

OGŁOSZENIE O ZWOŁANIU ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY OBLIGACJI SERII D1 SPÓŁKI KREDYT INKASO S.A. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE

1. ZWOŁANIE ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY

Zarząd spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39, 02-672 Warszawa, 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 0000270672, posiadającą numer REGON: 951078572, numer NIP: 922-254-40-99, o kapitale zakładowym w wysokości 12.897.364 PLN, opłaconym w całości ("**Emitent**"), działając 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 (Zgromadzenie Obligatariuszy) warunków emisji obligacji serii D1 wyemitowanych przez Emitenta w dniu 26 października 2017 roku r. o łącznej wartości nominalnej 65.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00212 ("**Obligacje**") ("**Warunki Emisji**") niniejszym z własnej inicjatywy zwołuje zgromadzenie obligatariuszy Obligacji ("**Zgromadzenie**"), zgodnie z niniejszym ogłoszeniem.

2. CZAS I MIEJSCE

Zgromadzenie odbędzie się w dniu 2 kwietnia 2020 r., o godzinie 10.00 w hotelu The Westin Warsaw zlokalizowanym w Warszawie przy al. Jana Pawła II 21.

3. UZASADNIENIE

Zwołanie Zgromadzenia związane jest z proponowanymi przez Emitenta zmianami do Warunków Emisji przedstawionymi w niniejszym ogłoszeniu.

4. PORZĄDEK OBRAD

Porządek obrad Zgromadzenia jest następujący:

- 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.

5. PRZEDMIOT OBRAD

Zasadniczym przedmiotem obrad Zgromadzenia będzie podjęcie uchwał Zgromadzenia w sprawie zmian do Warunków Emisji o treści zasadniczo zgodnej z treścią projektu stanowiącego Załącznik 2 do niniejszego ogłoszenia.

Zmiany Warunków Emisji obejmują:

- a) zmianę definicji Zadłużenia Finansowego poprzez usunięcie podpunktu dot. wyceny transakcji instrumentami pochodnymi, tj.:

wyceny transakcji instrumentami pochodnymi, przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji pochodnej brana będzie pod uwagę wartość ujemna.

i nadanie definicji Zadłużenia Finansowego następującego brzmienia:

Proponowana definicja Zadłużenia Finansowego:

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;
- g) wykazane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

Uzasadnienie Zarządu Emitenta:

Przy obecnych zapisach Warunków Emisji, wycena transakcji pochodnych w kalkulacji wskaźnika Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto/Skonsolidowane Kapitały Własne jest ujmowana dwukrotnie:

- i) w kwocie Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto w liczniku formuły wskaźnika
- ii) w kwocie Skonsolidowane Kapitały Własne w mianowniku formuły wskaźnika

W ocenie Zarządu Emitenta stanowi to nieuzasadnione podwójne obciążenie powyższego wskaźnika finansowego kwotą wyceny transakcji instrumentami pochodnymi.

Zasady ujęcia transakcji pochodnych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso są następujące:

- Skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso są sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”).
- Zgodnie z polityką rachunkowości Grupy oraz MSSF, instrumenty pochodne klasyfikowane są do kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących elementem rachunkowości zabezpieczeń.
- Zgodnie z polityką rachunkowości Grupy oraz MSSF, instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy środków pieniężnych (Grupa wykazuje w tej kategorii transakcje pochodne IRS zabezpieczające ryzyko zmienności rynkowych stóp procentowych) są wykazane następująco: zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego przepływy pieniężne w części efektywnej ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach w takiej części, w jakiej dany instrument stanowi skuteczne zabezpieczenie związanej z nim pozycji zabezpieczanej. Część nieefektywna odnosi się do wyniku finansowego, jako przychody finansowe lub koszty finansowe.
- Zarówno wynik finansowy oraz pozostałe całkowite dochody stanowią elementy składowe skonsolidowanych kapitałów własnych Grupy.

6. UDZIAŁ W ZGROMADZENIU

Do udziału w Zgromadzeniu uprawnieni będą posiadacze Obligacji ("Obligatariusze"), którzy złożą u Emitenta świadectwo depozytowe (potwierdzające, że Obligatariusz posiada Obligacje oraz, że Obligacje zablokowane są do dnia roboczego przypadającego po dniu Zgromadzenia) z terminem ważności zapewniającym jego aktualność przez cały okres i w każdym momencie odbywania Zgromadzenia, na co najmniej 7 dni przed datą Zgromadzenia, tj. najpóźniej w dniu 26 marca 2020 r.. Tak zdeponowane świadectwa depozytowe nie mogą zostać odebrane przed zakończeniem Zgromadzenia.

Listę Obligatariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Zgromadzeniu Emitent udostępni w swojej siedzibie przez 3 dni robocze przed dniem Zgromadzenia Obligatariuszy. Obligatariusze mają prawo przeglądać listę a także żądać jej odpisu za

zwrotem kosztów sporządzenia lub przesłania listy na wskazany przez Obligatariusza adres poczty elektronicznej.

Osoba reprezentująca Obligatariusza na Zgromadzeniu powinna wykazać umocowanie do działania w imieniu Obligatariusza przedstawiając aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego lub z innego odpowiedniego rejestru (wydany nie wcześniej niż trzy miesiące przed dniem Zgromadzenia Obligatariuszy) lub inny dokument stwierdzający, że dana osoba jest upoważniona do samodzielnego działania w imieniu danego Obligatariusza.

Obligatariusz może być na Zgromadzeniu reprezentowany przez pełnomocnika. Obligatariusz może występować jako pełnomocnik innego Obligatariusza. Pełnomocnictwa powinny być pod rygorem nieważności udzielone na piśmie przez Obligatariusza lub osoby upoważnione do reprezentowania Obligatariusza według przedstawionego wraz z pełnomocnictwem aktualnego odpisu z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego lub z innego odpowiedniego rejestru (wydany nie wcześniej niż trzy miesiące przed dniem Zgromadzenia Obligatariuszy), do którego dany Obligatariusz jest wpisany.

Do udziału w Zgromadzeniu nie uprawniają Obligacje posiadane przez podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej Emitenta w rozumieniu art. 3 ust 1. pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Oprócz Obligatariuszy w Zgromadzeniu mogą brać udział: członkowie Zarządu Emitenta, upoważnieni pracownicy Emitenta, doradcy finansowi lub prawni Emitenta. Osobom tym przysługuje prawo wypowiedzania się w sprawach będących przedmiotem obrad Zgromadzenia.

7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

W celu prawidłowego odbycia Zgromadzenia, Emitent wzywa wszystkich Obligatariuszy zainteresowanych udziałem w Zgromadzeniu do bezpośredniego kontaktu z Emitentem (adres e-mail: obligatariusze@kredytinkaso.pl) przed jego odbyciem z tytułem wiadomości "Zgromadzenie Obligatariuszy". Ponadto, celem usprawnienia przebiegu Zgromadzenia Obligatariuszy prosimy o przesyłanie kopii dokumentów uprawniających Obligatariuszy do udziału w zwoływanym Zgromadzeniu Obligatariuszy na adresy e-mail obligatariusze@kredytinkaso.pl)

Terminy niezdefiniowane w niniejszym ogłoszeniu mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

Emitent zastrzega sobie prawo odwołania Zgromadzenia.

8. ZAŁĄCZNIKI

Załącznik 1 – projekt uchwały w sprawie przyjęcia porządku obrad Zgromadzenia

Załącznik 2 – projekt uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji

Załącznik 1 projekt uchwały w sprawie przyjęcia porządku obrad zgromadzenia

**Uchwała nr 1/2020 z dnia [...] 2020r.
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii D1
wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie
w sprawie przyjęcia porządku obrad**

Zgromadzenie obligatariuszy obligacji serii D1 wyemitowanych w dniu 26 października 2017 roku r. o łącznej wartości nominalnej 65.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00212 ("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

Załącznik 2 projekt uchwały w sprawie zmiany warunków emisji

Uchwała nr 2/2020 z dnia [...] 2020r.
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii D1
wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie
w sprawie zmiany warunków emisji obligacji

Zgromadzenie obligatariuszy obligacji serii D1 wyemitowanych w dniu 26 października 2017 roku r. o łącznej wartości nominalnej 65.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00212 ("Zgromadzenie") przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("Emitent"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

Zgromadzenie postanawia dokonać zmiany Warunków Emisji Obligacji serii D1 ("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:

- i. pożyczonych środków (pożyczka lub kredyt);*
 - ii. kwot zgromadzonych w drodze dyskontowania weksli lub emisji obligacji, weksli,*
 - iii. skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;*
 - iv. zobowiązań leasingowych;*
 - v. zobowiązań z tytułu regresu w związku z gwarancją, ubezpieczeniem, zwolnieniem z odpowiedzialności, akredytywą typu standby, akredytywą dokumentową lub innym tego typu instrumentem; oraz*
 - vi. 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.