

## KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Raport bieżący nr

2

/

2022

Data sporządzenia: 2022-01-28

Skrócona nazwa emitenta

PAMAPOL S.A.

Temat

Zawarcie przez Pamapol S.A. i spółki zależne aneksu do umowy kredytu konsorcjalnego

Podstawa prawna

Art. 17 ust. 1 MAR - informacje poufne.

Treść raportu:

Zarząd PAMAPOL S.A. (Emitent, Pamapol) informuje, że w dniu 28 stycznia 2022 r. doszło do podpisania aneksu (Aneks) zmieniającego umowę kredytu konsorcjalnego z dnia 21 września 2017 r. zawartą pomiędzy Emitentem, Warmińskimi Zakładami Przetwórstwa Owocowo-Warzywnego Sp. z o.o. (WZPOW), Mitmar Sp. z o.o. (Mitmar) jako Kredytobiorcami oraz Crop Serwis Kwidzyn Sp. z o.o. jako Poręczycielem a Powszechną Kasą Oszczędności Bank Polski S.A. oraz Credit Agricole Bank Polska S.A. jako Kredytodawcami (Umowa Kredytu, raport bieżący nr 18/2017), zmienionej w szczególności aneksem z dnia 15 maja 2019 r. (raport bieżący nr 4/2019), aneksem z dnia 29 czerwca 2020 r. (raport bieżący nr 13/2020), aneksem z dnia 22 października 2020 r. (raport bieżący nr 23/2020) i aneksem z dnia 10 czerwca 2021 r. (raport bieżący nr 12/2021).

Przed podpisaniem Aneksu Umowa Kredytu obejmowała:

- kredyt odnawialny w rachunku bieżącym w złotych dla Pamapol, WZPOW oraz Mitmar do łącznej kwoty równej 13 mln zł (Kredyt A),
- kredyt obrotowy nieodnawialny w złotych dla Pamapol, WZPOW oraz Mitmar do łącznej kwoty równej 50 mln zł (Kredyt B)
- kredyt obrotowy odnawialny (skupowy) w złotych dla WZPOW do łącznej kwoty równej 35 mln zł (Kredyt C),
- kredyt obrotowy odnawialny w złotych, EUR, USD dla Mitmar do łącznej kwoty równej 12 mln zł (Kredyt D),
- kredyt inwestycyjny w złotych lub EUR dla Pamapol, WZPOW oraz Mitmar do łącznej kwoty równej 21 mln zł (Kredyt E).

Z dniem zawarcia Aneksu do Umowy Kredytu w charakterze nowego kredytodawcy przystępuje Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie (dalej łącznie: Banki).

Wysokość Kredytu A zwiększy się do kwoty 25 mln zł, tj. o kwotę 12 mln zł, jednocześnie wydłużeniu do dnia 20 września 2025 r. ulegnie ostateczna data spłaty tego kredytu, natomiast w przypadku Kredytu C okres ostatecznej spłaty kredytu został wydłużony do dnia 20 marca 2026 r. (z zastrzeżeniem, że Kredyt A oraz Kredyt C są udzielone odpowiednio na okres 12 i 18 miesięcy z możliwością przedłużenia po pozytywnej ocenie zdolności Kredytobiorców).

Nastąpi także zmiana formy i waluty Kredytu D udzielonego Mitmar, na kredyt obrotowy nieodnawialny w złotych, jednocześnie wydłużeniu do dnia 20 września 2027 r. ulegnie ostateczna data spłaty tego kredytu, w ramach ustalonego między Stronami harmonogramu spłaty.

Ponadto, Kredytodawcy w ramach Umowy Kredytu udzieli Kredytobiorcom dodatkowego kredytu inwestycyjnego do kwoty 30 mln zł z przeznaczeniem na finansowanie lub refinansowanie 85% wydatków inwestycyjnych netto związanych z inwestycjami w maszyny i urządzenia, w tym z ich zakupem, dostawą, instalacją, montażem i uruchomieniem oraz budową lub rozbudową części zakładu produkcyjno-magazynowego wraz z infrastrukturą socjalno-biurową (Kredyt F). Ostateczną datę spłaty tego kredytu ustalono na dzień 31 grudnia 2028 r.

Kredytodawcy udzieli także WZPOW kredytu inwestycyjnego w wysokości 8 mln zł na refinansowanie zadłużenia finansowego tej spółki wobec Credit Agricole Bank Polska S.A. z tytułu umowy kredytu inwestycyjnego na zakup nieruchomości w Grudziądzu, o którym Emitent informował w treści raportu bieżącego nr 14/2021. Ostateczny termin spłaty tego kredytu ustalono do dnia 30 czerwca 2028 r. (Kredyt G).

Zgodnie z treścią Aneksu wydłużeniu ulegną terminy ostatecznej daty spłaty pozostałych kredytów, tj.:

- Kredytu B do dnia 30 września 2023 r. dla Pamapol, do dnia 30 września 2027 r. dla WZPOW i do dnia 31 sierpnia 2022 r. dla Mitmar,
- Kredytu E do dnia 31 grudnia 2025 r. dla Pamapol i Mitmar oraz do dnia 31 grudnia 2026 r. dla WZPOW.

Oprocentowanie Kredytów oparte będzie na zmiennej stopie procentowej, w oparciu o odpowiednie stopy WIBOR, EURIBOR, powiększone o marżę Banków.

Zgodnie z treścią Umowy Kredytu po zawarciu Aneksu, zabezpieczenie wierzycielności Banków z tytułu udzielonych

kredytów będą stanowiły w szczególności:

- przelew wierzytelności pieniężnej z umowy/umów ubezpieczenia nieruchomości, mienia ruchomego oraz środków obrotowych (zapasów) znajdujących się w zakładach Kredytobiorców,
- weksel własny in blanco Kredytobiorców wraz z deklaracją wekslową,
- pełnomocnictwo do dysponowania wszystkimi rachunkami bankowymi Kredytobiorcy we wszystkich bankach prowadzących obsługę Kredytobiorców,
- zastaw rejestrowy i finansowy wraz z blokadą na rachunku maklerskim na aktywach nie będących własnością Kredytobiorców,
- hipoteki umowne łączne do kwoty łącznej 305 mln zł na nieruchomościach gruntowych zabudowanych stanowiących własność Emitenta położonych w Ruścu oraz na nieruchomościach WZPOW położonych w Kwidzynie i nieruchomości inwestycyjnej tej spółki w Grudziądzu, a także nieruchomościach położonych w Głównie będących własnością Mitmar,
- zastaw rejestrowy na środkach obrotowych (zapasach) Kredytobiorców,
- zastaw rejestrowy na zbiorze rzeczy ruchomych, środkach trwałych Kredytobiorców, w tym również na środkach trwałych finansowanych z kredytu inwestycyjnego (Kredytu E),
- umowa wsparcia na zasadach ogólnych zawarta m.in. przez podmioty trzecie, w tym znaczących akcjonariuszy Pamapol.

Aneks określa także limit dozwolonego zadłużenia Kredytobiorców i Poręczyciela z tytułu umów leasingu do maksymalnej kwoty 40 mln zł limit, oraz zadłużenia z tytułu umowy faktoringu niepełnego do kwoty 20 mln zł, ponadto dozwolone zadłużenie z tytułu gwarancji ubezpieczeniowych wszystkich Kredytobiorców nie może przekroczyć maksymalnej kwoty 18 mln zł.

Uruchomienie dodatkowego finansowania na podstawie Aneksu jest uzależnione od spełnienia warunków zawieszających, w tym zawarcia dokumentacji zabezpieczeniowej, złożenia stosownych wniosków do sądów w sprawie hipotek i zastawów itp. Po spełnieniu warunków Emitent poinformuje o tym w trybie raportu bieżącego.

Zgodnie z warunkami Umowy Kredytu wypłata dywidendy przez Emitenta może nastąpić po uzyskaniu uprzedniej pisemnej zgody Kredytodawców lub wypełnieniu warunków określonych w Umowie Kredytu, dotyczących m.in. utrzymywania określonych wskaźników finansowych, braku przypadków naruszenia Umowy Kredytu oraz przedpłacenia Kredytu B w wysokości odpowiadającej kwocie dywidendy.

Pozostałe postanowienia Umowy Kredytu pozostają bez zmian. W szczególności Kredytobiorcy zobowiązani są w okresie obowiązywania Umowy Kredytu do przestrzegania ustalonych przez Banki standardów, w szczególności do niezaciągania zadłużenia finansowego innego niż dozwolone, przestrzegania zakazu sprzedaży składników majątkowych innych niż dozwolone bez uprzedniej zgody Banków, realizacji umownych wskaźników finansowych.

PAMAPOL SPÓŁKA AKCYJNA	
(pełna nazwa emitenta)	
PAMAPOL S.A.	SPOŻYWCZY (spo)
(skrótowa nazwa emitenta)	(sektor wg. klasyfikacji GPW w W-wie)
97-438	RUSIEC
(kod pocztowy)	(miejscowość)
WIELUŃSKA	2
(ulica)	(numer)
043 6766020	043 6766887
(telefon)	(fax)
krzysztof.polgrabia@pamapol.com.pl	www.pamapol.com.pl
(e-mail)	(www)
832-176-16-81	730365765
(NIP)	(REGON)

## PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
2022-01-28	Krzysztof Półgrabia	Wiceprezes Zarządu	Krzysztof Półgrabia