

# PROTOKÓŁ

## ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY OBLIGACJI SERII B1

Dnia dwudziestego ósmego grudnia dwa tysiące dwudziestego roku (28.12.2020 r.) w budynku Nefryt przy ulicy Domaniewskiej numer 39 w Warszawie, odbyło się Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii B1 wyemitowanych w dniu 08 marca 2017 roku przez spółkę pod firmą **Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie („**Zgromadzenie**”) (adres: ulica Domaniewska 39, 02-672 Warszawa, REGON 951078572, NIP 9222544099), kapitał zakładowy w wysokości 12.897.364,00 zł (dwanaście milionów osiemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy trzysta sześćdziesiąt cztery złote) w całości opłacony, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000270672 („**Emitent**”).

Zgromadzenie otworzył Pan **Maciej Szymański** jako Prezes Zarządu Emitenta („**Otwierający Zgromadzenie**”), który oświadczył, że na dzień 28 grudnia 2020 roku na godz. 10:00 zostało zwołane przez Zarząd Emitenta do siedziby Emitenta przy ul. Domaniewskiej 39 w Warszawie, budynek Nefryt, 6 piętro, Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii B1 wyemitowanych przez Emitenta na podstawie warunków emisji obligacji serii B1 w dniu 08 marca 2017 roku ("**Obligacje**") ("**Warunki Emisji**"), z następującym porządkiem obrad:

1. Otwarcie obrad Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia.
3. Sporządzenie i podpisanie listy obecności.
4. Sprawdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał.
5. Przyjęcie porządku obrad Zgromadzenia.
6. Podjęcie uchwał w sprawie zmiany Warunków Emisji.

7. Zamknięcie Zgromadzenia.

**Do punktu 2 porządku obrad:**

Otwierający Zgromadzenie zaproponował wybór Przewodniczącego Zgromadzenia. Zgłoszono kandydaturę Pana **Kazimierza Jeleńskiego**, będącego pełnomocnikiem (na podstawie okazanego pełnomocnictwa) Noble Fund Private Debt Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, obligatariusza posiadającego Obligacje, który wyraził zgodę na kandydowanie; innych kandydatur nie zgłoszono. Wobec czego Otwierający Zgromadzenie zaproponował powzięcie uchwały o następującej treści:

**Uchwała nr 01/2020**  
**Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii B1**  
**wyemitowanych w dniu 08 marca 2017 r. przez Kredyt Inkaso S.A.**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 28 grudnia 2020 roku**  
**w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia Obligatariuszy**

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii B1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 08 marca 2017 r. o łącznej wartości nominalnej 25.763.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

**§ 1**

Działając na podstawie art. 59 ust.2 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach („**Ustawa o Obligacjach**”), Zgromadzenie postanawia wybrać na Przewodniczącego Zgromadzenia Pana Kazimierza Jeleńskiego, działającego w imieniu i na rzecz Noble Fund Private Debt Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Otwierający Zgromadzenie stwierdził, że w głosowaniu tajnym nad powzięciem uchwały:

- oddano łącznie 25 763 ważnych głosów z 25 763 obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, co stanowi 100% skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji,
- oddano 25 763 ważnych głosów „za”, 0 głosów „przeciw”, 0 głosów „wstrzymujących się”,
- nie zgłoszono sprzeciwów,

wobec czego uchwała powyższa została powzięta i na Przewodniczącego Zgromadzenia wybrany został Pan Kazimierz Jeleński.

W tym miejscu Pan Maciej Szymański, Prezes Zarządu Emitenta, spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, odczytał oświadczenie złożone przez organ zarządzający Emitenta, zgodnie z którym skorygowana łączna wartość nominalna obligacji wynosi 25.763.000 PLN (dwadzieścia pięć milionów siedemset sześćdziesiąt trzy tysiące złotych), które to oświadczenie jest załącznikiem do niniejszego protokołu.

#### **Do punktu 3 i 4 porządku obrad:**

Pan **Kazimierz Jeleński** wybór na Przewodniczącego Zgromadzenia przyjął i stwierdził, że Zgromadzenie zostało zwołane w sposób prawidłowy, na podstawie art. 50 ust. 1 pkt 3) oraz art. 51 Ustawy o Obligacjach oraz na podstawie Punktu 23 (*Zgromadzenie Obligatariuszy*) Warunków Emisji, poprzez ogłoszenie opublikowane w dniu 7 grudnia 2020 roku na stronie internetowej Emitenta.

Przewodniczący zarządził sporządzenie listy obecności, podpisał ją i wyłożył do wglądu podczas Zgromadzenia. Przewodniczący Zgromadzenia oświadczył, że na Zgromadzeniu reprezentowany jest 1 (jeden) Obligatariusz posiadający 25 763 Obligacji mających prawo do uczestniczenia w Zgromadzeniu, co stanowi 100% wszystkich Obligacji, uprawnionych do 25 763 głosów, w związku z czym jest ono zdolne do podejmowania wiążących uchwał.

#### **Do punktu 5 porządku obrad:**

Przewodniczący Zgromadzenia Obligatariuszy przedstawił porządek obrad ogłoszony w dniu 7 grudnia 2020 roku na stronie internetowej Emitenta i zaproponował powzięcie następującej

uchwały:

**Uchwała nr 02/2020**  
**Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii B1**  
**wyemitowanych w dniu 08 marca 2017 r. przez Kredyt Inkaso S.A.**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 28 grudnia 2020 roku**  
**w sprawie przyjęcia porządku obrad Zgromadzenia**

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii B1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 08 marca 2017 r. o łącznej wartości nominalnej 25.763.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

**§ 1**

Zgromadzenie przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie obrad Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia.
3. Sporządzenie i podpisanie listy obecności.
4. Sprawdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał.
5. Przyjęcie porządku obrad Zgromadzenia.
6. Podjęcie uchwał w sprawie zmiany warunków emisji Obligacji.
7. Zamknięcie Zgromadzenia.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Przewodniczący stwierdził, że w głosowaniu jawnym nad powzięciem uchwały:

- oddano łącznie 25 763 ważnych głosów z 25 763 obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, co stanowi 100% skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji,
- oddano 25 763 ważnych głosów „za”, 0 głosów „przeciw”, 0 głosów „wstrzymujących się”,
- nie zgłoszono sprzeciwów,

wobec czego uchwała powyższa została powzięta większością 100% (sto procent) głosów.

**Do punktu 6 porządku obrad:**

Przed przystąpieniem do głosowania nad uchwałami w sprawie punktu 6 porządku obrad Zgromadzenia nie przeprowadzono dyskusji – jedyny Obligatariusz nie miał pytań do Zarządu Spółki.

Przewodniczący Zgromadzenia jako pełnomocnik obligatariusza Noble Fund Private Debt Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, zaproponował głosowanie nad uchwałą o treści zmienionej w stosunku do projektu uchwały zaproponowanego przez Emitenta, a w związku z tym nad uchwałą w następującym brzmieniu:

**Uchwała nr 03/2020**  
**Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii B1**  
**wyemitowanych w dniu 08 marca 2017 r. przez Kredyt Inkaso S.A.**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 28 grudnia 2020 roku**  
**w sprawie zmiany Warunków Emisji**

**[definicje terminów: Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto oraz Zadłużenie Finansowe]**

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii B1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 08 marca 2017 r. o łącznej wartości nominalnej 25.763.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

## § 1

Zgromadzenie zmienia warunki emisji Obligacji (ze zmianami) ("**Warunki Emisji**"), w taki sposób, że:

1. w punkcie 1.1 (*Definicje*) Warunków Emisji zmienia się definicję "**Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto**", która uzyskuje następujące nowe brzmienie:

*"Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto" oznacza, wykazane w ostatnim skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Emitenta, Zadłużenie Finansowe pomniejszone o posiadane przez Grupę środki pieniężne i ich ekwiwalenty."*;

2. w punkcie 1.1 (*Definicje*) Warunków Emisji zmienia się definicję "**Zadłużenie Finansowe**", która uzyskuje następujące nowe brzmienie:

*"Zadłużenie Finansowe" oznacza wszelkie zobowiązania do zapłaty lub zwrotu pieniędzy wobec podmiotów spoza Grupy z tytułu:*

- (a) *pożyczonych środków (pożyczka lub kredyt);*
- (b) *kwot zgromadzonych w drodze dyskontowania weksli lub emisji obligacji lub weksli, skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;*
- (c) *zobowiązań leasingowych;*
- (d) *zobowiązań z tytułu regresu w związku z gwarancją, ubezpieczeniem, zwolnieniem z odpowiedzialności, akredytywą typu standby, akredytywą dokumentową lub innym tego typu instrumentem (bez podwójnego liczenia);*
- (e) *zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni; oraz*
- (f) *poręczeń lub gwarancji korporacyjnych udzielonych na rzecz podmiotów spoza Grupy jako zabezpieczenie spłaty zadłużenia finansowego wymienionego w podpunktach od (a) do (e) powyżej (bez podwójnego liczenia)."*

## § 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem jej powzięcia, przy czym zmiany Warunków Emisji staną się skuteczne po wyrażeniu na nie zgody przez Emitenta.

### § 3

Wszelkie terminy pisane w niniejszej uchwale wielką literą inaczej w niej niezdefiniowane mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

### § 4

Upoważnia się Zarząd Emitenta do sporządzenia tekstu jednolitego Warunków Emisji, uwzględniającego zmiany określone w § 1 niniejszej uchwały.

Przewodniczący stwierdził, że w głosowaniu jawnym nad powzięciem uchwały:

- oddano łącznie 25 763 ważnych głosów z 25 763 obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, co stanowi 100% skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji,
- oddano 25 763 ważnych głosów „za”, 0 głosów „przeciw”, 0 głosów „wstrzymujących się”,
- nie zgłoszono sprzeciwów,

wobec czego uchwała powyższa została powzięta większością 100% (sto procent) głosów.

Wobec zapowiedzi Emitenta o braku zamiaru zgłaszania kolejnych uchwał w sprawie punktu 6 porządku obrad, Przewodniczący stwierdził, że nie zgłoszono kolejnych projektów uchwał w celu poddania ich pod głosowanie.

Wobec wyczerpania porządku obrad, Przewodniczący zamknął obrady Zgromadzenia.

Do protokołu załączono listę obecności oraz oświadczenie Emitenta o skorygowanej łącznej wartości Obligacji.

---

Kazimierz Jeleński, Przewodniczący Zgromadzenia Obligatariuszy