

Kraków, dnia 19 marca 2024 r.

**Propozycje układowe**  
**W.E.S.T. Trade S.A. w restrukturyzacji z siedzibą w Krakowie**  
**(KRS: 0000393503; NIP: 6762438034), sporządzone przez Dłużnika**  
**w toku postępowania o zatwierdzenie układu**

**A. Wprowadzenie**

1. W.E.S.T. Trade S.A. w restrukturyzacji z siedzibą w Krakowie, KRS: 0000393503 („**Dłużnik**”, „**Spółka**”), składa niniejsze propozycje układowe („**Propozycje Układowe**”), przewidujące podział wierzycieli na grupy („**Grupy**”), obejmujące poszczególne kategorie interesów. W Propozycjach Układowych wyróżniono 4 (cztery) kategorie interesów (Grupy).
2. Opis Grup oraz proponowane dla nich warunki restrukturyzacji zobowiązań zostały wskazane w części szczegółowej.
3. Postanowienia szczegółowe zostały poprzedzone postanowieniami ogólnymi, które mają zastosowanie do wszystkich Grup wierzycieli.

**B. Postanowienia ogólne**

1. Wierzytelności przysługujące wierzycielom zostaną zaspokojone przez Dłużnika na podstawie postanowień Układu w ramach wyodrębnionych Grup.
2. Terminy zapłaty wynikające z Układu są zastrzeżone na korzyść Dłużnika.
3. Wierzytelności objęte Układem z mocy prawa zostaną zakwalifikowane do Grup według kryteriów wyodrębnienia danej Grupy, chociażby nie zostały umieszczone w spisie wierzytelności. Postanowienie to nie narusza art. 166 ust. 2 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2022 r., poz. 2309 ze zm.; dalej jako: „**p.r.**”).
4. Wierzytelność główną stanowi kwota główna wierzytelności wynikająca z kreującego daną wierzytelność stosunku prawnego wierzyciela ze Spółką i zgodnie z postanowieniami regulującymi ten stosunek wyliczona, nie obejmująca żadnych należności ubocznych lub kwot mogących zgodnie z prawem podlegać kapitalizacji, a w szczególności nie obejmująca odsetek, kosztów ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności lub kosztów związanych z jej dochodzeniem.
5. W przypadku, w którym dana wierzytelność główna należy do określonej Grupy, jest ona w niej ujmowana wraz ze wszystkimi wierzytelnościami ubocznymi.
6. Ten sam wierzyciel posiadający wiele wierzytelności może zostać zakwalifikowany do różnych Grup, w zależności od rodzaju wierzytelności, które mu przysługują oraz kryteriów wyodrębnienia danej Grupy.
7. Wysokość wierzytelności, na podstawie których Wierzyciele są kwalifikowani do Grup, ustalana jest na podstawie sporządzonego przez Nadzorcę układu spisu wierzytelności, według ich stanu na dzień złożenia propozycji układowych.
8. Kwalifikacja poszczególnych wierzytelności do Grup opiera się na kryterium podmiotowym (odnoszącym się do osoby wierzyciela), przedmiotowym (odnoszącym się do rodzaju i źródła powstania wierzytelności) albo kryterium wysokości wierzytelności.
9. W wypadku, gdy po dniu zawarcia Układu, zostaną ujawnione wierzytelności z mocy prawa objęte układem, które nie zostały objęte spisem wierzytelności lub też w wyniku prawomocnego orzeczenia sądowego, ostatecznej decyzji administracyjnej, ugody sądowej lub innego aktu jurysdykcyjnego z mocy prawa wiążącego Dłużnika, wierzytelność dotychczas

sporna stanie się bezsporna - podlegają one zaliczeniu do odpowiednich Grup wierzycieli zgodnie z kryteriami wyodrębnienia danej Grupy i regułami przewidzianymi w niniejszych Postanowieniach ogólnych. Wierzytelności te podlegają zaspokojeniu zgodnie z propozycjami układowymi przewidzianymi dla danej Grupy, przy czym termin płatności pierwszej raty liczony będzie odpowiednio, od dnia ujawnienia wierzytelności niespornej w księgach, a dla ujawnionych wierzytelności spornych od dnia stwierdzenia prawomocności lub ostateczności orzeczenia, decyzji, stwierdzenia wykonania ugody lub innego aktu jurysdykcyjnego.

10. Na potrzeby Układu, koszty dochodzenia i odzyskiwania wierzytelności należy rozumieć między innymi, lecz nie wyłącznie, jako rekompensatę za koszty odzyskiwania należności, o których mowa w art. 10 ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 893 z późn. zm.) oraz koszty odzyskiwania należności przewyższające kwotę rekompensaty.
11. Raty, których termin płatności zgodnie z harmonogramem przypadł wcześniej niż dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu Układu, przesuwają się na koniec harmonogramu, z zachowaniem przyjętych w Postanowieniach szczególnych półrocznych odstępów w terminach płatności.

### **C. Postanowienie szczególne**

#### **Grupa I**

##### **Opis Grupy:**

wierzytelności przysługujące wierzycielom – instytucjom finansowym w rozumieniu art. 4 § 1 ust. 7 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1526 ze zm.) z tytułu umowy kredytu, z wyłączeniem zobowiązań z karty kredytowej oraz wierzytelności przypadające wierzycielom – gwarantom, w wysokości, w jakiej zaspokoiłi oni wierzycieli głównych.

##### **Propozycja spłaty:**

1. spłata **100,00%** wierzytelności głównej (kapitału),
2. spłata **100,00%** wierzytelności ubocznych w postaci odsetek umownych (odsetek od kapitału) w wysokości WIBOR3M+3,5% w skali roku, liczonych od pozostałej do spłaty na dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu układu należności głównej (kapitału) do dnia poprzedzającego dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu układu,
3. umorzenie pozostałej części wierzytelności ubocznych, w szczególności odsetek umownych przewyższających odsetki zastrzeżone w pkt 2 powyżej, pozostałych odsetek ustawowych, odsetek ustawowych za opóźnienie, a także kosztów dochodzenia wierzytelności, powstałych przed dniem układowym, jak i od dnia układowego, do dnia poprzedzającego dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu układu,
4. spłata wierzytelności głównej (kapitału) zostanie powiększona o odsetki umowne (odsetki od kapitału) w wysokości WIBOR3M+3,5% w skali roku, liczone od dnia uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzenie układu.

##### **Tryb zaspokojenia:**

1. Spłata nastąpi w **11** ratach, zgodnie z propozycją spłaty, według poniższego harmonogramu:

- a. I rata – 31 marca 2025 r. – odsetki umowne naliczone od pozostałej do spłaty na dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu układu należności głównej (kapitału) do dnia zapłaty I raty,
  - b. II rata – 30 września 2025 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty II, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty I raty,
  - c. III rata – 31 marca 2026 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty III, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty II raty,
  - d. IV rata – 30 września 2026 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty IV, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty III raty,
  - e. V rata – 31 marca 2027 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty V, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty IV raty,
  - f. VI rata – 30 września 2027 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty VI, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty V raty,
  - g. VII rata – 31 marca 2028 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty VII, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty VI raty,
  - h. VIII rata – 30 września 2028 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty VIII, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty VII raty,
  - i. IX rata – 31 marca 2029 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty IX, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty VIII raty,
  - j. X rata – 30 września 2029 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty X, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty IX raty,
  - k. XI rata – 31 marca 2030 r. – 10% wierzytelności głównej (kapitału) wraz z odsetkami umownymi (odsetkami od kapitału) naliczonymi od wierzytelności głównej (kapitału) pozostałej do spłaty na dzień zapłaty raty XI, liczonymi od dnia następującego po dniu zapłaty X raty.
2. W przypadku wierzytelności warunkowych w rozumieniu art. 80 ust. 3 p.r., w razie ziszczenia się warunku, od którego wierzytelności te są uzależnione, termin płatności pierwszej raty przypadnie na taki dzień płatności raty, spośród terminów określonych w ust. 1, który zapada najwcześniej po dniu ziszczenia się warunku.

## Grupa II

### **Opis Grupy:**

wierzytelności przysługujące wierzycielom, których wierzytelność jest niższa lub równa 50 000,00 PLN (pięćdziesiąt tysięcy złotych).

### **Propozycja spłaty:**

1. spłata **100,00%** wierzytelności głównej (kapitału).
2. umorzenie **100,00%** wierzytelności ubocznych, w szczególności odsetek umownych, odsetek ustawowych, odsetek ustawowych za opóźnienie, a także kosztów dochodzenia wierzytelności, powstałych przed dniem układowym, jak i od dnia układowego, do dnia poprzedzającego dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu układu.

### **Tryb zaspokojenia:**

Spłata nastąpi w **4** ratach, zgodnie z propozycją spłaty, według poniższego harmonogramu:

- a. I rata – 30 września 2027 r. – 25% wierzytelności głównej,
- b. II rata – 31 marca 2028 r. – 25% wierzytelności głównej,
- c. III rata – 30 września 2028 r. – 25% wierzytelności głównej,
- d. IV rata – 31 marca 2029 r. – 25% wierzytelności głównej.

## Grupa III

### **Opis Grupy:**

wierzytelności przysługujące wierzycielom, których wierzytelność jest wyższa od kwoty 50 000,00 PLN (pięćdziesięciu tysięcy złotych)

### **Propozycja spłaty:**

1. Spłata **100,00%** wierzytelności głównej (kapitału).
2. Umorzenie **100,00%** wierzytelności ubocznych, w szczególności odsetek umownych, odsetek ustawowych, odsetek ustawowych za opóźnienie, a także kosztów dochodzenia wierzytelności, powstałych przed dniem układowym, jak i od dnia układowego, do dnia poprzedzającego dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzeniu układu.

### **Tryb zaspokojenia:**

Spłata nastąpi w **10** ratach, zgodnie z propozycją spłaty, według poniższego harmonogramu:

- a. I rata – 30 września 2027 r. – 5% wierzytelności głównej,
- b. II rata – 31 marca 2028 r. – 5% wierzytelności głównej,
- c. III rata – 30 września 2028 r. – 5% wierzytelności głównej,
- d. IV rata – 31 marca 2029 r. – 5% wierzytelności głównej,
- e. V rata – 30 września 2029 r. – 5% wierzytelności głównej,
- f. VI rata – 31 marca 2030 r. – 5% wierzytelności głównej,
- g. VII rata – 30 września 2030 r. – 10% wierzytelności głównej,
- h. VIII rata – 31 marca 2031 r. – 10% wierzytelności głównej,
- i. IX rata – 30 września 2031 r. – 25% wierzytelności głównej,
- j. X rata – 31 marca 2032 r. – 25% wierzytelności głównej.

## **Grupa IV**

### **Opis Grupy:**

wierzytelności, o których mowa w art. 160 p.r., przysługujące wierzycielowi – Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych.

### **Propozycja spłaty:**

spłata 100,00% wierzytelności głównej oraz 100,00% wierzytelności ubocznych.

### **Tryb zaspokojenia:**

1. Spłata wierzytelności w wysokości przewidzianej w układzie nastąpi w 2 (dwóch) równych ratach.
2. Termin zapłaty pierwszej raty przypada na 30 września 2025 r., zaś drugiej raty na 31 marca 2026 r.