

**KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI** (tys. zł)

Za okres od 01.01 do 30.06.2005

Krótkoterminowe	Efektywna stopa procentowa	Termin spłaty	Stan na	
			początek okresu	koniec okresu
Kredyt w rachunku bieżącym w BRE Bank S.A.	WIBOR+1,4%	24.03.2006r.	2 159	1 523
Kredyt w rachunku bieżącym w Kredyt Bank S.A.	WIBOR+1%	25.01.2006r.	8 300	6 337
Kredyt w rachunku bieżącym w BZ WBK S.A.	WIBOR+1%	27.02.2006r.		4 936
Kredyt w rachunku bieżącym Fortis Bank Polska S.A.	WIBOR+1%	04.06.2006	-	3 349
Kredyt bankowy w Kredyt Bank S.A.	WIBOR+1%	25.01.2006r.	18 000	10 000
Kredyt bankowy w BRE Bank S.A.	WIBOR+1,3%	24.03.2006r.	15 000	5 000
Kredyt bankowy krótkot. BZ WBK S.A.	WIBOR+2%	spłacony całk. 31.03.2005	163	-
Kredyt bankowy inwest. ING BSK S.A.	nie oprocentowany	raty kwartalne do 31.12.2007	936	611
<b>Razem</b>			44 558	31 756

Długoterminowe	Efektywna stopa procentowa	Termin spłaty	Stan na	
			początek okresu	koniec okresu
Kredyt bankowy inwest. ING BSK S.A.	nie oprocentowany	raty kwartalne do 31.12.2007	896	916
<b>Razem</b>			896	916

- Zabezpieczenia kredytów bankowych
 

weksel własny in blanco		56 500
zastaw na towarach		42 000
cesja wierzytelności z kontraktów	>=	28 000
pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami w innych bankach		BRE
  - Umowa o kredyt zaciągnięty w Fortis Bank Polska S.A. Przewiduje okres udostępniania kredytu do 4 czerwca 2006 roku. Jednakże umowa ta zwiera także zapis iż długość kolejnych bieżących okresów udostępniania kredytu będzie uzgodniona pomiędzy Kredytobiorcą i Bankiem w trakcie udostępniania kredytu.
- Zabezpieczeniem kredytu zaciągniętego w Fortis Bank Polska S.A. jest poręczenie według prawa cywilnego Stalprofil S.A.
- Zabezpieczeniem kredytu zaciągniętego w ING Bank Śląski S.A. Jest: poręczenie cywilne udzielone przez Stalprofil S.A., przelew wierzytelności w stosunku do aktualnych i przyszłych wierzytelności z tytułu kontraktów i zleceń realizowanych dla PGNiG S.A., przewłaszczenia 103000 sztuk akcji Eurotube S.A.