

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Raport bieżący nr

12

/

2012

Data sporządzenia: 2012-03-08

Skrócona nazwa emitenta

KREDYT INKASO S.A.

Temat

Zawarcie przez podmiot zależny Emitenta umowy kredytu oraz umowy zastawu rejestrowego na wierzytelnościach oraz przelewu praw na zabezpieczenie .

Podstawa prawna

Art. 56 ust. 1 pkt 1 Ustawy o ofercie - informacje poufne

Treść raportu:

Zarząd Kredyt Inkaso S.A. („Emitent”) informuje, że w dniu 8 marca 2012 r. zawarta została umowa kredytu obrotowego nieodnawialnego pomiędzy podmiotem zależnym Emitenta Kredyt Inkaso II Niestandaryzowanym Sekurytyzacyjnym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym w ciężar Subfunduszu KI 1 („Kredytobiorca”) a Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”). Bank udzielił kredytu obrotowego do kwoty 40 500 000 zł (czterdzieści milionów pięćset tysięcy) na okres od dnia zawarcia umowy z okresem spłaty do 31 marca 2015 r. z przeznaczeniem na finansowanie bieżącej działalności polegającej na inwestycjach w portfele wierzytelności trudnych oraz realizację korzyści z tychże portfeli na własne ryzyko i własny rachunek.

Warunkiem zawieszającym uruchomienia kredytu jest:

- 1) potwierdzenie wpisu Kredytobiorcy do rejestru funduszy inwestycyjnych,
- 2) potwierdzenie przydziału certyfikatów inwestycyjnych Kredytobiorcy wystawione inwestorowi przez TFI w wysokości co najmniej 54.000.000,00 zł (słownie złotych: pięćdziesiąt cztery miliony 00/100),
- 3) złożenie wniosku do właściwego sądu o ustanowienie zastawu rejestrowego z najwyższym pierwszeństwem na rzecz Banku na zbiorze wierzytelności oraz przekazanie do Banku potwierdzenia złożenia takiego wniosku,
- 4) podpisanie umowy przelewu wierzytelności na zabezpieczenie wynikających z umowy o subpartycypację z dnia 8 marca 2012 r. zawartej pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą.

Jednocześnie Emitent informuje, że warunki wymienione w pkt 1, 2 i 4 powyżej w dniu zawarcia umowy zostały przez podmiot zależny Emitenta spełnione.

Kredyt oprocentowany jest w stosunku rocznym według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stopę WIBOR 3M powiększoną o marżę Banku. Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu wraz z odsetkami stanowi zastaw rejestrowy na zbiorze wierzytelności wynikających z umowy o przelew wierzytelności zawartej w dniu 8 marca 2012 r. pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą oraz przelew na zabezpieczenie praw z umowy o subpartycypację z dnia 8 marca 2012 r. zawartej pomiędzy Bankiem a Kredytobiorcą

Zarówno umowa kredytowa jak i umowy zastawu rejestrowego oraz przelewu na zabezpieczenie nie zawierają postanowień dotyczących kar umownych, których maksymalna wysokość może przekroczyć równowartość co najmniej 10 % wartości Umowy lub co najmniej wyrażoną w złotych równowartość kwoty 200.000 euro, według średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego na dzień zawarcia umowy.

Kryterium uznania umów za znaczące jest fakt, iż ich wartość przekracza 10% kapitałów własnych Emitenta.

MESSAGE (ENGLISH VERSION)

Current report No. 12/2012

Date of preparation: 08.03.2012

Short name of the issuer: Kredyt Inkaso S.A.

Short name of the issuer: Kredyt Inkaso S.A.

Legal basis: art. 56 section 1 item 1 of the Act on Public Offering – confidential information

Subject: Conclusion of a credit agreement and agreement on pledge by registration on debts and agreement on transfer of rights to secure a claim by the Issuer's Subsidiary.

Contents:

The Management Board of Kredyt Inkaso S.A. ("Issuer") informs that on 8 March 2012 the agreement on a non-revolving working capital credit was concluded between the Issuer's Subsidiary, Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, charging KI 1 Subfund ("Borrower"), and Getin Noble Bank S.A. with the registered office in Warsaw ("Bank"). The Bank granted a working capital credit up to the amount of PLN 40 500 000 (forty million five hundred thousand) for the period from the date of the agreement conclusion with the credit payment period lasting until 31 March 2015, which shall be appropriated for the current business activity financing, which consists in investments in non-performing debt portfolios and obtaining benefits from those portfolios at one's own risk and on one's own account.

The condition precedent for releasing the credit is:

- 1) confirmation of the Borrower's entry into the register of investment funds,
- 2) confirmation of the Borrower's investment certificates allocation issued for the investor by TFI (Investment Funds Company) amounting at least PLN 54,000,000.00 (say: fifty four million zloty 00/100),
- 3) filing with a competent court a petition for establishing a pledge by registration with the highest priority in favour of the Bank on the set of receivables and submission to the Bank of a confirmation of such a petition filing,
- 4) signing an agreement on security assignment of debts resulting from the sub-participation agreement dated 8 March 2012 concluded between the Bank and the Borrower.

At the same time the Issuer informs that conditions set out in item 1, 2 and 4 above were fulfilled by the Issuer's subsidiary on the date of conclusion of the agreement.

The credit bears interest annually, according to a variable interest rate, basing on WIBOR 3M interest rate increased by the Bank's margin. Other terms of the Agreement do not differ from terms generally applied for this type of agreements.

The pledge by registration on the set of debts resulting from the debt assignment agreement concluded on 8 March 2012 between the Bank and the Borrower and security transfer of rights under the sub-participation agreement concluded on 8 March 2012 by the Bank and the Borrower constitutes legal security of the credit payment along with interest.

Neither the credit agreement, the agreement on pledge by registration nor the agreement on transfer of rights to secure a claim provide for contractual penalties the maximum amount of which may exceed the equivalent of at least 10 % of the Agreement value or at least of the equivalent of the amount of EUR 200,000 expressed in PLN, according to the average exchange rate announced for a given currency by the National Bank of Poland, binding as of the date of the agreement conclusion.

The criterion for recognition of agreements as the significant ones is the fact that the value of agreements exceeds 10% of the Issuer's equity.

KREDYT INKASO SPÓŁKA AKCYJNA			
(pełna nazwa emitenta)			
KREDYT INKASO S.A.		Finanse inne (fin)	
(skrótowa nazwa emitenta)		(sektor wg. klasyfikacji GPW w W-wie)	
02-672	Warszawa		
(kod pocztowy)		(miejscowość)	
Domaniewska			39a
(ulica)		(numer)	
22 212 57 00		22 212 57 57	
(telefon)		(fax)	
sekretariat@kredytinkaso.pl		www.kredytinkaso.pl	
(e-mail)		(www)	
922-254-40-99		951078572	
(NIP)		(REGON)	

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
2012-03-08	Artur Górnik	Prezes Zarządu	