

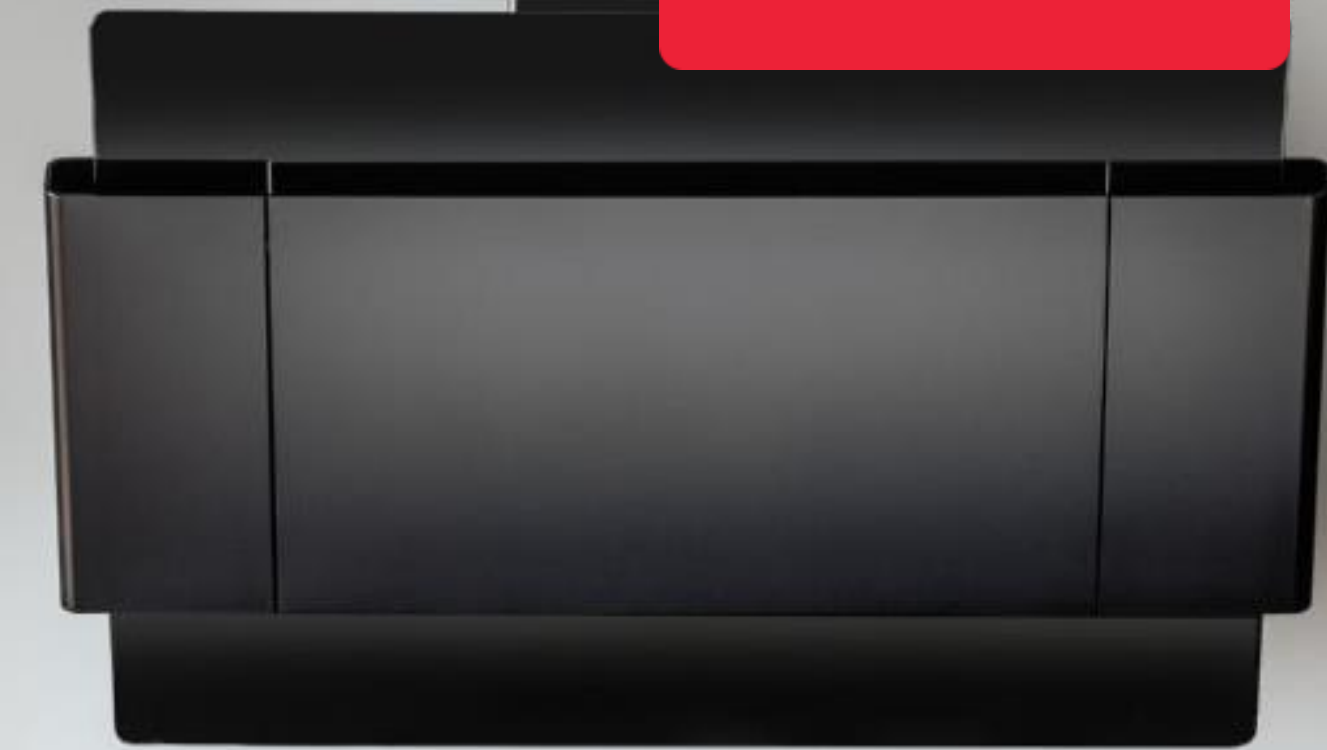
Amica
for living

Kredyt inwestycyjny w Amica S.A.

Business case

25-10-2019

Amica



Mieliśmy marzenie...

W 2016 roku podjęto decyzję o budowie nowego centrum logistycznego we Wronkach.



- Wzrost sprzedaży i ambitne cele w strategii HIT 2023
 - Magazyn wysokiego składowania miał służyć jako magazyn buforowy dla produkcji oraz magazyn dystrybucyjny na Polskę oraz Rosję.
 - Dzięki MWS mogliśmy zastąpić 2 zewnętrzne magazyny
 - Analiza ekonomiczna wskazywała na zwrot inwestycji w 3-4 lata (!)
-

Nie przestawaliśmy marzyć...

Inne istotne plany inwestycyjne w tamtym czasie obejmowały:

- Zakup prasy transferowej wraz z budową hali produkcyjnej – zwiększenie zdolności produkcyjnych zabezpieczenie istniejącej produkcji na wypadek awarii
- Przygotowanie i wprowadzenie do produkcji nowej platformy piekarników o dużej pojemności >80 l dla piekarników do zabudowy oraz kuchni wolno stojących o szerokości 60 cm.



Łączna suma inwestycji na te 3 cele – ok. 120 mln PLN

Jak sfinansować marzenia?

Dlaczego wybraliśmy kredyt inwestycyjny długoterminowy?

- Inwestycja w środki trwałe
- Długoterminowy charakter zwrotu z inwestycji
- Odpowiednia infrastruktura w zakresie relacji z bankami
- Przestrzeń na zwiększanie długu (kovenanty, wytyczne w strategii)
- Wyniki finansowe i struktura bilansu – szansa na korzystne oferty
- Sytuacja w sektorze bankowym – duża płynność
- Możliwość ustrukturyzowania finansowania dopasowanego do potrzeb
- Łatwość przeprowadzenia przetargu



Przetarg!



Podstawowe parametry:

- Suma finansowania: 100 mln PLN
- Okres finansowania ok. 7 lat (W tym niespełna 2 lata „napełniania” wraz z postępowaniem inwestycji i 5 lat spłaty kapitału)
- PLN
- Zabezpieczone zastawem na maszynach i urządzeniach

Kilka porad dla Treasurera

- Im więcej ofert tym lepiej? (11 banków)
 - 3 w 1 czyli podział całej inwestycji na potencjalnie 2 programy i ofertowanie w konwencji A, B, A+B
 - 2 etapy: krótka lista - zwycięzca
 - Podanie jasnego kryterium do wyboru krótkiej listy ułatwia życie i poprawia pierwsze oferty
 - „polepszacze” oferty – hasło klucz cross-sell. Czego i tak potrzebujesz, a zależy na tym bankowi?
 - Marża to nie wszystko...
-

Masz już kredyt. Co dalej?



- Infrastruktura do obsługi – szczególnie ważne w okresie „napełniania”. Konieczne sprawne współdziałanie na linii Bank-Treasury-Księgowość-Dział Inwestycji

- Ryzyko finansowe

Stopa procentowa: transakcja IRS

Ryzyko walutowe: jak zabezpieczyć część inwestycji płaconą w walucie obcej

**Magazyn
Wysokiego
Składowania**

8 września 2017 r. Amica otworzyła przy swojej Fabryce Kuchni we Wronkach **Magazyn Wysokiego Składowania** – **najwyższy i najnowocześniejszy** tego typu obiekt w Polsce i jeden z najwyższych w Europie. Magazyn jest główną częścią nowego centrum logistycznego Grupy Amica.



Spełniamy nasze marzenia!