



# **Pogodbi o sindiciranih kreditih za kovinsko predelovalno in turistično dejavnost (refinanciranje)**

# Refinanciranje – sindiciran kredit



## Razvoj glavnih parametrov Skupine UNIOR in družbe UNIOR d.d.

### Skupina UNIOR

(v tisoč EUR)	2012	2013	2014	2015	ocena 2016
Čisti poslovni izid	-9.112	-3.417	4.053	6.187	9.586
EBIT	1.227	6.804	12.909	12.702	16.344
EBITDA	15.816	21.157	26.342	28.124	31.938
Finančne obveznosti	159.038	160.573	152.809	131.812	129.532
NFD/EBITDA	9,9	7,3	5,6	4,4	3,5

### UNIOR d.d.

(v tisoč EUR)	2012	2013	2014	2015	ocena 2016
Čisti poslovni izid	-15.082	-3.543	2.221	3.612	4.722
EBIT	-3.370	4.823	7.318	7.902	8.464
EBITDA	9.229	14.365	16.409	17.647	18.713
Finančne obveznosti	142.986	145.696	140.136	122.681	123.923
NFD/EBITDA	15,4	10,0	8,5	6,8	6,3

V letu 2016 smo v Skupni UNIOR že četrto leto zapored nadaljevali z izboljševanjem poslovanja in doseganja vedno boljših poslovnih rezultatov, s čimer se bližamo rezultatom, ki jih dosegajo boljša podjetja v panogah, kjer delujemo.

# Refinanciranje – sindiciran kredit



## Generalna pogodba o finančnem prestrukturiranju

Generalna pogodba o finančnem prestrukturiranju v letu 2013 je bila sklenjena z vsemi bankami, ki so takrat dajale kredite in njena sklenitev v danem trenutku je bila pogoj, da smo v poslovnem letu 2013 sploh lahko nadaljevali s poslovanjem.

## Glavne značilnosti finančnega prestrukturiranja v letu 2013

- ✚ sklenitev pogodbe v juliju 2013
- ✚ trajanje do 31.12.2019
- ✚ znesek prestrukturiranja je znašal 124,5 milijona evrov
- ✚ odplačila 5,1 milijonov evrov letno
- ✚ zmanjšanje zadolženosti družbe UNIOR d.d. v trajanju prestrukturiranja od leta 2013 do decembra 2016 za 16,2 milijona evrov – vsa odplačila brez zamud so bila iz denarnega toka ustvarjenega z rednim poslovanjem, brez dezinvesticij.
- ✚ v času trajanja pogodbe je družba izpolnila vse predpisane ključne kazalnike poslovanja
- ✚ družba je v času trajanja pogodbe imela zagotovljen garancijski potencial

# Refinanciranje – sindiciran kredit



## Odločitev za refinanciranje

- ✦ družba je na letnih sestankih s poslovnimi bankami v sredini leta 2015 ocenila, da bi lahko v sredini leta 2016 izpeljali refinanciranje obstoječih finančnih obveznosti
- ✦ refinanciranje bi odpravilo zapletene postopke izdajanja garancij, kakor tudi v prenekaterih primerih zapletene in dolgotrajne postopke izdajanja soglasij bank ter odpravilo pomanjkljivosti obstoječe Generalne pogodbe o finančnem prestrukturiranju
- ✦ družba bi z izstopom iz prestrukturiranja (Generalna pogodba o finančnem prestrukturiranju) pridobila na boniteti
- ✦ nižji stroški financiranja za družbo
- ✦ revolving kredit za uravnavanje nihanja denarnega toka družbe
- ✦ zmanjšanje števila bank upnic

# Refinanciranje – sindiciran kredit



## Banke ki sklepajo sindicirano pogodbo

- ✚ **ABANKA d.d.**, Slovenska cesta 58, 1000 Ljubljana
- ✚ **BANKA KOPER d.d.**, Koper, Pristaniška ulica 14, 6000 Koper – Capodistria
- ✚ **NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.**, Ulica Vita Kraigherja 4, 2000 Maribor
- ✚ **SBERBANK BANKA d.d.**, Dunajska cesta 128A, 1000 Ljubljana
- ✚ **GORENJSKA BANKA D.D., KRANJ**, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj
- ✚ **NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana**, Trg republike 2, 1000 Ljubljana

## Namen sindiciranega kredita

- ✚ **Kredit A** in **Kredit B** za poplačilo obstoječih dolgov
- ✚ **Kredit C** za financiranje obratnih sredstev in sezonskega uravnavanja denarnega toka

# Refinanciranje – sindiciran kredit

## Višina sindiciranega kredita

Skupna višina odobrenih posojil znaša **112.789.224,52 EUR**

## Odplačila kreditov

Odplačila glavnice so prilagojena predvidenemu denarnemu toku, ki ga bo družba ustvarjala s svojim rednim poslovanjem.

V obdobju do končne zapadlosti sindiciranega kredita v letu 2023 bo družba UNIOR d.d. skupno bankam **odplačala za 50,9 milijonov evrov** glavnice.

Ostanek kredita ki zapade v letu 2023 znaša **61,9 milijonov evrov**.



# Refinanciranje – sindiciran kredit



## Poglavitne značilnosti refinanciranja

- ✚ **manjše število bank** udeleženk (6 namesto 12 obstoječih)
- ✚ **dodatni viri financiranja** obratnega kapitala za optimizacijo poslovanja
- ✚ **novo revolving posojilo** za uravnavanje sezonskega nihanja denarnega toka in financiranje potreb po obratnih sredstvih
- ✚ **nižji stroški obresti**
- ✚ **stimulativna obrestna lestvica**
- ✚ **znatni skupni prihranki** v obdobju refinanciranja
- ✚ **poenostavitev pridobivanja bančnih garancij** (za poslovanje programa Strojna oprema)
- ✚ **enostavnejše pridobivanje soglasij bank**
- ✚ **boljša boniteta družbe** na trgu (kupci, dobavitelji), ker družba ni več vključena v reprogram finančnih obveznosti