

Spółka Kredyt Inkaso S.A. (dalej: „**Spółka**”) działając w zgodzie z wymogami wynikającymi z przepisu art. 90i ust. 1 w zw. z art. 90l ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 poz. 620 z późn. zm.) (dalej: „**Ustawa**”), informuje, że w dniu 27 marca 2025 r., dokonała transakcji z podmiotem powiązaniem, tj. BEST S.A. z siedzibą w Gdyni (dalej: „**BEST**”), zawierając z nim jako pożyczkodawcą umowę pożyczki (dalej: „**Pożyczka**”) na następujących warunkach:

- Kwota Pożyczki – do 15 700 000 złotych (dokładna wysokość kwoty Pożyczki zostanie określona przez Spółkę do dnia 22.04.2025 r.),
- Data wypłaty – do dnia 23.04.2025 r.,
- Oprocentowanie Pożyczki – WIBOR 3M plus marża 4,7%,
- Ustalony okresy odsetkowe – kwartalne,
- Data zapadalności pożyczki – 31.03.2028 r.,
- Zabezpieczenie – weksel in blanco,
- Cel Pożyczki – usprawnienia procesu połączenia Spółki z BEST (dalej: „**Połączenie**”), przystosowanie struktury i warunków zadłużenia Spółki do potrzeb BEST.

Spółka, na podstawie art. 90l ust. 1 Ustawy, dokonała zsumowania wartości poszczególnych transakcji zawartych z BEST w okresie 12 miesięcy poprzedzających zawarcie Pożyczki tj. kwoty Pożyczki z kwotą pożyczki udzielonej Spółce przez BEST w dniu 12 marca 2025 r. (dalej: „**Pożyczka 2**”), na skutek czego ustaliła, że suma kwoty Pożyczki i kwoty Pożyczki 2 przekracza wielkości, o której mowa w art. 90h ust. 1 pkt 1 Ustawy.

Umowa Pożyczki 2 została zawarta na następujących warunkach:

- Kwota Pożyczki 2 – do 23 000 000 złotych (dokładna wysokość kwoty Pożyczki 2 została określona przez Spółkę w dniu 23.03.2025 r. i wynosiła 23 000 000 złotych),
- Data wypłaty – do dnia 24.03.2025 r.,
- Oprocentowanie Pożyczki 2 – WIBOR 3M plus marża 4,9%,
- Ustalony okresy odsetkowe – kwartalne,
- Data zapadalności pożyczki – 36 miesięcy od daty udostępniania Spółce kwoty Pożyczki 2,

- Zabezpieczenie – weksel in blanco,
- Cel Pożyczki 2 – usprawnienia procesu Połączenia, przystosowania struktury i warunków zadłużenia Spółki do potrzeb BEST.

Zarząd Spółki, w uchwale nr X/1/3/2025 z dnia 26 marca 2025 r., zwrócił się z wnioskiem do Rady Nadzorczej, która wyraziła zgodę na udzielenie Pożyczki (uchwała nr XII/11/12/2025 z dnia 26 marca 2025 r.

W zgodzie z art. 90h ust. 1 pkt. 1 w zw. z art. 90l oraz art. 90i ust. 3 Ustawy, Spółka definiuje istotne transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi jako takie, których wartość przekracza 5% sumy aktywów w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, ustalonych na podstawie ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego Spółki.

Opis powiązań stron transakcji:

1. BEST jest mniejszościowym akcjonariuszem Spółki posiadającym (bezpośrednio lub pośrednio) 33,09 % akcji w kapitale zakładowym Spółki.
2. W dniu 20.02.2025 r. Spółka oraz BEST uzgodnili plan Połączenia oraz ustalili parytet wymiany akcji w związku z Połączeniem.
3. W dniu 26.03.2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Spółki oraz BEST podjęły uchwały w sprawie wyrażenia zgody na Połączenie.