji, nie mniej jednak niż 500,- PLN (słownie: pięćset złotych), naliczaną od kwoty zaangażowania na dzień wymagalności prowizji, płatną z góry za każdy rozpoczęty okres 3 miesięcy obowiązywania gwarancji, począwszy od dnia jej udzielenia, w drodze obciążenia rachunku bieżącego Emitenta,
f/ opłatę na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) ponoszoną przez Bank z tytułu Produktów udzielonych w ramach Limitu płatną w drodze obciążenia rachunku bieżącego Emitenta; opłata ta naliczona jest w trybie określonym przez BFG od kwoty zadłużenia Emitenta wobec Banku według stanu na dzień wskazany przez BFG.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku wobec Emitenta, wynikających z umów zawartych w ramach niniejszej Umowy będą stanowić:

a/ weksel własny in blanco, wystawiony przez Klienta, zaopatrzony w deklarację wekslową z dnia 02/06/2009

b/ cesja potwierdzona wierzytelności kontraktowych na rzecz Banku, na podstawie umowy cesji z dnia 02/06/2009 – o łącznej minimalnej wartości kontraktów o okresie do zakończenia realizacji wynoszącym min. 9 miesięcy nie niższa niż 60.000.000,- PLN (słownie: sześćdziesiąt milionów złotych) przy łącznym średniomiesięcznym obrocie (potwierdzonym poziomem wpływów realizowanych na rachunek bieżący Klienta w Banku, liczonych za okres ostatniego kwartału kalendarzowego) nie niższym niż 10.000.000,- PLN (słownie: dziesięć milionów złotych) od kontrahentów objętych cesją. Wpływy od kontrahentów objęte cesją na rzecz Banku będą dokonywane na wydzielony rachunek cesji – Bank jest uprawniony do rozliczenia zdeponowanych środków jako spłatę ciążenia kredytu odnawialnego - nadwyżka zostanie przekazana na rachunek bieżący Klienta w Banku. W przypadku, w którym wartość scedowanych na Bank wierzytelności kontraktowych spadnie do poziomu poniżej 30.000.000,- PLN, a Klient nie przedstawi nowych wierzytelności kontraktowych podlegających cesji na rzecz Banku o łącznej wartości nie mniejszej niż 30.000.000,- PLN, wówczas środki wpływające na rachunek BAFC (rachunek cesji) będą w całości blokowane tytułem zabezpieczenia wierzytelności Banku.

Zawarcie nowej umowy pozwoli Emitentowi na dalsze, aktywne uczestnictwo w przetargach zarówno prywatnych jak i publicznych gdzie wymagane są gwarancje finansowe.

Dla przypomnienia Emitent posiada linie finansowe w trzech bankach – Bank Millennium S.A., BGŻ S.A. oraz Fortis Bank Polska S.A. W chwili obecnej zadłużenie Emitenta wynosi 0. Jednak przyznane linie dają poczucie bezpieczeństwa oraz wzmacniają pozycję konkurencyjną Emitenta.