

Raport bieżący nr 26/2020

Data: 19 października 2020 r.

Temat: Zawarcie umowy o kredyt inwestycyjny ze stałą stopą z mBank S.A.

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia MAR – informacje poufne

Zarząd „Mex Polska” S.A. z siedzibą w Łodzi („Emitent”), informuje, że w dniu 19 października 2020 roku Emitent powziął informację od mBank S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”) o podpisaniu umowy o kredyt inwestycyjny ze stałą stopą („Umowa”).

Na podstawie Umowy Bank udzielił Emitentowi kredytu inwestycyjnego w wysokości 3.442.096,65 PLN („Kredyt”) z przeznaczeniem na całkowitą spłatę następujących kredytów inwestycyjnych udzielonych Emitentowi przez Bank na podstawie:

- a) Umowy nr 49/093/18/Z/IN z dnia 21.08.2018 wraz z późniejszymi zmianami,
- b) Umowy nr 49/129/19/Z/IN z dnia 31.10.2019 wraz z późniejszymi zmianami,
- c) Umowy nr 49/151/19/Z/IN z dnia 12.12.2019 wraz z późniejszymi zmianami,
- d) Umowy nr 49/032/17/Z/IN z dnia 08.05.2017 wraz z późniejszymi zmianami,
- e) Umowy nr 49/134/18/Z/IN z dnia 23.11.2018 wraz z późniejszymi zmianami,
- f) Umowy nr 49/112/19/Z/IN z dnia 27.09.2019 wraz z późniejszymi zmianami,
- g) Umowy nr 49/052/19/Z/IN z dnia 29.04.2019 wraz z późniejszymi zmianami,
- h) Umowy nr 49/033/18/Z/IN z dnia 24.05.2018 wraz z późniejszymi zmianami,
- i) Umowy nr 49/008/20/Z/IN z dnia 22.01.2020 wraz z późniejszymi zmianami.

Wysokość oprocentowania będzie równa stałej stopie procentowej i w dniu podpisania Umowy oprocentowanie wynosi 3,45% p.a.

Zabezpieczenie spłaty Kredytu stanowią weksel in blanco oraz kaucja pieniężna w kwocie 1.200.000,00 PLN złożona w Banku na warunkach określonych w umowie o kaucję pieniężną nr 49/037/13 z dnia 27.12.2013 r. wraz z późniejszymi zmianami.

Emitent zobowiązany jest do spłaty Kredytu w czterdziestu siedmiu ratach w wysokości 73.000,00 PLN od dnia 30 października 2020 r. do dnia 30 sierpnia 2024 r. Ostatnia, czterdziesta ósma rata w wysokości 11.096,65 PLN płatna będzie w dniu 30 września 2024 r.

Uruchomienie Kredytu nastąpi po przedstawieniu przez Kredytobiorcę dokumentów potwierdzających skuteczne ustanowienie zabezpieczeń przewidzianych Umową.

Emitent zobowiązał się do utrzymywania średniomiesięcznych wpływów łącznie na rachunki bieżące Emitenta prowadzone w Banku na poziomie nie niższym niż 100% obrotów wszystkich podmiotów z Grupy. W przypadku niedotrzymania tego zobowiązania Bank jest uprawniony do wyznaczenia nowej stałej stopy procentowej w wysokości 4,31% p.a.

Emitent zobowiązał się także do utrzymywania następujących wskaźników finansowych:

- a) marża zysku ze sprzedaży rozumiana jako stosunek zysku ze sprzedaży i przychodów ze sprzedaży nie mniej niż 3,5%, przy czym pierwsza weryfikacja tego wskaźnika nastąpi po danych za 30.06.2021 r.,
- b) wskaźnik płynności bieżący nie mniejszy niż 0,5,

- c) wskaźnik kapitały własne/aktywa nie mniejszy niż 15%,
- d) wskaźnik DSCR nie niższy niż 1,25.

Weryfikacja w/w wskaźników będzie dokonywana w oparciu o dane skonsolidowane. W przypadku niedotrzymania tego zobowiązania Bank jest uprawniony do wyznaczenia nowej stałej stopy procentowej w wysokości 4,31% p.a.

W przypadku niedotrzymania zobowiązań dotyczących utrzymywania średniomiesięcznych wpływów łącznie na rachunki bieżące Emitenta prowadzone w Banku oraz w/w wskaźników finansowych Bank jest uprawniony do wyznaczenia nowej stałej stopy procentowej w wysokości 5,18% p.a.

Emitent zobowiązał się ponadto do:

- a) nieudzielania poręczeń i gwarancji za inne podmioty z Grupy Kapitałowej,
- b) niezaciągania zobowiązań kredytowych w bankach, na rynkach kapitałowych, w podmiotach powiązanych bez pisemnej zgody Banku,
- c) traktowania zobowiązań wobec Banku, wynikających z Umowy, przynajmniej na równi z wszystkimi innymi obecnymi i przyszłymi zobowiązaniami z tytułu zadłużenia finansowego, z wyjątkiem zobowiązań, których wykonanie jest uprzywilejowane na mocy bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa,
- d) niedokonywania jakichkolwiek czynności prowadzących do dystrybucji środków pieniężnych pozostających w przedsiębiorstwie Emitenta do właścicieli lub innych osób fizycznych lub prawnych będących powiązanymi organizacyjnie lub kapitałowo z właścicielami w jakiegokolwiek formie (w tym w formie dywidendy, pobrań właścicielskich, pożyczek) w terminie do dnia 31 grudnia 2020 r. Po 31 grudnia 2020 r. Emitent zobowiązuje się do niedokonywania wypłat dywidendy w przypadku naruszenia minimalnego wymaganego poziomu wskaźnika DSCR.

Pozostałe warunki Umowy, w tym w szczególności dotyczące uruchomienia Kredytu oraz możliwości wypowiedzenia nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego rodzaju umów.

Osoby uprawnione do reprezentowania Spółki:

Paweł Kowalewski - Prezes Zarządu

Piotr Mikołajczyk - Wiceprezes Zarządu