

Raport bieżący nr 24/2026**Data i godzina:** 18 marca 2026 r., 15:35**Temat:** Zawarcie umowy o kredyt odnawialny z BNP Paribas Bank Polska**Podstawa prawna:** Art. 17 ust. 1 Rozporządzenia MAR – informacje poufne.

Zarząd "Mex Polska" S.A. z siedzibą w Łodzi "Emitent" informuje, że w dniu 18 marca 2026 roku Emitent powziął informację o obustronnym podpisaniu z BNP Paribas Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie „Bank” umowy o kredyt odnawialny, na podstawie której Bank udzielił Emitentowi kredytu odnawialnego w wysokości 5 000 000 złotych z przeznaczeniem na finansowanie kosztów związanych z wyposażeniem i uruchomieniem nowych punktów gastronomicznych należących do Emitenta lub spółek z grupy kapitałowej Emitenta.

Kredyt został udostępniony do dnia 31 marca 2027 roku. Okres kredytowania ustalono na 31 marca 2029 roku.

Kredyt odnawialny jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M i marży Banku.

W ramach umowy o kredyt odnawialny 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.

Warunkiem uruchomienia kredytu odnawialnego jest:

- dostarczenie przez Emitenta do Banku aktualnych (wystawionych nie wcześniej niż 3 miesiące), licząc od dnia zawarcia umowy, zaświadczeń z ZUS i US spółek zależnych od Emitenta i jednostek objętych kontrolą w oparciu o umowę franczyzy Emitenta, potwierdzających brak zaległości finansowych spółek wobec tych instytucji oraz, odnośnie zaświadczenia z US, w trybie art. 306e §4 Ordynacji Podatkowej, potwierdzającego: brak postępowań mających na celu ujawnienie jego zaległości podatkowych i określenie ich wysokości, postępowań egzekucyjnych w administracji względem spółek oraz zawierającego informację czy wobec spółek odroczono termin płatności podatku lub rozłożono jego płatność na raty,
- dostarczenie przez Emitenta do Banku podpisanego przez osoby upoważnione do reprezentowania Kredytobiorcy wniosku kredytowego, który uprzednio został przesłany do Banku w wersji elektronicznej za pośrednictwem aplikacji eWniosek oraz oryginałów dokumentów wskazanych przez Bank we wniosku kredytowym, które uprzednio zostały przekazane do Banku w formie skanu za pośrednictwem aplikacji eWniosek,
- ustanowienie na rzecz Banku zabezpieczeń, o których mowa poniżej.

Zabezpieczeniem kredytu odnawialnego są:

- weksel własny in blanco wystawiony przez Emitenta,
- cesja z umów z terminali płatniczych,
- przystąpienie do długu przez spółki zależne Emitenta,
- poręczenie udzielone przez osobę fizyczną do kwoty 7.500.000 zł,
- hipoteka umowna na nieruchomości stanowiącej własność osoby fizycznej udostępniającej nieruchomość jako zabezpieczenie kredytu odnawialnego do kwoty 7.500.000 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.

Osoby uprawnione do reprezentowania Spółki:

Andrzej Domżał – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Kowalik – Członek Zarządu