

Załącznik nr 1

NTT System S.A. – sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r.

Kredyty

Według stanu na dzień 31 grudnia 2007 roku spółka NTT System S.A. posiadała zobowiązania z tytułu kredytów w wysokości 23 505 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2007 roku spółka NTT System S.A. korzystała z finansowania następującymi kredytami bankowymi:

- Umowa Nr 2004/1001618733 kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym z dnia 10 marca 2004 r., udzielonego przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie, zmieniona aneksem nr 5 z dnia 27 lutego 2007 r., z przeznaczeniem pokrycia płatności wynikających z bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:

Limit kredytu: 12.100.000,00 zł

Oprocentowanie: WIBOR 1M + 1,1% (6,62% na 31 grudnia 2007 r.)

Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2007 r.: 10.374.957,43 zł

Termin zapadalności: 29 lutego 2008 r.

Zabezpieczenia:

- weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
- pełnomocnictwo do potrącenia kwoty niespłaconego kredytu z bankowego rachunku bieżącego prowadzonego przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Warszawie IV Oddział w Warszawie,
- przewłaszczenie z datą pewną zapasów magazynowych (towary handlowe) o wartości 10.000.000,00 zł (słownie: dziesięć milionów złotych), stanowiących własność Kredytobiorcy,
- oświadczenie Kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji,
- przelew praw z polisy ubezpieczeniowej przewłaszczonych towarów handlowych w zakresie ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych o wartości nie mniejszej niż kwota przewłaszczenia, dokonany z datą pewną.

W dniu 29 lutego 2008 r. zawarty został aneks nr 6 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 28 lutego 2009 r. oraz oprocentowanie na WIBOR 1M + 1,05%.

- Umowa Kredytu Zaliczka Nr 2005/8 z dnia 6 grudnia 2005 r., udzielonego przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie, zmieniona aneksem nr 4 z dnia 27 lutego 2007 r., z przeznaczeniem finansowania należności z tytułu faktur handlowych VAT, przysługujących Kredytobiorcy od kontrahentów handlowych. Szczegóły umowy:

Limit kredytu: 10.000.000,00 zł

Oprocentowanie: WIBOR 1M + 1,1% (6,62% na 31 grudnia 2007 r.)

Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2007 r.: 8.509.191,82 zł

Termin zapadalności: 29 lutego 2008 r.

Zabezpieczenia:

- Upoważnienie Banku do obciążania rachunku bieżącego kwotami wymagalnych należności Banku z tytułu wykorzystanego kredytu, odsetek od wykorzystanego kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego oraz prowizji bankowych,
- pełnomocnictwo dla Banku do dysponowania rachunkami bankowymi Kredytobiorcy prowadzonymi przez Bank Pekao S.A.,
- oświadczenie Kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji.

W dniu 29 lutego 2008 r. zawarty został aneks nr 5 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 28 lutego 2009 r. oraz oprocentowanie na WIBOR 1M + 1,05%.

Załącznik nr 1

NTT System S.A. – sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r.

- Umowa Kredytowa z dnia 24 stycznia 2007 r. Nr PBP/ZDS/KR-RB/0026/07 dot. kredytu w rachunku bieżącym, udzielonego spółce przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:
 - Limit kredytu: 4.000.000,00 zł
 - Oprocentowanie: T/N WIBOR 1M + 0,75% (6,05% na 31 grudnia 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2007 r.: 3.245,62 zł
 - Termin zapadalności: 31 stycznia 2008 r.
 - Zabezpieczenia:
 - przewłaszczenie zapasów na łączną kwotę 8 mln zł w Umowie Przewłaszczenia nr PBP/ZDS/PR-PG/0009/07 z dnia 24 stycznia 2007 r.,
 - umowa cesji praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji.

W dniu 24 stycznia 2008 r. zawarty został aneks nr 1 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 30 stycznia 2009 r.
- Umowa Kredytowa z dnia 24 stycznia 2007 r. Nr PBP/ZDS/KR-RB/0025/07 dot. kredytu w rachunku bieżącym, udzielonego spółce przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:
 - Limit kredytu: 500.000,00 USD
 - Oprocentowanie: LIBOR 1M + 0,75% (5,35% na 31 grudnia 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2007 r.: 53.019,21 USD (129.101,78 PLN)
 - Termin zapadalności: 31 stycznia 2008 r.
 - Zabezpieczenia:
 - cesja wierzytelności na podstawie Umowy Cesji Wierzytelności nr PBP/ZDS/CWG/0003/07 z dnia 24 stycznia 2007 r.
 - oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji.

W dniu 24 stycznia 2008 r. zawarty został aneks nr 1 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 30 stycznia 2009 r.
- Umowa z dnia 18 grudnia 2003 r. Nr CRD/L/14841/03 o limit wierzytelności, udzielony przez Raiffeisen Bank Polska S.A., zmieniona aneksem nr 5 z dnia 6 czerwca 2007 r., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności Kredytobiorcy. Szczegóły umowy:
 - Limit kredytu: 4.500.000,00 zł
 - Oprocentowanie: WIBOR 1W + 0,9% (6,22% na 31 grudnia 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2007 r.: 4.487.695,72 zł
 - Termin zapadalności: 29 sierpnia 2008 r.
 - Zabezpieczenia:
 - pełnomocnictwo do rachunku bieżącego i innych rachunków Kredytobiorcy w Raiffeisen Bank Polska S.A.,
 - weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, wystawiony przez Kredytobiorcę,
 - hipoteka kaucyjna, wpisana na pierwszym miejscu, do kwoty 2.700.000,00 zł, ustanowiona na nieruchomości zabudowanej, niezamieszkałej, położonej w Rudzie Śląskiej,
 - cesja praw z umowy ubezpieczenia wyżej wymienionej nieruchomości, zgodnie z odrębną Umową cesji praw z umowy ubezpieczenia, zawartą pomiędzy Kredytobiorcą a Bankiem.

Koszty odsetek od kredytów za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r. wyniosły 844 tys. zł. Spółka poniosła ponadto 105 tys. zł innych kosztów związanych z kredytami (głównie prowizji).

Oprocentowanie średnie, ważone wynosiło na 31 grudnia 2007 r. 6,54%.