

**Raport bieżący nr 14/2015 z dnia 01.04.2015 r.**

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

Zarząd INPRO S.A. („Spółka”) z siedzibą w Gdańsku informuje, iż w dniu 1 kwietnia 2015 roku 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 o przelew wierzytelności pieniężnej z umowy ubezpieczenia na poniższych warunkach:

1. Przedmiotem umowy o przelew wierzytelności jest: przelew na rzecz Banku wierzytelności pieniężnej wynikającej z zawartej umowy ubezpieczenia majątkowego przedsiębiorstw (w zakresie związanym z ubezpieczeniem budynku biurowego w Gdańsku, przy ul. Opata Jacka Rybińskiego 8), potwierdzonego polisą ubezpieczeniową wydaną przez TUiR Allianz Polska S.A.:
  - polisa ubezpieczenia nr 000-15-002-00122846 z dnia 04.03.2015 r., opiewająca w zakresie ubezpieczenia na kwotę 14.330.630,59 zł, przy czym przedmiotem przelewu jest część wierzytelności stanowiącej sumę ubezpieczenia obejmująca wartość odtworzeniową budynku biurowego przy ul. Opata Jacka Rybińskiego 8 w Gdańsku, opiewająca do kwoty : 5.272.000zł, ważna do 04-03-2016 r. W zakresie dokonanego przelewu wierzytelności wskazano, że przelewem objęte są także będące kontynuacją tej polisy każde kolejne umowy ubezpieczenia, stwierdzone kolejną polisą.
2. Umowa przelewu wierzytelności z w.w. polisy stanowi prawne zabezpieczenie spłaty zaciągniętego w Banku kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 10.000.000,00 zł, opisanego w raporcie bieżącym nr 44/2014 z dnia 04.12.2014 r.
3. 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.
4. W umowie przelewu wskazano, że w przypadku całkowitej spłaty wierzytelności Banku wynikającej z umowy kredytu opisaney w punkcie 2 niniejszego raportu następuje zwrotne przelanie na rzecz Spółki wierzytelności opisaney w punkcie 1 powyżej.
5. Spółka uznaje w.w. umowę przelewu wierzytelności za umowę znaczącą, ponieważ jej wartość łącznie z innymi umowami zawartymi z Bankiem w okresie ostatnich 12 miesięcy, przekracza 10% kapitałów własnych INPRO S.A.

W ciągu ostatnich 12 miesięcy Grupa Kapitałowa INPRO S.A. podpisała z PKO BP umowy na łączną kwotę 91.274.873 zł.

Umową o największej wartości spośród zawartych w okresie ostatnich 12 miesięcy jest umowa kredytu inwestorskiego Nowy Dom Sprzedaż nr 35 1020 1811 0000 0096 0078 3266 na poniższych warunkach:

1. Przedmiot umowy: częściowe finansowanie kosztów netto związanych z realizacją budowy budynku B na osiedlu Chmielna Park na Wyspie Spichrzów w Gdańsku.
2. Kwota kredytu: do kwoty 25.473.873,00 zł.
3. Warunki finansowe nie odbiegają od powszechnie stosowanych dla tego typu umów: oprocentowanie kredytu oparte jest na stawce WIBOR 1M + marża Banku, występują

- prowinie: za rozpatrzenie wniosku, za konsultację, za udzielenie kredytu, za administrowanie.
4. Wykorzystanie kredytu: do dnia 31.10.2015.
  5. Okres transakcji kredytowej: do dnia 31.12.2016.
  6. Warunki spłaty: spłata kapitału w 12 równych ratach miesięcznych, począwszy od 31.01.2016.; spłata odsetek w okresach miesięcznych.
  7. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu:
    - a) Hipoteka umowna do kwoty 38.210.810,00zł na rzecz PKO BP na pierwszym miejscu na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości położonej w Gdańsku, przy ul. Chmielnej, działki 178/1, 178/2, 178/5, 180/5 objęte księgą wieczystą nr GD1G/00064314/3, prowadzoną przez Sąd Rejonowy Gdańsk – Północ w Gdańsku III Wydział Ksiąg Wieczystych.
    - b) Cesja na rzecz Banku praw z polisy ubezpieczeniowej kredytowanej nieruchomości (w zakresie ubezpieczenia ryzyk budowlanych / montażowych CAR/EAR - polisa wydana przez InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group: seria AE nr 2516 z dnia 05-12-2013 r., opiewająca w zakresie ubezpieczenia na kwotę 22.600.000,00 zł, ważna do 30-09-2015 r.)
    - 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,
  8. Dodatkowe warunki: obowiązek wskazywania w umowach sprzedaży numeru otwartego rachunku powierniczego lub rachunku wyodrębnionych wpływów; 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 oraz o istotnych zmianach w projekcie budowlanym; obowiązek utrzymywania relacji dług netto / EBITDA maksymalnie na poziomie 3,5. 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.
  9. 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. Brak w umowie postanowień dotyczących innych 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.
  10. Spółka uznaje w.w. umowę przelewu wierzytelności za umowę znaczącą, ponieważ jej wartość przekracza 10% kapitałów własnych INPRO.
  11. Umowa kredytowa została opisana w raporcie bieżącym 31/2014 z dnia 14.08.2014r.

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.).