

**Raport bieżący nr 44/2014 z dnia 04.12.2014r.**

**Podpisanie umowy znaczącej z Powszechną Kasą Oszczędności Bank Polski S.A.**

Zarząd INPRO S.A. („Spółka”) z siedzibą w Gdańsku informuje, iż w dniu 4 grudnia 2014 Spółka podpisała z Powszechną Kasą Oszczędności Bank Polski S.A. z siedzibą w (02-515) Warszawie przy ul. Puławskiej 15 wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawa XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438 („Bank”, „PKO BP”) umowę kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku bieżącym nr 86 1020 1811 0000 0902 0014 7769 na poniższych warunkach:

1. Przedmiot umowy: pokrycie zobowiązań wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej.
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:
  - a) Kwota kredytu: do kwoty 10.000.000,00zł.
  - b) Warunki finansowe nie odbiegają od powszechnie stosowanych dla tego typu umów: oprocentowanie kredytu oparte jest na stawce WIBOR 1M + marża Banku, występują prowizje: za rozpatrzenie wniosku, za konsultację, za udzielenie kredytu, za administrowanie, od niewykorzystanej kwoty kredytu.
  - c) Wykorzystanie kredytu: 12 miesięcy, kredyt odnawialny.
  - d) Okres transakcji kredytowej: 12 miesięcy, do dnia 02.12.2015.
  - e) Warunki spłaty: jednorazowa spłata kapitału na koniec okresu kredytowania; spłata odsetek w okresach miesięcznych.
3. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu:
  - a) Hipoteka umowna do kwoty 15.000.000,00zł na rzecz PKO BP na pierwszym miejscu na przysługującym INPRO S.A. udziale w wysokości 5799/10000 części w prawie użytkowania wieczystego nieruchomości położonej w Gdańsku, przy ul. Opata Jacka Rybińskiego, działka 385/1, zabudowana, objęta księgą wieczystą nr GD1G/00068140/0, prowadzoną przez Sąd Rejonowy Gdańsk – Północ w Gdańsku III 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 ma 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, Spółka przekaze odrębny raport o ustanowieniu tej hipoteki.
  - b) Cesja na rzecz Banku praw z polisy ubezpieczeniowej kredytowanej nieruchomości.

Przedmiotem umowy o przelew wierzytelności jest: przelew na rzecz Banku wierzytelności pieniężnej wynikającej z zawartej umowy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia majątkowego przedsiębiorstw (w zakresie związanym z ubezpieczeniem nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie), potwierdzonego polisą ubezpieczeniową wydaną przez TUiR Allianz Polska S.A.:

    - polisa ubezpieczenia nr 000-14-002-00120291 z dnia 07-03-2014 r., opiewająca w zakresie ubezpieczenia na kwotę 16.852.740,55 zł (limit dotyczący ubezpieczenia nieruchomości stanowiącej prawne zabezpieczenie spłaty: 5.272.000zł), ważna do 04-03-2015r.

Umowa przelewu wierzytelności posiada zapisy standardowe i jest umową typową zawieraną w tego typu transakcjach. Umowa cesji 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.

Spółka uznaje w.w. umowę przelewu wierzytelności za umowę znaczącą, ponieważ jej wartość łącznie z innymi umowami zawartymi z Bankiem, przekraczać będzie 10% kapitałów własnych INPRO S.A.

- c) Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
  - d) Umowne prawo potrącenia wierzytelności PKO BP z tytułu transakcji kredytowej z wierzytelnością posiadacza rachunku bankowego wobec PKO BP.
  - e) oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 Prawa bankowego,
4. Dodatkowe warunki: obowiązek powiadamiania Banku o zamiarze zaciągnięcia zobowiązania o charakterze kredytowym oraz udzielenia pożyczki, poręczenia lub gwarancji, a Bank ma prawo w terminie 30 dni wyrazić negatywną opinię; obowiązek informowania o planowanych wypłatach z zysku; obowiązek utrzymywania relacji dług netto / EBITDA maksymalnie na poziomie 3,5. Przeprowadzanie na rachunku bieżącym prowadzonym w PKO BP obrotów w wysokości 100%, pomniejszonych o obroty związane z realizacją projektów deweloperskich. Obniżenie łącznego udziału w kapitale zakładowym lub udziału w liczbie głosów należących do Piotra Stefaniaka, Zbigniewa Lewińskiego i Krzysztofa Maraszka powodujące utratę pakietu kontrolnego lub poniżej poziomu 51% będzie stanowiło podstawę wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank. Bank będzie miał prawo wypowiedzieć umowę kredytu w przypadku, gdy w ocenie Banku wynikająca z wniosku Zarządu Spółki skierowanego do zgromadzenia wspólników przeznaczona do wypłaty wysokość kwoty dywidendy za każdy rok obrotowy (w okresie obowiązywania umowy kredytu) stanowić będzie zagrożenie terminowości spłaty zobowiązań wobec Banku, a Spółka nie uwzględniła opinii Banku i nie dokonała zmiany wysokości kwoty, a także w przypadku gdy wysokość faktycznie dokonanej wypłaty dywidendy, na podstawie uchwały zgromadzenia wspólników spowoduje zagrożenie terminowości spłaty zobowiązań wobec Banku.
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. Zarząd INPRO S.A. podjął decyzję o wyborze oferty kredytowej PKO BP S.A. w dniu 20.11.2014.
7. 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.

Jednocześnie Spółka informuje, iż założenia do postanowień zawartych w umowie kredytowej, były raportowane raportem poufnym z dnia 20.11.2014 pod tytułem: Wybór oferty kredytowej dotyczącej kredytu obrotowego.

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

W ciągu ostatnich 12 miesięcy Grupa Kapitałowa INPRO S.A. podpisała z PKO BP umowy na łączną kwotę 138.398.539 zł.

Umową o największej wartości spośród zawartych w okresie ostatnich 12 miesięcy jest umowa cesji praw z polisy opisana w raporcie bieżącym nr 52/2013 z dnia 18.12.2013 dotyczącym zawarcia przez podmiot zależny od INPRO S.A. umowy znaczącej z Powszechną Kasą Oszczędności Bank Polski S.A.

W dniu 17 grudnia 2013 Hotel Mikołajki Sp. z o.o. z siedzibą w Gdańsku - podmiot powiązany ze Spółką - podpisał z PKO BP S.A. umowę o przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia, jako zabezpieczenie spłaty kredytu inwestycyjnego nr 59 1020 1811 0000 0796 0048 7611 z dnia 5 września 2011, udzielonego Hotelowi Mikołajki Sp. z o.o. na finansowanie budowy projektu hotelowo – apartamentowego w Mikołajkach, opisanego w raporcie bieżącym Spółki nr 44/2011 z dnia 05.09.2011, w raporcie nr 4/2013 z dnia 07.03.2013 oraz w raporcie nr 22/2013 z dnia 29.05.2013.

Przedmiotem umowy o przelew wierzytelności zawartej pomiędzy Hotelem Mikołajki Sp. z o.o. a PKO BP jest: przelew na rzecz Banku wierzytelności pieniężnej wynikającej z zawartej umowy ubezpieczenia budynków (budynek hotelowo-apartamentowy, budynek biurowo-magazynowy oraz apartamenty w budynku hotelowo-apartamentowym) oraz budowli położonych w Mikołajkach, potwierdzonej polisą ubezpieczeniową wydaną przez InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń, Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, Polisa seria AA numer 207928 z dnia 27.09.2013r., opiekującą w ww. zakresie ubezpieczenia na łączną kwotę 52.395.666,00 zł, ważną do dnia 12.09.2014r. oraz każdej następnej umowy ubezpieczenia, stwierdzonej kolejną polisą, będącej jej kontynuacją.

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 2009 r. 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 2009 r. z późn. zm.).