

Raport bieżący Nr 22/2013

Data sporządzenia: 2013-09-16

Skrócona nazwa emitenta: INTERBUD-LUBLIN S.A.

Temat: Umowa o kredyt w rachunku bieżącym z Bankiem BPS

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

Treść raportu:

W nawiązaniu do raportów bieżących nr 21/2011, 30/2012, 33/2012 oraz 18/2013 Interbud-Lublin S.A. (Emitent, Kredytobiorca) informuje, że w dniu 16 września 2013 r. Emitent zawarł z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie (Bank) aneks do umowy kredytowej, o której mowa w ww. raportach bieżących, ustanawiający nową treść tej umowy (Umowa). Na podstawie aneksu wartość kredytu uległa zwiększeniu z kwoty 7 mln zł do 12 mln zł. Kredyt został udzielony na okres do dnia 22 sierpnia 2014 r. Środki z kredytu zostaną przeznaczone na pokrycie zobowiązań płatniczych z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej.

Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowią:

- hipoteka umowna łączna do kwoty 7 mln zł, ustanowiona na nieruchomości położonej w Lublinie, ul. Turystyczna 36 wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej, o której Emitent informował w raporcie bieżącym nr 21/2011,
- hipoteka umowna do kwoty 6 mln zł (poprzez zwiększenie wpisu hipoteki umownej z kwoty 3,46 mln zł, o której mowa w raporcie bieżącym nr 2/2013 do kwoty 6 mln zł) na udziale wynoszącym 1/2 części w prawie użytkowania wieczystego nieruchomości położonej w Lublinie, ul. Zemborzyckiej oraz w takiej samej części we własności budynków i urządzeń znajdujących się na tej działce, należącym do INTERBUD-LUBLIN S.A.,
- hipoteka umowna łączna do kwoty 4,6 mln zł, która zostanie ustanowiona na nieruchomościach gruntowych położonych w Lublinie w rejonie ul. Willowej oraz w rejonie ul. Tarasowej,
- inne hipoteki umowne o wartościach nie przekraczających 10% kapitałów własnych Emitenta każda, łącznie do kwoty 5,9 mln zł, ustanowione na nieruchomościach gruntowych położonych w Lublinie, przy ulicach Relaksowej i Droga Męczenników Majdanka,
- weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
- pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Kredytobiorcy prowadzonego przez Oddział Regionalny w Lublinie Banku BPS S.A.,
- oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji, złożone w trybie art. 97 Prawa bankowego,
- gwarancja spłaty kredytu Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej, z której korzysta Kredytobiorca, maksymalnie do kwoty 1,15 mln zł.

Bank BPS może wypowiedzieć Umowę, obniżyć kwotę kredytu oraz/lub zażądać dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu m.in. w przypadku utraty przez Emitenta zdolności kredytowej albo niedotrzymania przez Emitenta warunków udzielenia kredytu określonych w Umowie przy czym okres wypowiedzenia, o wynosi 30 dni, a w razie zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni.

Oprocentowanie kredytu ustalane jest na podstawie stawki bazowej WIBOR dla depozytów 3 miesięcznych powiększonej o marżę Banku. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego rodzaju umów.

Jako kryterium uznania Umowy za znaczącą przyjęto 10% wartości kapitałów własnych Emitenta, które na koniec I półrocze 2013 r. wynosiły 60,7 mln zł.

Szczegółowa podstawa prawna: §5 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.