

**Raport bieżący nr 38/2014 z dnia 30.10.2014 r.**  
**Zawarcie przez INPRO S.A. umów znaczących z konsorcjum banków.**

Zarząd INPRO S.A. („Spółka”) z siedzibą w Gdańsku informuje, iż w dniu 30 października 2014 Spółka podpisała z konsorcjum banków: SGB - Bank S.A. („SGB”) z siedzibą w Poznaniu oraz Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie z siedzibą w Wejherowie („KBS”), oba banki zwane dalej łącznie „Bank”, umowę kredytu obrotowego nr GD/5/OBR/K/U/2014, na poniższych warunkach:

1. Przedmiot umowy: częściowe refinansowanie kosztów zakupu gruntu położonego w Gdyni, przy ul. Wielkopolskiej.
2. Istotne warunki umowy: Umowa, która została zawarta pomiędzy Spółką i Bankiem posiada zapisy standardowe i jest umową typową zawieraną w tego typu transakcjach. Zawiera między innymi następujące postanowienia:
  1. Kwota kredytu: do kwoty 8.000.000,00zł.
  2. Kwota kredytu opisana w pkt 1 powyżej udzielana jest przez konsorcjum powyżej opisanych Banków w następujących proporcjach:
    - a) Bank SGB-Bank S.A. w kwocie 4.800.000,00 zł
    - b) Kaszubski Bank Spółdzielczy w Wejherowie w kwocie 3.200.000,00 zła wierzytelności każdego z tych banków z tytułu udzielonego kredytu są odrębne i nie są solidarne.
  3. Warunki finansowe nie odbiegają od powszechnie stosowanych dla tego typu umów: oprocentowanie kredytu oparte jest na stawce WIBOR 3M + marża Banku, występuje prowizja przygotowawcza. Marża kredytu wzrośnie o 1p.p., jeśli w terminie 60 dni od uruchomienia kredytu INPRO nie dostarczy prawomocnego wpisu hipoteki.
  4. Wykorzystanie kredytu: do dnia 30.12.2014.
  5. Okres transakcji kredytowej: do 30.09.2017.
  6. Warunki spłaty: spłata kapitału w 33 równych ratach miesięcznych plus 1 rata wyrównawcza, począwszy od 31.12.2014.; spłata odsetek w okresach miesięcznych.
  7. Warunkiem uruchomienia kredytu jest: ustanowienie prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu i zapłata prowizji przygotowawczej. Jeśli chodzi o ustanowienie hipoteki warunkiem uruchomienia kredytu jest potwierdzenie złożenia w Sądzie opłaconego wniosku o wpis hipoteki.
3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu:
  - a. Hipoteka na zasadzie równego pierwszeństwa: do kwoty 7.200.000,00zł na rzecz SGB oraz do kwoty 4.800.000,00zł na rzecz KBS na prawie własności działek, które zostaną wydzielone z obecnej księgi wieczystej KW nr GD1Y/00019432/1, prowadzonej przez Sąd Rejonowy w Gdyni V Wydział Ksiąg Wieczystych — w celu zabezpieczenia zapłaty kwoty należności głównej oraz należności ubocznych: prowizji bankowych, odsetek oraz kosztów windykacyjnych i egzekucyjnych.

Z uwagi na to, iż wartość hipoteki będzie miała wartość większą niż wyrażona w złotych równowartość kwoty 1.000.000 euro, przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu powstania obowiązku informacyjnego, INPRO S.A. prześle odrębny raport o ustanowieniu tej hipoteki.

- b. Dwa weksle własne in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem Spółki o poddaniu się egzekucji z weksla – po jednym wekslu dla każdego z banków wchodzących w skład konsorcjum banków,
  - c. Pełnomocnictwo do rachunków bieżącego Spółki prowadzonego w SGB na rzecz SGB,
  - d. Cesja wierzytelności z rachunku bieżącego Spółki prowadzonego w SGB na rzecz KBS.
4. Dodatkowe warunki: obowiązek powiadomienia Banku o zaciągnięciu zobowiązania o charakterze kredytowym np. kredytu, pożyczki, poręczenia, gwarancji, weksla i innych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych; obowiązek uzyskania zgody Banku na ustanowienie jakiegokolwiek obciążenia (w tym ustanowienia hipoteki) na nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie spłaty kredytu; przedstawienie operatu szacunkowego nieruchomości kredytowanej w okresach co 34 miesiące oraz w przypadku spadku wartości rynkowej nieruchomości o co najmniej o 10%. Przeprowadzanie przez rachunki w SGB rocznych obrotów w wysokości 10.000 tys. zł.
5. W przypadku opóźnienia w spłacie kredytu, Bank pobierze odsetki od niespłaconej kwoty za okres od dnia następnego po terminie płatności do dnia dokonania spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych.
6. Umowa kredytowa nie zawiera innych specyficznych warunków odbiegających od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów oraz postanowień dotyczących kar umownych, których wartość przekraczałaby 10 % wartości tej umowy lub wyrażoną w złotych równowartość kwoty 200 tys. euro, według średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na dzień zawarcia tej umowy.
7. Zarząd INPRO S.A. podjął decyzję o wyborze oferty kredytowej Banku w dniu 29.10.2014.

Kryterium uznania umów za znaczące jest łączna wartość przedmiotu umów zawartych z SGB - Bankiem S.A. w okresie ostatnich 12 miesięcy, która przekracza 10% wartości kapitałów własnych Spółki.

W ciągu ostatnich 12 miesięcy Grupa INPRO S.A. podpisała z SGB - Bank S.A. umowy na łączną kwotę 63.998.793zł.

Z Kaszubskim Bankiem Spółdzielczym w Wejherowie Grupa INPRO S.A. nie zawierała dotychczas żadnych umów.

Umową o największej wartości spośród zawartych w okresie ostatnich 12 miesięcy jest umowa cesji opisana w punkcie 3 b) raportu bieżącego nr 26/2014 z dnia 27.06.2014.

W dniu 27.06.2014 Spółka podpisała z konsorcjum banków: SGB-Bank S.A. oraz Bank Spółdzielczy w Tczewie umowę o przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, jako zabezpieczenie spłaty umowy kredytowej finansującej budowę osiedla domów wielorodzinnych Wróbla Staw (etap II) w Gdańsku Jasieniu – umowa kredytowa nr GD/1/OBR/K/U/2014 z dnia 27.06.2014.

Przedmiotem umowy o przelew wierzytelności jest: przelew na rzecz Banku wierzytelności pieniężnej wynikającej z zawartej umowy ubezpieczenia ryzyk budowlanych / montażowych polisa nr AE 2524 (doubezpieczenie do polisy seria AE nr 000323). Polisa została podpisana z InterRisk Vienna Insurance Group S.A. w dniu 15-05-2014, opiewa w zakresie ubezpieczenia na maksymalną kwotę 19.295.793,00 zł, ważna jest do 30-09-2015r. Cesja dotyczyć będzie także każdej następnej umowy ubezpieczenia, będącej kontynuacją polisy AE 2524.

Umowa przelewu wierzytelności posiada zapisy standardowe i jest umową typową zawieraną w tego typu transakcjach. Brak w umowie postanowień dotyczących kar umownych, których maksymalna wysokość może przekroczyć równowartość co najmniej 10 % wartości tej umowy lub co najmniej wyrażoną w złotych równowartość kwoty 200.000 euro, brak zastrzeżenia warunku lub terminu.

Spółka uznaje w.w. umowę przelewu wierzytelności za umowę znaczącą, ponieważ jej wartość przekracza 10% kapitałów własnych INPRO.

Szczegółowa podstawa prawna: § 5 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. 2009, Nr 33 , poz. 259 z dnia 28 lutego 2009r. z późn. zm.).