

PROTOKÓŁ

ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY OBLIGACJI SERII G1

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 G1 wyemitowanych w dniu 12 grudnia 2019 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. 14:30 zostało zwołane przez Zarząd Emitenta do siedziby Emitenta przy ul. Domaniewskiej 39 w Warszawie, budynek Nefryt, 6 piętro, Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii G1 wyemitowanych przez Emitenta na podstawie warunków emisji obligacji serii G1 w dniu 12 grudnia 2019 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 G1
(oznaczonych kodem ISIN PLO111400019)
wyemitowanych w dniu 12 grudnia 2019 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 G1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 12 grudnia 2019 r. o łącznej wartości nominalnej 31.566.000 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 31.566 ważnych głosów z 31.566 obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, co stanowi 100% skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji,
- oddano 31.566 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 31.566.000 PLN (trzydzieści jeden milionów pięćset sześćdziesiąt sześć tysięcy 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 21 (*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 jeden Obligatariusz posiadający 31.566 Obligacji mających prawo do uczestniczenia w Zgromadzeniu, co stanowi 100% wszystkich Obligacji, uprawnionych do 31.566 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 G1
(oznaczonych kodem ISIN PLO111400019)
wyemitowanych w dniu 12 grudnia 2019 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 G1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 12 grudnia 2019 r. o łącznej wartości nominalnej 31.566.000 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 31.566 ważnych głosów z 31.566 obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, co stanowi 100% skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji,
- oddano 31.566 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 G1
(oznaczonych kodem ISIN PLO111400019)
wyemitowanych w dniu 12 grudnia 2019 r. przez Kredyt Inkaso S.A.
z siedzibą w Warszawie
z dnia 28 grudnia 2020 roku
w sprawie zmiany Warunków Emisji

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

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii G1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z

siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 12 grudnia 2019 r. o łącznej wartości nominalnej 31.566.000 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 po definicji "Skonsolidowane Kapitały Własne" dodaje się nową definicję "**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe**" o następującym brzmieniu:

*"**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe**" oznacza (odpowiednio) skonsolidowane kwartalne, skonsolidowane półroczne lub skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Emitenta właściwe dla danego okresu obliczeniowego, dla którego obliczane są Wskaźniki Finansowe zgodnie z punktem 17 (Obliczanie Wskaźników Finansowych).";*

2. 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 Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, Zadłużenie Finansowe pomniejszone o posiadane przez Grupę środki pieniężne i ich ekwiwalenty.";*

3. 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;*
- (c) *skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;*

- (d) *zobowiązań leasingowych;*
- (e) *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);*
- (f) *zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni; oraz*
- (g) *poręczeń lub gwarancji korporacyjnych udzielonych na rzecz podmiotów spoza Grupy jako zabezpieczenie spłaty zadłużenia finansowego wymienionego w podpunktach od (a) do (f) 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 31.566 ważnych głosów z 31.566 obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, co stanowi 100% skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji,
- oddano 31.566 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