

## **PROTOKÓŁ ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY OBLIGACJI SERII E1 SPÓŁKI KREDYT INKASO S.A. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE Z DNIA 16 KWIETNIA 2020 ROKU**

Zgromadzenie Obligatariuszy otworzył Pan Maciej Szymański - Prezes Zarządu spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**"), który oświadczył, że na dzień 16 kwietnia 2020 roku na godz. 10.30 zostało zwołane przez Zarząd Emitenta do siedziby Emitenta przy ul. Domaniewskiej 39 w Warszawie, budynek Nefryt, 6 piętro, zgromadzenie obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Emitenta na podstawie warunków emisji obligacji serii E1 w dniu 16 sierpnia 2018 roku ("**Obligacje**") ("**Warunki Emisji**") ("**Zgromadzenie Obligatariuszy**" lub "**Zgromadzenie**"), z następującym porządkiem obrad:

1. Otwarcie Zgromadzenia;
2. Wybór przewodniczącego Zgromadzenia;
3. Sporządzenie i podpisanie listy obecności;
4. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał;
5. Zatwierdzenie porządku obrad Zgromadzenia;
6. Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji;
7. Zamknięcie Zgromadzenia;

### **Ad 2 porządku obrad:**

Otwierający Zgromadzenie wrócił się do zgromadzonych o zgłaszanie kandydatur na Przewodniczącego Zgromadzenia Obligatariuszy, a następnie zarządził powzięcie następującej uchwały:

**Uchwała nr 1/2020 z dnia 16 kwietnia 2020r.**

### **Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia**

Zgromadzenie obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Emitenta w dniu 16 sierpnia 2018 roku r. o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00246 ("**Zgromadzenie**") przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**"), niniejszym postanawia, co następuje:

#### **§ 1**

Zgromadzenie Obligatariuszy niniejszym wybiera na Przewodniczącego Zgromadzenia Pana Grzegorza Bociana .

#### **§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

Otwierający Zgromadzenie stwierdził, że w głosowaniu tajnym nad powzięciem uchwały oddano 5681 ważnych głosów z 5681 wszystkich obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, z czego 5681 głosów za, 0 głosów przeciw oraz 0 głosów wstrzymujących się od głosowania, co stanowi 91,8% w skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji, wobec czego uchwała powyższa została powzięta.

**Ad 3 i 4 porządku obrad:**

Pan Grzegorz Bocian 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 ust. 1 – 3 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (t.j. Dz. U. 2018 poz. 483 ze zm.) ("Ustawa o Obligacjach") oraz zgodnie z postanowieniami Punktu 22 Warunków Emisji, zarządził sporządzenie listy obecności, podpisał ją i wyłożył do wglądu podczas Zgromadzenia. Przewodniczący Zgromadzenia oświadczył, że na Zgromadzeniu reprezentowanych jest 5681 obligacji, co stanowi 91,8% obligacji mających prawo do uczestniczenia w zgromadzeniu, uprawnionych do 5681 głosów, w związku z czym jest ono zdolne do podejmowania wiążących uchwał.

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 – Spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, zgodnie z którym skorygowana łączna wartość nominalna obligacji stanowi 6.190.000 zł (sześć milionów sto dziewięćdziesiąt tysięcy złotych), które to oświadczenie stanowi załącznik do niniejszego protokołu.

**Ad 5 porządku obrad:**

Przewodniczący Zgromadzenia przedstawił porządek obrad Zgromadzenia.

Przewodniczący Zgromadzenia zaproponował powzięcie następującej uchwały:

**Uchwała nr 2/2020 z dnia 16 kwietnia 2020r.  
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii E1  
wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie  
w sprawie przyjęcia porządku obrad**

Zgromadzenie obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Emitenta w dniu 16 sierpnia 2018 roku r. o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00246 ("Zgromadzenie") przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("Emitent"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

Przyjmuje się następujący porządek obrad Zgromadzenia:

- 1) Otwarcie Zgromadzenia;
- 2) Wybór przewodniczącego Zgromadzenia;
- 3) Sporządzenie i podpisanie listy obecności;
- 4) Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał;
- 5) Zatwierdzenie porządku obrad Zgromadzenia;
- 6) Podjęcie uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji;

7) Zamknięcie Zgromadzenia.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że w głosowaniu jawnym nad powzięciem uchwały oddano 5681 ważnych głosów z 5681 wszystkich obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, z czego 5681 głosów za, 0 głosów przeciw oraz 0 głosów wstrzymujących się od głosowania, co stanowi 91,8% w skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji, wobec czego uchwała powyższa została powzięta.

### **Ad 6 porządku obrad:**

Pełnomocnik obligatariusza Open Finance Obligacji Korporacyjnych Europy Środkowej i Wschodniej FIZ AN oraz Open Finance Obligacji Przedsiębiorstw FIZ AN zaproponował zmiany do treści uchwały zaproponowanej przez Zarząd Spółki o następującej treści:

**Uchwała nr 3/2020 z dnia 16 kwietnia 2020r.**

**Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii E1**

**wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie**

**w sprawie zmiany warunków emisji obligacji**

Zgromadzenie obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Emitenta w dniu 16 sierpnia 2018 roku r. o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00246 ("Zgromadzenie") przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("Emitent"), niniejszym postanawia, co następuje:

## § 1

Zgromadzenie postanawia dokonać zmiany Warunków Emisji Obligacji serii E1 ("Warunki Emisji") w pkt. 1.1 (Definicje) Warunków Emisji w definicji Zadłużenia finansowego w ten sposób, że definicja Zadłużenia finansowego otrzymuje nowe następujące 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, weksli,
- (c) skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;

- (d) wyceny transakcji instrumentami pochodnymi, przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji pochodnej brana będzie pod uwagę wartość ujemna;
- (e) zobowiązań leasingowych;
- (f) zobowiązań z tytułu regresu w związku z gwarancją, ubezpieczeniem, zwolnieniem z odpowiedzialności, akredytywą typu standby, akredytywą dokumentową lub innym tego typu instrumentem; oraz
- (g) zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni;

które powinny być wykazane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, przy czym Zadłużenia Finansowego, o którym mowa w punkcie (d) powyżej nie uwzględnia się przy obliczaniu Wskaźnika Finansowego 1, jeżeli zgodnie z rachunkowością zabezpieczeń ujmowane jest w kapitałach własnych.”.

## § 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiany Warunków Emisji określone w § 1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z chwilą wyrażenia na nie zgody przez Emitenta.

## § 3

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

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że w głosowaniu jawnym nad powzięciem uchwały oddano 5681 ważnych głosów z 5681 wszystkich obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, z czego 2681 głosów za, 0 głosów przeciw oraz 3000 głosów wstrzymujących się od głosowania, co stanowi 91,8% w skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji, wobec czego uchwała powyższa nie została powzięta.

Następnie Przewodniczący Zgromadzenia zaproponował powzięcie następującej uchwały:

**Uchwała nr 4/2020 z dnia 16 kwietnia 2020r.  
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii E1**

**wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie**  
**w sprawie zmiany warunków emisji obligacji**

Zgromadzenie obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Emitenta w dniu 16 sierpnia 2018 roku r. o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00246 ("Zgromadzenie") przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("Emitent"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

Zgromadzenie postanawia dokonać zmiany Warunków Emisji Obligacji serii E1 ("Warunki Emisji") w pkt. 1.1 (Definicje) Warunków Emisji w definicji Zadłużenia finansowego w ten sposób, że definicja Zadłużenia finansowego otrzymuje nowe następujące 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, 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; oraz*
- f) zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni;*

*wykazane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.'*

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiany Warunków Emisji określone w § 1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z chwilą wyrażenia na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

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

Przewodniczący Zgromadzenia stwierdził, że w głosowaniu jawnym nad powzięciem uchwały oddano 5681 ważnych głosów z 5681 wszystkich obligacji reprezentowanych na Zgromadzeniu, z czego 1 głosów za, 5689 głosów przeciw oraz 0 głosów wstrzymujących się od głosowania, co stanowi 91,8% w skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji, wobec czego uchwała powyższa nie została powzięta.

**Ad 7 porządku obrad:**

Wobec wyczerpania porządku obrad Przewodniczący zamknął obrady Zgromadzenia Obligatariuszy.

Do protokołu załączono listę obecności.

---

Przewodniczący Zgromadzenia

---

Osoba sporządzająca protokół

Załączniki do protokołu:

- 1) oświadczenie o skorygowanej łącznej wartości nominalnej obligacji,
- 2) listę obecności z podpisami uczestników Zgromadzenia.