

## Załącznik nr 1

### Grupa Kapitałowa NTT System S.A. – skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r.

#### Kredyty

Według stanu na dzień 31 grudnia 2008 roku Grupa Kapitałowa NTT System S.A. posiadała zobowiązania z tytułu kredytów w wysokości 6 297 tys. zł. Jedynym kredytobiorcą w Grupie Kapitałowej była jej Jednostka Dominująca – spółka NTT System S.A.

Na dzień 31 grudnia 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 7 z dnia 8 lipca 2008 r., z przeznaczeniem pokrycia płatności wynikających z bieżącej działalności gospodarczej. Szczegóły umowy:

Limit kredytu: 16.500.000,00 zł

Oprocentowanie: WIBOR 1M + 1,05% (6,66% na 31 grudnia 2008 r.)

Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2008 r.: 3.066.018,22 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,
- hipoteka umowna kaucyjna ustanowiona na rzecz Banku Polska Kasa Opieki S.A. do kwoty 16.500.000,00 PLN (słownie: szesnaście milionów pięćset tysięcy złotych) na zabezpieczenie kapitału oraz odsetek i prowizji, na nieruchomości położonej w Warszawie, ul. Osowska 84 stanowiącej własność Kredytobiorcy, dla której prowadzona jest przez Sąd Rejonowy w Warszawie KW nr WA6M/00451328/0 wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych.

W dniu 27 lutego 2009 r. zawarty został aneks nr 8 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 31 marca 2010 r., oprocentowanie kredytu podwyższając marżę Banku do 1,50 p.p. oraz miesięczną prowizję od zaangażowania podwyższając ją z 0,20% p.a. do 0,55% p.a.

- 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 6 z dnia 8 lipca 2008 r., z przeznaczeniem finansowania należności z tytułu faktur handlowych VAT, przysługujących Kredytobiorcy od kontrahentów handlowych.

Szczegóły umowy:

Limit kredytu: 25.000.000,00 zł

Oprocentowanie: WIBOR 1M + 1,05% (6,66% na 31 grudnia 2008 r.)

Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2008 r.: 0,00 zł

Termin zapadalności: 10 czerwca 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.,

## Załącznik nr 1

### Grupa Kapitałowa NTT System S.A. – skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r.

- oświadczenie Kredytobiorcy o dobrowolnym poddaniu się egzekucji.

W dniu 27 lutego 2009 r. zawarty został aneks nr 7 do umowy, który zmienił wysokość limitu do 10.000.000,00 zł z możliwością podwyższenia na wniosek Kredytobiorcy do kwoty 25.000.000,00 zł, termin zapadalności kredytu na 10 lipca 2010 r., oprocentowanie kredytu podwyższając marżę Banku do 1,50 p.p. oraz miesięczną prowizję od zaangażowania podwyższając ją do 0,55% p.a.

- 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% (6,39% na 31 grudnia 2008 r.)

Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2008 r.: 3.061,55 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.

W dniu 19 stycznia 2009 r. zawarty został aneks nr 2 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 27 lutego 2009 r.

W dniu 26 lutego 2009 r. powyższa umowa zastąpiona została nową umową o kredyt w rachunku bieżącym Nr BDK/KR-RB/000008898/0092/09 z limitem kredytu na 4.000.000,00 zł, oprocentowaniem T/N WIBOR + 1,05% i terminem zapadalności na 26 lutego 2010 r. Zabezpieczeniem kredytu jest przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku opisanych w Umowie Przewłaszczenia Nr BDK/PR-PG/000008898/0018/09 wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia oraz oświadczenie 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% (1,1863% na 31 grudnia 2008 r.)

Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2008 r.: 395.291,21 USD (1.170.773,51 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.

W dniu 19 stycznia 2009 r. zawarty został aneks nr 2 do umowy, który zmienił termin zapadalności kredytu na 27 lutego 2009 r.

W dniu 26 lutego 2009 r. powyższa umowa zastąpiona została nową umową o kredyt w rachunku bieżącym Nr BDK/KR-RB/000008898/0100/09 z limitem kredytu na 500.000,00 USD, oprocentowaniem LIBOR 1W + 1,05% i terminem zapadalności na 26 lutego 2010 r. Zabezpieczeniem kredytu jest cesja wierzytelności opisanych w Umowie Cesji Wierzytelności Nr BDK/CWG/000008898/0009/09 oraz oświadczenie 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 6 z dnia 26 sierpnia 2008 r., z przeznaczeniem finansowania bieżącej działalności Kredytobiorcy. Szczegóły umowy:

Limit kredytu: 4.500.000,00 zł

Oprocentowanie: WIBOR 1W + 1,4% (6,86% na 31 grudnia 2008 r.)

## Załącznik nr 1

### **Grupa Kapitałowa NTT System S.A. – skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r.**

Kwota wykorzystana na 31 grudnia 2008 r.: 2.056.413,02 zł

Termin zapadalności: 20 września 2009 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, dla której Sąd Rejonowy w Rudzie Śląskiej, Wydział Ksiąg Wieczystych, prowadzi księgę wieczystą KW nr 12598,
- 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 2008 r. wyniosły 882 tys. zł. Spółka poniosła ponadto 98 tys. zł innych kosztów związanych z kredytami (głównie prowizji).

Oprocentowanie średnie, ważone wynosiło na 31 grudnia 2008 r. 5,71%.