

RAPORT BIEŻĄCY nr 11/2025

Temat: Zawarcie znaczących umów z Bankiem Millennium S.A. Ustanowienie hipoteki na nieruchomości w Sochaczewie.

Data sporządzenia: 30 maja 2025 roku

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

Zarząd Spółki MFO S.A. („Spółka”) informuje, iż 29 maja 2025 roku Spółka otrzymała obustronnie podpisane umowy zawarte z Bankiem Millennium S.A. („Bank”):

- 1) Umowa o kredyt w rachunku bieżącym.
Cel kredytu: finansowanie bieżącej działalności.
Globalny limit w kwocie 24 000 000,00 PLN.
Okres kredytowania: od 26.05.2025 do 30.06.2027.
Zabezpieczeniem roszczeń z tytułu zawartej umowy jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 2) Umowa o kredyt inwestycyjny.
Cel kredytu: refinansowanie kredytu udzielonego Spółce przez Bank na podstawie umowy o kredyt pod hipotekę; pozostała część przeznaczona będzie na kapitał obrotowy dla zakładu zlokalizowanego w Sochaczewie.
Kwota kredytu : 55 000 000,00 PLN.
Okres kredytowania: od 28.05.2025 do 27.05.2032.
Zabezpieczenia spłaty kredytu:
Oświadczenie Spółki o poddaniu się na rzecz Banku wprost z tego aktu egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c. z całego mienia co do obowiązku zapłaty na rzecz Banku wszelkich sum pieniężnych z tytułu zobowiązań wynikających z Umowy, ze zmianami obowiązującymi w danym czasie, do maksymalnej kwoty 88 000 000,00 PLN.
Hipoteka łączna do kwoty 144 000 000,00 PLN na nieruchomości położonej w Sochaczewie (nowy zakład produkcyjny Spółki zlokalizowany w Sochaczewie). Jest to zabezpieczenie wspólne niniejszej umowy o kredyt inwestycyjny oraz umowy faktoringu odwrotnego (ref. pkt 3).
- 3) Aneks do umowy faktoringu odwrotnego zwiększający limit finansowania do kwoty 35 000 000,00 PLN. Data wygaśnięcia limitu: 30.06.2027. Zabezpieczeniem umowy jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz hipoteka łączna do kwoty 144 000 000,00 PLN opisana w punkcie 2 niniejszego raportu.

- 4) Aneks do umowy faktoringowej wydłużający datę wygaśnięcia limitu do 30.06.2027.
Limit finansowania pozostaje bez zmian w kwocie 12 000 000,00 PLN.



Warunki umów nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów.

Spółka uznaje ww. umowy za znaczące, gdyż ich sumaryczna wartość przekracza 20% wartości kapitałów własnych.

MFO S.A.
Kożuszki Parcel 70A
96-500 Sochaczew
Tel. (46) 864 09 80
NIP 837-16-05-871