

Załącznik nr 2

NTT System S.A. – sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2007 r.

Kredyty

Według stanu na dzień 30 czerwca 2007 roku Spółka NTT System S.A. posiadała zobowiązania z tytułu kredytów w wysokości 8 077 tys. zł.

Na dzień 30 czerwca 2007 roku spółka NTT System 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% (5,74% na 30 czerwca 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2007 r.: 0,00 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..

- 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% (5,74% na 30 czerwca 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2007 r.: 1.164.777,96 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.

Załącznik nr 2

NTT System S.A. – sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 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% (5,41% na 30 czerwca 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2007 r.: 10.202,93 zł
 - Termin zapadalności: 31 stycznia 2008 r.
 - Zabezpieczenia:
 - Umowa 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.

- 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 (6,07% na 30 czerwca 2007 r.)
 - Oprocentowanie: LIBOR 1M + 0,75%
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2007 r.: 105,54 USD (295,40 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.

- Umowa Kredytowa z dnia 30 listopada 2000 r. Nr 940-KOZ-0459 dot. kredytu płatniczego, udzielonego spółce przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., zmieniona aneksem nr 6 z dnia 16 listopada 2006 r., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:
 - Limit kredytu: 5.000.000,00 zł
 - Oprocentowanie: WIBOR 1M + 0,75% (5,39% na 30 czerwca 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2007 r.: 5.000.000,00 zł
 - Termin zapadalności: 23 listopada 2007 r.
 - Zabezpieczenia:
 - Hipoteka zwykła w kwocie 5.000.000,00 zł na zabezpieczenie spłaty kapitału Kredytu oraz hipoteka kaucyjna do kwoty 1.250.000,00 zł na zabezpieczenie spłaty odsetek oraz innych kosztów Banku i należności ubocznych od Kredytu, ustanowione na nieruchomości położonej w miejscowości Zakręt, gmina Wiązowna, której właścicielem jest Kredytobiorca, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej.

W wykonaniu § 14 umowy nr 940-KOZ-0459, na podstawie aneksu nr 7 do tejże umowy z dnia 30 sierpnia 2007 r. strony uzgodniły dzień ostatecznej spłaty kredytu na 31 sierpnia 2007 r. Spółka NTT System S.A. dokonała całkowitej spłaty kredytu w dniu 31 sierpnia 2007 r.

- Umowa Kredytowa z dnia 25 listopada 2002 r. Nr PBP/490/KRR/935/02 o kredyt rewolwingowy, udzielonego przez Bank Handlowy w Warszawie S.A., zmieniona aneksem nr 5 z dnia 16 listopada 2006 r., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:
 - Limit kredytu: 1.900.000,00 zł
 - Oprocentowanie: WIBOR 1M + 0,75% (5,39% na 30 czerwca 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2007 r.: 1.900.000,00 zł
 - Termin zapadalności: 22 listopada 2007 r.
 - Zabezpieczenia:
 - hipoteka kaucyjna do kwoty 2.850.000,00 zł na nieruchomości położonej w miejscowości Zakręt, gmina Wiązowna, której właścicielem jest Kredytobiorca, wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej.

Na podstawie sporządzonego w dniu 30 sierpnia 2007 r. aneksu nr 6 do umowy nr PBP/490/KRR/935/02 o kredyt rewolwingowy z dnia 25 listopada 2002 r. strony uzgodniły dzień ostatecznej spłaty kredytu na 31 sierpnia 2007 r. Spółka NTT System S.A. dokonała całkowitej spłaty kredytu w dniu 31 sierpnia 2007 r.

Załącznik nr 2

NTT System S.A. – sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2007 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 + 0,75% (5,53% na 30 czerwca 2007 r.)
 - Kwota wykorzystana na 30 czerwca 2007 r.: 0,00 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 30 czerwca 2007 r. wyniosły 591 tys. zł. Spółka poniosła ponadto 105 tys. zł innych kosztów związanych z kredytami (głównie prowizji). Oprocentowanie średnie, ważone wynosiło na 30 czerwca 2007 r. 5,40%.