



Raport bieżący nr 14/2024

Data sporządzenia: **27 czerwca 2024 roku**

Temat: **Zawarcie aneksów do umów kredytowych**

Podstawa prawna: Art. 17 ust. 1 MAR - informacje poufne

Treść raportu:

Zarząd Spółki działającej pod firmą PROTEKTOR Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie (dalej: "Emitent" lub "Spółka") niniejszym informuje o zawarciu z mBank S.A. z siedzibą w Warszawie ("Bank") aneksów do: (i) umowy ramowej dla linii wieloproduktowej ("Umowa wieloproduktowa"), (ii) umowy o elektroniczny kredyt na spłatę zobowiązań („Umowa o elektroniczny kredyt”), (iii) umowy ramowej określającej limit na gwarancje ("Umowa na gwarancje") oraz (iv) umowy kredytu na finansowanie bieżącej działalności ("Umowa kredytu odnawialnego"). Umowa wieloproduktowa, Umowa o elektroniczny kredyt, Umowa na gwarancje oraz Umowa kredytu odnawialnego zwane będą dalej łącznie „Dotychczasowymi Umowami”. Na podstawie aneksów do Dotychczasowych Umów zostały wprowadzone zmiany do warunków finansowania udzielanego przez Bank Spółce, szczegółowo wskazane poniżej.

Obowiązywanie Umowy wieloproduktowej zostanie wydłużone do dnia 30 czerwca 2025 roku, a Bank, w ramach linii wieloproduktowej, udzieli Spółce finansowania do łącznej kwoty 2.025.000 zł w formie: (i) kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 320 000,00 zł oraz (ii) linii na gwarancje w kwocie 1 705 000,00 zł. Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym będzie oparta na stawce bazowej WIBOR ON plus marża Banku.

Obowiązywanie Umowy o elektroniczny kredyt zostanie wydłużone do dnia 30 czerwca 2025 roku, a termin składania zleceń do dnia 1 kwietnia 2025 roku. Kwota kredytu będzie niezmienna i wyniesie 2 500 000,00 zł. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, oparte na stawce bazowej WIBOR 1M dla PLN i EURIBOR 1M dla EUR plus marża Banku.

Obowiązywanie Umowy na gwarancje zostanie wydłużone w ten sposób, że okres korzystania przez Spółkę z limitu na gwarancje zostanie wydłużony do dnia 30 czerwca 2025 roku, przy czym ostateczny termin ważności tych gwarancji nie zostanie wydłużony i będzie w dalszym ciągu obowiązywał do dnia 29 czerwca 2029 roku. Kwota finansowania w ramach Umowy na gwarancje to 749 000,00 zł.



Obowiązywanie Umowy kredytu odnawialnego zostanie wydłużone do dnia 27 czerwca 2025 roku. Kwota kredytu to 7 300 000,00 zł. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, oparte na stawce bazowej WIBOR 1M plus marża Banku.

W ramach Dotychczasowych Umów Spółka zobowiązała się m.in. do:

- (i). utrzymania wskaźników finansowych na poziomie określonym przez Bank,
- (ii). niezaciągania, bez uprzedniej zgody Banku, jakichkolwiek zobowiązań o charakterze finansowym,
- (iii). Nieudzielania, bez zgody Banku, poręczeń i gwarancji, przekraczających łącznie 30% wartości aktywów netto,
- (iv). Niedokonywania, bez zgody Banku, wypłat dywidendy w wysokości wyższej niż 50% zysku netto za poprzedni rok obrotowy.

Zabezpieczeniem zobowiązań Spółki wynikających ze zmienionych Dotychczasowych Umów są: (i) gwarancje od Banku Gospodarstwa Krajowego (za wyjątkiem Umowy na gwarancje), (ii) poręczenia przez spółkę zależną ABEBA GmbH oraz (iii) weksle in blanco z wystawienia Spółki wraz z deklaracjami wekslowymi.
