

## KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Raport bieżący nr

29

/

2009

Data sporządzenia: 2009-09-23

Skrócona nazwa emitenta

FASING

Temat

Umowa kredytu w formie limitu kredytowego wielocelowego.

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. 22 września 2009 roku z Bankiem Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, umowy kredytu w formie limitu kredytowego wielocelowego w kwocie 6.000.000,00 zł. Limit udzielony jest na okres od dnia 22.09.2009 roku do 21.09.2010 roku.

W ramach limitu, PKO BP SA:

1. udziela kredytu w rachunku bieżącym do wysokości 16,67% limitu, co stanowi kwotę 1.000.000,00 zł,
2. udziela kredytu obrotowego odnawialnego do wysokości 58,33% limitu, co stanowi kwotę 3.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie bieżących zobowiązań wynikających z wykonywanej działalności,
3. udzieli gwarancji bankowych do wysokości 25%, co stanowi kwotę 1.500.000,00 zł.

Wykorzystanie limitu:

a) wykorzystanie limitu w formie kredytu w rachunku bieżącym. W ramach limitu (pkt.1) zostanie włączony (udostępniony) dotychczasowy kredyt w rachunku bieżącym udzielony na podstawie umowy nr 270-1/5/RB/2005 z dnia 07.10.2005r. wraz z późniejszymi aneksami. Wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym następować będzie na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy, w formie bezgotówkowej lub gotówkowej w ciężar rachunku bieżącego. Spłacone kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym mogą być wykorzystywane ponownie łącznie z pozostałą częścią kredytu, z tym, że kwota wykorzystanego kredytu nie może przekroczyć kwoty określonej w dyspozycji.

b) wykorzystanie limitu w formie kredytu obrotowego w rachunku kredytowym. Kredyt obrotowy (pkt.2) będzie wykorzystany zgodnie z przeznaczeniem, w formie bezgotówkowej, na podstawie dyspozycji Kredytobiorcy przy czym w pierwszej kolejności zostaną uruchomione środki na spłatę zadłużenia z tytułu kredytów obrotowych udzielonych przez PKO BP SA tj. na podstawie umowy nr 202-127/2/1/21/2007 z dnia 18.12.2007 wraz z późniejszym aneksem; umowa kredytu nr 202-127/2/1-22/2003 z dnia 18.12.2003 wraz z późniejszymi aneksami. Spłacone kwoty wykorzystanego kredytu obrotowego mogą być w okresie kredytowania wykorzystywane ponownie łącznie z pozostałą częścią limitu, z tym, że kwota wykorzystanego kredytu nie może przekroczyć limitu wskazanego w dyspozycji Kredytobiorcy.

c) wykorzystanie limitu w formie gwarancji bankowej własnej PKO BP SA. PKO BP SA udzieli gwarancji bankowej (pkt.3) na zabezpieczenie zobowiązań Kredytobiorcy będącego Zleceniodawcą gwarancji, wynikających z umów handlowych, które są albo będą zawarte przez Kredytobiorcę z Beneficjentem gwarancji. Zadłużenie z tytułu kredytu (realizacja gwarancji bankowej) oprocentowane jest w stosunku rocznym wg stałej stopy procentowej. Marża banku wynosi 2,1 p.p.

Oprocentowanie limitu:

1. Oprocentowanie limitu ustalane jest w stosunku rocznym, według stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku.
2. Kwota wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym (pkt.1), kredytu obrotowego (pkt.2) jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej. Stawkę referencyjną stanowi notowana na warszawskim rynku międzybankowym stopa procentowa WIBOR 1M - dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych. Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania (Tabela kursów PKO BP SA) z dnia rozpoczęcia pierwszego, kolejnych (miesięcznych) i ostatniego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje stawka WIBOR 1M z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBOR 1M.
3. Marża banku jest stała w umownym okresie kredytowania i zależy od wyniku dokonanej przez PKO BP SA oceny zdolności kredytowej Kredytobiorcy oraz stopnia ryzyka banku.
4. Marża banku wynosi: 2,1 p.p. – dla kredytu w rachunku bieżącym i dla kredytu obrotowego odnawialnego.
5. Do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczeń marża wynosić będzie 2,5 p.p. Obniżenie marży do poziomu, o którym mowa w pkt. 4 nastąpi od kolejnego okresu obrachunkowego następującego po okresie obrachunkowym, w którym zostały skutecznie ustanowione zabezpieczenia.

Za czynności związane z udzieleniem i obsługą limitu, PKO BP SA pobiera prowizję i opłaty bankowe w wysokości określonej w Taryfie prowizji i opłat bankowych PKO BP SA za usługi oferowane klientom rynku korporacyjnego, zwanej dalej „Taryfą”.

W okresie obowiązywania niniejszej umowy:

- 1) PKO BP SA pobiera prowizję:
- a) naliczone w walucie polskiej:

- za rozpatrzenie wniosku o udzielenie limitu kredytowego wielocelowego 0,1% od wnioskowanej kwoty – prowizja zostanie pobrana w dniu podpisania niniejszej umowy,  
 - za uruchomienie limitu kredytowego wielocelowego, w formie:

- kredytu w rachunku bieżącym – 1% p.a. od uruchamianej, przedłużanej lub podwyższonej kwoty kredytu w ramach sublimitu – prowizja zostanie pobrana w dniu złożenia dyspozycji uruchomienia, podwyższenia lub przedłużenia kwoty kredytu,
- kredytu obrotowego odnawialnego 0,7% od każdej dyspozycji realizacji pokrycia płatności- prowizja zostanie pobrana w dniu złożenia dyspozycji realizacji płatności,
- od niewykorzystanej kwoty (prowizja za gotowość):
- kredytu w rachunku bieżącym – 0,3% miesięcznie od salda niewykorzystanego kredytu w okresie obrachunkowym – prowizja będzie pobierana w terminie płatności odsetek z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, niezależnie od wolnych środków na tym rachunku, przy czym niedopuszczalne saldo debetowe, powstałe na tym rachunku w przypadku braku wolnych środków, staje się zadłużeniem przeterminowanym,
- kredytu obrotowego odnawialnego – 0,00%.

- za udzielenie gwarancji 0,5% nie mniej niż 200,00 zł od kwoty zobowiązania PKO BP SA za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania- prowizja będzie pobrana w dniu wydania dokumentu gwarancji,

2) ulega zmianie termin pobierania opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego - opłata za prowadzenie rachunku bieżącego od dnia uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym pobierana będzie w ostatnim dniu cyklu miesięcznego liczonego od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy.

Splata odsetek następuje w formie obciążenia przez PKO BP SA rachunku bieżącego Kredytobiorcy  
 Splata kredytu w rachunku bieżącym (pkt.1), dokonywana jest bez odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy z pierwszych wpływów na ten rachunek.

Splata zadłużenia z tytułu wykorzystanego kredytu (pkt.2) następuje w terminach ustalonych w dyspozycji Kredytobiorcy, w formie obciążenia przez PKO BP SA rachunku bieżącego Kredytobiorcy.

W przypadku opóźnienia w spłacie zadłużenia, tytułu wykorzystanego limitu lub jego części, PKO BP SA pobierze odsetki od niespłaconej kwoty. W dniu zawarcia niniejszej umowy stopa procentowa wynosi 20,0 % w stosunku rocznym.

Splata wierzytelności PKO BP SA, związanych z wykorzystaniem limitu, zabezpieczona jest w następujący sposób:

- 1) weksel własny in blanco Kredytobiorcy,
- 2) zastaw rejestrowy na środkach trwałych (rzeczach ruchomych)
- 3) hipoteka kaucyjna do kwoty 7.200.000,00 zł ustanowiona na nieruchomości położonej w Katowicach przy ul. Modelarskiej 11 objętej KW nr KA1K/00048838/3,
- 4) przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia nieruchomości oraz rzeczy ruchomych stanowiących przedmiot zabezpieczenia.
- 5) przeniesienie własności rzeczy ruchomych (przejściowo) do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczeń, o których mowa w pkt 2 i 3

2. Dokumentację związaną z zabezpieczeniem stanowią:

- 1) weksel własny in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
- 2) oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych,
- 3) umowa przeniesienia własności maszyn (środków trwałych) wymienionych w ust. 1 pkt 2,
- 4) umowa o ustanowieniu zastawu rejestrowego na maszynach (środkach trwałych), o których mowa w ust. 1 pkt 2,
- 5) oświadczenia Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji wydania przedmiotów przewłaszczenia i zastawu rejestrowego, o których mowa w ust. 1 pkt 2,
- 6) umowa o przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia przedmiotów przewłaszczenia i zastawu rejestrowego wymienionych w ust. 1 pkt 2 oraz nieruchomości, o której mowa w ust. 1 pkt 3,

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

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
2009-09-23	Maksymilian Klank	Wiceprezes Zarządu	
2009-09-23	Mariusz Fiatek	Wiceprezes Zarządu	