

Raport bieżący nr 10/2025

Data i godzina: 26 lutego 2025 r.

Temat: Zawarcie umów z BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr 9/2025 z dnia 26 lutego 2025 roku Zarząd "Mex Polska" S.A. z siedzibą w Łodzi "Emitent" informuje, że w dniu 26 lutego 2025 roku Emitent zawarł z BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie „Bank” umowy wielocelowej linii kredytowej, umowy o kredyt nieodnawialny.

Na podstawie umowy wielocelowej linii kredytowej Bank udostępni Emitentowi linię kredytową do maksymalnej kwoty 9.000.000 zł w strukturze 6.000.000 zł na kredyt w rachunku bieżącym i 4.000.000 zł ramach podlimitu pod gwarancje czynszowe. Kredyt w rachunku bieżącym jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego (WIBOR 1M) i marży Banku.

Zabezpieczeniem wielocelowej linii kredytowej jest:

- weksel własny in blanco wystawiony przez Emitenta,
- cesja z umów z terminali płatniczych,
- poręczenie cywilne spółek zależnych Emitenta do kwoty 15.000.000 zł z terminem obowiązywania do 14 lutego 2038 roku,
- hipoteka umowna na nieruchomości stanowiącej własność pana Wiesława Likusa – przewodniczącego rady nadzorczej Emitenta do kwoty 15.000.000 zł,
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca ww. nieruchomości, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż 4.000.000 zł.

W ramach umowy wielocelowej linii kredytowej Emitent zobowiązał się do:

- przeprowadzania 90% wpływów pochodzących z przychodów ze sprzedaży na rachunki bankowe prowadzone w Banku,
- nie wypłacania dywidendy powyżej 30% skonsolidowanego zysku netto bez zgody Banku,
- utrzymywania wskaźnika zadłużenia (dług netto/EBITDA) na poziomie nie wyższym niż 2,50 liczonego dla danych skonsolidowanych bez uwzględnienia wpływu MSSF 16,
- nie udzielania pożyczek, gwarancji i poręczeń na rzecz podmiotów niepowiązanych,
- nie zawierania umów kredytu, pożyczki, leasingu, faktoringu, nie przeprowadzania emisji dłużnych papierów wartościowych oraz nie zaciągania zobowiązań wekslowych wobec podmiotów niepowiązanych.

Pierwsze uruchomienie podlimitu kredytu w rachunku bieżącym nastąpi bez odrębnej dyspozycji Emitenta na refinansowanie zobowiązań kredytowych Emitenta wobec mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, w tym kredytu obrotowego, który na dzień 26 lutego 2025 roku wynosi 2.500.000 zł oraz kredytu w rachunku bieżącym z przyznanym na dzień 26 lutego 2025 roku limitem w kwocie 600.000 zł. Ponadto kredyt w rachunku bieżącym może być przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności Emitenta.

Na podstawie umowy o kredyt nieodnawialny Bank udzieli Emitentowi kredytu w kwocie 1.000.000 zł. Kredyt może być przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności Emitenta. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego (WIBOR 1M) i marży Banku. Spłata kredytu ma nastąpić do 30 września 2025 roku.

Dla kredytu nieodnawialnego ustalono te same zabezpieczenia i zobowiązania co dla linii wielocelowej.

Ponadto Bank przyznał Emitentowi limit leasingowy do kwoty 1.000.000 zł w strukturze 0,5 mln złotych na wyposażenie lokali gastronomicznych i 0,5 mln złotych na aktywa A i B.

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

Osoby uprawnione do reprezentowania Spółki:

Andrzej Domżał – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kowalik – Członek Zarządu