

DOKUMENT INFORMACYJNY
STANOWIĄCY ZAŁĄCZNIK NR 1 DO UMOWY POŻYCZKI

Niniejszy dokument został sporządzony przez spółkę pod firmą Partneria spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Krakowie, zwaną dalej „Spółką” lub „Pożyczkobiorcą”, w celu przedstawienia opisu i celu przedsięwzięcia polegającego na pozyskaniu finansowania zewnętrznego od osób fizycznych w drodze zawierania jednostkowych umów pożyczek.

Niniejszy dokument nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – kodeks cywilny, lecz zaproszenie do składania Spółce ofert zawarcia z nią umowy pożyczki, w ramach której Spółka będzie pożyczkobiorcą zaś oferent pożyczkodawcą. Spółka zastrzega, że zawarcie umowy pożyczki może nastąpić wyłącznie na podstawie wzoru umowy pożyczki udostępnionego oferentowi w systemie teleinformatycznym przed zawarciem umowy, przy czym wyłącznie do oferenta należy oznaczenie kwoty udzielanej pożyczki z zastrzeżeniem dalszej treści niniejszego dokumentu. W razie wątpliwości należy poczytywać, że Spółka nie przyjmuje ofert, które kształtowałyby treść stosunku prawnego pożyczki w sposób odmienny od wskazanego w niniejszym dokumencie oraz wzorze umowy pożyczki udostępnionym oferentowi.

SPIS TREŚCI:

1. Opis	Spółki
.....	
.....3	
1.1. Informacje	ogólne
.....	3
1.2. Struktura właścicielska i organizacyjna	
.....	3
1.3. Przedmiot działalności	
.....	3
2. Opis finansowanego przedsięwzięcia	
.....	4
3. Opis zamierzonego finansowania	
.....	5
3.1. Forma finansowania. Przedmiot umowy	
.....	5
3.2. Tokenizacja umowa pożyczki	
.....	7
3.3. Ofertowanie objęcia akcji	
.....	11
3.4. Zawarcie umowy pożyczki	
.....	13
4. Ryzyka związane z zawarciem umowy pożyczki	
.....	15
4.1. Ryzyko niewypłacalności	
.....	15

4.2.	Ryzyko	wahań	kursów	walut	wirtualnych	
						15
4.3.	Ryzyko		niedostatecznej		regulacji	
						16
4.4.	Ryzyko		nieprzekształcenia		Spółki	
						16
4.5.	Ryzyko		niezaoferowania		objęcia	akcji
						17

1. OPIS SPÓŁKI.

1.1. INFORMACJE OGÓLNE.

Niniejszy dokument został sporządzony przez spółkę pod firmą Partneria spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Krakowie (adres: ul. Lekarska 1, 31-203 Kraków) wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, gdzie przechowywane są jej akta rejestrowe, posiadającą NIP: 9452229846 i numer REGON: 384160447, posiadającą kapitał zakładowy w wysokości 5.000,00 zł.

Miejszem prowadzenia działalności Spółki jest Kraków, ul. Lekarska 1.

1.2. STRUKTURA WŁAŚCICIELSKA I ORGANIZACYJNA.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 5.000,00 zł i dzieli się na 100 równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy udział.

Jedynym Wspólnikiem Spółki jest Tomasz Rozmus, któremu przysługuje 100 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy udział.

Organem zarządzającym Spółki jest jednoosobowy Zarząd Spółki, w skład którego wchodzi Tomasz Rozmus pełniący funkcję Prezesa Zarządu.

Spółka nie powołała organu nadzoru.

Spółka zatrudnia, w tym na podstawie stosunków cywilnoprawnych, 18 osób.

1.3. PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI.

Spółka prowadzi działalność polegającą na pośrednictwie finansowym i świadczeniu usług finansowych, w tym w zakresie sprzedaży dewiz.

Spółka posiada zezwolenie na prowadzenie działalności kantorowej w zakresie kupna i sprzedaży wartości dewizowych oraz pośrednictwa w ich kupnie i sprzedaży będąc od dnia 18 września 2020 r. wpisaną do rejestru działalności kantorowej prowadzonego przez Narodowy Bank Polski.

W związku z rozpoczęciem przez Spółkę działalności opisanej w punkcie 2 niniejszego dokumentu dominującym przedmiotem działalności Spółki będzie działalność polegająca na sprzedaży i wymianie walut wirtualnych (kryptowalut) oraz wymianie walut FIAT (sprzedaż walut dewizowych).

2. OPIS FINANSOWANEGO PRZEDSIĘWZIĘCIA.

Spółka zamierza w lutym 2021 r. rozpocząć działalność gospodarczą polegającą na sprzedaży i wymianie walut wirtualnych (kryptowalut) oraz sprzedaży (wymianie)

walut FIAT (dewiz) przy wykorzystaniu serwisu on-line znajdującego się w domenie pod adresem <https://kryptowaluty.pl>.

Zamierzona działalność będzie prowadzona na dwóch kluczowych polach:

- sprzedaży walut wirtualnych i dewiz przy wykorzystaniu kantoru on-line znajdującego się w serwisie pod adresem <https://kryptowaluty.pl>,
- sprzedaży walut wirtualnych w partnerskiej sieci stacjonarnych kantorów przy wykorzystaniu systemów PoS (*Point of Sale*) umożliwiając klientom nabywanie walut wirtualnych stacjonarnie przy wykorzystaniu płatności gotówkowej.

Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu Spółka dysponuje wyłącznymi prawami do domeny internetowej pod adresem <https://kryptowaluty.pl>, pod którym prowadzona będzie działalność kantorowa on-line, posiada w pełni funkcjonalne oprogramowanie *software* oraz infrastrukturę techniczną umożliwiającą rozpoczęcie i prowadzenie zamierzonej działalności zarówno w ramach kantoru on-line jak i stacjonarnie przy wykorzystaniu partnerskiej sieci kantorów stacjonarnych. Na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu Spółka zatrudnia pięciosobowy zespół specjalistów umożliwiający Spółce rozpoczęcie zamierzonej działalności we wszystkich jej aspektach.

Pozyskane od pożyczkodawców finansowanie zewnętrzne ma na celu osiągnięcie przez Spółkę optymalnego rozmiaru zamierzonego przedsięwzięcia gospodarczego i planowo zostanie przeznaczone na:

- zwiększenie płynności finansowej na platformie kantorowej kryptowaluty.pl umożliwiającej zwiększenie podaży oferowanych walut wirtualnych – w części wynoszącej 45,5% uzyskanego finansowania,
- działania marketingowe zmierzające do zbudowania marki kantoru [krptowaluty.pl](https://kryptowaluty.pl) i jej rozpoznawalności wśród potencjalnych klientów – w części wynoszącej 30,3% uzyskanego finansowania,
- zwiększenie funkcjonalności kantoru kryptowaluty.pl poprzez utrzymanie i rozbudowę infrastruktury IT, nabycie terminali PoS, powiększenie zespołu handlowego i Customer Support zmierzając do zwiększenia potencjału sprzedażowego Spółki oraz zwiększenia satysfakcji dotychczasowych i przyszłych klientów z oferowanych usług – w części wynoszącej 24,2% uzyskanego finansowania.

3. OPIS ZAMIERZONEGO FINANSOWANIA.

3.1. FORMA FINANSOWANIA. PRZEDMIOT UMOWY.

Spółka posiada własne środki finansowe umożliwiające rozpoczęcie działalności opisanej w punkcie 2 niniejszego dokumentu. Celem szybszego rozwoju zamierzonej działalności Spółki pozwalającego jej na uzyskanie silnej pozycji wśród konkurencji działającej na tożsamym rynku Spółka zamierza uzyskać finansowanie zewnętrzne.

Zamierzone przez Spółkę finansowanie polega na uzyskaniu od nieoznaczonej liczby osób fizycznych terminowych pożyczek. W tym celu Spółka jako przyszły pożyczkodawca zaprasza osoby fizyczne do składania ofert zawarcia ze Spółką umowy pożyczki.

Osoby zainteresowane zawarciem ze Spółką umowy pożyczki mogą składać oferty zawarcia takich umów, których przedmiotem będzie udzielenie przez pożyczkodawcę pożyczki na rzecz Spółki, przy czym kwota pożyczki nie może być niższa 100,00 zł i wyższa niż 3.000.000,00 zł, zaś Pożyczkobiorca zobowiązany będzie do zwrotu na rzecz pożyczkodawcy nominalnej wartości udzielonej pożyczki po upływie terminu na jaki została ona udzielona oraz zapłaty odsetek kapitałowych w wysokości 4,5% w skali roku pomniejszonych o należny podatek dochodowy (podatek od zysków kapitałowych). Każda umowa pożyczki będzie zawierana na okres 2,5 roku (30 miesięcy) liczonych od momentu przekazania pożyczki na rzecz Pożyczkobiorcy. Kwota pożyczki musi być kwotą wyrażoną w pełnych złotych.

Zatem przedmiotem zawartej umowy pożyczki będzie:

- ze strony pożyczkodawcy:
 - przeniesienie na Pożyczkobiorcę środków pieniężnych pod tytułem zwrotnym (udzielenie pożyczki) o wartości nie mniejszej niż 100,00 zł i nie większej niż 3.000.000,00 zł.
- ze strony Pożyczkobiorcy:
 - zwrot udzielonej mu kwoty pożyczki po upływie trzydziestomiesięcznego okresu pożyczkowego, o ile pożyczkodawca nie przyjmie oferty Pożyczkobiorcy objęcia akcji Pożyczkobiorcy po jego przekształceniu w przypadkach określonych w punkcie 3.4. niniejszego dokumentu,

- zapłata na rzecz pożyczkodawcy odsetek kapitałowych w wysokości 4,5% w skali roku liczonych od nominalnej wartości kwoty udzielonej pożyczki, przy czym kwota odsetek wypłaconych pożyczkodawcy będzie pomniejszona o należny od pożyczkodawcy podatek dochodowy od zysków kapitałowych w ryczałtowej stawce 19%

Spółka jest gotowa do zawarcia umów pożyczek, których przedmiotem będzie udzielenie Spółce pożyczek o łącznej wysokości 3.000.000,00 zł niezależnie od ilości pożyczkodawców. Jedna osoba fizyczna może zawrzeć ze Spółką więcej niż jedną umowę pożyczki z zastrzeżeniem maksymalnej wysokości kwoty pożyczki wskazanej w zdaniu poprzedzającym, którą Spółka gotowa jest przyjąć od wszystkich pożyczkodawców.

3.2. TOKENIZACJA UMOWY.

W związku z niniejszym zaproszeniem do składania ofert zawarcia ze Spółką umów pożyczek, Spółka zamierza wyemitować w drodze ICO (*Initial Coin Offering*) token pożyczkowy o nazwie KRPL będący cyfrowym odzwierciedleniem wartości udzielonej Spółce pożyczki. Emisja obejmować będzie 3.000.000 tokenów. Liczba wyemitowanych tokenów odpowiadać ma zamierzonemu celowi pozyskiwanego finansowania na poziomie 3.000.000,00 zł.

Prawo własności do wyemitowanych tokenów zostanie nieodpłatnie przeniesione na rzecz pożyczkodawców w ilości odpowiadającej wartości udzielonej przez danego pożyczkodawcę pożyczki w ten sposób, że na 1 zł udzielonej pożyczki pożyczkodawcy przysługiwać będzie 1 token. Mając na uwadze minimalną możliwą wartość udzielanej Spółce pożyczki, każdy pożyczkodawca otrzyma co najmniej 100 tokenów.

Przykład 1:

Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, zgodnie z którą udzielił Spółce pożyczki w kwocie 2.500,00 zł. W związku z zawarciem tej umowy Spółka przeniesie na pożyczkodawcę prawo własności 2.500 tokenów KRPL.

Tokeny będzie można przetrzymywać również w serwisie umożliwiającym przechowywanie, zarządzanie walutami wirtualnymi pod nazwą Kryptowaluty.pl znajdującego się pod adresem <https://kryptowaluty.pl>. W tym celu pożyczkodawca musi posiadać zweryfikowane i w pełni funkcjonalne konto w ww. serwisie. Koszty obsługi tokenów KRPL w serwisie Kryptowaluty.pl ponosi Spółka.

Tokeny KRPL będą tokenami z ograniczoną zbywalnością. Pożyczkodawca uprawniony będzie do przeniesienia własności przysługujących mu tokenów, wszystkich lub części, jednak nie mniej niż 1 tokena, na rzecz dowolnie obranej osoby fizycznej posiadającej miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, która co najmniej w momencie przenoszenia własności tokenów będzie posiadała zweryfikowane i w pełni funkcjonalne konto w serwisie Kryptowaluty.pl. Pożyczkodawca będzie uprawniony do przeniesienia posiadanych tokenów odpłatnie lub nieodpłatnie. Spółka nie jest zobowiązana w żadnym czasie do odpłatnego odkupu tokenów od pożyczkodawcy.

Tokeny KRPL ucieleśniają (reprezentują) prawa i obowiązki pożyczkodawcy wynikające z zawartej ze Spółką umowy pożyczki. Przeniesienie własności tokenów na rzecz innej osoby skutkuje wstąpieniem tej osoby w prawa i obowiązki pożyczkodawcy wynikające z zawartej ze Spółką umowy pożyczki. Wstąpienie nabywcy w prawa i obowiązki pożyczkodawcy następuje w takim zakresie w jakim ilość zbytych tokenów odpowiada wartości udzielonej pożyczki.

Przykład 1:

Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000 tokenów KRPL. W czasie trwania umowy pożyczki X przeniósł na Y własność 2.500 tokenów KRPL. Wskutek działania X, Y wstąpił w prawa i obowiązki X w części w ten sposób, że X jest pożyczkodawcą Spółki w zakresie kwoty 7.500,00 zł, zaś Y pożyczkodawcą Spółki w zakresie kwoty 2.500,00 zł.

Przykład 2:

Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000 tokenów KRPL. W czasie trwania umowy pożyczki X przeniósł na Y własność 10.000 tokenów KRPL. Wskutek działania X, Y wstąpił w prawa i obowiązki X w części w ten sposób, że X nie jest już stroną umowy pożyczki zawartej ze Spółką, a w jego miejsce wstąpił Y, któremu przysługują od tego momentu wszelkie prawa i ciąża na nim wszelkie obowiązki pożyczkodawcy.

Uprawnienie do otrzymania odsetek kapitałowych od udzielonej pożyczki przysługiwać będzie wszystkim osobom posiadającym o godzinie 23:59 ostatniego dnia okresu odsetkowego, za który należne będą odsetki, co najmniej jeden token KRPL. W razie wątpliwości poczytuje się, że odsetki są należne osobom, które są ostatnimi posiadaczami danych tokenów w ww. dniu ustalenia prawa do odsetek. Posiadacz tokenów uprawniony jest do otrzymania odsetek w wysokości odpowiadającej udziałowi posiadanych przez niego tokenów w stosunku do wszystkich udziałów przyznanych w ramach jednej umowy pożyczki za cały okres odsetkowy, na koniec którego posiadał tokeny, niezależnie od tego kiedy w danym okresie odsetkowym tokeny te nabył.

Przykład 1:

W dniu 01.03.2021 r. Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000 tokenów KRPL. W związku z zawartą umową pożyczkodawcy przysługiwały odsetki kapitałowe w wysokości 450,00 zł rocznie (przed pomniejszeniem o należny podatek dochodowy). W dniu 01.12.2022 r. X przeniósł na Y własność 2.500 tokenów KRPL. O godzinie 23:59 ostatniego dnia okresu odsetkowego (np. 31.12.2022 r.) X posiadał 7.500 tokenów KRPL, a Y 2.500 tokenów KRPL. Za okres odsetkowy od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. X będą przysługiwać odsetki w wysokości 337,50 zł (75% z 450,00 zł), a Y w wysokości 112,50 zł (25% z 450,00 zł).

Przykład 2:

W dniu 01.03.2021 r. Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000 tokenów KRPL. W związku z zawartą umową pożyczkodawcy przysługiwały odsetki kapitałowe w wysokości 450,00 zł rocznie (przed pomniejszeniem o należny podatek dochodowy). W dniu 30.12.2022 r. X przeniósł na Y własność wszystkich 10.000 tokenów KRPL. O godzinie 23:59 ostatniego dnia okresu odsetkowego (np. 31.12.2022 r.) X posiadał 0 tokenów KRPL, a Y 10.000 tokenów KRPL. Za okres odsetkowy od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. Y będą przysługiwać odsetki w wysokości 450,00 zł (100% z 450,00 zł), zaś X nieposiadający żadnego tokenu KRPL nie będzie już stroną umowy pożyczki i nie będą mu przysługiwać odsetki za okres odsetkowy, w którym zbył wszystkie tokeny KRPL.

Roszczenie o zwrot kwoty udzielonej pożyczki po upływie okresu na jaki została ona udzielona przysługiwać będzie wszystkim osobom posiadającym co najmniej jeden token KRPL w dniu następującym po dniu będącym ostatnim dniem okresu, na który pożyczka została udzielona, przy czym po upływie tego okresu zbywalność tokenów jest wyłączona. Posiadacz tokenów uprawniony jest do żądania zapłaty z tytułu udzielonej pożyczki w wysokości odpowiadającej udziałowi posiadanych przez niego tokenów w stosunku do wszystkich udziałów przyznanych w ramach jednej umowy pożyczki.

Przykład 1:

W dniu 01.03.2021 r. Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000 tokenów KRPL. W dniu 31.08.2023 r. X przeniósł na Y własność 2.500 tokenów KRPL. W dniu następującym po dniu, w którym upłynął okres, na który pożyczka została udzielona, tj. w dniu 02.03.2023 r. X posiadał 7.500 tokenów KRPL, a Y 2.500 tokenów KRPL. W związku z powyższym, po upływie okresu, na który pożyczka została udzielona X będzie przysługiwało roszczenie o zwrot kwoty udzielonej pożyczki w wysokości 7.500,00 zł, a Y w wysokości 2.500,00 zł.

Przykład 2:

W dniu 01.03.2021 r. Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000 tokenów KRPL. W dniu 31.08.2023 r. X przeniósł na Y własność 10.000 tokenów KRPL. W dniu następującym po dniu, w którym upłynął okres, na który pożyczka została udzielona, tj. w dniu 02.03.2023 r. X posiadał 0 tokenów KRPL, a Y 10.000 tokenów KRPL. W związku z powyższym, po upływie okresu, na który pożyczka została udzielona X nie będzie przysługiwało roszczenie o zwrot kwoty udzielonej pożyczki, gdyż nie jest on już stroną umowy pożyczki, zaś Y będzie przysługiwać roszczenie w wysokości 10.000,00 zł.

Z uwagi na powyższe skutki jakie wywołuje przeniesienie własności tokenów obrót tokenami KRLP możliwy jest wyłącznie w środowisku serwisu Kryptowaluty.pl co umożliwi Pożyczkobiorcy ustalenie tożsamości osób będących wierzycielami Spółki w zakresie roszczenia o zapłatę odsetek i zwrot kwoty udzielonej pożyczki. Natomiast z uwagi na okoliczność, że przeniesienie własności tokenów skutkuje wstąpieniem ich nabywcy w prawa i obowiązki dotychczasowego posiadacza tokenów, zbywca tokenów zobowiązany będzie do ujawnienia w stosunku do nabywcy treści umowy pożyczki oraz niniejszego dokumentu.

Po zwrocie przez Pożyczkobiorcę kwoty udzielonej mu pożyczki oraz zapłaty całości wymagalnych odsetek, posiadacze tokenów KRPL zobowiązani będą do nieodpłatnego przeniesienia własności wszystkich posiadanych tokenów KRPL na rzecz Pożyczkobiorcy. W przypadku niewywiązania się przez posiadaczy tokenów z powyższego obowiązku, Pożyczkobiorca dokona ich umorzenia (spalenia).

3.3. OFEROWANIE OBJĘCIA AKCJI.

W trakcie obowiązywania zawartych umów pożyczek Spółka planuje dokonać przekształcenia w spółkę akcyjną lub prostą spółką akcyjną. Przekształcenie Spółki nie wpłynie na stosunki prawne łączące Spółkę z pożyczkodawcami, gdyż zgodnie z zasadą kontynuacji wyrażoną w art. 553 §1 kodeksu spółek handlowych spółce przekształconej przysługują wszystkie prawa i obowiązki spółki przekształcanej.

W przypadku przekształcenia Spółki oraz dokonania w trakcie obowiązywania umów pożyczek podwyższenia kapitału zakładowego (w przypadku spółki akcyjnej) lub nowej emisji akcji (w przypadku prostej spółki akcyjnej), Spółka zaoferuje wszystkim swoim pożyczkodawcom możliwość objęcia akcji nowej emisji w zamian za wniesienie wkładów poprzez umorzenie długu Spółki w stosunku do pożyczkodawców z tytułu zawartych umów pożyczek (konwersja długu na kapitał).

W przypadku ziszczenia się powyższych okoliczności, Spółka planuje emisję nie więcej niż 3.000.000 akcji zwykłych imiennych lub na okaziciela. Wskutek nowej emisji akcji łączna ilość akcji Spółki przekształconej będzie wynosić nie mniej niż 13.000.000 i nie więcej niż 23.000.000 akcji. W przypadku przekształcenia Spółki w spółkę akcyjną, wartość nominalna wszystkich akcji, w tym akcji nowej emisji, wynosić będzie 0,01 zł.

W przypadku ziszczenia się powyższych okoliczności, Spółka planuje oferować swoim aktualnym pożyczkodawcom objęcie akcji nowej emisji po cenie emisyjnej 1,00 zł. Tym samym, pożyczkodawca zyskałby możliwość objęcia takiej ilości akcji, która odpowiadałaby wysokości roszczenia pożyczkodawcy o zwrot kwoty udzielonej pożyczki po upływie okresu, na który pożyczka została udzielona wynikającej z ilości posiadanych tokenów KRPL. Objęcie akcji zostanie zaoferowane osobom, będącym pożyczkodawcami, to jest posiadającymi tokeny KRPL, na dzień ogłoszenia oferty.

Przykład 1:

Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000 tokenów KRPL. W dniu 31.08.2021 r. X przeniósł na Y własność 2.500 tokenów KRPL. Na dzień rozpoczęcia oferty nabywania akcji X posiadał 7.500 tokenów KRPL, a Y 2.500 tokenów KRPL. W związku z powyższym, Spółka zaoferuje X objęcie 7.500 akcji Spółki przekształconej, a Y objęcie 2.500 takich akcji.

Przykład 2:

Pożyczkodawca X zawarł ze Spółką umowę pożyczki, w ramach której udzielił Spółce pożyczki w kwocie 10.000,00 zł. Z tego tytułu pożyczkodawca otrzymał od Spółki 10.000

tokenów KRPL. W dniu 31.08.2021 r. X przeniósł na Y własność 10.000 tokenów KRPL. Na dzień rozpoczęcia oferty nabywania akcji X posiadał 0 tokenów KRPL, a Y 10.000 tokenów KRPL. W związku z powyższym, Spółka nie zaoferuje X objęcia akcji, gdyż nie jest on już stroną umowy pożyczki, zaś Y zaoferuje objęcie 10.000 akcji Spółki przekształconej.

Skorzystanie z prawa do objęcia akcji w zamian za umorzenie długu Spółki z tytułu umowy pożyczki jest dobrowolne. Pożyczkodawca może także, według swojego uznania, objąć wyłącznie część oferowanych mu akcji powodując wygaśnięcie długu Spółki do wysokości odpowiadającej sumie ceny emisyjnej wszystkich objętych akcji, zaś w pozostałej części może żądać zwrotu resztującej części kwoty udzielonej pożyczki po upływie okresu, na jaki umowa pożyczki została zawarta.

Niniejszy dokument nie stanowi prospektu emisyjnego, memorandum informacyjnego lub dokumentu, o którym mowa w art. 37a ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. W przypadku ziszczenia się warunków oferowania pożyczkodawcom objęcia akcji Spółki przekształconej, Spółka przekształcona osobno opublikuje dokument o którym mowa w art. 37a ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych lub inny dokument wymagany przez tę ustawę lub inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa.

3.4. Zawarcie umowy pożyczki.

Umowa pożyczki zostanie zawarta w formie dokumentowej przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Procedura zawierania umowy składa się z następujących etapów:

- utworzenie przez pożyczkodawcę konta w serwisie Tokenizer (<http://tokenizer.io>) o pełnej funkcjonalności wymagające podania przez pożyczkodawcę danych identyfikacyjnych niezbędnych do zawarcia umowy pożyczki (imię, nazwisko, adres zamieszkania, numer PESEL, adres e-mail, numer

telefonu) i ich weryfikacji przy wykorzystaniu fotografii *live* pożyczkodawcy oraz fotografii dowodu osobistego lub paszportu pożyczkodawcy,

- wyboru w serwisie Tokenizer przycisku „inwestuj”, a następnie wyboru w podstronie „offerings” zbiórki inwestycyjnej organizowanej przez Spółkę pod nazwą „kryptowaluty.pl”, a kolejno kliknięcia przycisku „inwestuj” po uprzednim wpisaniu oferowanej kwoty pożyczki. W tym momencie pożyczkodawca uzyskuje możliwość pobrania wzoru umowy pożyczki oraz niniejszego dokumentu na nośniku danych umożliwiającym ich wielokrotne odtwarzanie,
- wyświetlenia w przeglądarce okienka potwierdzającego wolę złożenia Spółce oferty zawarcia umowy pożyczki. Celem złożenia Spółce oferty zawarcia umowy, pożyczkodawca musi potwierdzić zaznajomienie się z treścią umowy pożyczki oraz niniejszego dokumentu i kliknąć przycisk „chcę zawrzeć umowę pożyczki”,
- otrzymania od Spółki wiadomości e-mail na adres wskazany przy rejestracji w serwisie Tokenizer zawierającej potwierdzenie zawarcia umowy pożyczki wraz z załączonym egzemplarzem umowy pożyczki, niniejszym dokumentem oraz klauzulą informacyjną z zakresu ochrony danych osobowych.

Momentem zawarcia umowy pożyczki pomiędzy Spółką a pożyczkobiorcą jest otrzymanie przez pożyczkodawcę wiadomości e-mail z potwierdzeniem zawarcia umowy pożyczki.

Pożyczkobiorca dopuszcza możliwość zawarcia umowy pożyczki w formie pisemnej w siedzibie Pożyczkobiorcy po uzyskaniu oferty zawarcia umowy w tej formie lub zaproszenia do rozpoczęcia negocjacji.

Umowa zostanie sporządzona w języku polskim.

Fakt zawarcia umowy pożyczki oraz jej treść zostaną utrwalone w systemie teleinformatycznym prowadzonym przez Spółkę oraz przez właściciela serwisu Tokenizer działającego na zlecenie Spółki. Spółka będzie także przechowywać egzemplarze umów pożyczki w wersji papierowej. Pożyczkodawca lub jego następca prawny (posiadacz tokenów KRPL) będzie uprawniony w każdym czasie trwania umowy oraz do czasu upływu okresu przedawnienia z umowy pożyczki do żądania nieodpłatnego przesłania mu drogą elektroniczną egzemplarza umowy albo wydania mu go w wersji papierowej w siedzibie Spółki. W celu uniknięcia błędów i nieprawidłowości

w danych pożyczkodawcy, serwis Tokenizer działający na zlecenie Spółki w zakresie zautomatyzowanej obsługi zawierania umów weryfikuje przekazane przez pożyczkodawcę dane.

W wykonaniu dyspozycji art. 66¹ §2 pkt 6 w zw. z §3 kodeksu cywilnego Spółka wskazuje, że nie stosuje kodeksów etycznych mających zastosowanie w stosunku z pożyczkodawcami.

Pożyczkodawca będzie miał możliwość przekazania Pożyczkobiorcy kwoty udzielonej pożyczki w trakcie zawierania umowy pożyczki przy wykorzystaniu procesorów płatności działających na zlecenie serwisu Tokenizer poprzez:

- płatność przy wykorzystaniu karty płatniczej lub innego podobnego instrumentu płatniczego poprzez obciążenie rachunku płatniczego pożyczkodawcy, dla którego został wydany wykorzystany instrument płatniczy, zainicjowaną przez Pożyczkobiorcę jako akceptanta płatności przy wykorzystaniu procesora płatności,

Pożyczkodawca będzie miał też możliwość przekazania Pożyczkobiorcy kwoty pożyczki w drodze polecenia przelewu po zawarciu umowy pożyczki na rachunek płatniczy Pożyczkobiorcy wskazany w treści umowy pożyczki. W przypadku wyboru tej metody przekazania kwoty pożyczki, kwota pożyczki musi zostać przekazana na rzecz Pożyczkobiorcy w terminie 4 dni od dnia zawarcia umowy, przy czym za dzień jej przekazania uznawany będzie dzień uznania rachunku płatniczego prowadzonego na rzecz Pożyczkobiorcy.

4. Ryzyka związane z zawarciem umowy pożyczki.

4.1. Ryzyko niewypłacalności.

Każda działalność gospodarcza wiąże się z ryzykiem utraty płynności finansowej przez przedsiębiorcę, a w konsekwencji jego niewypłacalnością. Ewentualny stan niewypłacalności Spółki może wpłynąć na zaspokojenie pożyczkodawców jako wierzycieli Spółki z tytułu roszczeń o zapłatę odsetek oraz zwrot kwoty udzielonej pożyczki po upływie okresu, na który została ona udzielona.

W przypadku ewentualnego zagrożenia powstania stanu niewypłacalności Spółki, Spółka podejmie wszelkie możliwe środki zmierzające do przywrócenia jej płynności finansowej i możliwości regulowania wymagalnych należności, a w szczególności będzie zmierzać do otwarcia jednego z postępowań restrukturyzacyjnych wskazanych w ustawie – Prawo restrukturyzacyjne.

W przypadku ewentualnego powstania stanu niewypłacalności Spółki, Spółka złoży wniosek o ogłoszenie swojej upadłości celem zagwarantowania pożyczkodawcom jako wierzycielom Spółki zaspokojenia w jak najwyższym możliwym stopniu zgodnie z przepisami ustawy – Prawo upadłościowe.

4.2. Ryzyko wahań kursów walut wirtualnych.

Waluty wirtualne (kryptowaluty) stanowią przedmiot nieograniczonego obrotu gospodarczego, a ich wartości wynikają z wielu czynników, w tym czynników makroekonomicznych oraz mikroekonomicznych, a w szczególności zmieniającego się poziomu i korelacji popytu i podaży na daną walutę wirtualną.

Spółka nie inwestuje w waluty wirtualne ani nie nabywa ich dla siebie jako aktywów Spółki, a zatem wahania w wartości walut wirtualnych nie mają bezpośredniego wpływu na sytuację finansową Spółki. Wahania te mają jednak wpływ pośredni jako że obniżenie popytu lub spadek wartości walut wirtualnych może wpływać na ilość i wartość transakcji nabycia walut wirtualnych dokonywanych przez klientów Spółki, a w konsekwencji na wysokość osiąganego przez Spółkę przychodu. Wysokość osiąganego przychodu może wpływać na ryzyko zmniejszenia płynności finansowej Spółki, a w konsekwencji wystąpienia ryzyka jej niewypłacalności.

4.3. Ryzyko niedostatecznej regulacji.

Na dzień sporządzania niniejszego dokumentu prowadzenie działalności w zakresie sprzedaży lub kupna walut wirtualnych lub pośrednictwa w ich sprzedaży lub kupnie nie jest działalnością regulowaną i nie wymaga w tym zakresie uzyskania zezwolenia, koncesji lub wpisu do rejestru działalności regulowanej. Nie mniej jednak stan prawny w zakresie prowadzenia ww. działalności może ulec zmianie w trakcie obowiązywania

umowy pożyczki skutkując częściową lub całkowitą regulacją takiej działalności mogącej wpłynąć na wysokość kosztów prowadzenia takiej działalności i jej rentowność.

4.4. Ryzyko nieprzekształcenia Spółki.

Na dzień sporządzania niniejszego dokumentu Spółka planuje po uzyskaniu zamierzonego finansowania dokonać zmiany swojej formy prawnej w spółkę akcyjną lub prostą spółkę akcyjną w drodze przekształcenia, o którym mowa w art. 551 kodeksu spółek handlowych. Wyżej opisane zamierzenie może nie dojść do skutków w trakcie obowiązywania umów pożyczek opisanych w niniejszym dokumencie w szczególności z uwagi na okoliczności prawne (zmiana stanu prawnego, zmiana przepisów prawa podatkowego, odmowa rejestracji przekształcenia Spółki przez Sąd rejestrowy) lub biznesowe. Niemożliwość przekształcenia Spółki w prostą spółkę akcyjną może wynikać także z uwagi na niewyście w życie w planowanym terminie ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych i niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2019 r., poz. 1655).

4.5. Ryzyko niezaoferowania objęcia akcji Spółki.

Na dzień sporządzania niniejszego dokumentu Spółka planuje po uzyskaniu zamierzonego finansowania dokonać zmiany swojej formy prawnej w spółkę akcyjną lub prostą spółkę akcyjną zgodnie i zaoferować pożyczkodawcom, którzy zawarli ze Spółką umowy pożyczki zgodnie z niniejszym dokumentem objęcie akcji Spółki przekształconej nowej emisji zgodnie z punktem 3.3. niniejszego dokumentu. Jednakże zaoferowanie akcji nastąpi wyłącznie w przypadku uprzedniego skutecznego przekształcenia Spółki oraz dokonania po przekształceniu, lecz przed upływem, na który zostały zawarte umowy pożyczki, podwyższenia kapitału zakładowego (w przypadku spółki akcyjnej) lub emisji akcji nowej emisji (w przypadku prostej spółki akcyjnej). Tym samym, w przypadku nieprzekształcenia Spółki w spółkę akcyjną lub prostą spółkę akcyjną albo niepodwyższenia kapitału zakładowego lub niedokonania emisji akcji nowej emisji pomimo takiego przekształcenia Spółka może nie zaoferować pożyczkodawcom objęcia

akcji Spółki przekształconej, a pożyczkodawcy nie będą mogli objąć akcji w zamian za umorzenie długu z umowy pożyczki.