

Raport bieżący nr 9/2025

Data i godzina: 26 lutego 2025 r.

Temat: Ujawnienie opóźnionych informacji poufnych dotyczących (i) złożenia wniosku kredytowego w BNP Paribas Bank Polska S.A., (ii) otrzymania od BNP Paribas Bank Polska S.A. warunków finansowania, potwierdzonych decyzją komitetu kredytowego Banku, (iii) otrzymania zgody BNP Paribas Bank Polska S.A. na kredyt nieodnawialny oraz (iv) wyrażenia zgody rady nadzorczej Emitenta na zawarcie umów z BNP Paribas Bank Polska S.A.

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

Zarząd "Mex Polska" S.A. z siedzibą w Łodzi "Emitent" przekazuje do wiadomości publicznej informacje poufne dotyczące procesu negocjacyjnego prowadzonego z BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie „Bank”, których przekazanie do publicznej wiadomości zostało opóźnione.

Jednocześnie Zarząd Emitenta informuje, iż proces negocjacyjny z Bankiem został uznany za rozciągnięty w czasie proces. W toku tego procesu Emitent zidentyfikował etapy pośrednie, same w sobie spełniające kryteria zakwalifikowania jako informacje poufne.

Podanie informacji poufnych o zaistnieniu etapów pośrednich w toku procesu negocjacyjnego zostało opóźnione, na podstawie art. 17 ust. 4 Rozporządzenia Rozporządzenie MAR, z uwagi na ochronę uzasadnionych interesów Emitenta tj. ryzyka negatywnego wpływu podania informacji na przebieg i wynik prowadzonych negocjacji z Bankiem. Zastosowanie procedury opóźnienia nie rodziło ryzyka wprowadzenia w błąd opinii publicznej. Emitent zapewnił utrzymanie informacji poufnych w poufności przez cały okres opóźnienia.

Opóźnieniu w podaniu do wiadomości publicznej podlegały następujące etapy pośrednie procesu negocjacyjnego:

1) z dnia 22 października 2024 r. o złożenia wniosku kredytowego w BNP Paribas Bank Polska S.A.

Treść opóźnionej informacji poufnej:

„Zarząd "Mex Polska" S.A. z siedzibą w Łodzi "Emitent" informuje, że w dniu 22 października 2024 roku Emitent złożył wniosek kredytowy do BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie. W ramach wniosku Emitent ubiega się o przyznanie środków finansowych na refinansowanie zobowiązań kredytowych wobec mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, na finansowanie bieżącej działalności, jak również przyznanie linii gwarancyjnej oraz limitu leasingowego.

Złożenie wniosku stanowi pierwszy etap procesu pozyskania finansowania, który nie gwarantuje uzyskania przez Emitenta finansowania zgodnie ze złożonym wnioskiem.”

2) z dnia 10 lutego 2025 r. o otrzymaniu od BNP Paribas Bank Polska S.A. warunków finansowania, potwierdzonych decyzją komitetu kredytowego Banku.

Treść opóźnionej informacji poufnej:

„Zarząd "Mex Polska" S.A. z siedzibą w Łodzi "Emitent" informuje, że w dniu 10 lutego 2025 roku Emitent otrzymał od BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie „Bank” warunki finansowania, potwierdzone decyzją komitetu kredytowego Banku.

Komitet kredytowy Banku wyraził zgodę na przyznanie Emitentowi finansowania w strukturze:

1. Limit leasingowy 1.000.000 zł:
 - 500.000 zł na wyposażenie lokali gastronomicznych,

- 500.000 zł na aktywa A i B.
2. Linia wielocelowa w wysokości do górnej granicy 9.000.000 zł w strukturze:
- 6.000.000 zł kredyt w rachunku bieżącym,
 - 4.000.000 zł limit pod gwarancje czynszowe.

Zabezpieczeniem wielocelowej linii kredytowej ma być:

- weksel własny in blanco wystawiony przez Emitenta
- cesja z umów z terminali płatniczych,
- przystąpienie do długu/poręczenie spółek z grupy kapitałowej Emitenta,
- hipoteka umowna na nieruchomości stanowiącej własność pana Wiesława Likusa – przewodniczącego rady nadzorczej Emitenta na 150% wartości finansowania wszystkich produktów,
- 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 wielocelowej linii kredytowej Emitent zobowiąże 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.

Uzyskanie decyzji komitetu kredytowego stanowi etap pośredni procesu pozyskania finansowania, nie jest tożsame z jego zakończeniem i zobowiązaniem Banku do uruchomienia środków.”

3) z dnia 17 lutego 2025 r. o otrzymaniu zgody BNP Paribas Bank Polska S.A. na kredyt nieodnawialny.

Treść opóźnionej informacji poufnej:

„Zarząd "Mex Polska" S.A. z siedzibą w Łodzi "Emitent" informuje, że w dniu 17 lutego 2025 r. Emitent otrzymał informację o zgodzie BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie „Bank” na udzielenie nieodnawialnego kredytu w kwocie 1.000.000 zł.

Kredyt ma być przeznaczony na finansowanie bieżącej działalności Emitenta. Kredyt ma być oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego (WIBOR 1M) i marży Banku. Spłata kredytu ma nastąpić do 30 września 2025 roku.

Dla tego finansowania ustalono te same zabezpieczenia i zobowiązania co dla linii wielocelowej.

Uzyskanie decyzji Banku nie jest tożsame z zawarciem umowy i z zobowiązaniem Banku do uruchomienia środków”.

4) z dnia 18 lutego 2025 roku o wyrażeniu zgody rady nadzorczej Emitenta na zawarcie umów z BNP Paribas Bank Polska S.A.

Treść opóźnionej informacji poufnej:

„Zarząd "Mex Polska" S.A. z siedzibą w Łodzi "Emitent" informuje, że w dniu 18 lutego 2025 r. rada nadzorcza Emitenta na podstawie § 19 lit. i) tiret trzecie statutu Emitenta wyraziła zgodę na zawarcie z BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie umowy wielocelowej linii kredytowej oraz umowy kredytu nieodnawialnego.”

Zgodnie z treścią art. 17 ust. 4 MAR, natychmiast po publikacji niniejszego raportu Spółka poinformuje Komisję Nadzoru Finansowego o opóźnieniu ujawnienia informacji poufnych wraz ze wskazaniem spełnienia przesłanek takiego opóźnienia.

Osoby uprawnione do reprezentowania Spółki:

Andrzej Domżał – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kowalik – Członek Zarządu