

Warszawa, dnia 19 kwietnia 2024 r.

PROPOZYCJE UKŁADOWE W POSTĘPOWANIU RESTRUKTURYZACYJNYM SPÓŁKI PANEK S.A. W RESTRUKTURYZACJI Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE, PROWADZONYM POD SYGN. AKT WA1M/GRZ-NU/62/2024

POSTANOWIENIA OGÓLNE:

1. Panek S.A. w restrukturyzacji z siedzibą w Warszawie, KRS: 0000324104 („**Dłużnik**”, „**Spółka**”) składa niniejsze propozycje układowe („**Propozycje Układowe**”) przewidujące podział wierzycieli na grupy („**Grupy**”), obejmujące poszczególne kategorie interesów. W Propozycjach Układowych wyróżniono 12 (dwanaście) Grup wierzycieli.
2. Wierzytelności przysługujące wierzycielom będą zaspokajane przez Dłużnika na podstawie układu w ramach wyodrębnionych Grup, zgodnie z postanowieniami szczegółowymi Propozycji Układowych.
3. Ten sam wierzyciel posiadający wiele wierzytelności może zostać zakwalifikowany do różnych Grup w zależności od rodzaju wierzytelności oraz kryteriów wyodrębnienia danej Grupy.
4. Przypisanie wierzytelności do danej Grupy, oznacza, że w Grupie ujmowana jest wierzytelność główna wraz ze wszystkimi wierzytelnościami ubocznymi.
5. Wysokość wierzytelności, na podstawie której jest ona kwalifikowana do Grupy, ustalana jest na podstawie sporządzonego przez Nadzorcę układu spisu wierzytelności z dnia 16 kwietnia 2024 r.
6. Wierzytelności objęte układem zostaną zakwalifikowane do Grup według kryteriów wyodrębnienia danej Grupy, chociażby nie zostały umieszczone w spisie wierzytelności. Niniejszy ustęp nie narusza postanowień art. 166 ust. 2 Prawa restrukturyzacyjnego. Wierzytelności ujawnione po głosowaniu nad układem i w trakcie wykonywania układu podlegają zaspokojeniu zgodnie z propozycjami układowymi przewidzianymi dla danej Grupy, przy czym w przypadku, w którym przed ujawnieniem wierzytelności w ramach danej Grupy zostały już dokonane wypłaty - płatność ujawnionej i niespłaconej wierzytelności nastąpi nie później niż w ciągu miesiąca od dnia ujawnienia wierzytelności w księgach Dłużnika.
7. Wartość przedmiotu zabezpieczenia została przyjęta zgodnie z treścią spisu wierzytelności, o którym mowa w pkt 5 powyżej.
8. W przypadku przeniesienia przez wierzyciela w toku postępowania o zatwierdzenie układu wierzytelności objętej układem na rzecz innego podmiotu, zbywana wierzytelność zostanie zaliczona do odpowiedniej Grupy wierzycieli zgodnie z kryteriami wyodrębnienia danej Grupy i regułami przewidzianymi w niniejszych Postanowieniach ogólnych z uwzględnieniem stanu faktycznego na dzień uprawomocnienia się postanowienia o zatwierdzenia układu.
9. Wierzytelność główną stanowi kwota główna wierzytelności wynikająca z kreującego daną wierzytelność stosunku prawnego wierzyciela ze Spółką i wyliczona zgodnie z postanowieniami regulującymi ten stosunek, nie obejmująca żadnych należności ubocznych lub kwot mogących zgodnie z prawem podlegać kapitalizacji, a w szczególności nie obejmująca odsetek za opóźnienie, kosztów ustanowienia zabezpieczenia wierzytelności lub kosztów związanych z jej dochodzeniem.
10. Na potrzeby układu, koszty dochodzenia i odzyskiwania wierzytelności należy rozumieć między innymi, lecz nie wyłącznie, jako rekompensatę za koszty odzyskiwania należności, o której mowa w art. 10 ustawy z dnia 8 marca 2013 roku o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych oraz koszty odzyskiwania należności przewyższające kwotę rekompensaty.
11. Terminy zapłaty wynikające z układu są zastrzeżone na korzyść Dłużnika.
12. W wypadku, gdyby dzień płatności wierzytelności układowych przypadła na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, dniem płatności jest najbliższy dzień roboczy.

13. Kwoty wypłacane wierzycielom w wysokości przewidzianej w Propozycjach spłaty zaokrągla się do w górę do pełnych groszy.

POSTANOWIENIE SZCZEGÓLWE

GRUPA I

Opis grupy: Wierzytelności objęte układem za zgodą wierzyciela bądź na podstawie art. 151 ust. 2a ustawy – Prawo restrukturyzacyjne, w części w jakiej znajdują pokrycie w wartości przedmiotu zabezpieczenia, z tytułu umów:

1. pożyczki,
2. kredytu,

służących finansowaniu pojazdów wykorzystywanych w ramach prowadzonej przez spółkę działalności gospodarczej.

Propozycja spłaty:

1. Co do wierzytelności objętej układem, z wyłączeniem części wierzytelności, o której mowa w pkt 2 poniżej:
 - a. Spłata 100% wierzytelności głównej oraz 100% wierzytelności ubocznych.
 - b. Spłata nastąpi w 28 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
 - c. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 28 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.
2. Wierzytelność w części, która zgodnie z treścią łączącego strony stosunku zobowiązaniowego stanowi ekwiwalent wartości pojazdu) w momencie zakończenia łączącej strony umowy lub stanowi uzgodnioną w umowie kwotę dla celów wykupu, rozumiana jako:
 - 1) Wskazana w umowie kwota odkupu bądź cena nabycia pojazdu (w tym także w przypadku gdy umowa określa jedynie podstawy do ustalenia tej kwoty lub ceny) lub
 - 2) Wskazana w harmonogramie spłaty najwyższa rata ("rata balonowa");zostanie uregulowana na zasadach wskazanych poniżej:
 - a. Na 45 dni przed datą zakończenia umowy lub umownym terminem wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 powyżej (decyduje termin wcześniejszy), Spółka może wystąpić do Wierzyciela i Gwaranta Odkupu o wyrażenie zgody na odnowienie umowy oraz odnowienia gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu – jeśli gwarancja odkupu w danym przypadku występuje) o okres kolejnych 12 miesięcy.
 - b. Po uzyskaniu zgody Wierzyciela oraz Gwaranta Odkupu (jeśli w danej umowie występuje Gwarant Odkupu) na odnowienie umowy oraz odnowienie gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu) oraz zaakceptowaniu warunków finansowych odnowienia umowy przez Spółkę, wierzytelności, o których mowa w pkt. 2 powyżej wygasają, a nowe wierzytelności, wynikłe z odnowienia umowy będą spłacane zgodnie z treścią odnowionego stosunku zobowiązaniowego.

- c. W przypadku braku zgody Wierzyciela lub Gwaranta Odkupu (jeśli w danej umowie występuje Gwarant Odkupu) na odnowienie umowy oraz odnowienie gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu) lub braku akceptacji proponowanych warunków finansowych odnowienia umowy przez Spółkę lub niewystąpieniu do Wierzyciela i Gwaranta Odkupu o zgodę na odnowienie umowy w terminie 45 dni przed datą zakończenia umowy lub datą umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt 2 powyżej (decyduje termin wcześniejszy), Spółka według wyboru, najpóźniej w dacie zakończenia umowy lub dacie umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 (decyduje termin wcześniejszy):
- i. Skorzysta z Gwarancji Odkupu udzielonej przez Gwaranta Odkupu, zgodnie z postanowieniami łączącej Strony umowy, z tym zastrzeżeniem, że płatność Gwaranta Odkupu zostanie uiszczona bezpośrednio na rachunek Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela lub
 - ii. Spłaci wierzytelność, o której mowa w pkt. 2, z tym zastrzeżeniem, że spłata na rzecz Wierzyciela może zostać dokonana także przez podmiot trzeci, zainteresowany nabyciem pojazdu będącego przedmiotem umowy, przy czym wówczas płatność nastąpi na rzecz Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela lub
 - iii. Skorzysta z określonego w łączącej strony umowie prawa wykupu przedmiotu umowy, składając Wierzycielowi stosowne oświadczenie oraz zapłaci cenę sprzedaży. Szczegółowe warunki wykupu, w tym w szczególności cenę wykupu lub podstawy do jej ustalenia, określa dana umowa łącząca Spółkę z Wierzycielem. Spłata na rzecz Wierzyciela może zostać dokonana także przez podmiot trzeci, zainteresowany nabyciem pojazdu będącego przedmiotem umowy, przy czym wówczas płatność nastąpi na rzecz Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela.
 - iv. Płatności na rzecz Wierzyciela, o których mowa w lit. a-c powyżej zostaną dokonane w terminie nie później niż 1 miesiąc od daty zakończenia umowy lub umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 (decyduje termin wcześniejszy). Jeżeli Spółka nie jest właścicielem pojazdu, własność pojazdu będącego przedmiotem umowy przejdzie na Spółkę dopiero z chwilą zapłaty na rzecz Wierzyciela całej ceny sprzedaży przez podmioty wymienione w pkt i. – iii. powyżej.
- d. W przypadku braku odnowienia umowy i niewykonania przez Spółkę prawa wykupu bądź odkupu lub braku spłaty raty balonowej w zakresie pojazdu będącego przedmiotem umowy w terminie, o którym mowa powyżej, Spółka niezwłocznie wyda Wierzycielowi pojazd.
- e. W przypadku, gdy Spółka wykona prawo wykupu bądź odkupu, jednakże w terminie, o którym mowa w pkt iv. powyżej nie dojdzie do zapłaty na rzecz Wierzyciela całości ceny, Wierzyciel będzie mógł odstąpić od umowy sprzedaży bez wyznaczania terminu dodatkowego na zapłatę ceny (art. 492 k.c.).

GRUPA II

Opis grupy: Wierzytelności objęte układem, niezabezpieczone oraz w części w jakiej nie znajdują pokrycia w wartości przedmiotu zabezpieczenia, z tytułu umów:

1. leasingu finansowego,
2. pożyczki,
3. kredytu,

służących finansowaniu pojazdów wykorzystywanych w ramach prowadzonej przez spółkę działalności gospodarczej oraz

objęte układem wierzytelności z tytułu bezumownego korzystania przez spółkę z pojazdów, co do których weszła ona w ich posiadanie na podstawie tych rodzajów umów. Grupa nie obejmuje wierzycieli wyróżnionych w Grupie XII.

Propozycja spłaty:

1. Co do wierzytelności objętej układem, z wyłączeniem części wierzytelności, o której mowa w pkt 2 poniżej:
 - a. Spłata 70% wierzytelności głównej.
 - b. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.
 - c. Spłata nastąpi w 28 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
 - d. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 28 raty kwartalne, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.
2. Wierzytelność w części, która zgodnie z treścią łączącego strony stosunku zobowiązaniowego stanowi ekwiwalent wartości pojazdu) w momencie zakończenia łączącej strony umowy lub stanowi uzgodnioną w umowie kwotę dla celów wykupu, rozumiana jako:
 - 1) Wskazana w umowie kwota odkupu bądź cena nabycia pojazdu (w tym także w przypadku gdy umowa określa jedynie podstawy do ustalenia tej kwoty lub ceny) lub
 - 2) Wskazana w harmonogramie spłaty najwyższa rata ("rata balonowa");zostanie uregulowana na zasadach wskazanych poniżej:
 - a. Na 45 dni przed datą zakończenia umowy lub umownym terminem wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 powyżej (decyduje termin wcześniejszy), Spółka może wystąpić do Wierzyciela i Gwaranta Odkupu o wyrażenie zgody na odnowienie umowy oraz odnowienia gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu – jeśli gwarancja odkupu w danym przypadku występuje) o okres kolejnych 12 miesięcy.
 - b. Po uzyskaniu zgody Wierzyciela oraz Gwaranta Odkupu (jeśli w danej umowie występuje Gwarant Odkupu) na odnowienie umowy oraz odnowienie gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu) oraz zaakceptowaniu warunków finansowych odnowienia umowy przez Spółkę, wierzytelności, o których mowa w pkt. 2 powyżej wygasają, a nowe wierzytelności, wynikłe z odnowienia umowy będą spłacane zgodnie z treścią odnowionego stosunku zobowiązaniowego.
 - c. W przypadku braku zgody Wierzyciela lub Gwaranta Odkupu (jeśli w danej umowie występuje Gwarant Odkupu) na odnowienie umowy oraz odnowienie gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu) lub braku akceptacji proponowanych warunków finansowych odnowienia umowy przez Spółkę lub niewystąpieniu do Wierzyciela i Gwaranta Odkupu o zgodę na odnowienie umowy w terminie 45 dni przed datą zakończenia umowy lub datą umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt 2 powyżej (decyduje termin wcześniejszy), Spółka według wyboru, najpóźniej w dacie zakończenia umowy lub dacie umownego terminu

wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 (decyduje termin wcześniejszy):

- i. Skorzysta z Gwarancji Odkupu udzielonej przez Gwaranta Odkupu, zgodnie z postanowieniami łączącej Strony umowy, z tym zastrzeżeniem, że płatność Gwaranta Odkupu zostanie uiszczona bezpośrednio na rachunek Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela lub
 - ii. Spłaci wierzytelność, o której mowa w pkt. 2, z tym zastrzeżeniem, że spłata na rzecz Wierzyciela może zostać dokonana także przez podmiot trzeci, zainteresowany nabyciem pojazdu będącego przedmiotem umowy, przy czym wówczas płatność nastąpi na rzecz Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela lub
 - iii. Skorzysta z określonego w łączącej strony umowie prawa wykupu przedmiotu umowy, składając Wierzycielowi stosowne oświadczenie oraz zapłaci cenę sprzedaży. Szczegółowe warunki wykupu, w tym w szczególności cenę wykupu lub podstawy do jej ustalenia, określa dana umowa łącząca Spółkę z Wierzycielem. Spłata na rzecz Wierzyciela może zostać dokonana także przez podmiot trzeci, zainteresowany nabyciem pojazdu będącego przedmiotem umowy, przy czym wówczas płatność nastąpi na rzecz Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela.
 - iv. Płatności na rzecz Wierzyciela, o których mowa w lit. a-c powyżej zostaną dokonane w terminie nie później niż 1 miesiąc od daty zakończenia umowy lub umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 (decyduje termin wcześniejszy). Jeżeli Spółka nie jest właścicielem pojazdu, własność pojazdu będącego przedmiotem umowy przejdzie na Spółkę dopiero z chwilą zapłaty na rzecz Wierzyciela całej ceny sprzedaży przez podmioty wymienione w pkt i. – iii. powyżej.
- d. W przypadku braku odnowienia umowy i niewykonania przez Spółkę prawa wykupu bądź odkupu lub braku spłaty raty balonowej w zakresie pojazdu będącego przedmiotem umowy w terminie, o którym mowa powyżej, Spółka niezwłocznie wyda Wierzycielowi pojazd.
 - e. W przypadku, gdy Spółka wykona prawo wykupu bądź odkupu, jednakże w terminie, o którym mowa w pkt iv. powyżej nie dojdzie do zapłaty na rzecz Wierzyciela całości ceny, Wierzyciel będzie mógł odstąpić od umowy sprzedaży bez wyznaczania terminu dodatkowego na zapłatę ceny (art. 492 k.c.).

GRUPA III

Opis Grupy: Objęte układem wierzytelności z tytułu umów leasingu operacyjnego oraz najmu, których przedmiotem są pojazdy wykorzystywane w ramach prowadzonej przez spółkę działalności gospodarczej oraz

objęte układem wierzytelności z tytułu bezumownego korzystania przez spółkę z pojazdów, co do których weszła ona w ich posiadanie na podstawie tych rodzajów umów oraz

objęte układem wierzytelności z tytułu umów sprzedaży pojazdów użytkowanych na podstawie tych rodzajów umów. Grupa nie obejmuje wierzycieli wyróżnionych w Grupie XII.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 60% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.

3. Spłata nastąpi w 28 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
4. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 28 raty kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

GRUPA IV

Opis Grupy: Objęte układem wierzytelności z tytułu umów kredytu bankowego.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 80% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.
3. Spłata 5% wierzytelności głównej, obliczonej zgodnie z propozycją spłaty, o której mowa w pkt 1, nastąpi w ostatnim dniu 4. kwartału 2025 r.
4. Spłata 95% wierzytelności głównej, obliczonej zgodnie z propozycją spłaty, o której mowa w pkt 1, nastąpi w 16 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, poczynając od 1. kwartału 2026 r.
5. Kwartalne raty, o których mowa w pkt 4. będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Kwota spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 16 rat kwartalnych, będzie nierówna zgodnie z pkt 6 i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.
6. Łączna suma spłat, o których mowa w pkt 5. wyniesie:
 - a. 15,00% w 2026 r.,
 - b. 20,00% w 2027 r.,
 - c. 30,00% w 2028 r.,
 - d. 30,00% w 2029 r.,liczonych od wierzytelności głównej, obliczonej zgodnie z propozycją spłaty, o której mowa w pkt 1.

GRUPA V

Opis Grupy: Objęte układem wierzytelności wierzycieli publicznoprawnych, przez których rozumie się Skarb Państwa, jednostki samorządu terytorialnego oraz państwowe osoby prawne w rozumieniu art. 3 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym, z wyłączeniem wierzytelności Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, o których mowa w Grupie IX.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 10% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.

3. Spłata nastąpi w 28 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
4. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 28 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

GRUPA VI

Opis Grupy: Objęte układem wierzytelności podmiotów powiązanych, rozumiane jako wierzytelności:

1. akcjonariuszy,
2. spółek dominujących, zależnych i powiązanych, w rozumieniu art. 4 § 1 pkt 4-5 ustawy - Kodeks spółek handlowych.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 10% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.
3. Spłata nastąpi w 28 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu I kwartału 2026 r.
4. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 28 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

GRUPA VII

Opis Grupy: Wierzytelności nieujęte w innych Grupach, o wartości należność głównej niższej niż 10.000 PLN.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 80% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.
3. Spłata nastąpi w 4 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
4. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały.

Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 4 raty kwartalne, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

GRUPA VIII

Opis Grupy: Wierzytelności nieujęte w innych Grupach, o wartości należność głównej równej lub wyższej niż 10.000 PLN.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 50% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.
3. Spłata nastąpi w 24 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
4. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 24 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

GRUPA IX

Opis Grupy: Wierzytelności Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, o których mowa w art. 160 ustawy – Prawo restrukturyzacyjne.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 100% wierzytelności głównej oraz 100% wierzytelności ubocznych.
2. Spłata nastąpi w 12 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
3. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 12 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

GRUPA X

Opis Grupy: Wierzytelności z tytułu umów najmu z wyłączeniem tych umów najmu, których przedmiotem są pojazdy wykorzystywane w ramach prowadzonej przez spółkę działalności gospodarczej.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 50% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.
3. Spłata nastąpi w 28 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
4. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 28 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

GRUPA XI

Opis Grupy: Wierzytelności z tytułu umów ubezpieczenia.

Propozycja spłaty:

1. Spłata 70% wierzytelności głównej.
2. Umorzenie wszystkich należności ubocznych, w szczególności odsetek za opóźnienie, odsetek karnych, kosztów dochodzenia należności.
3. Spłata nastąpi w 24 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu 3. kwartału 2025 r.
4. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 24 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.

Grupa XII

Opis Grupy: Wierzytelności wierzycieli, którzy są stronami umów kluczowych z punktu widzenia utrzymania liczby pojazdów w rozmiarze umożliwiającym Spółce wykonanie układu, tj. wierzycieli, których na dzień 8 maja 2024 r. (ostatni dzień terminu na złożenie wniosku o zatwierdzenie układu) łączy ze spółką ponad 180 aktywnych umów leasingu, najmu, pożyczki bądź kredytu, których przedmiotem jest korzystanie bądź zakup pojazdów. Grupa obejmuje wierzytelności niezabezpieczone oraz wierzytelności w części w jakiej nie znajdują pokrycia w wartości przedmiotu zabezpieczenia.

Propozycja spłaty:

1. Co do wierzytelności objętej układem, z wyłączeniem części wierzytelności, o której mowa w pkt 2 poniżej:
 - a. Spłata 100% wierzytelności głównej oraz 100% wierzytelności ubocznych.
 - b. Spłata nastąpi w 20 kwartalnych ratach, płatnych w ostatnim dniu każdego kolejnego kwartału, przy czym płatność pierwszej raty nastąpi w kwartale następującym po kwartale, w którym opublikowano obwieszczenie o prawomocności postanowienia o zatwierdzeniu układu, jednak nie wcześniej niż w ostatnim dniu I kwartału 2026 r.

- c. Kwartalne raty będą nierówne. Rata przypadająca na 3. kwartał każdego roku kalendarzowego wykonywania układu będzie dwukrotnie większa niż raty przypadające na pozostałe kwartały. Łączna suma spłat przypadających na pełny rok kalendarzowy, wynikająca z rozłożenia wierzytelności na 20 rat kwartalnych, będzie równa i płatna według schematu: I kwartał – 20% sumy rocznych płatności, II kwartał – 20% sumy rocznych płatności, III kwartał – 40% sumy rocznych płatności, IV kwartał – 20% sumy rocznych płatności. Kwartał oznacza kwartał kalendarzowy.
2. Wierzytelność w części, która zgodnie z treścią łączącego strony stosunku zobowiązaniowego stanowi ekwiwalent wartości pojazdu) w momencie zakończenia łączącej strony umowy lub stanowi uzgodnioną w umowie kwotę dla celów wykupu, rozumiana jako:
- 1) Wskazana w umowie kwota odkupu bądź cena nabycia pojazdu (w tym także w przypadku gdy umowa określa jedynie podstawy do ustalenia tej kwoty lub ceny) lub
 - 2) Wskazana w harmonogramie spłaty najwyższa rata ("rata balonowa");
- zostanie uregulowana na zasadach wskazanych poniżej:
- a. Na 45 dni przed datą zakończenia umowy lub umownym terminem wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 powyżej (decyduje termin wcześniejszy), Spółka może wystąpić do Wierzyciela i Gwaranta Odkupu o wyrażenie zgody na odnowienie umowy oraz odnowienia gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu – jeśli gwarancja odkupu w danym przypadku występuje) o okres kolejnych 12 miesięcy.
 - b. Po uzyskaniu zgody Wierzyciela oraz Gwaranta Odkupu (jeśli w danej umowie występuje Gwarant Odkupu) na odnowienie umowy oraz odnowienie gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu) oraz zaakceptowaniu warunków finansowych odnowienia umowy przez Spółkę, wierzytelności, o których mowa w pkt. 2 powyżej wygasają, a nowe wierzytelności, wynikłe z odnowienia umowy będą spłacane zgodnie z treścią odnowionego stosunku zobowiązaniowego.
 - c. W przypadku braku zgody Wierzyciela lub Gwaranta Odkupu (jeśli w danej umowie występuje Gwarant Odkupu) na odnowienie umowy oraz odnowienie gwarancji odkupu (lub wydanie nowej gwarancji odkupu) lub braku akceptacji proponowanych warunków finansowych odnowienia umowy przez Spółkę lub niewystąpieniu do Wierzyciela i Gwaranta Odkupu o zgodę na odnowienie umowy w terminie 45 dni przed datą zakończenia umowy lub datą umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt 2 powyżej (decyduje termin wcześniejszy), Spółka według wyboru, najpóźniej w dacie zakończenia umowy lub dacie umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 (decyduje termin wcześniejszy):
 - i. Skorzysta z Gwarancji Odkupu udzielonej przez Gwaranta Odkupu, zgodnie z postanowieniami łączącej Strony umowy, z tym zastrzeżeniem, że płatność Gwaranta Odkupu zostanie uiszczona bezpośrednio na rachunek Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela lub
 - ii. Spłaci wierzytelność, o której mowa w pkt. 2, z tym zastrzeżeniem, że spłata na rzecz Wierzyciela może zostać dokonana także przez podmiot trzeci, zainteresowany nabyciem pojazdu będącego przedmiotem umowy, przy czym wówczas płatność nastąpi na rzecz Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela lub
 - iii. Skorzysta z określonego w łączącej strony umowie prawa wykupu przedmiotu umowy, składając Wierzycielowi stosowne oświadczenie oraz zapłaci cenę sprzedaży. Szczegółowe warunki wykupu, w tym w szczególności cenę wykupu lub podstawy do jej ustalenia, określa dana umowa łącząca Spółkę z Wierzycielem. Spłata na rzecz Wierzyciela może zostać dokonana także przez

podmiot trzeci, zainteresowany nabyciem pojazdu będącego przedmiotem umowy, przy czym wówczas płatność nastąpi na rzecz Wierzyciela w drodze przekazu lub innej podobnej instytucji prawnej, zaakceptowanej przez Wierzyciela.

- iv. Płatności na rzecz Wierzyciela, o których mowa w lit. a-c powyżej zostaną dokonane w terminie nie później niż 1 miesiąc od daty zakończenia umowy lub umownego terminu wymagalności części wierzytelności, o której mowa w pkt. 2 (decyduje termin wcześniejszy). Jeżeli Spółka nie jest właścicielem pojazdu, własność pojazdu będącego przedmiotem umowy przejdzie na Spółkę dopiero z chwilą zapłaty na rzecz Wierzyciela całej ceny sprzedaży przez podmioty wymienione w pkt i. – iii. powyżej.
- d. W przypadku braku odnowienia umowy i niewykonania przez Spółkę prawa wykupu bądź odkupu lub braku spłaty raty balonowej w zakresie pojazdu będącego przedmiotem umowy w terminie, o którym mowa powyżej, Spółka niezwłocznie wyda Wierzycielowi pojazd.
- e. W przypadku, gdy Spółka wykona prawo wykupu bądź odkupu, jednakże w terminie, o którym mowa w pkt iv. powyżej nie dojdzie do zapłaty na rzecz Wierzyciela całości ceny, Wierzyciel będzie mógł odstąpić od umowy sprzedaży bez wyznaczania terminu dodatkowego na zapłatę ceny (art. 492 k.c.).