

RAPORT BIEŻĄCY nr 3/2019

PODPISANIE UMÓW KREDYTOWYCH NA BUDOWĘ III ETAPU OSIEDLA DIAMENTOWEGO W KONINIE

Data sporządzenia: 2019-04-15

Numer raportu: **03/2019**

Skrócona nazwa emitenta: **JHM DEVELOPMENT S.A.**

Temat: **Podpisanie umów kredytowych na budowę III etapu „Osiedla Diamentowego” w Koninie**

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 MAR -informacje poufne

Treść raportu:

Zarząd JHM DEVELOPMENT S.A. z siedzibą w Skierniewicach przy ul. Unii Europejskiej 18, 96-100 Skierniewice (dalej: „**Emitent**”) działając na podstawie Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia MAR informuje, iż w dniu 15 kwietnia 2019 roku została podpisana z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa (zwanym dalej „**Bankiem**”), działającym w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz stron konsorcjum bankowego powołanego Umową konsorcjum bankowego nr 5/19/1419 z dnia 15 kwietnia 2019 r. zawartą pomiędzy Bankiem a Bankiem Spółdzielczym w Jasieńcu z siedzibą w 05-604 Jasieniec, ul. Warecka nr 44, umowa kredytu obrotowego deweloperskiego przeznaczonego na finansowanie w wartości netto budowy III etapu przedsięwzięcia deweloperskiego o nazwie „Osiedle Diamentowe” w Koninie (dalej: „**Umowa Kredytowa 1**”).

Ponadto **Emitent** informuje, iż w dniu 15 kwietnia 2019 roku została podpisana z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie umowa o obrotowy odnawialny kredyt rewolwingowy przeznaczony na finansowanie podatku VAT związanego z realizacją III etapu przedsięwzięcia deweloperskiego o nazwie „Osiedle Diamentowe” w Koninie (dalej: „**Umowa Kredytowa 2**”).

Bank udzielił **Emitentowi** kredytu w ramach **Umowy Kredytowej 1** na poniższych warunkach:

1. **Kwota kredytu:** 17.800 tys. złotych;
2. **Okres kredytowania:** od dn. 15 kwietnia 2019 r. do 31 grudnia 2021 r.;
3. **Cel kredytowania:** współfinansowanie oraz refinansowanie kosztów netto przedsięwzięcia deweloperskiego polegającego na budowie dwóch budynków mieszkalnych, wielorodzinnych (budynki nr 5 i 6), w ramach III etapu inwestycji „Osiedle Diamentowe” w Koninie przy ul. Topazowej i ul. Berylowej;
4. **Splata kredytu została zabezpieczona m.in.:**

- hipoteką umowną do sumy 30.260 tys. złotych - wpis z najwyższym pierwszeństwem - na zabezpieczenie kapitału, wraz z odsetkami, ustanowioną na prawie własności nieruchomości położonej w Koninie,
 - zastawem rejestrowym na wierzytelnościach z Rachunku pomocniczego Kredytobiorcy, prowadzonego w Banku,
 - cesją wierzytelności z tytułu wypłat należności zgromadzonych na rachunku służącym do rozliczania wpłat z Otwartych Mieszkaniowych Rachunków Powierniczych,
 - cesją wierzytelności przyszłych z tytułu umów sprzedaży i najmu powierzchni powstałych w ramach kredytowanego Przedsięwzięcia,
 - przelewem praw z umów ubezpieczenia,
 - 2 weksłami własnymi *in blanco* z wystawienia Kredytobiorcy na rzecz Banku i Banku Spółdzielczego w Jasieńcu,
 - oświadczenie o poddaniu się egzekucji Kredytobiorcy, złożone w formie aktu notarialnego na podstawie przepisu art. 777 kpc.
5. **Oprocentowanie:** według zmiennej stopy procentowej – stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o stałą marżę Banku (WIBOR 3M + stała marża Banku);
6. **Spłata odsetek:** miesięcznie;
7. **Termin spłaty kredytu** wraz z odsetkami: 31 grudnia 2021 r.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. Oddział w Warszawie udzielił **Emitentowi** kredytu w ramach **Umowy Kredytowej 2** na poniższych warunkach:

1. **Kwota kredytu:** 300 tys. złotych;
2. **Okres kredytowania:** od dn. 15 kwietnia 2019 r. do 31 grudnia 2021 r.;
3. **Cel kredytowania:** finansowanie podatku VAT związanego z realizacją przedsięwzięcia deweloperskiego polegającego na budowie dwóch budynków mieszkalnych, wielorodzinnych (budynki nr 5 i 6), w ramach III etapu inwestycji „Osiedle Diamentowe” w Koninie przy ul. Topazowej i ul. Berylowej;
4. **Spłata kredytu została zabezpieczona m.in.:**
 - hipoteką umowną do sumy 510 tys. złotych – wpis z drugim pierwszeństwem po hipotece umownej do sumy 17.800 tys. złotych ustanowioną na prawie własności nieruchomości położonej w Koninie,
 - cesją wierzytelności z tytułu wypłat należności ze środków zgromadzonych na rachunku służącym do rozliczania wpłat z OMRP,
 - weksłem własnym *in blanco* z wystawienia Kredytobiorcy na rzecz Banku.
5. **Oprocentowanie:** według zmiennej stopy procentowej – stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o stałą marżę **Banku** (WIBOR 3M + stała marża **Banku**);
6. **Spłata odsetek:** miesięcznie;



7. Termin spłaty kredytu wraz z odsetkami: 31 grudnia 2021 r.

Szczegółowe warunki powyższych umów nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych na rynku.

Informacja o podpisaniu umów została zakwalifikowana przez Emitenta jako informacja poufna, zgodnie z definicją zawartą w art. 7 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylającego dyrektywę 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE (Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014 r., dalej „MAR”), ze względu na jej znaczenie dla Emitenta.

Podpisy osób reprezentujących:

Regina Biskupska - Prezes Zarządu

.....

Sławomir Siedlarski - Członek Zarządu

.....