

Załącznik nr 1

NTT System S.A. – sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2008 r.

Kredyty

Według stanu na dzień 30 czerwca 2008 roku spółka NTT System S.A. posiadała zobowiązania z tytułu kredytów w wysokości 6 174 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2008 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 6 z dnia 29 lutego 2008 r., z przeznaczeniem pokrycia płatności wynikających z bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:

Limit kredytu: 12.100.000,00 zł

Oprocentowanie: WIBOR 1M + 1,05% (7,34% na 30 czerwca 2008 r.)

Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2008 r.: 0,00 zł

Termin zapadalności: 28 lutego 2009 r.

Zabezpieczenia:

- weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową,
- pełnomocnictwo do rachunku bankowego Kredytobiorcy prowadzonego przez Bank Polska Kasa Opieki S.A.,
- przewłaszczenie z datą pewną zapasów magazynowych stanowiących własność Kredytobiorcy (materiały, towary handlowe, produkty) o wartości 10.000.000,- PLN (słownie: dziesięć milionów złotych) wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej na kwotę nie niższą niż 10.000.000,- PLN od ognia i innych zdarzeń losowych,
- oświadczenie Kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji i egzekucji wydania rzeczy.

W dniu 8 lipca 2008 r. zawarty został aneks nr 7 do umowy, który zmienił wysokość kredytu na 16.500.000,- PLN oraz ustanowił dodatkowe zabezpieczenie w postaci hipoteki kaucyjnej do kwoty 16.500.000,- PLN ustanowionej na nieruchomości położonej w Warszawie, ul. Osowska 84, stanowiącej własność kredytobiorcy.

- 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 8 z dnia 29 lutego 2008 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 + 1,05% (7,34% na 30 czerwca 2008 r.)

Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2008 r.: 884.728,39 zł

Termin zapadalności: 28 lutego 2009 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 8 lipca 2008 r. zawarty został aneks nr 6 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 10 czerwca 2009 r. oraz wysokość kredytu na 25.000.000,- PLN.

Załącznik nr 1

NTT System S.A. – sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2008 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., zmieniona aneksem nr 1 z dnia 24 stycznia 2008 r., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:
 - Limit kredytu: 4.000.000,00 zł
 - Oprocentowanie: T/N WIBOR + 0,75% (6,93% na 30 czerwca 2008 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2008 r.: 8.311,70 zł
 - Termin zapadalności: 30 stycznia 2009 r.
 - Zabezpieczenia:
 - przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku opisanych w Umowie Przewłaszczenia nr PBP/ZDS/PR-PG/0009/07 z dnia 24 stycznia 2007 r. wraz z późniejszymi zmianami,
 - umowa cesji praw z polisy ubezpieczeniowej,
 - oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji.

- 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., zmieniona aneksem nr 1 z dnia 24 stycznia 2008 r., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:
 - Limit kredytu: 500.000,00 USD
 - Oprocentowanie: LIBOR 1M + 0,75% (3,21% na 30 czerwca 2008 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2008 r.: 451.373,42 USD (956.640,83 PLN)
 - Termin zapadalności: 30 stycznia 2009 r.
 - Zabezpieczenia:
 - cesja wierzytelności opisanych w Umowie Cesji Wierzytelności nr PBP/ZDS/CWG/0003/07 z dnia 24 stycznia 2007 r. wraz z późniejszymi zmianami,
 - oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji.

- 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% (7,10% na 30 czerwca 2008 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2008 r.: 4.323.253,80 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.

W dniu 26 sierpnia 2008 r. zawarty został aneks nr 6 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 20 września 2009 r. oraz oraz wysokość oprocentowania na WIBOR 1W +1,4% w skali roku.

Koszty odsetek od kredytów za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2008 r. wyniosły 635 tys. zł. Spółka poniosła ponadto 82 tys. zł innych kosztów związanych z kredytami (głównie prowizji). Oprocentowanie średnie, ważone wynosiło na 30 czerwca 2008 r. 6,53%.