

Raport bieżący nr 28/2015

Data sporządzenia: 2015-04-09

Skrócona nazwa emitenta: DEKPOL SA

Temat: Umowy kredytu inwestycyjnego z Getin Noble Bank

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

Treść:

Zarząd DEKPOL SA („Spółka”) informuje o podpisaniu przez Spółkę w dniu 8 kwietnia 2015 r. z Getin Noble Bank SA („Bank”) trzech umów kredytu inwestycyjnego („Kredyty”), z których każdy przeznaczony jest na częściowe finansowanie inwestycji deweloperskiej, polegającej na wybudowaniu w Gdańsku budynków mieszkaniowych wielorodzinnych wraz z niezbędną infrastrukturą („Inwestycja”).

Łączna wartość udzielonych Kredytów wynosi 48 mln PLN, z czego odpowiednio na finansowanie I, II i III etapu przeznaczone jest: 22 mln PLN, 18 mln PLN i 8 mln PLN. Przedmiotowe kwoty Spółka zobowiązana jest spłacić odpowiednio w terminie do: 31 marca 2017 r., 31 stycznia 2018 r. oraz 30 września 2018 r.. Oprocentowanie Kredytów wynosi WIBOR 3M plus marża Banku w stosunku rocznym. Warunki i postanowienia ww. umów nie odbiegają od rynkowych.

Poszczególne kredyty zostaną uruchomione po spełnieniu (do 31 stycznia 2016 r. w przypadku I i II etapu oraz do 31 stycznia 2017 r. w przypadku III etapu) odpowiednio następujących warunków:

1. ustawienie na Inwestycji hipoteki z najwyższym pierwszeństwem w wysokości do 33 mln PLN dla I etapu, która następnie zostanie podwyższona do 60 mln dla II etapu oraz do 72 mln PLN dla III etapu, przy czym po każdym z podwyższeń hipoteka będzie stanowiła również zabezpieczenie wcześniejszych etapów
2. ustawienie zabezpieczeń w postaci:
 - a. weksla in blanco
 - b. pełnomocnictw do wszystkich rachunków Spółki prowadzonych przez banki
 - c. przelewu na rzecz Banku wierzytelności z umów (zawartych i zawieranych) z nabywcami lokali realizowanych w ramach Inwestycji
 - d. przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia budowy od ryzyk budowlano-montażowych, a po jej zakończeniu przelewu wierzytelności z umowy ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych
 - e. przelewu wierzytelności z umowy z generalnym wykonawcą Inwestycji
3. udokumentowanie kwestii oraz przedłożenie Bankowi dokumentów wskazanych w ww. umowach, w tym zaświadczenia o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji przez Spółkę z tytułu udzielonych Kredytów na podstawie art. 97 Prawa bankowego
4. udokumentowania, że wszystkie niezbędne decyzje do realizacji Inwestycji (oraz poszczególnych jej etapów) zostały wydane na rzecz Kredytobiorcy oraz są prawomocne lub wydanie oświadczenia Spółki, że decyzje te nie zostały zaskarżone oraz że realizacja Inwestycji o założonych parametrach jest możliwa w oparciu o posiadane decyzje,
5. podporządkowanie spłaty wszystkich zobowiązań zaciągniętych na realizację Inwestycji spłacie Kredytów
6. potwierdzenie przez osobę współpracującą z Bankiem prawidłowości założonych parametrów dotyczących inwestycji

Ponadto zadłużenie Spółki wobec Banku z tytułu kredytów udzielonych jej przez Bank wyliczone jako suma sald poszczególnych kredytów pomniejszona o wysokość depozytów na zablokowanych rachunkach prowadzonych w Banku w całym okresie kredytowania nie może przekroczyć kwoty 20 mln PLN.

Umowy zostały uznane za znaczące, ponieważ wartość każdej z nich przewyższa próg 10% kapitałów własnych Spółki.