

Raport bieżący Nr 35/2012  
Data sporządzenia: 2012-09-20  
Skrócona nazwa emitenta: Interbud-Lublin S.A.

Temat: Zawarcie przez spółkę zależną Emitenta znaczącej umowy kredytowej oraz udzielenie przez Emitenta poręczenia wekslowego za zobowiązania tej spółki zależnej

Podstawa prawna: Art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie - informacje bieżące i okresowe

Treść raportu:

Zarząd INTERBUD-LUBLIN S.A. (Emitent, Spółka), informuje, iż w dniu 19 września 2012 r. spółka zależna Emitenta - RUPES Sp. z o.o. (Kredytobiorca, Rupes) zawarła z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie (Bank) działającym w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz Banku Spółdzielczego w Krasnymstawie (BS w Krasnymstawie) na podstawie odrębnej umowy konsorcjum bankowego umowę kredytu obrotowego (Umowa).

Na mocy Umowy Bank udzielił Rupes kredyt obrotowy w wysokości 23 mln zł (Kredyt), z którego środki zostaną wykorzystane przez Kredytobiorcę na współfinansowanie inwestycji polegającej na budowie budynku usługowo-mieszkalnego z garażem podziemnym w Lublinie przy ul. Żwirki i Wigury-Al. Raławickie.

Kredyt został udzielony na okres 16 miesięcy tj. do 30 grudnia 2013 roku. Środki z Kredytu zostaną przekazane do dyspozycji Kredytobiorcy w czterech transzach w określonych w Umowie terminach, przy czym uruchomienie kolejnych transz Kredytu uzależnione będzie od m.in. utrzymania dobrej kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, prawidłowej obsługi już wykorzystanych części Kredytu oraz udokumentowanie zgodnego z przeznaczeniem wykorzystania uprzednio uruchomionych transz.

Oprocentowanie Kredytu zostało ustalone na podstawie stawki bazowej WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych powiększonej o marżę Banku.

Zgodnie z treścią Umowy Kredyt zostanie spłacony w 5 ratach, przy czym ostateczny termin spłaty kredytu, odsetek i innych należności wynikających z tytułu zawartej Umowy został ustalony na dzień 30 grudnia 2013 roku.

Zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią:

- hipoteka umowna do kwoty 31,28 mln zł na rzecz Banku oraz hipoteka umowna do kwoty 7,82 mln zł na rzecz BS w Krasnymstawie - z równym pierwszeństwem wpisów na kredytowanej nieruchomości,
- cesja praw z polisy ubezpieczenia kredytowanej budowy od ryzyk,
- globalna cesja wierzytelności przyszłych wynikających z zawartych przez Kredytobiorcę umów sprzedaży lokali i miejsc parkingowych,
- zastaw rejestrowy na wszystkich udziałach w Rupes z prawem sprzedaży udziałów w przypadku podjęcia przez Bank BPS SA działań windykacyjnych,
- pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Kredytobiorcy w Banku BPS SA Oddział Regionalny w Lublinie oraz od pozostałych rachunków bieżących Kredytobiorcy,
- weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
- poręczenie wekslowe Emitenta wraz z deklaracją wekslową

- oświadczenie Kredytobiorcy i Emitenta o poddaniu się egzekucji wystawionej w trybie art. 97 Prawa bankowego.

Zgodnie z treścią Umowy Bank może wypowiedzieć Umowę, obniżyć kwotę Kredytu oraz/lub zażądać dodatkowego zabezpieczenia spłaty kredytów m.in. w przypadku utraty przez Emitenta zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Emitenta warunków udzielenia Kredytu przewidzianych w Umowie. W przypadkach przewidzianych w Umowie Bank zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia każdej z umów z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem skrócenia okresu wypowiedzenia do 7 dni w przypadku zagrożenia Emitenta upadłością.

Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego rodzaju umów.

Jednocześnie Emitent informuje, iż łączna wartość umów zawartych pomiędzy spółkami z Grupy Kapitałowej Emitenta a spółkami z Grupy Kapitałowej Banku w okresie od dnia 24 listopada 2011 roku, w której to dacie Spółka przekazała raport bieżący nr 28/2011 w sprawie zawarcie ze spółką zależną od Banku pakietu umów leasingu zwrotnego nieruchomości wyniosła 27 mln zł. Umową o największej wartości zawartą w ww. okresie jest Umowa o kredyt obrotowy, o której mowa powyżej.

Jako kryterium uznania wartości Umowy jak również łącznej wartości umów zawartych z Bankiem za znaczące Emitent przyjął wartość 10% kapitałów własnych Spółki.

Jednocześnie Emitent informuje, iż w dniu 19 września 2012 roku udzielił na rzecz Banku poręczenie wekslowe za zobowiązania Rupes z tytułu opisanej powyżej Umowy (Poręczenie). Poręczenie zostało udzielone nieodpłatnie i obowiązuje do czasu całkowitej spłaty należności wynikającej z Umowy.

Szczegółowa podstawa prawna: § 5 ust 1 pkt 3 oraz 7 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych [...].