



Raport bieżący nr 11/2023

Temat: Zmiany istniejących umów kredytowych oraz nowa umowa kredytowa.

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

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”) aneksu do umowy ramowej dla linii wieloproduktowej („Umowa wieloproduktowa”).

Obowiązywanie Umowy wieloproduktowej zostanie wydłużone do dnia 28 czerwca 2024 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 500.000 zł oraz (ii) linii na gwarancje w kwocie 1.525.000 zł. Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym będzie oparta na stawce bazowej WIBOR ON plus marża Banku.

W ramach Umowy wieloproduktowej Spółka zobowiązała się m.in. do: (i) utrzymywania wskaźników finansowych na poziomie określonym przez Bank, (ii) niezaciągania, bez uprzedniej zgody Banku, jakichkolwiek zobowiązań o charakterze finansowym, (iii) nieudzielania poręczeń i gwarancji, przekraczających łącznie 30% wartości aktywów netto, (iv) niedokonywania wypłat dywidendy w wysokości wyższej niż 50% zysku netto za poprzedni rok obrotowy („Zobowiązania Spółki”).

Jednocześnie Zarząd informuje, że w najbliższych dniach dokona zawarcia z Bankiem: (a) umowy kredytu, na podstawie której Bank udzieli Spółce kredytu obrotowego w kwocie 1.500.000 zł na finansowanie realizacji kontraktu ze Strażą Graniczną („Nowa Umowa”), (b) aneksów zmieniających warunki Dotychczasowych Umów, tj.: (i) umowy o elektroniczny kredyt na spłatę zobowiązań („Umowa o elektroniczny kredyt”), (ii) umowy ramowej określającej limit na gwarancje („Umowa na gwarancje”), (iii) umowy kredytu na finansowanie bieżącej działalności („Umowa kredytu odnawialnego”). Warunki brzegowe dla powyższych umów zostały podane poniżej.

Kwotę kredytu obrotowego udzieloną na podstawie Nowej Umowy Spółka zobowiązana będzie spłacić w dwóch transzach każda w kwocie 750.000 zł, tj. do dnia 31 października 2023 roku i do dnia 28 grudnia 2023 roku. Kwota kredytu zostanie uruchomiona po spełnieniu warunków nie później niż do 30 października 2023 roku. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, oparte na stawce bazowej WIBOR 1M plus marża Banku.

Obowiązywanie Umowy o elektroniczny kredyt zostanie wydłużone do dnia 28 czerwca 2024 roku, a kwota kredytu to 2.500.000 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 28 czerwca 2024 roku, zaś ostateczny termin ważności tych gwarancji zostanie wydłużony do dnia 29 czerwca 2029 roku. Kwota finansowania w ramach Umowy na gwarancje to 500.000 zł.

---



Obowiązywanie Umowy kredytu odnawialnego zostanie wydłużone do dnia 28 czerwca 2024 roku. Kwota kredytu to 7.300.000 zł. Oprocentowanie kredytu jest zmienne, oparte na stawce bazowej WIBOR 1M plus marża Banku.

Zabezpieczeniem zobowiązań Spółki wynikających ze zmienionych Dotychczasowych Umów (w tym Umowy wieloproduktowej) są: (i) gwarancje od Banku Gospodarstwa Krajowego (za wyjątkiem Umowy na gwarancje), (ii) poręczenia przez spółkę zależną ABEBA GmbH, (iii) weksle in blanco z wystawienia Spółki wraz z deklaracjami wekslowymi. Zabezpieczeniem zobowiązań Spółki wynikającym z zawarcia Nowej Umowy jest przelew wierzytelności Spółki z kontraktu ze Strażą Graniczną.

O zawarciu Nowej Umowy, Umowy o elektroniczny kredyt, Umowy na gwarancje oraz Umowy kredytu odnawialnego Spółka poinformuje w kolejnych raportach bieżących.

---