

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Raport bieżący nr

27

/

2009

Data sporządzenia: 2009-09-02

Skrócona nazwa emitenta

FASING

Temat

Umowa kredytowa.

Podstawa prawna

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

Treść raportu:

Zarząd Spółki Fabryk Sprzętu i Narzędzi Górniczych Grupa Kapitałowa FASING S.A. informuje o zawarciu w dniu wczorajszym tj. 1 września 2009 roku z Bankiem Spółdzielczym w Gliwicach, z siedzibą w Gliwicach przy ul. Dworcowej 41, działającym na podstawie umowy konsorcjum bankowego nr 04/08/2009 z dnia 04.08.2009r., w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11B, Oddział Wojewódzki w Katowicach, ul. Ceglana 4, umowy kredytowej o kredyt obrotowy w kwocie 4.300.000,00 zł na okres od dnia 01.09.2009 roku do 31.08.2012 roku z przeznaczeniem na bieżącą działalność gospodarczą. Kredyt oprocentowany jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej ustalonej zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Gliwicach. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie kredytu wynosi 9,50% w stosunku rocznym. Bank pobierze jednorazowo prowizję z tytułu udzielenia kredytu, stanowiącą 1,5% kwoty kredytu tj. 64.500,00 zł.

Splata kredytu: całkowita splata kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami Banku do dnia 31.08.2009r. Wg harmonogramu: 35 pierwszych rat kapitału w wysokości 120.000,00 zł + odsetki bieżące płatne do ostatniego dnia każdego miesiąca. Ostatnia rata kapitału w wysokości 100.000,00 zł + plus odsetki bieżące płatna do dnia 31.08.2012 r.

Zabezpieczenie spłaty kredytu, a także innych związanych z kredytem należności stanowi:

1) Na rzecz Banku BPS SA O/W w Katowicach:

- a) Weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
- b) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- c) Hipoteka umowna zwykła z równym prawem pierwszeństwa dla Banku Spółdzielczego w Gliwicach w kwocie 2.000.000,00 zł ustanowiona na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej wraz z prawem własności budynków stanowiących odrębną nieruchomość, położoną w Osowcu przy ul. Fabrycznej 1, dla której Sąd Rejonowy w Opolu prowadzi KW nr OP1O/00077049,
- d) Hipoteka umowna kaucyjna z równym prawem pierwszeństwa dla Banku Spółdzielczego w Gliwicach do kwoty 604.500,00 zł ustanowiona na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej wraz z prawem własności budynków stanowiących odrębną nieruchomość, położoną w Osowcu przy ul. Fabrycznej 1, dla której Sąd Rejonowy w Opolu prowadzi KW nr OP1O/00077049,
- e) Cesja praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości wymienionej w podpunkcie c i d.
- f) Pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Kredytobiorcy, prowadzonego w Banku Inicjującym,
- g) Zastaw rejestrowy na 2500000 sztuk akcji spółki MOJ S.A. z siedzibą w Katowicach przy ul. Tokarskiej 6 wraz z pełnomocnictwem do sprzedaży tych akcji.
- h) Zastaw rejestrowy na zgrzewarce iskrowej KSH-600 D nr fabr.24714102 o wartości ustalonej na podstawie operatu szacunkowego z maja 2009 r. na 2.586.000,00 zł,
- i) Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, do kwoty nie mniejszej niż wartość przedmiotu zabezpieczenia, o którym mowa w podpunkcie „h”.
- j) Zastaw rejestrowy na kalibrownicy KPH-600 nr fabr.24727102 o wartości ustalonej na podstawie operatu szacunkowego z maja 2009 r. na 2.311.000,00 zł,
- k) Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej do kwoty nie mniejszej niż wartość przedmiotu zabezpieczenia, o którym mowa w podpunkcie „j”,
- l) Oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy stanowiących przedmiot zabezpieczenia, o których mowa w podpunkcie „h” i „j”

2. Na rzecz Banku Spółdzielczego w Gliwicach:

- a) Weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
- b) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- c) Hipoteka umowna zwykła z równym prawem pierwszeństwa dla Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. OW w Katowicach w kwocie 2.300.000,00 zł ustanowiona na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej wraz z prawem własności budynków stanowiących odrębną nieruchomość, położoną w Osowcu przy ul. Fabrycznej 1, dla której Sąd Rejonowy w Opolu prowadzi KW nr OP1O/00077049,
- d) Hipoteka umowna kaucyjna z równym prawem pierwszeństwa dla Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. OW w Katowicach do kwoty 695.500,00 zł ustanowiona na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej wraz z prawem własności budynków stanowiących odrębną nieruchomość, położoną w Osowcu przy ul. Fabrycznej 1, dla której Sąd Rejonowy w Opolu prowadzi KW nr OP1O/00077049,
- e) Cesja praw z tytułu ubezpieczenia nieruchomości wymienionej w podpunkcie c i d.

f) Pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Kredytobiorcy, prowadzonego w Banku Inicjującym,

g) Zastaw rejestrowy na 2500000 sztuk akcji spółki MOJ S.A. z siedzibą w Katowicach, przy ul. Tokarskiej 6 wraz z pełnomocnictwem do sprzedaży tych akcji.

h) Zastaw rejestrowy na zgrzewarce iskrowej KSH-600 D nr fabr.24714102 o wartości ustalonej na podstawie operatu szacunkowego z maja 2009r. 2.586.000,00 zł,

i) Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej, do kwoty nie mniejszej niż wartość przedmiotu zabezpieczenia, o którym mowa w podpunkcie „h” .

j) Zastaw rejestrowy na kalibrownicy KPH-600 nr fabr.24727102 o wartości ustalonej na podstawie operatu szacunkowego z maja 2009r. 2.311.000,00 zł,

k) Cesja praw z polisy ubezpieczeniowej do kwoty nie mniejszej niż wartość przedmiotu zabezpieczenia, o którym mowa w podpunkcie „j”,

l) Oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy stanowiących przedmiot zabezpieczenia, o których mowa w podpunkcie „h” i „j”.

Zapisy w umowie dot. zabezpieczeń: pkt. g,h,i,j,k – zastaw będzie ustanawiany jeden, jedną umową zastawu, a banki między sobą rozliczają to w odrębnej umowie.

Kredytobiorca oświadcza, że poddaje się egzekucji prowadzonej według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego do kwoty 10.750.000,00 zł na podstawie wystawionego przez Bank bankowego tytułu egzekucyjnego, obejmującego roszczenia z tytułu niniejszej umowy.

Bank może wystąpić z wnioskiem o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu do dnia 31.08.2015r. włącznie.

Od zadłużenia przeterminowanego z tytułu wykorzystanego kredytu będą pobierane odsetki podwyższone. Odsetki od zadłużenia przeterminowanego liczone będą od następnego dnia po terminie płatności, według stawki dla zadłużenia przeterminowanego. Stawka oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego stanowi czterokrotność aktualnie obowiązującej stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. Na dzień zawarcia niniejszej umowy stawka oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego wynosi 20 %. Wysokość stawki oprocentowania dla zadłużenia przeterminowanego ulega zmianie z dniem wejścia w życie uchwały Rady Polityki Pieniężnej wydanej w sprawie zmiany wysokości stóp procentowych.

Łączna wartość umów zawartych z Bankiem Spółdzielczym w Gliwicach w ciągu ostatnich 12 miesięcy włączając powyższą umowę wynosi 5.300,0 tys. zł.

Za kryterium uznania za umowę znaczącą przyjęto wartość 10% kapitału własnego Emitenta, który na dzień 30.06.2009r. wynosił 52.152,1 tys. zł.

Odnosnie zabezpieczeń: Zastaw rejestrowy na 2500000 sztuk akcji spółki MOJ S.A. o wartości nominalnej 1,00 zł każda akcja. Spółka MOJ SA jest podmiotem zależnym, w którym FASING SA posiada 4.293.475 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A oraz 300.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B, co łącznie stanowi 53,67% udziału w kapitale zakładowym Spółki i uprawnia do wykonywania 69,15% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Hipoteki zostaną ustanowione na nieruchomości fabrycznej spółki Fabryka Wyrobów Metalowych Kuźnia „Osowiec” Sp. z o.o., w której podmiot dominujący w stosunku do FASING SA posiada 11,41% udziału w kapitale zakładowym tej spółki.

Pomiędzy Bankiem a Emitentem nie ma powiązań formalnych

Podstawa prawna: § 5 ust. 1 pkt. 1. i pkt. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2009r. Nr 33, poz. 259).

FABRYKI SPRZĘTU I NARZĘDZI GÓRNICZYCH GRUPA KAPITAŁOWA FASING SA			
(pełna nazwa emitenta)			
FASING	Metalowy (met)		
(skrótowa nazwa emitenta)		(sektor wg. klasyfikacji GPW w W-wie)	
40-142	Katowice		
(kod pocztowy)		(miejscowość)	
Modelarska			11
(ulica)		(numer)	
(032) 735 00 00	032 258-22-66		
(telefon)		(fax)	
fasing@fasing.com.pl	www.fasing.pl		
(e-mail)		(www)	
634-025-76-23	271569537		
(NIP)		(REGON)	

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
2009-09-02	Maksymilian Klank	Wiceprezes zarządu	
2009-09-02	Grażyna Dudek	Prokurent, Główny Księgowy	

