



Raport bieżący nr 2/2024

Temat: Zawarcie umowy kredytowej.

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

Zarząd spółki PROTEKTOR S.A. z siedzibą w Lublinie ("Spółka") niniejszym informuje o zawarciu w dniu 1 marca 2024 roku z mBank S.A. z siedzibą w Warszawie ("Bank") umowy o kredyt odnawialny na finansowanie kontraktów ("Nowa Umowa"), na podstawie której Bank udzieli Spółce na okres do dnia 22 sierpnia 2025 roku kredytu odnawialnego w kwocie 2 000 000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych) na finansowanie realizacji wskazanych w tej umowie kredytu kontraktów na produkcję i dostawę obuwia oraz finansowanie kolejnych kontraktów spełniających określone w Nowej Umowie kryteria, tj. kontrakty zawarte przez Spółkę jako generalnego wykonawcę, podlegające ustawie Prawo Zamówień Publicznych, dotyczące produkcji i dostawy obuwia na rzecz Skarbu Państwa, na rynku polskim, w walucie PLN, dla których zamawiający podpisze zgodę na cesję, z zastrzeżeniem uzyskania każdorazowo zgody Banku na włączenie kontraktu do finansowania na podstawie Nowej Umowy. Kredyt udzielony na podstawie Nowej Umowy Spółka zobowiązana będzie spłacić ostatecznie do dnia 22 grudnia 2025 roku.

Oprocentowanie kredytu jest zmienne, oparte na stawce bazowej WIBOR 1M plus marża Banku.

Zabezpieczeniem zobowiązań Spółki wynikających z Nowej Umowy jest cesja wierzytelności Spółki z kontraktów finansowanych na podstawie Nowej Umowy. Cesja ta dokonywana jest na podstawie odrębnej umowy zawartej przez Spółkę z Bankiem.

W ramach Nowej Umowy 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 rozumianych jako aktywa pomniejszone o zobowiązania,
- (iv). niedokonywania wypłat dywidendy w wysokości wyższej niż 50% zysku netto za poprzedni rok obrotowy.

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