

**Do:**  
**Zarząd Kredyt Inkaso S.A.**  
z siedzibą w Warszawie  
ul. Postępu 21B  
02-676 Warszawa

**Od:**  
**WPEF VI Holding 5 B.V.**  
Brediusweg 31  
1401 AB Bussum  
Holandia

e-mailem na adres:  
[wza@kredytinkaso.pl](mailto:wza@kredytinkaso.pl)

**To:**  
**Management Board of Kredyt Inkaso S.A.**  
with its registered office in Warsaw  
ul. Postępu 21B  
02-676 Warszawa

**From:**  
**WPEF VI Holding 5 B.V.**  
Brediusweg 31  
1401 AB Bussum  
Netherlands

by e-mail to the following address:  
[wza@kredytinkaso.pl](mailto:wza@kredytinkaso.pl)

**ŻĄDANIE UMIESZCZENIA  
OKREŚLONYCH SPRAW W PORZĄDKU  
OBRAD ZWYCZAJNEGO WALNEGO  
ZGROMADZENIA KREDYT INKASO S.A.  
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE  
ZWOŁANEGO NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA  
2022 ROKU**

**REQUEST TO PLACE CERTAIN  
MATTERS ON THE AGENDA OF THE  
ANNUAL GENERAL MEETING OF  
KREDYT INKASO S.A. WITH ITS  
REGISTERED OFFICE IN WARSAW  
CONVENED FOR 30 SEPTEMBER 2022**

Działając w imieniu spółki WPEF VI Holding 5 B.V. z siedzibą w Bussum, Holandia ("Waterland" lub "Akcjonariusz"), będącej akcjonariuszem spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000270672 ("KISA" lub "Spółka"), posiadającym akcje KISA stanowiące ponad 1/20 kapitału zakładowego Spółki, tj. w liczbie wystarczającej do złożenia żądania rozszerzenia porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki zwołanego na dzień 30 września 2022 roku ("ZWZ"), na podstawie art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych, **żadam:**

Acting on behalf of WPEF VI Holding 5 B.V. with its registered office in Bussum, the Netherlands ("Waterland" or the "Shareholder"), which is a shareholder of Kredyt Inkaso S.A. with its registered office in Warsaw, entered in the Business Register of the National Court Register under KRS number 0000270672 ("KISA" or the "Company"), holding shares in KISA accounting for more than 1/20 of the Company's share capital, i.e. in a sufficient number to submit a request for an extension of the agenda of the Annual General Meeting of the Company convened for 30 September 2022 (the "AGM"), pursuant to Article 401 § 1 of the Commercial Companies Code, **I request:**

- I. **umieszczenia w porządku obrad ZWZ punktu 17. porządku obrad o treści "Dyskusja na temat sytuacji w akcjonariacie Spółki oraz podjęcie uchwały w sprawie zwrócenia się z wnioskiem do Zarządu Spółki o rozpoczęcie przeglądu opcji strategicznych dotyczących przyszłości Spółki";**

- I. **placing item 17 on the agenda of the AGM with the content "Discussion on the situation in the Company's shareholding structure and adoption of a resolution to request the Management Board of the Company to begin a review of strategic options regarding the future of the Company";**

**II. ogłoszenia zaktualizowanego porządku obrad ZWZ o następującej treści:**

1. Otwarcie Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Wybór Komisji Skrutacyjnej
6. Rozpatrzenie sprawozdania Rady Nadzorczej za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
7. Rozpatrzenie: (i) sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A., (ii) jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A., (iii) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, (iv) oceny Rady Nadzorczej w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Inkaso S.A. i sprawozdań finansowych (jednostkowe i skonsolidowane) w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, (v) wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
8. Zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
9. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok

**II. the announcement of an updated agenda of the AGM with the following wording:**

1. Opening of the General Meeting.
2. Election of the Chairman of the Meeting.
3. Confirmation that the Meeting was convened correctly and is competent to adopt resolutions.
4. Approval of the agenda.
5. Election of the Ballot Committee.
6. Consideration of the Supervisory Board's report for the financial year commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
7. Consideration of: (i) the Management Board's report on the activities of the Company and the Kredyt Inkaso S.A. Capital Group, (ii) the separate financial statements of Kredyt Inkaso S.A., (iii) the consolidated financial statements of the Kredyt Inkaso Capital Group, (iv) the Supervisory Board's assessment of the Management Board's report on the activities of Kredyt Inkaso S.A. and the financial statements (separate and consolidated) in terms of their compliance with the books and documents, as well as with the facts, (v) the Management Board's motion to cover the loss for the financial year commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
8. Approval of the separate financial statements of Kredyt Inkaso S.A. for the financial year commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
9. Approval of the consolidated financial statements of the Kredyt Inkaso S.A. Capital Group for the financial year

- obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
- commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
10. Zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
  10. Approval of the Management Board's report on the activities of the Company and the Kredyt Inkaso S.A. Capital Group for the financial year commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
  11. Podjęcie uchwały w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
  11. Adoption of a resolution to cover the loss for the financial year commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
  12. Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu Kredyt Inkaso S.A. absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
  12. Adoption of resolutions granting a vote of approval to the members of the Management Board of Kredyt Inkaso S.A. for the performance of their duties for the financial year commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
  13. Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021 r. i kończący się 31 marca 2022 r.
  13. Adoption of resolutions granting a vote of approval to the members of the Supervisory Board of Kredyt Inkaso S.A. for the performance of their duties for the financial year commencing on 1 April 2021 and ending on 31 March 2022.
  14. Podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania Sprawozdania Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. o wynagrodzeniach Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej za okres od 1 kwietnia 2021 r. do 31 marca 2022 r.
  14. Adoption of a resolution on the opinion on the Report of the Supervisory Board of Kredyt Inkaso S.A. on the remuneration of the Members of the Management Board and the Supervisory Board for the period from 1 April 2021 to 31 March 2022.
  15. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia Polityki Różnorodności w odniesieniu do Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Pracowników Kredyt Inkaso S.A. Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, NIP: 922-25-44-099, REGON: 951078572, KRS: 0000270672, Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział gospodarczy KRS, kapitał zakładowy:
  15. Adoption of a resolution to adopt the Diversity Policy in relation to the Members of the Supervisory Board, the Members of the Management Board and the Employees of Kredyt Inkaso S.A. Kredyt Inkaso S.A. with its registered office in Warsaw, NIP: 922-25-44-099, REGON: 951078572, KRS: 0000270672, District Court for the Capital City of Warsaw in Warsaw, Commercial Division XIII of the

12 897 364 zł, kapitał wpłacony w całości.

National Court Register, with fully paid up share capital of PLN 12,897,364.

16. Zaprezentowanie Walnemu Zgromadzeniu zastosowania w Spółce Zasad Dobrych Praktyk GPW 2021.

16. Presentation to the General Meeting of the application of the WSE Rules on Best Practices 2021 in the Company.

17. **Dyskusja na temat sytuacji w akcjonariacie Spółki oraz podjęcie uchwały w sprawie zwrócenia się z wnioskiem do Zarządu Spółki o rozpoczęcie przeglądu opcji strategicznych dotyczących przyszłości Spółki.**

17. **Discussion on the situation in the Company's shareholding structure and adoption of a resolution to request that the Management Board of the Company begin a review of strategic options regarding the future of the Company.**

18. Zamknięcie obrad.

18. Closing the discussions.

## UZASADNIENIE

## JUSTIFICATION

Mając na uwadze:

Bearing in mind:

1. to, że w ostatnim czasie BEST trzykrotnie korygował wartość swojej inwestycji w KISA, a mianowicie: (i) dnia 29 marca 2022 roku opublikował raport bieżący nr 14/2022, w którym poinformował, że ocenił, iż wartość posiadanego przez BEST pakietu akcji Spółki wynosi zero złotych; (ii) dnia 18 sierpnia 2022 roku opublikował raport bieżący nr 35/2022, w którym poinformował, że w wyniku ponownego oszacowania wartości godziwej należących do niego akcji KISA na dzień 31 grudnia 2021 roku uzyskał wycenę na poziomie 21,9 miliona złotych; (iii) w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BEST S.A. za pierwsze półrocze 2022 roku wskazał, iż wartość jego inwestycji w KISA na dzień 30 czerwca 2022 roku wynosi 17.258.000 złotych;

1. the fact that BEST has recently adjusted the value of its investment in KISA three times, namely: (i) on 29 March 2022, it published current report no. 14/2022, in which it informed the market that it had assessed the value of the block of shares in the Company held by BEST at PLN 0 and (ii) on 18 August 2022, it published current report no. 35/2022, in which it informed the market that as a result of re-estimating the fair value of the Company's shares as at 31 December 2019, it had obtained a valuation of PLN 21.9 million; (iii) in the interim consolidated financial statements of the BEST S.A. capital group for the first half of 2022 it indicated that the value of its investment in KISA as at 30 June 2022 is PLN 17,258,000;

2. treść artykułu prasowego opublikowanego w dniu 12 maja 2022 roku przez holenderski dziennik *Het Financieele Dagblad*, w którym podniesiono, że Prezes Zarządu mniejszościowego akcjonariusza Spółki,

2. the content of a press article published on 12 May 2022 by the Dutch daily newspaper *Het Financieele Dagblad*, in which it was claimed that the President of the Management Board of the minority shareholder of the Company,

tj. BEST S.A. z siedzibą w Gdyni ("BEST"), Pan Krzysztof Borusowski, jest gotowy do podjęcia rozmów na temat sprzedaży akcji Spółki należących do BEST na rzecz Waterland

i.e. BEST S.A. with its registered office in Gdynia ("BEST"), Mr Krzysztof Borusowski, is prepared to start talks on the sale of the shares in the Company belonging to BEST to Waterland

- Waterland uważa za konieczne podjęcie w trakcie ZWZ dyskusji na temat sytuacji w akcjonariacie Spółki oraz ewentualne podjęcie uchwały w sprawie zwrócenia się z wnioskiem do Zarządu Spółki o rozpoczęcie przeglądu opcji strategicznych w celu umożliwienia akcjonariuszom ewentualnego rozporządzenia akcjami Spółki.

- Waterland considers it necessary to discuss the situation in the Company's shareholding structure during the AGM and to adopt a resolution to request that the Management Board of the Company initiate a review of strategic options in order to allow shareholders to dispose of their shares in the Company.

Z poważaniem,/

Yours faithfully,

Przez / By WPEF VI Holdco V B.V.

Przez / By WPEF VI Holding Coöperatief W.A.

Przez / By Waterland Private Equity Investments B.V.

Przez / By B.T. Elema

Załączniki:

Attachments:

- |  |   |
|--|---|
| 1. Zaświadczenie o prawie uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy z dnia 9 września 2022 roku                | 1. Certificate of the right to participate in the Annual General Meeting of Shareholders of 9 September 2022                                |
| 2. Wyciąg z właściwego rejestru handlowego dla WPEF VI Holding 5 B.V. wraz z tłumaczeniem przysięgłym na język polski.           | 2. Excerpt from the relevant commercial register for WPEF VI Holding 5 B.V. together with a sworn translation thereof into Polish           |
| 3. Wyciąg z właściwego rejestru handlowego dla WPEF VI Holdco V B.V. wraz z tłumaczeniem przysięgłym na język polski.            | 3. Excerpt from the relevant commercial register for WPEF VI Holdco V B.V. with a sworn translation thereof into Polish                     |
| 4. Wyciąg z właściwego rejestru handlowego dla WPEF VI Holding Coöperatief W.A. wraz z tłumaczeniem przysięgłym na język polski. | 4. Excerpt from the relevant commercial register for WPEF VI Holding Coöperatief W.A. together with a sworn translation thereof into Polish |

- |   |  |
|---|--|
| 5. Wyciąg z właściwego rejestru handlowego dla Waterland Private Equity Investments B.V. wraz z tłumaczeniem przysięgłym na język polski. | 5. Excerpt from the relevant commercial register for Waterland Private Equity Investments B.V. together with a sworn translation thereof into Polish |
|---|--|