



Raport bieżący nr 36/2022

Temat: Zawarcie aneksów do umów kredytowych.

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

Zarząd spółki działającej pod firmą PROTEKTOR Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000033534, akta rejestrowe której prowadzi Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (dalej „Emitent” lub „Spółka”), w nawiązaniu do raportów bieżących nr 41/2020 z 27 października 2020 r., nr 25/2021 z 5 października 2021 r., nr 23/2021 z 29 września 2021 r. oraz nr 30/2022 z dnia 30 czerwca 2022 r., niniejszym informuje, że w dniu 14 października 2022 r. Spółka powzięła informację o podpisaniu przez drugą stronę, tj. mBank S.A. z siedzibą w Warszawie (KRS: 0000025237) („Bank”) następujących aneksów: (a) aneksu nr 1 do umowy ramowej dotyczącej linii gwarancyjnej, (b) aneksu nr 2 do umowy o elektroniczny kredyt na zapłatę zobowiązań, (c) aneksu nr 2 do umowy ramowej linii wieloproduktowej.

Aneks nr 1 do umowy ramowej dotyczącej korzystania z gwarancji Banku, o której zawarciu Spółka informowała raportem bieżącym nr 25/2021 z 5 października 2021 r., przewiduje, że Spółce przyznane zostało prawo do korzystania z gwarancji do kwoty 500.000,00 złotych. Limit został udostępniony do 30 czerwca 2028 r., która to data stanowi jednocześnie ostateczny termin udzielanych gwarancji. Spółka jest uprawniona do składania zleceń wystawienia gwarancji do 30 czerwca 2023 r. Limit obejmuje udzielanie gwarancji w PLN, EUR i USD. Powyższy limit jest niezależny od sublimitu na gwarancje określonego w umowie o limit kredytowy.

Zabezpieczenia zobowiązań Emitenta wynikających z ww. umowy stanowią:

- a) weksel in blanco zaopatrzony w deklarację wekslową,
- b) poręczenie ABEBA Spezialschuh-Ausstatter GmbH udzielone na kwotę 625.000,00 zł (słownie: sześćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych).

Po zmianie umowy wynikającej z ww. aneksu zastaw rejestrowy na maszynach stanowiących własność Emitenta do kwoty 750.000,00 zł, stanowiący dotąd zabezpieczenie ww. umowy nie jest wymagany.

---



Pozostałe warunki Umowy Ramowej nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

Na podstawie aneksu nr 2 do umowy ramowej dla linii wieloproduktowej, o której Spółka informowała w raportach bieżących nr 41/2020 z 27 października 2020 r. oraz nr 23/2021 z 29 września 2021 r., dokonano zmiany ww. umowy w następujący sposób.

Zgodnie z aneksem linia została udostępniona Spółce do 29 czerwca 2023 r. W ramach linii Spółka może korzystać z produktów do kwoty 2.205.000 złotych. W ramach limitu kredytowego Bank udostępnia następujące produkty:

- a) gwarancje (sublimit: 1.320.000,00 zł),
- b) akredytywy (sublimit: 385.000,00 zł),
- c) sublimit w rachunku (500.000,00 zł),
- d) kredyt w rachunku kredytowym (sublimit do kwoty sublimitów na gwarancje i akredytywy).

Spłata wszystkich wierzytelności wynikających z umowy powinna nastąpić w terminie ważności linii, tj. do 29 czerwca 2023 r.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowią:

- a) gwarancja PLG-FGP, udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego („BGK”) na kwotę 7.600.000,00 zł (słownie: siedem milionów sześćset tysięcy złotych),
- b) poręczenie udzielone przez ABEBA Spezialschuh-Ausstatter GmbH – spółkę z grupy kapitałowej Protektor, na kwotę 2.756.250,00 zł (słownie: dwa miliony siedemset pięćdziesiąt sześć tysięcy dwieście pięćdziesiąt złotych),
- c) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Pozostałe warunki umowy nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

---



Emitent wyjaśnia, że zmniejszenie wysokości finansowania, udzielonego ww. umową w stosunku do dotychczas obowiązującego, jest związane z zawarciem umowy o kredyt odnawialny, o której Spółka informowała raportem bieżącym nr 30/2022 z 30 czerwca 2022 r.

Aneks nr 2 do umowy o elektroniczny kredyt na spłatę zobowiązań, o której Spółka informowała w raportach bieżących nr 41/2020 z 27 października 2020 r. oraz 25/2021 z 5 października 2021 r., ustala warunki umowy o elektroniczny kredyt na spłatę zobowiązań w następujący sposób.

Górny limit kwoty kredytu pozostał niezmieniony i obecnie wynosi 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych). Kredyt może być wykorzystany na spłatę zobowiązań wobec dostawców. Wydłużony został termin obowiązywania umowy do 29 czerwca 2023 r. Ostateczna spłata kredytu powinna nastąpić do ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Zabezpieczenia spłaty kredytu pozostają bez zmian i stanowią:

- a) gwarancja PLG-FGP, udzielona przez BGK na kwotę 2.000.000 zł (słownie: dwa miliony złotych),
- b) poręczenie udzielone przez ABEBA Spezialschuh-Ausstatter GmbH – spółkę z grupy kapitałowej Protektor, na kwotę 3.125.000,00 zł (słownie: trzy miliony sto dwadzieścia pięć tysięcy złotych),
- c) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Pozostałe warunki umowy w treści ustalonej aneksem nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

---