

Gdynia, dnia 6 listopada 2020 r.

**Zarząd Kredyt Inkaso S.A.**  
**z siedzibą w Warszawie**  
ul. Domaniewska 39  
02-672 Warszawa  
e-mail: [wza@kredytinkaso.pl](mailto:wza@kredytinkaso.pl)

Akcjonariusz:

BEST S.A.

ul. Łużycka 8A  
81-537 Gdynia

**Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia spółki pod firmą  
Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie  
zwołanego na dzień 27 listopada 2020 r.**

Działając w imieniu spółki pod firmą BEST S.A. z siedzibą w Gdyni (81-537) przy ul. Łużyckiej 8A, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000017158, REGON: 190400344, NIP: 5850011412 (dalej jako „AKCJONARIUSZ” lub „BEST” – informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu z KRS Akcjonariusza w załączeniu), będącej akcjonariuszem spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (02-672) przy ul. Domaniewskiej 39 (dalej jako „KREDYT INKASO” lub „SPÓŁKA”), posiadającej 4 274 228 akcji Spółki, które stanowią 33,14% ogólnej liczby akcji Spółki uprawniających do wykonywania 4 274 228 głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki, co stanowi 33,14% ogólnej liczby głosów w Kredyt Inkaso [w załączeniu świadectwo depozytowe potwierdzające dysponowanie przez BEST co najmniej 3 807 218 akcjami Spółki, stanowiącymi 29,52% kapitału zakładowego Spółki], na podstawie art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych (dalej jako „KSH”) oraz art. 385 § 3 KSH,

**niniejszym:**

- I. **żądamy umieszczenia w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki zwołanego na dzień 27 listopada 2020 r. (dalej jako: „ZWZ”) wskazanych poniżej pogrubioną czcionką następujących punktów porządków obrad, w kolejności**

**jak w poniższym wnioskowanym przez Akcjonariusza uzupełnionym porządku obrad:**

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 2019/2020.
7. **Przedstawienie przez Członka Rady Nadzorczej delegowanego do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych sprawozdania z działalności w roku obrotowym 2019/2020 oraz pytania i dyskusja dotycząca tego sprawozdania, działalności Rady Nadzorczej, Zarządu i członków tych organów.**
8. **Pytania akcjonariuszy (między innymi do audytora) oraz dyskusja dotycząca dokumentów rozpatrywanych w pkt. 9 porządku obrad tj.: (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 Kredyt Inkaso S.A., (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 2019/2020, jak również dotyczące badania sprawozdań finansowych przez audytora, jego wyników i treści raportu z badania.**
9. 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 Kredyt Inkaso S.A., (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 2019/2020.
10. **Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji na temat przyczyn oraz konsekwencji nabycia przez jednostki należące do Grupy Kapitałowej Spółki co najmniej w latach obrotowych 2017/2018, 2018/2019 oraz 2019/2020 instrumentów pochodnych zamiany stóp procentowych (IRS), a także dyskusja w tym przedmiocie.**
11. **Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji na temat przyczyn oraz konsekwencji przyjętego sposobu zdefiniowania w warunkach emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę wskaźników finansowych, w szczególności wskaźnika „Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto/Skonsolidowane Kapitały Własne” w kontekście stosowanych przez Spółkę Zabezpieczeń, a także dyskusja w tym przedmiocie.**



12. **Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji na temat (i) przyczyn i terminu wystąpienia Przypadku Naruszenia zdefiniowanego w umowach kredytowych funduszy sekurytyzacyjnych należących do Grupy Kapitałowej Spółki, (ii) konsekwencji wynikających z powyższego zdarzenia, (iii) nieprzekazania do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym prawem informacji poufnej mającej za przedmiot ww. zdarzenie, a także dyskusja w tym przedmiocie.**
13. **Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji oraz dyskusja na temat:**
  - 1) **przyczyn oraz okoliczności ponownego wyboru w dniu 27 września 2018 roku spółki Grant Thornton Frąckowiak spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej, a także przeglądu jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki oraz Grupy Kapitałowej Spółki, za dwa kolejne lata obrotowe począwszy od 1 kwietnia 2018 roku a kończące się 31 marca 2020 roku, pomimo iż od dnia 16 maja 2017 roku pomiędzy wybranym audytorem a akcjonariuszem mniejszościowym tj. BEST S.A. toczyło się postępowanie sądowe o zapłatę oraz dyskusja w tym przedmiocie;**
  - 2) **wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej, a także przeglądu jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki oraz Grupy Kapitałowej Spółki za rok obrotowy Spółki 2020/2021.**
14. **Zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020.**
15. **Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020.**
16. **Zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy 2019/2020.**
17. **Podjęcie uchwały w sprawie pokrycia straty za rok obrotowy 2019/2020.**
18. **Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu Kredyt Inkaso S.A. absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za rok obrotowy 2019/2020.**
19. **Podjęcie uchwał w sprawie udzielenia członkom Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. absolutorium z wykonania przez nich obowiązków za rok obrotowy 2019/2020.**
20. **Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji oraz dyskusja na temat dochodzenia przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Pawła Szewczyka oraz podjęcie uchwały w sprawie rekomendowania Zarządowi Spółki uznania powództw wniesionych przez BEST S.A. o uchylenie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu Spółki oraz Członkom Rady Nadzorczej Spółki: Panu Pawłowi Szewczykowi, Panu Janowi Lisickiemu, Panu Piotrowi Podłowskiemu, Panu Ireneuszowi Chadałajowi oraz Panu Markowi Gabryjelskiemu absolutorium z wykonania obowiązków oraz dyskusja w tym przedmiocie.**



21. Podjęcie uchwał w sprawie zmiany uchwał o udzieleniu absolutorium byłemu członkowi zarządu Spółki – Panu Pawłowi Szewczykowi.
22. Podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę od byłego członka zarządu Spółki – Pana Pawła Szewczyka - roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu.
23. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia polityki wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A.
24. **Podjęcie uchwał w sprawie zmiany uchwał Walnego Zgromadzenia Spółki dotyczących udzielenia absolutorium z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki Panu Maciejowi Jerzemu Szymańskiemu, Panu Jarosławowi Jerzemu Orlikowskiemu, Panu Bastianowi Ringhardt Panu Pawłowi Robertowi Szewczykowi oraz Panu Piotrowi Andrzejowi Podlowskiemu.**
25. Podjęcie uchwał w sprawie (i) wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Macieja Jerzego Szymańskiego, Pana Jarosława Jerzego Orlikowskiego, Pana Bastiana (Bastian) Ringhardt oraz Pana Piotra Andrzeja Podlowskiego, a także (ii) powołania pełnomocnika Spółki do reprezentacji Spółki w sporze z członkiem zarządu Spółki Panem Maciejem Jerzym Szymańskim.
26. Podjęcie uchwały w sprawie odwołania Pana Macieja Jerzego Szymańskiego z Zarządu Spółki.
27. Podjęcie uchwał w przedmiocie zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki, a także podjęcie uchwał w przedmiocie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Spółki, w tym:
  - 1) **podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Spółki;**
  - 2) **podjęcie uchwał w przedmiocie wyboru członków Rady Nadzorczej Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami zgodnie z art. 385 § 3 - § 5 Kodeksu spółek handlowych oraz delegowania członka Rady Nadzorczej Spółki wybranego w ramach głosowania oddzielnymi grupami do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych;**
  - 3) **podjęcie uchwały w sprawie powołania pozostałych członków Rady Nadzorczej Spółki (w przypadku, gdy nie dojdzie do ustalenia pełnego składu Rady Nadzorczej Spółki w drodze wyboru oddzielnymi grupami);**
  - 4) **podjęcie uchwały w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Spółki wybranych w ramach głosowania oddzielnymi grupami oraz delegowanych do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych;**
  - 5) **w przypadku, gdy nie dojdzie do ustalenia pełnego składu Radu Nadzorczej Spółki w trybie określonym w ppkt 2) - 3) powyżej – podjęcie uchwał w przedmiocie powołania pozostałych członków Rady Nadzorczej Spółki.**



28. **Podjęcie uchwały w sprawie zmiany statutu Spółki poprzez uchylenie dotychczasowego tekstu statutu Spółki i uchwalenie tekstu statutu Spółki w nowym brzmieniu.**
29. Zamknięcie obrad.

**Wnosimy o umieszczenie wskazanych powyżej pogrubioną czcionką punktów porządków obrad, w kolejności jak w powyżej przedstawionym przez Akcjonariusza uzupełnionym porządku obrad, tj.:**

1. umieszczenie ww. punktu 7-8 uzupełnionego porządku obrad przed aktualnym punkcie numer 7 porządku obrad ZWZ, tj. „*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 Kredyt Inkaso S.A., (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 2019/2020*”;
2. umieszczenie ww. punktu 10-13 uzupełnionego porządku obrad po aktualnym punkcie numer 7 porządku obrad ZWZ, tj. „*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 Kredyt Inkaso S.A., (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 2019/2020*”;
3. umieszczenie ww. punktu 20 uzupełnionego porządku obrad bezpośrednio przed aktualnym punktem numer 14 porządku obrad ZWZ, tj. „*Podjęcie uchwał w sprawie zmiany uchwał o udzieleniu absolutorium byłemu członkowi zarządu Spółki – Panu Pawłowi Szewczykowi*”;
4. umieszczenie ww. punktów –24-28 uzupełnionego porządku obrad bezpośrednio przed aktualnym punktem numer 17 porządku obrad ZWZ, tj. „*Zamknięcie obrad*”.

Stosownie do art. 401 § 1 KSH Akcjonariusz poniżej przekazuje uzasadnienie lub projekty uchwał dotyczące zgłoszonych punktów porządku obrad ZWZ.

**II. Wnosimy o zapewnienie przez Spółkę obecności Kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Spółki oraz jej Grupy Kapitałowej za rok obrotowy 2019/2020 w imieniu Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. w celu zadania mu pytań związanych z przeprowadzonym badaniem oraz jednostkowym sprawozdaniem finansowym Kredyt Inkaso, a także skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso;**

Nadmienić należy, iż zgodnie z § 14 ust. 4 Regulaminu Walnego Zgromadzenia Spółki, biegły rewident powinien, w granicach swoich kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Walne Zgromadzenie, udzielać uczestnikom Zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących Spółki. Celem umożliwienia kluczowemu biegłemu rewidentowi wykonania powinności przewidzianych w przywołanej normie, Zarząd Spółki zobowiązany pozostaje z odpowiednim wyprzedzeniem poinformować wskazaną osobę o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Inkaso oraz zaprosić do udziału w tym wydarzeniu korporacyjnym. Niepodjęcie w tym obszarze przez Zarząd Spółki



odpowiednich działań powinno zostać poczytane jako naruszenie przywołanego aktu prawnego o charakterze wewnętrznym.

- III. Wzywamy do realizacji normy wynikającej z art. 406<sup>5</sup> § 4 KSH poprzez zapewnienie transmisji obrad ZWZ w czasie rzeczywistym, co w świetle rozpowszechniania się wirusa COVID-19 przyczyni się do zwiększenia transparentności obrad ZWZ, a tym samym do respektowania oraz poszanowania praw akcjonariuszy, a w szczególności praw akcjonariuszy mniejszościowych.**

\* \* \*

## **UZASADNIENIE LUB PROJEKTY UCHWAŁ**

### **DOTYCZĄCE WSKAZANYCH POWYŻEJ PUNKTÓW PORZĄDKU OBRAD ZWZ**

**A) UZASADNIENIE DOTYCZĄCE PUNKTU 7 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTÓW PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- **Przedstawienie przez Członka Rady Nadzorczej delegowanego do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych sprawozdania z działalności w roku obrotowym 2019/2020 oraz pytania i dyskusja dotycząca tego sprawozdania, działalności Rady Nadzorczej oraz Zarządu i członków tych organów.**

Zdaniem Akcjonariusza uzasadnionym jest, aby Członek Rady Nadzorczej delegowany do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych złożył Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie ze swej z działalności w roku obrotowym 2019/2020 i wyników prowadzonego nadzoru.

Akcjonariusze Spółki powinni jednocześnie mieć możliwość zadawania pytań, uzyskania informacji oraz przeprowadzenia dyskusji, tak dotyczących tego sprawozdania i kwestii w nim przedstawionych, jak i zadawania pytań, uzyskania informacji i dyskusji dotyczącej działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Spółki oraz członków tych organów.

Powyższe pozwoli akcjonariuszom na w pełni świadome podjęcie uchwał w sprawach przewidzianych w dalszych punktach porządku obrad i wskazuje na konieczność uzupełnienia porządku obrad o zaproponowany punkt.

**B) UZASADNIENIE DOTYCZĄCE PUNKTU 8 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTÓW PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- **Pytania akcjonariuszy (między innymi do audytora) oraz dyskusja dotycząca dokumentów rozpatrywanych w pkt. 9 porządku obrad tj.: (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 Kredyt Inkaso S.A., (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 2019/2020,**



**jak również dotyczące badania sprawozdań finansowych przez audytora, jego wyników i treści raportu z badania.**

W opinii Akcjonariusza należy zapewnić akcjonariuszom możliwość zadawania pytań, uzyskania informacji oraz dyskusji dotyczącej dokumentów rozpatrywanych w ramach punktu 9 zmienionego porządku obrad, jak również pytań dotyczących badania sprawozdań finansowych przez audytora, jego wyników i treści raportu z badania, jak również przeprowadzenia dyskusji w tym przedmiocie. Powyższe umożliwi akcjonariuszom świadome podjęcie decyzji w zakresie uchwał podejmowanych w ramach dalszych punktów porządku obrad i wskazuje na konieczność uzupełnienia porządku obrad o zaproponowany punkt.

**C) UZASADNIENIE DOTYCZĄCE PUNKTÓW 10-13 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNOSKOWANYCH PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTÓW PORZĄDKU OBRAD ZWZ T.J. PUNKTÓW PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji na temat przyczyn oraz konsekwencji nabycia przez jednostki należące do Grupy Kapitałowej Spółki co najmniej w latach obrotowych 2017/2018, 2018/2019 oraz 2019/2020 instrumentów pochodnych zamiany stóp procentowych (IRS), a także dyskusja w tym przedmiocie.
- Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji na temat przyczyn oraz konsekwencji przyjętego sposobu zdefiniowania w warunkach emisji obligacji wyemitowanych przez Spółkę wskaźników finansowych, w szczególności wskaźnika „Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto/Skonsolidowane Kapitały Własne” w kontekście stosowanych przez Spółkę Zabezpieczeń, a także dyskusja w tym przedmiocie.
- Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji na temat (i) przyczyn i terminu wystąpienia Przypadku Naruszenia zdefiniowanego w umowach kredytowych funduszy sekurytyzacyjnych należących do Grupy Kapitałowej Spółki, (ii) konsekwencji wynikających z powyższego zdarzenia, (iii) nieprzekazania do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym prawem informacji poufnej mającej za przedmiot ww. zdarzenie, a także dyskusja w tym przedmiocie.
- Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji oraz dyskusja na temat:
  - 1) przyczyn oraz okoliczności ponownego wyboru w dniu 27 września 2018 roku spółki Grant Thornton Frąckowiak spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej, a także przeglądu jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki oraz Grupy Kapitałowej Spółki, za dwa kolejne lata obrotowe począwszy od 1 kwietnia 2018 roku a kończące się 31 marca 2020 roku, pomimo iż od dnia 16 maja 2017 roku pomiędzy wybranym audytorem a akcjonariuszem mniejszościowym tj. BEST S.A. toczyło się postępowanie sądowe o zapłatę;
  - 2) wyboru podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego



**Spółki i Grupy Kapitałowej, a także przeglądu jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki oraz Grupy Kapitałowej za rok obrotowy Spółki 2020-2021.**

INSTRUMENTY POCHODNE ZAMIANY STÓP PROCENTOWYCH (AD. 8 PORZĄDKU OBRAD WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA)

Z treści Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za rok obrotowy 2019/2020 (nota 28.3 s. 79) wynika, iż „realizując przyjętą strategię zabezpieczania się przed ryzykiem zmiennej stopy procentowej, Grupa [Kapitałowa Kredyt Inkaso – przyp. własne] zawarła w ubiegłym roku finansowym transakcje na instrumenty pochodne zamiany stóp procentowych (IRS) o wartości nominalnej 600 milionów złotych”. Tożsama informacja, w szczególności co do okresu oraz wartości zawarcia transakcji IRS, zamieszczona została w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Spółki za rok obrotowy 2018/2019 (nota 28.3, s. 77).

Przedmiotem zainteresowania Akcjonariusza stanowią przede wszystkim konsekwencje finansowe zawartych przez Grupę Kapitałową Spółki transakcji IRS. Szereg czynników nakazuje bowiem przyjąć, że podejmując decyzję o przedmiotowych czynnościach popełniono liczne błędy lub dopuszczono się niestaranności skutkujących dzisiaj poniesieniem przez Spółkę w ujęciu skonsolidowanym znacznej szkody majątkowej.

Przed wszystkim należy zwrócić uwagę, iż:

- a) ryzyko stóp procentowych w ramach Grupy Kapitałowej Spółki dotyczy:
  - (i) środków pieniężnych i zobowiązań z tytułu leasingu finansowego, a także
  - (ii) wyemitowanych obligacji i otrzymanych kredytów, przy czym Zarząd Spółki wskazuje, iż wpływ zmian stóp procentowych na wynik finansowy lub poziom kapitałów własnych w odniesieniu do pierwszej wymienionej grupy instrumentów finansowych jest nieznaczny;
- b) wartość IRS (zabezpieczenia) została ustalona na poziomie 600 milionów złotych, przy czym od ustanowienia zabezpieczenia na tym poziomie wartość wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz otrzymanych kredytów i pożyczek nigdy nie osiągnęła tej wysokości. Co więcej, ekspozycja ryzyka zabezpieczonego IRS w rzeczywistości z roku na rok pomniejszała się oddalając od wartości „kupionego” przez Zarząd Spółki instrumentu pochodnego.

Zgodnie bowiem ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso za 2019/2020 ekspozycja w zakresie kredytów i pożyczek oraz dłużnych papierów wartościowych **na dzień 31.03.2019 r. wyniosła 571 373 tys. złotych, zaś na dzień 31.03.2020 już tylko 458 989 tys. złotych.**

- c) mająca miejsce w ostatnich latach na rynku finansowym sytuacja związana z wysokością stóp procentowych w żadnej mierze nie zwiastowała rychłego wzrostu omawianego wskaźnika. Przeciwnie, dostępne informacje i opinie ekspertów publikowane w powyższym okresie, a w szczególności komunikaty Rady Polityki Pieniężnej wydawane w okresie poprzedzającym nabycie instrumentu pochodnego IRS, od początku 2018 roku do pierwszego kwartału 2019 roku, nie wskazywały na konieczność zabezpieczanie tego ryzyka.

Przywołane okoliczności, które zostaną przez Akcjonariusza rozwinięte podczas obrad ZWZ, zdaniem BEST świadczą o podjęciu przez Zarząd Spółki nieracjonalnej oraz błędnej decyzji skutkującej nieuzasadnionym nadzabezpieczeniem zmiennej stopy



procentowej poprzez zawarcie transakcji IRS o wartości przewyższającej realną ekspozycję na to ryzyko, co skutkowało ponoszeniem z majątku Spółki nieuzasadnionych oraz nadmiernych wydatków. Omawiane instrumenty pochodne, jak się wydaje, są w sposób ciągły dostępne na rynku i nie ma uzasadnienia zawieranie transakcji IRS o wartości nominalnej przekraczającej aktualną ekspozycję ryzyka. Koszt IRS, jako zbędny wydatek oraz potencjał straty (oczywisty przy instrumentach pochodnych), stanowi w sposób oczywisty szkodę z perspektywy Spółki, związaną z błędnymi decyzjami zarządczymi. Natomiast w wymiarze przekraczającym poziom zabezpieczenia, jest niczym nieuzasadnioną spekulacją.

W ocenie Akcjonariusza, należy wskazać na poważne wątpliwości odnośnie gospodarczego uzasadnienia decyzji menedżerskiej, dotyczącej w ogóle zabezpieczenia ryzyka zmiennej stopy procentowej za pomocą IRS w sytuacji, gdy pojawiające się informacje wskazywały na spodziewaną obniżkę stóp procentowych, a zatem również, spadek wartości wskaźników WIBOR 3M i WIBOR 6M. Informacje te były wówczas w sposób jednolity rozpoznawane powszechnie przez profesjonalnych uczestników rynku finansowego w Polsce. Podjęta decyzja w zakresie zawarcia transakcji na omawiane instrumenty pochodne generuje dla Spółki nieuzasadnione koszty, możliwe do przewidzenia już w ówczesnej rzeczywistości (na dzień 30.06.2020 r. wycena IRS - 32 962 tys. zł – por. SSF Spółki za rok pierwszy kwartał roku obrotowego 2020/2021 s. 39, koszty odsetkowe od pochodnych instrumentów zabezpieczających w roku obrotowym Spółki 2018/2019 wyniosły 1 573 tys. zł a w roku obrotowym 2019/2020 3 081 tys. zł oraz 1 111 tys. zł w pierwszym kwartale roku obrotowego 2020/2021 , por. SSF spółki za rok obrotowy 2019/2020 s. 47 oraz SSF Spółki za pierwszy kwartał roku obrotowego 2020/2021 s.30) i oraz skutkuje dodatkowym obniżeniem kapitałów własnych Spółki (na dzień 30.06.2020 r. o 13 655 tys. zł, por. SSF Spółki za pierwszy kwartał roku obrotowego 2020/2021 s. 12 oraz 40). W ocenie BEST, koszty ponoszone z tytułu transakcji IRS pozostają nieuzasadnione ekonomicznie i jako takie powinny być odczytywane od początku przez profesjonalny Zarząd Spółki. Uczynione, w opinii Akcjonariusza zaniedbania lub błędy w tym obszarze skutkują wyrządzeniem Spółce szkody wymiernych rozmiarów.

Nie bez znaczenia jest również fakt, iż akcjonariusze Spółki nie zostali poinformowani od razu (tj. w formie raportu bieżącego) o fakcie zawarcia transakcji IRS oraz jej warunkach, a także nie zostali w przywołany sposób uprzedzeni o znaczącym ryzyku negatywnego rozliczenia tych instrumentów pochodnych. Ryzyko to dzisiaj się zmaterializowało, zaś niewykonywanie prawidłowo przez Spółkę obowiązków informacyjnych w przedmiotowym zakresie może nieść dodatkowe konsekwencje dla Kredyt Inkaso. Warto odnotować, że w chwili obecnej możliwe wydaje się wprowadzenie przez Radę Polityki Pieniężnej ujemnych stóp procentowych, co w sposób oczywisty będzie powodować zwiększenie negatywnej wyceny IRS z perspektywy wyniku i kapitałów skonsolidowanych Spółki, a zatem dalsze niekorzystne dla Spółki skutki.

Powyższe wątpliwości wskazują, w opinii Akcjonariusza, na konieczność przedstawienia przez Zarząd Spółki podczas ZWZ pełnej informacji w przedmiotowym zakresie oraz przeprowadzenia dyskusji, co uzasadnia rozszerzenie porządku obrad ZWZ.

#### WSKAŹNIKI FINANSOWE OKREŚLONE W WARUNKACH EMISJI OBLIGACJI I WYNIKAJĄCE Z TEGO KONSEKWENCJE

Z informacji przekazywanych przez Spółkę na jej stronie internetowej w ramach serwisu obligacyjnego wynika, iż w konsekwencji przekroczenia progu 225% w odniesieniu do Wskaźnika Finansowego obligacji serii D1, E1 oraz F1 Spółka wypłaca posiadaczom



tych obligacji dodatkową marżę w wysokości 25 bps. Jak wyjaśnia sam Zarząd Spółki sytuacja ta jest następstwem błędu popełnionego przy ustalaniu Warunków Emisji Obligacji tych serii (dalej jako „WEO”), polegającego na konieczności niejako „podwójnego liczenia długu“ ze względu na powinność ujmowania jego zabezpieczeń jako elementu „Skonsolidowanego Zadłużenia Finansowego Netto”.

Przywołane okoliczności oraz tłumaczenia Zarządu Spółki mogą wskazywać, że ustalając treść WEO Zarząd Spółki dopuścił się błędów lub zaniedbań skutkujących ponoszeniem przez Spółkę dodatkowych (niezasadnych) kosztów finansowania dłużnego. Przedmiotowe koszty, w ocenie BEST, należałoby w takich okolicznościach traktować jako szkodę ponoszoną przez Spółkę z uwagi na zachowanie członków Zarządu Kredyt Inkaso pełniących funkcję w okresie ustalania WEO oraz emisji ww. obligacji. Do wyjaśnienia pozostawałby również sposób wykonywania obowiązków nadzorczych przez członków Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso pełniących funkcje w tamtym czasie.

Należy także odnotować, iż Zarząd Spółki publicznie wskazuje na konieczność opinii prawnych, w celu właściwego zinterpretowania sensu ustalonych przez siebie WEO w zakresie Wskaźników Finansowych. W związku z powyższym sytuacja w omawianej kwestii jawi się, jako niepokojąca z punktu widzenia akcjonariuszy Spółki. Okoliczność ta jest alarmująca przede wszystkim z perspektywy nieznacznych marginesów pomiędzy dzisiejszym poziomem Wskaźników Finansowych a ich poziomem skutkującym natychmiastową wymagalnością zadłużenia wynikającego z wyemitowanych przez Spółkę obligacji oraz potencjalnie z zawartych przez podmioty należące do Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso umów kredytowych (w ramach tzw. „cross default”). Skutki takiej sytuacji, gdyby ziszczył się negatywny scenariusz zdarzeń, mogłyby osiągnąć katastrofalne konsekwencje.

Ze względu na pojawiające się wątpliwości w powyższym zakresie niezbędnym jest przekazanie przez Zarząd Spółki kompletnych informacji w przedmiotowej kwestii, wraz z wyjaśnieniem konsekwencji dla Spółki wynikających z zaistniałego stanu faktycznego.

#### NARUSZENIE KOWENANTÓW OKREŚLONYCH W UMOWACH KREDYTOWYCH FUNDUSZY SEKURTYZACYJNYCH Z GRUPY KAPITAŁOWEJ SPÓŁKI ORAZ KONSEKWENCJI WYNIKAJĄCYCH Z POWYŻSZEGO

Z treści Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Spółki za rok obrotowy 2019/2020 (nota 20 s. 70) wynika, iż na dzień 31.03.2020 r. oraz na dzień „zatwierdzenia” tego sprawozdania, w odniesieniu do umów kredytowych zawartych z ING Bank Śląski S.A. przez Kredyt Inkaso I NSFIZ oraz Kredyt Inkaso II NSFIZ trwa przypadek naruszenia, skutkujący możliwością postawienia przez bank w stan natychmiastowej wymagalności zadłużenia wynikającego z przedmiotowych umów kredytowych. Co istotne, saldo przedmiotowych kredytów na dzień 31.03.2020 r. wynosiło 147.575 tys. złotych.

Wobec upublicznienia przedmiotowej informacji dopiero w ramach raportu okresowego (bez wcześniejszego uprzedzenia uczestników rynku o omawianej kwestii w ramach raportu bieżącego) oraz niejednoznacznej informacji odnośnie stanowiska banku w przedmiocie skorzystania z powstałego po jego stronie uprawnienia (zwraca bowiem uwagę brak jednoznacznej informacji o wiążącym bank dokumencie wydanym w przedmiotowym zakresie), jak również ewentualnego wpływu ewentualnej nagłej wymagalności całego zadłużenia kredytowego (w tym w związku z klauzulami tzw. „cross default” stosowanymi przez Spółkę), zasadnym jest przedstawienie przez Zarząd Spółki pełnej informacji w zakresie przyczyn oraz konsekwencji zaistniałej sytuacji, a także przeprowadzenie dyskusji na temat wygenerowanych ryzyk.



UZASADNIENIE DOTYCZĄCE KONIEŻNOŚCI PRZEDSTAWIENIA PRZEZ ZARZĄD SPÓŁKI INFORMACJI ORAZ PRZEPROWADZENIA DYSKUSJI NA TEMAT:

- 1) PRZYCZYŃ ORAZ OKOLICZNOŚCI PONOWNEGO WYBORU W DNIU 27 WRZEŚNIA 2018 ROKU SPÓŁKI GRANT THORNTON FRĄCKOWIAK SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ SP. K. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE, JAKO PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO PRZEPROWADZANIA BADANIA JEDNOSTKOWEGO ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI I GRUPY KAPITAŁOWEJ, A TAKŻE PRZEGLĄDU JEDNOSTKOWEGO ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ SPÓŁKI, ZA DWA KOLEJNE LATA OBROTOWE POCZĄWSZY OD 1 KWIEŃNIA 2018 ROKU A KOŃCZĄCE SIĘ 31 MARCA 2020 ROKU, POMIMO IŻ OD DNIA 16 MAJA 2017 POMIĘDZY WYBRANYM AUDYTOREM A AKCJONARIUSZEM MNIEJSZOŚCIOWYM T.J. BEST S.A. TOCZYŁO SIĘ POSTĘPOWANIE SĄDOWE O ZAPŁATĘ
- 2) WYBORU PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO PRZEPROWADZANIA BADANIA JEDNOSTKOWEGO ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI I GRUPY KAPITAŁOWEJ, A TAKŻE PRZEGLĄDU JEDNOSTKOWEGO ORAZ SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ SPÓŁKI.

(AD. 11 PORZĄDKU OBRAD WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA)

Bezczynność Spółki wobec byłych członków Zarządu, która skutkowałaby przedawnieniem roszczeń o zwrot odsetek od nieuregulowanych w terminie należności publicznoprawnych oraz nienależnie pobranych premii przez byłych członków Zarządu, zmusiła BEST jako akcjonariusza mniejszościowego do poniesienia wysokiej opłaty sądowej i wystąpienia w trybie actio pro socio - art. 486 § 1 k.s.h. z żądaniem zapłaty na rzecz Kredyt Inkaso od byłych członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej i audytora Grant Thornton Frąckowiak spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. K. z siedzibą w Warszawie kwoty 1.674.572,00 PLN. Do dnia dzisiejszego Kredyt Inkaso pomimo wyraźnego interesu prawnego nie przystąpił do postępowania w charakterze interwenienta po stronie BEST.

Jednakże pomimo wystąpienia przez BEST z powództwem o zapłatę przeciwko audytorowi Grant Thornton Frąckowiak spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, Rada Nadzorcza Spółki w dniu 27 września 2018 r. dokonała wyboru spółki Grant Thornton Frąckowiak spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej, a także przeglądu jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki oraz Grupy kapitałowej Spółki, za dwa kolejne lata obrotowe poczynając od 1 kwietnia 2018 roku a kończące się 31 marca 2020 roku.

Ponadto w związku z zakończeniem dotychczasowej umowy z Grant Thornton Frąckowiak spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, akcjonariusze pozostają zainteresowani kwestią związaną z wyborem nowego podmiotu uprawnionego do przeprowadzania badania jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej, a także przeglądu jednostkowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki oraz Grupy kapitałowej Spółki.



**D) PROJEKT UCHWAŁY DOTYCZĄCY PUNKTU 20 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- **Przedstawienie przez Zarząd Spółki informacji oraz dyskusja na temat dochodzenia przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Pawła Szewczyka oraz podjęcie uchwały w sprawie rekomendowania Zarządowi Spółki uznania powództw wniesionych przez BEST S.A. o uchylenie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu Spółki oraz Członkom Rady Nadzorczej Spółki: Panu Pawłowi Szewczykowi, Panu Janowi Lisickiemu, Panu Piotrowi Podlowskiemu, Panu Ireneuszowi Chadajowi oraz Panu Markowi Gabryjelskiemu absolutorium z wykonania obowiązków oraz dyskusja w tym przedmiocie.**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna  
z siedzibą w Warszawie  
z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: rekomendowania Zarządowi Spółki uznania powództw wniesionych przez BEST S.A. o uchylenie uchwał w sprawie udzielenia członkom Zarządu Spółki oraz Członkom Rady Nadzorczej Spółki: Panu Pawłowi Szewczykowi, Panu Janowi Lisickiemu, Panu Piotrowi Podlowskiemu, Panu Ireneuszowi Chadajowi oraz Panu Markowi Gabryjelskiemu absolutorium z wykonania obowiązków**

**§ 1**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „**Spółka**”) niniejszym rekomenduje Zarządowi Spółki uznanie powództw wniesionych przez akcjonariusza mniejszościowego Spółki – tj. BEST S.A. o uchylenie następujących uchwał Zwyczajnych Walnych Zgromadzeń Spółki w sprawie udzielenia członkom Zarządu Spółki oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki absolutorium z wykonania obowiązków, tj.:

- 1) Uchwały nr 15/2016 w sprawie udzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków (dotyczy Prezesa Zarządu Pawła Szewczyka);
- 2) Uchwały nr 16/2016 w sprawie udzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków (dotyczy Wiceprezesa Zarządu Jana Lisickiego);
- 3) Uchwały nr 17/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 r. i kończący się 31 marca 2016 r. (dotyczy Członka Rady Nadzorczej Ireneusza Chadaję);
- 4) Uchwały nr 19/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1



- kwietnia 205 r. i kończący się 31 marca 2016 r. (dotyczy Członka Rady Nadzorczej Marka Gabryjeskiego);
- 5) Uchwały nr 7/2017 w sprawie udzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków (dotyczy Prezesa Zarządu Pawła Szewczyka);
  - 6) Uchwały nr 8/2017 w sprawie udzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków (dotyczy Wiceprezesa Zarządu Jana Lisickiego);
  - 7) Uchwały nr 9/2017 w sprawie udzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków (dotyczy Wiceprezesa Zarządu Piotra Podłowskiego);
  - 8) Uchwały nr 14/2017 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2016 r. i kończący się 31 marca 2017 r. (dotyczy Członka Rady Nadzorczej Ireneusza Chadaję);
  - 9) Uchwały nr 15/2017 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2016 r. i kończący się 31 marca 2017 r. (dotyczy Członka Rady Nadzorczej Marka Gabryjeskiego).

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

### UZASADNIENIE

Wątpliwości odnośnie działań Członków Zarządu Spółki w okresie emisji obligacji Spółki serii D1, E1 oraz F1 w odniesieniu do treści WEO, jak również związane z decyzjami pojętymi w ramach zawierania przez Spółkę transakcji na instrumenty pochodne zmiany stóp procentowych (IRS), o których mowa w punkcie C) powyżej, mogą w opinii Akcjonariusza wskazywać na nienależyte wykonywanie funkcji, przy czym wioski w tym zakresie będzie można zasadnie wysnuć na podstawie udzielonych przez Spółkę informacji w ramach punktów 10-12 uzupełnionego zgodnie z niniejszym żądaniem rozszerzenia porządku obrad.

Niemniej jednak, już na obecnym etapie, z ostrożności związanej z treścią art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych, konieczne jest uzupełnienie porządku obrad ZWZ o przedmiotowy punkt.

### **E) PROJEKTY UCHWAŁ DOTYCZĄCYCH PUNKTU 24 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- **Podjęcie uchwał w sprawie zmiany uchwał Walnego Zgromadzenia Spółki dotyczących udzielenia absolutorium z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki Panu Maciejowi Jerzemu Szymańskiemu, Panu Jarosławowi Jerzemu Orlikowskiemu, Panu Bastianowi Ringhardt Panu Pawłowi Robertowi Szewczykowi oraz Panu Piotrowi Andrzejowi Podłowskiemu.**

„UCHWAŁA Nr .../2020



**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna  
z siedzibą w Warszawie  
z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: zmiany uchwał o udzieleniu absolutorium Panu Maciejowi Jerzemu  
Szymańskiemu z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki**

**§ 1**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 2) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym postanawia zmienić uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w przedmiocie udzielenia absolutorium Panu Maciejowi Jerzemu Szymańskiemu z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki za okres od 28 sierpnia 2018 r. do 31 marca 2019 r. (w szczególności uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 7/2019 z dnia 25 września 2019 r.) w ten sposób, że Walne Zgromadzenie Spółki postanawia nie udzielić Panu Maciejowi Jerzemu Szymańskiemu tego absolutorium.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna  
z siedzibą w Warszawie  
z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: zmiany uchwał o udzieleniu absolutorium Panu Jarosławowi Jerzemu  
Orlikowskiemu z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki**

**§ 1**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 2) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym postanawia zmienić uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w przedmiocie udzielenia absolutorium Panu Jarosławowi Jerzemu Orlikowskiemu z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki za okres od 1 kwietnia 2016 r. do 31 marca 2019 r. (w szczególności uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 10/2018 z dnia 27 września 2018 r. oraz nr 8/2019 z dnia 25 września 2019 r.) w ten sposób, że Walne Zgromadzenie Spółki postanawia nie udzielić Panu Jarosławowi Jerzemu Orlikowskiemu tego absolutorium.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”



**„UCHWAŁA Nr .../2020**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: zmiany uchwał o udzieleniu absolutorium Panu Bastianowi Ringhardt z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki**

**§ 1**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 2) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym postanawia zmienić uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w przedmiocie udzielenia absolutorium Panu Bastianowi Ringhardt z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki za okres od 21 listopada 2017 r. do 31 marca 2019 r. (w szczególności uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 11/2018 z dnia 27 września 2018 r. oraz nr 9/2019 z dnia 25 września 2019 r.) w ten sposób, że Walne Zgromadzenie Spółki postanawia nie udzielić Panu Bastianowi Ringhardt tego absolutorium.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: zmiany uchwał o udzieleniu absolutorium Panu Pawłowi Robertowi Szewczykowi z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki**

**§ 1**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 2) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym postanawia zmienić uchwałę Walnego Zgromadzenia Spółki w przedmiocie udzielenia absolutorium Panu Pawłowi Robertowi Szewczykowi z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki za okres od 1 kwietnia 2017 r. do 20 września 2017 r. (w szczególności uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 8/2018 z dnia 27 września 2018 r.) w ten sposób, że Walne Zgromadzenie Spółki postanawia nie udzielić Panu Pawłowi Robertowi Szewczykowi tego absolutorium.

**§ 2**



Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: zmiany uchwał o udzieleniu absolutorium Panu Piotrowi Andrzejowi Podłowskiemu z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki**

**§ 1**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 2) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym postanawia zmienić uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w przedmiocie udzielenia absolutorium Panu Piotrowi Andrzejowi Podłowskiemu z tytułu pełnienia funkcji w Zarządzie Spółki za okres od 1 kwietnia 2017 r. do 15 listopada 2017 r. (w szczególności uchwałę Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nr 9/2018 z dnia 27 września 2018 r.) w ten sposób, że Walne Zgromadzenie Spółki postanawia nie udzielić Panu Piotrowi Andrzejowi Podłowskiemu tego absolutorium.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**UZASADNIENIE**

Wątpliwości odnośnie działań Członków Zarządu Spółki w okresie emisji obligacji Spółki serii D1, E1 oraz F1 w odniesieniu do treści WEO, jak również związane z decyzjami pojętymi w ramach zawierania przez Spółkę transakcji na instrumenty pochodne zmiany stóp procentowych (IRS), o których mowa w punkcie C) powyżej, mogą w opinii Akcjonariusza wskazywać na nienależyte wykonywanie funkcji, przy czym wnioski w tym zakresie będzie można zasadnie wysnuć na podstawie udzielonych przez Spółkę informacji w ramach punktów 10-12 uzupełnionego zgodnie z niniejszym żądaniem rozszerzenia porządku obrad.

Niemniej jednak, już na obecnym etapie, z ostrożności związanej z treścią art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych, konieczne jest uzupełnienie porządku obrad ZWZ o przedmiotowy punkt.

**F) *PROJEKTY UCHWAŁ DOTYCZĄCE PUNKTU 25 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:***

- **Podjęcie uchwał w sprawie (i) wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Macieja Jerzego Szymańskiego, Pana Jarosława Jerzego Orlikowskiego, Pana Bastiana (Bastian) Ringhardt oraz Pana Piotra Andrzeja**



**Podlowskiego, a także (ii) powołania pełnomocnika Spółki do reprezentacji Spółki w sporze z członkiem zarządu Spółki Panem Maciejem Jerzym Szymańskim.**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Macieja Jerzego Szymańskiego, Pana Jarosława Jerzego Orlikowskiego, Pana Bastiana (Bastian) Ringhardt oraz Pana Piotra Andrzeja Podlowskiego.**

**§ 1**

Na podstawie art. 393 pkt 2 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 6) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym wyraża zgodę na dochodzenie przez Spółkę wszelkich roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od:

- 1) **Pana Macieja Jerzego Szymańskiego** (PESEL: 70031809772);
- 2) **Pana Jarosława Jerzego Orlikowskiego** (PESEL: 65071401158);
- 3) **Pana Bastiana (Bastian) Ringhardt** (brak numeru PESEL);
- 4) **Pana Piotra Andrzeja Podlowskiego** (PESEL: 77011901396).

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Macieja Jerzego Szymańskiego.**

**§ 1**

Na podstawie art. 393 pkt 2 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 6) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym wyraża zgodę na dochodzenie przez Spółkę wszelkich roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od **Pana Macieja Jerzego Szymańskiego** (PESEL: 70031809772).

**§ 2**



Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Jarosława Jerzego Orlikowskiego.**

**§ 1**

Na podstawie art. 393 pkt 2 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 6) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym wyraża zgodę na dochodzenie przez Spółkę wszelkich roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od **Pana Jarosława Jerzego Orlikowskiego** (PESEL: 65071401158).

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**  
**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Bastiana (Bastian) Ringhardt**

**§ 1**

Na podstawie art. 393 pkt 2 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 6) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym wyraża zgodę na dochodzenie przez Spółkę wszelkich roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od **Pana Bastiana (Bastian) Ringhardt** (brak numeru PESEL).

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**  
**z siedzibą w Warszawie**



**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: wyrażenia zgody na dochodzenie przez Spółkę roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od Pana Piotra Andrzeja Podlowskiego.**

**§ 1**

Na podstawie art. 393 pkt 2 ustawy Kodeks spółek handlowych oraz § 7 ust. 7 pkt 6) Statutu Spółki, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym wyraża zgodę na dochodzenie przez Spółkę wszelkich roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu od **Pana Piotra Andrzeja Podlowskiego** (PESEL: 77011901396).

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: powołania pełnomocnika Spółki do reprezentacji Spółki w sporze z członkiem zarządu Spółki Panem Maciejem Jerzym Szymańskim.**

**§ 1**

Na podstawie art. 379 § 1 ustawy Kodeks spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym:

1. Ustanawia [...] (PESEL: [...]) (dalej: „**Pełnomocnik**”) pełnomocnikiem Spółki do reprezentowania jej w sporze z Panem Maciejem Jerzym Szymańskim – aktualnym członkiem (Prezesem) Zarządu Spółki, w zakresie dochodzenia przez Spółkę wszelkich roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu zarządu;
2. Upoważnia Radę Nadzorczą Spółki do ustalenia warunków wynagrodzenia Pełnomocnika z tytułu reprezentowania Spółki zgodnie z ust. 1 powyżej. W przypadku braku dokonania w tym zakresie odpowiednich ustaleń przez Radę Nadzorczą Spółki lub ich akceptacji przez Pełnomocnika, Pełnomocnikowi Spółki przysługuje miesięczne wynagrodzenie tożsame z aktualnym na dzień podjęcia niniejszej uchwały wynagrodzeniem Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki za każdy miesiąc, w którym będzie podejmował czynności w imieniu lub na rzecz Spółki.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.”

**UZASADNIENIE**



Wątpliwości odnośnie działań Członków Zarządu Spółki w okresie emisji obligacji Spółki serii D1, E1 oraz F1 w odniesieniu do treści WEO, jak również związane z decyzjami pojętymi w ramach zawierania przez Spółkę transakcji na instrumenty pochodne zmiany stóp procentowych (IRS), o których mowa w punkcie C) powyżej, mogą w opinii Akcjonariusza wskazywać na nienależyte wykonywanie funkcji, przy czym wnioski w tym zakresie będzie można zasadnie wysnuć na podstawie udzielonych przez Spółkę informacji w ramach punktów 10-12 uzupełnionego zgodnie z niniejszym żądaniem rozszerzenia porządku obrad.

Niemniej jednak, już na obecnym etapie, z ostrożności związanej z treścią art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych, konieczne jest uzupełnienie porządku obrad ZWZ o przedmiotowy punkt.

**G) PROJEKTY UCHWAŁ DOTYCZĄCE PUNKTU 26 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- **Podjęcie uchwały w sprawie odwołania Pana Macieja Jerzego Szymańskiego z Zarządu Spółki.**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: odwołania Pana Macieja Jerzego Szymańskiego z Zarządu Spółki.**

**§ 1.**

Na podstawie art. 368 § 4 ustawy Kodeks spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Spółka”) niniejszym odwołuje Pana Macieja Jerzego Szymańskiego ze składu Zarządu Spółki.

**§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej powzięcia.”

**UZASADNIENIE**

Wątpliwości odnośnie działań Członków Zarządu Spółki w okresie emisji obligacji Spółki serii D1, E1 oraz F1 w odniesieniu do treści WEO, jak również związane z decyzjami pojętymi w ramach zawierania przez Spółkę transakcji na instrumenty pochodne zmiany stóp procentowych (IRS), o których mowa w punkcie C) powyżej, mogą w opinii Akcjonariusza wskazywać na nienależyte wykonywanie funkcji, przy czym wnioski w tym zakresie będzie można zasadnie wysnuć na podstawie udzielonych przez Spółkę informacji w ramach punktów 10-12 uzupełnionego zgodnie z niniejszym żądaniem rozszerzenia porządku obrad.



Niemniej jednak, już na obecnym etapie, z ostrożności związanej z treścią art. 401 § 1 Kodeksu spółek handlowych, konieczne jest uzupełnienie porządku obrad ZWZ o przedmiotowy punkt.

**H) PROJEKTY UCHWAŁ DOTYCZĄCE PUNKTU 27 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- **Podjęcie uchwał w przedmiocie zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki, a także podjęcie uchwał w przedmiocie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Spółki (wraz z podpunktami).**

**Do wskazanego w punkcie 27 ppkt 1) uzupełnionego porządku obrad ZWZ „podjęcie uchwały w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Spółki”:**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Spółki.**

Na podstawie § 30 ust. 1 Regulaminu Walnego Zgromadzenia spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”), Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki postanawia, co następuje:

**§ 1**

Liczbę członków Rady Nadzorczej Spółki ustala się na [...] osób.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej powzięcia.”

**Do wskazanego w punkcie 27 ppkt 2) uzupełnionego porządku obrad ZWZ „podjęcie uchwał w przedmiocie wyboru członków Rady Nadzorczej Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami zgodnie z art. 385 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz delegowania członka Rady Nadzorczej Spółki wybranego w ramach głosowania oddzielnymi grupami do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych”:**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Grupy Akcjonariuszy uprawnionej do dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**



**w sprawie: dokonania wyboru członków Rady Nadzorczej Spółki w drodze głosowania oddzielnymi grupami zgodnie z art. 385 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz delegowania członka Rady Nadzorczej Spółki wybranego w ramach głosowania oddzielnymi grupami do stałego, indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.**

### § 1

Działając na podstawie art. 385 § 3 Kodeksu spółek handlowych (dalej „KSH”) następujący akcjonariusze spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”):

- 1) [...],
- 2) [...],
- 3) [...];

uprawnieni łącznie do [...] akcji Spółki stanowiących [...] % kapitału zakładowego Spółki dających prawo do [...] głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki stanowiących [...] % ogólnej liczby głosów (dalej „Uprawnieni Akcjonariusze”), po przeprowadzeniu głosowania tajnego, niniejszym dokonują wyboru Pana/Pani [...] jako członka Rady Nadzorczej Spółki na nową kadencję.

### § 2

Na podstawie art. 390 § 2 KSH Uprawnieni Akcjonariusze niniejszym delegują Pana/Panią [...] do stałego, indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.

### § 3

Uchwała wchodzi w życie z chwilą powzięcia.”

**Do wskazanego w punkcie 27 ppkt 3) uzupełnionego porządku obrad ZWZ „podjęcie uchwały w sprawie powołania pozostałych członków Rady Nadzorczej Spółki (w przypadku, gdy nie dojdzie do ustalenia pełnego składu Rady Nadzorczej Spółki w drodze wyboru oddzielnymi grupami)”:**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna  
z siedzibą w Warszawie  
z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: powołania pozostałych członków Rady Nadzorczej Spółki.**

Na podstawie art. 385 § 6 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”) postanawia, co następuje:

### § 1

Powołać Pana / Panią [...] w skład Rady Nadzorczej Spółki na nową kadencję.

### § 2



Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej powzięcia.”

**Do wskazanego w punkcie 27 ppkt 4) uzupełnionego porządku obrad ZWZ „podjęcie uchwały w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Spółki wybranych w ramach głosowania oddzielnymi grupami oraz delegowanych do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych”:**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: ustalenia wysokości wynagrodzenia członka Rady Nadzorczej Spółki wybranego w ramach głosowania oddzielnymi grupami oraz delegowanego do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych.**

Na podstawie art. 390 § 3 Kodeksu spółek handlowych Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą „Kredyt Inkaso” S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”), postanawia, co następuje:

#### **§ 1**

Ustala się wysokość osobnego wynagrodzenia otrzymywanego przez [...] z tytułu pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Spółki delegowanego do stałego indywidualnego wykonywania nadzoru w kwocie [...] zł brutto miesięcznie, co nie wyłącza prawa tego członka Rady Nadzorczej Spółki do żądania od Spółki zwrotu kosztów poniesionych w związku z pełnieniem tej funkcji.

#### **§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej powzięcia.”

**Do wskazanego w punkcie 27 ppkt 5) uzupełnionego porządku obrad ZWZ „w przypadku, gdy nie dojdzie do ustalenia pełnego składu Radu Nadzorczej Spółki w trybie określonym w ppkt 2) – 3) powyżej – podjęcie uchwał w przedmiocie powołania pozostałych członków Rady Nadzorczej Spółki”:**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: powołania członka Rady Nadzorczej.**



Działając na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „Spółka”) niniejszym postanawia:

**§ 1**

Powołać w skład Rady Nadzorczej Spółki Pana/Panią [...].

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej powzięcia.”

**G) PROJEKT UCHWAŁY DOTYCZĄCY PUNKTU 28 UZUPEŁNIONEGO PORZĄDKU OBRAD – WNIOSKOWANEGO PRZEZ AKCJONARIUSZA PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ TJ. PUNKTU PORZĄDKU OBRAD ZWZ:**

- **Podjęcie uchwały w sprawie zmiany statutu Spółki poprzez uchylenie dotychczasowego tekstu statutu Spółki i uchwalenie tekstu statutu Spółki w nowym brzmieniu.**

**„UCHWAŁA Nr .../2020**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**spółki pod firmą Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**

**z siedzibą w Warszawie**

**z dnia 27 listopada 2020 r.**

**w sprawie: zmiany statutu Spółki poprzez uchylenie dotychczasowego tekstu statutu Spółki i uchwalenie tekstu statutu Spółki w nowym brzmieniu**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie spółki pod firmą „Kredyt Inkaso” S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej jako „Spółka”) na podstawie art. 430 § 1 KSH postanawia, co następuje:

**§1.**

1. Uchyliła się dotychczasową treść Statutu Spółki, w brzmieniu ustalonym uchwałą Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 27.09.2017 r. i którego tekst jednolity został ustalony przez Radę Nadzorczą Spółki w dniu 23.02.2018 roku.
2. Przyjmuje się następującą, nową treść Statutu Spółki:

**„STATUT**

**KREDYT INKASO SPÓŁKA AKCYJNA**



## ROZDZIAŁ I

### Firma, siedziba, czas trwania

#### § 1

1. Spółka powstała w wyniku przekształcenia spółki pod firmą Dom Obrotu Wierzytelnościami Kredyt Inkaso Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Zamościu, wpisanej do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Lublinie pod numerem KRS 7605.
2. Spółka działa pod firmą: **Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna**.
3. Spółka może używać skrótu firmy: **Kredyt Inkaso S.A.**, a także wyróżniającego Spółkę znaku graficznego.

#### § 2

Siedzibą Spółki jest Warszawa.

#### § 3

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

#### § 4

1. Spółka może prowadzić działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz poza jej granicami.
2. Spółka może tworzyć w kraju i zagranicą oddziały, filie, przedstawicielstwa i inne jednostki organizacyjne oraz nabywać udziały w spółkach prawa handlowego i cywilnego, a także zakładać i uczestniczyć w spółkach, spółdzielniach, stowarzyszeniach oraz innych przedsięwzięciach wspólnych w formach prawnie dopuszczalnych.
3. Spółka może nabywać, zbywać, dzierżawić i wynajmować przedsiębiorstwa, zakłady, nieruchomości, ruchomości i prawa majątkowe, nabywać i zbywać tytuły uczestnictwa w dochodach lub majątku innych podmiotów, a także dokonywać wszelkich czynności prawnych i faktycznych w zakresie przedmiotu swego przedsiębiorstwa, dozwolonych przez prawo.

## ROZDZIAŁ II

### Przedmiot działalności Spółki

#### § 5

1. Przedmiotem działalności Spółki jest, zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności:



- 1) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – PKD 64.99.Z;
  - 2) leasing finansowy – PKD 64.91.Z;
  - 3) pozostałe formy udzielania kredytów – PKD 64.92.Z;
  - 4) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – PKD 66.19.Z;
  - 5) realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków – PKD 41.10.Z;
  - 6) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek – PKD 68.10.Z;
  - 7) wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi – PKD 68.20.Z;
  - 8) działalność prawnicza – PKD 69.10.Z;
  - 9) pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania – PKD 70.22.Z;
  - 10) wykonywanie fotokopii, przygotowywanie dokumentów i pozostała specjalistyczna działalność wspomagająca prowadzenie biura – PKD 82.19.Z;
  - 11) działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe – PKD 82.91.Z;
  - 12) działalność centrów telefonicznych (*call center*) – PKD 82.20.Z;
  - 13) pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane - PKD 85.59.B;
  - 14) działalność związana z zarządzaniem funduszami – PKD 66.30.Z;
  - 15) działalność rachunkowo – księgową; doradztwo podatkowe – PKD 69.20.Z;
  - 16) działalność holdingów finansowych – PKD 64.20.Z;
  - 17) działalność firm centralnych (*head offices*) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych – PKD 70.10.Z.
2. W przypadku, gdy do prowadzenia danej działalności wymagana jest zgoda, pozwolenie, zezwolenie lub koncesja, działalność ta będzie prowadzona po ich uzyskaniu.

### **ROZDZIAŁ III**

#### **Kapitały i fundusze Spółki**

##### **§ 6**

1. Kapitał zakładowy wynosi 12 897 364,00 złotych (słownie: dwanaście milionów osiemset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy trzysta sześćdziesiąt cztery złotych zero groszy) i dzieli się na 12 897 364 (słownie: dwanaście milionów osiemset



dziewięćdziesiąt siedem tysięcy trzysta sześćdziesiąt cztery) akcji zwykłych na okaziciela, wyemitowanych w seriach od A do H, o wartości nominalnej 1,00 zł (słownie: jeden zł zero groszy) każda akcja.

2. Zamiana akcji na okaziciela na akcje imienne jest niedopuszczalna w okresie, w którym akcje te pozostają zdematerializowane w rozumieniu przepisów Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi.
3. Akcje mogą być wydawane w odcinkach zbiorowych.

#### § 7

1. Kapitał zakładowy Spółki może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji lub poprzez podwyższenie wartości nominalnej akcji dotychczasowych w zamian za wkłady pieniężne lub wkłady niepieniężne.
2. Podwyższenie kapitału zakładowego może nastąpić przez przekazanie na ten cel funduszy własnych Spółki zgromadzonych w kapitale zapasowym lub kapitale rezerwowym.

#### § 8

1. Spółka tworzy zgodnie z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, następujące kapitały i fundusze:
  - (a) kapitał zakładowy,
  - (b) kapitał zapasowy,
  - (c) fundusze celowe, których utworzenie jest wymagane przepisami prawa.
2. Niezależnie od kapitałów i funduszy, o których mowa w § 8 ust. 1 lit. (a)-(c) Spółka może, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia, tworzyć fundusze rezerwowe na pokrycie szczególnych strat lub wydatków oraz fundusze celowe. Spółka tworzy fundusze rezerwowe z odpisu z zysku netto na te kapitały. Wysokość odpisu na fundusze rezerwowe, zasady zasilania i przeznaczenie zgromadzonych na nich środków ustala uchwałą Walne Zgromadzenie.

#### § 9

Spółka może emitować obligacje, w tym obligacje zamienne i obligacje z prawem pierwszeństwa oraz warranty subskrypcyjne.

### ROZDZIAŁ IV

#### Prawa i obowiązki Akcjonariuszy

## § 10

1. Akcjonariusze są zobowiązani jedynie do świadczeń określonych w Statucie Spółki.
2. Akcjonariusz jest zobowiązany do wniesienia pełnego wkładu na akcje.
3. Akcje są niepodzielne.

## § 11

Akcje mogą być umarzane wyłącznie w drodze obniżenia kapitału zakładowego na warunkach określonych przez Walne Zgromadzenie, chyba że na mocy postanowień ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych („**Kodeks spółek handlowych**”) umorzenie akcji może zostać dokonane bez konieczności podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie.

## § 12

1. Akcjonariusze mają prawo do udziału w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym zbadanym przez biegłego rewidenta, który został przeznaczony przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom. Zysk rozdziela się w stosunku do liczby akcji.
2. Walne Zgromadzenie w uchwale o przeznaczeniu zysku do wypłaty akcjonariuszom określi dzień, według którego ustalona zostanie lista akcjonariuszy uprawnionych do dywidendy za dany rok obrotowy („**Dzień dywidendy**”) oraz termin wypłaty dywidendy. Uprawnionymi do dywidendy za dany rok obrotowy są akcjonariusze, którym przysługiwały akcje Spółki w dniu dywidendy. Dzień dywidendy nie może być wyznaczony później niż w terminie trzech miesięcy od dnia powzięcia przez Walne Zgromadzenie uchwały o przeznaczeniu zysku do podziału pomiędzy akcjonariuszy.

## ROZDZIAŁ V

### Organy Spółki

## § 13

Organami Spółki są:

1. Walne Zgromadzenie,
2. Rada Nadzorcza,
3. Zarząd.

### Walne Zgromadzenie



#### § 14

1. Walne Zgromadzenie zwoływane jest jako zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki albo w Gdyni.

#### § 15

Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbyć się w terminie 6 (sześciu) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.

#### § 16

1. Zarząd zwołuje Walne Zgromadzenie w przypadkach przewidzianych w Statucie lub przepisach Kodeksu spółek handlowych. Walne Zgromadzenie zwołuje się przez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Spółki oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących i okresowych przez spółki publiczne co najmniej na 26 (dwadzieścia sześć) dni przed terminem walnego zgromadzenia
2. Rada Nadzorcza może zwołać zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w odpowiednim terminie, oraz nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
3. Akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/3 (jedną trzecią) kapitału zakładowego lub co najmniej 1/3 (jedną trzecią) ogółu głosów w Spółce mogą zwołać nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.
4. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 (jedną dwudziestą) kapitału zakładowego mogą żądać zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia. Żądanie powinno określać sprawy wnoszone pod obrady. Żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia nie wymaga uzasadnienia. Walne Zgromadzenie zwoływane w efekcie żądania określonego w zdaniu pierwszym powinno odbyć się w terminie nie późniejszym niż 6 (sześć) tygodni od dnia złożenia tego żądania.
5. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 (jedną dwudziestą) kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie takie powinno zostać zgłoszone Zarządowi w terminie wskazanym przez Kodeks spółek handlowych i zawierać powinno uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad.

#### § 17

1. W sprawach nieobjętych porządkiem obrad nie można powziąć uchwały, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego powzięcia uchwały.
2. Porządek obrad ustala zwołujący Walne Zgromadzenie.

#### § 18

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw zastrzeżonych przepisami Kodeksu spółek handlowych lub postanowieniami niniejszego Statutu, należy w szczególności podejmowanie uchwał w następujących sprawach:

1. rozpatrywanie i zatwierdzanie sprawozdania finansowego za ostatni rok obrotowy Spółki, sprawozdania Zarządu z działalności Spółki, a także skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej za poprzedni rok obrotowy;
2. udzielanie absolutorium członkom Rady Nadzorczej i członkom Zarządu Spółki z wykonania przez nich obowiązków;
3. decydowanie o podziale zysku oraz o pokrywaniu strat, a także sposobie wykorzystania funduszy utworzonych z zysku, z zastrzeżeniem przepisów szczególnych regulujących w sposób odmienny tryb wykorzystania takich funduszy;
4. powoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie zasad i wysokości wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
5. podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego, jeżeli przepisy Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu nie stanowią inaczej;
6. wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy sprawowaniu nadzoru lub zarządu;
7. wyrażanie zgody na zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa Spółki lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego;
8. zmiana Statutu;
9. tworzenie i likwidowanie kapitałów rezerwowych i innych kapitałów oraz funduszy Spółki;
10. decydowanie o umorzeniu akcji oraz nabywaniu akcji w celu ich umorzenia i określenie warunków ich umorzenia, chyba że KSH nie przewiduje wymogu uchwały Walnego Zgromadzenia dla umorzenia akcji;
11. emisja obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa;
12. rozwiązanie, likwidacja i przekształcenie Spółki oraz jej połączenie z inną spółką;
13. uchwalanie regulaminów Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej;
14. wyrażanie zgód, o których mowa w § 26 ust. 4 Statutu;
15. wyrażanie zgody na transakcje powodujące trwałe przeniesienie lub obciążenie aktywów Spółki lub aktywów podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Spółki na rzecz podmiotów gospodarczych, nad którymi Grupa Kapitałowa Spółki nie sprawuje kontroli lub jej nie uzyska w wyniku danej transakcji w rozumieniu obowiązujących Spółkę przepisów o rachunkowości, o ile wartość aktywów będących przedmiotem transakcji, na podstawie jednej lub kilku powiązanych czynności prawnych, przekracza równowartość 10% (dziesięciu procent) skonsolidowanych kapitałów własnych Spółki na koniec kwartału kalendarzowego poprzedzającego dzień dokonania czynności



prawnej lub w przypadku kilku powiązanych czynności prawnych, na koniec kwartału kalendarzowego poprzedzającego dzień dokonania ostatniej z nich.

## § 19

1. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji Spółki, o ile Statut lub Kodeks spółek handlowych nie stawiają surowszych warunków powzięcia uchwał.
2. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu, uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów.
3. W następujących sprawach uchwały Walnego Zgromadzenia podejmowane są większością 3/4 (trzech czwartych) głosów oddanych:
  - (a) zmiana Statutu, w tym podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego;
  - (b) emisja obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji;
  - (c) zbycie przedsiębiorstwa Spółki albo jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego, niezależnie od tego czy zostaną dokonane na podstawie jednej lub kilku powiązanych czynności prawnych
  - (d) zbycie przedsiębiorstwa podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Spółki lub ich zorganizowanych części oraz ustanowienie na nich ograniczonych praw rzeczowych, niezależnie od tego czy zostaną dokonane na podstawie jednej lub kilku powiązanych czynności prawnych;
  - (e) rozwiązanie Spółki;
  - (f) połączenie Spółki z inną spółką handlową;
  - (g) podział Spółki;
  - (h) przekształcenie Spółki.
4. Uchwała Walnego Zgromadzenia o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za tym istotne powody. Uchwały o zdjęciu z porządku obrad bądź o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, wymagają większości 3/4 (trzech czwartych) głosów oddanych z zastrzeżeniem, że obecni lub reprezentowani na Walnym Zgromadzeniu akcjonariusze, którzy wnioskowali za umieszczeniem tego punktu w porządku obrad, uprzednio wyrazili już zgodę na jego zdjęcie z porządku bądź zaniechanie rozpatrywania tej sprawy.
5. Każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.
6. Akcjonariusze mają prawo uczestniczyć i wykonywać na Walnym Zgromadzeniu prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.
7. Głosowanie jest jawne, z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
8. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborze oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Spółki lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności,

jak również w sprawach osobowych oraz we wszystkich innych sprawach na żądanie przynajmniej jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

9. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej lub inny jej Członek, po czym spośród osób uprawnionych do głosowania wybiera się Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. Lista obecności zawierająca spis uczestników Walnego Zgromadzenia z wymienieniem liczby akcji, które każdy z nich przedstawia i służących im głosów, podpisana przez Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, powinna być sporządzona niezwłocznie po wyborze Przewodniczącego i wyłożona podczas obrad Walnego Zgromadzenia. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia nie ma prawa, bez zgody Walnego Zgromadzenia, usuwać lub zmieniać kolejności spraw zamieszczonych w porządku obrad.
10. Walne Zgromadzenie uchwała swój regulamin.

## **§ 20**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej uczestniczą w obradach Walnego Zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie Walnego Zgromadzenia.

### **Rada Nadzorcza**

## **§ 21**

1. W skład Rady Nadzorczej wchodzi od 6 (sześciu) do 9 (dziewięciu) członków, w tym Przewodniczący, Wiceprzewodniczący i Sekretarz, przy czym co najmniej 2 (dwóch) członków Rady Nadzorczej powinno spełniać, wskazane kolejno w aktualnie obowiązujących dobrych praktykach spółek notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie, kryteria niezależności. Niezależny Członek Rady Nadzorczej przekazuje pozostałym członkom Rady Nadzorczej oraz Zarządowi oświadczenie o spełnieniu przez niego kryteriów niezależności.
2. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są przez Walne Zgromadzenie na okres trzyletniej wspólnej kadencji.
3. Członkowie Rady mogą zostać odwołani lub ustąpić w każdym czasie przed upływem kadencji. W przypadku odwołania lub ustąpienia członka Rady Nadzorczej w toku kadencji i powołania w to miejsce innej osoby, kadencja nowo powołanej osoby kończy się wraz z kadencją całej Rady. To samo dotyczy również przypadku rozszerzenia składu Rady w toku kadencji o nowo powołanych członków.
4. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, ustąpienia albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej.



5. Przewodniczący Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczący i Sekretarz wybierani są przez Radę Nadzorczą z grona członków Rady.

## § 22

1. Rada Nadzorcza w drodze odpowiedniej uchwały może delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych. Jednorazowy okres delegacji nie może przekraczać 3 (trzech) miesięcy, natomiast po jego upływie Rada Nadzorcza uprawniona jest do podjęcia kolejnej uchwały przedłużającej okres delegacji na kolejne 3 (trzy) miesiące.
2. Jeżeli Rada Nadzorcza została wybrana w drodze głosowania oddzielnymi grupami, każda grupa ma prawo delegować jednego spośród wybranych przez siebie członków Rady Nadzorczej do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych. Członek Rady Nadzorczej delegowany do stałego indywidualnego wykonywania czynności nadzorczych przez grupę akcjonariuszy uprawniony jest w szczególności do samodzielnego:
  - (a) badania wszelkich dokumentów Spółki;
  - (b) żądania od Zarządu, poszczególnych jego członków lub prawników Spółki sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących wszelkich aspektów funkcjonowania Spółki;
  - (c) dokonywania rewizji stanu majątku Spółki.

Omawiany członek Rady Nadzorczej ma prawo udziału w każdym posiedzeniu Zarządu z głosem doradczym, zaś Zarząd obowiązany jest zawiadomić go o każdym swoim posiedzeniu uprzednio, z zachowaniem właściwego terminu przewidzianego dla zwoływania posiedzeń Zarządu. Zarząd nie posiada kompetencji do samodzielnego decydowania o odmowie poddania się czynnościom nadzorczym realizowanym przez wskazanego członka Rady Nadzorczej.

3. Członków Rady Nadzorczej delegowanych do wykonywania stałego indywidualnego nadzoru obowiązuje zakaz konkurencji taki sam jak członków Zarządu oraz ograniczenia w uczestniczeniu w spółkach konkurencyjnych.
4. Członek Rady Nadzorczej informuje Radę Nadzorczą o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania oraz nie bierze udziału w głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby może wystąpić konflikt interesów.
5. W przypadku śmierci lub ustąpienia członka Rady Nadzorczej, pozostali członkowie Rady Nadzorczej, w terminie 15 (piętnastu) dni od chwili uzyskania informacji o tej okoliczności, mogą dokonać uzupełnienia składu Rady Nadzorczej w drodze kooptacji spośród kandydatów przedstawionych przez pozostałych członków Rady Nadzorczej. Mandat osoby dokooptowanej wymaga zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie i kończy się wraz z kadencją całej Rady Nadzorczej albo odbyciem najbliższego Walnego Zgromadzenia, które nie zatwierdziło jej wyboru w drodze kooptacji. W przypadku równej ilości głosów decyduje głos Przewodniczącego,



a w przypadku, gdy wygaśnięcie mandatu dotyczy Przewodniczącego – głos Wiceprzewodniczącego.

### § 23

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej jednak niż raz na 3 (trzy) miesiące.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwoływane są przez jej Przewodniczącego, a w przypadku, gdy ten nie może tego uczynić, Wiceprzewodniczącego albo Sekretarza, z inicjatywy własnej lub na wniosek Zarządu bądź członka Rady, w którym podany jest proponowany porządek obrad. W przypadku wyboru Rady Nadzorczej na kolejną kadencję pierwsze posiedzenie nowo wybranej Rady w celu jej ukonstytuowania zwołuje Zarząd w terminie nie dłuższym niż 7 (siedem) dni od dokonania wyboru.
3. W przypadku złożenia pisemnego żądania zwołania posiedzenia Rady Nadzorczej przez Zarząd lub członka Rady, posiedzenie powinno zostać zwołane w terminie 1 (jednego) tygodnia od dnia doręczenia wniosku. W przypadku niezwołania posiedzenia we wskazanym terminie, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad.
4. Każdy z członków Rady Nadzorczej ma prawo przedkładać wnioski dotyczące spraw, które mają znaleźć się w porządku obrad najbliższego posiedzenia Rady Nadzorczej. Przewodniczący Rady Nadzorczej (lub inna osoba zwołująca posiedzenie) zobowiązany jest uwzględnić przedmiotowe wnioski o ile zostały złożone mu co najmniej na 5 (pięć) dni przed planowanym terminem posiedzenia. Jeżeli wnioski, o których mowa w zdaniu poprzednim, dotyczą zwołanego już posiedzenia Rady Nadzorczej, wówczas osoba zwołująca to posiedzenie zobowiązana jest nie później niż na 4 (cztery) dni przed wyznaczonym terminem posiedzenia przekazać jego ostateczny porządek obrad wszystkim członkom Rady Nadzorczej. Wnioski złożone w późniejszym czasie muszą zostać uwzględnione przy zwoływaniu kolejnego posiedzenia Rady Nadzorczej.
5. Porządek obrad posiedzenia Rady Nadzorczej ustala jej Przewodniczący albo inna osoba uprawniona do zwołania konkretnego posiedzenia.
6. Posiedzenia Rady Nadzorczej otwiera i prowadzi Przewodniczący Rady, a pod jego nieobecność Wiceprzewodniczący. W przypadku nieobecności zarówno Przewodniczącego jak i Wiceprzewodniczącego Rady, posiedzenie może otworzyć każdy z członków Rady zarządzając wybór przewodniczącego posiedzenia.

### § 24

1. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli w posiedzeniu uczestniczy co najmniej połowa jej członków, przy czym wszyscy członkowie zostali na nie prawidłowo zaproszeni.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje się poprzez zawiadomienia zawierające co najmniej proponowany porządek posiedzenia oraz wskazujące termin oraz dokładne miejsce jego odbycia, doręczone co najmniej na 7 (siedem) dni przed wyznaczonym terminem posiedzenia Rady Nadzorczej za pośrednictwem poczty elektronicznej za



potwierdzeniem odczytu wiadomości elektronicznej, na adresy poczty elektronicznej wskazane przez członków Rady Nadzorczej do kontaktu.

3. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów. W razie równej ilości głosów oddanych „za” i „przeciw” uchwale, o przyjęciu uchwały decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. W sprawach nie objętych porządkiem obrad wskazanym w zawiadomieniu o posiedzeniu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza uchwały powziąć nie może, chyba że wszyscy jej członkowie są obecni i wyrażają zgodę na powzięcie uchwały.
5. Członkowie Rady Nadzorczej mogą uczestniczyć w posiedzeniu oraz głosować nad uchwałami przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, które zapewniają bieżącą oraz stałą komunikację pomiędzy wszystkimi uczestnikami posiedzenia Rady Nadzorczej.
6. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą odbyć się również bez formalnego zwołania wówczas, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wyrażą zgodę na taki tryb procedowania oraz zaakceptują sprawy mające być rozpatrywane w ten sposób.
7. W sytuacjach niecierpiących zwłoki, Rada Nadzorcza może – bez odbywania posiedzenia – podjąć uchwałę w drodze głosowania pisemnego lub głosowania przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała podjęta w tym trybie jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i wszyscy członkowie Rady Nadzorczej wyrazili zgodę na taki tryb podjęcia uchwały oraz uchwała została podjęta jednomyślnie.
8. W trybie określonym w ust. 7 powyżej Rada Nadzorcza nie może podejmować uchwał w sprawie wyboru Przewodniczącego, Wiceprzewodniczącego oraz Sekretarza Rady Nadzorczej, powołania, odwołania lub zawieszenia w czynnościach członka Zarządu oraz w sprawach dotyczących udzielenia zgody na podjęcie przez Zarząd czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu i w sprawach określonych w przepisie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych.

## § 25

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki w zakresie ustalonym przepisami Kodeksu spółek handlowych i niniejszego Statutu. Do uprawnień Rady Nadzorczej, oprócz spraw przewidzianych w obowiązujących przepisach, należy ponadto:

1. powoływanie i odwoływanie członków Zarządu, w tym ewentualne powierzanie pełnienia funkcji Prezesa oraz Wiceprezesów Zarządu;
2. reprezentowanie Spółki w umowach i sporach z członkami Zarządu;
3. ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu;
4. zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu, a także delegowanie członka lub członków Rady do czasowego



wykonywania czynności członków Zarządu nie mogących sprawować swych czynności;

5. uchwalanie Regulaminu Zarządu;
6. wybór firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Spółki i Grupy Kapitałowej zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości;
7. ocena jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zarówno co do zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki oraz Grupy Kapitałowej oraz wniosków Zarządu co do podziału zysku i pokrycia straty oraz składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego sprawozdania pisemnego z wyników tej oceny;
8. zatwierdzanie strategii rozwoju Spółki i wieloletnich planów finansowych;
9. zatwierdzenie opracowanych przez Zarząd rocznych planów finansowych dla Spółki i jej Grupy Kapitałowej;
10. zatwierdzanie limitów zadłużenia Spółki oraz podejmowanie decyzji co do zwiększenia takich limitów;
11. wyrażanie zgody na ustanawianie przez Spółkę obciążeń na składnikach jej majątku w przypadku, gdy wartość takich obciążeń przekracza limity zatwierdzone przez Radę Nadzorczą;
12. wyrażanie zgody na zatrudnienie, zmianę warunków zatrudnienia i rozwiązanie umowy z Compliance Officer oraz Dyrektorem Działu Audytu Wewnętrznego,
13. wyrażanie zgody na zawarcie oraz kontynuację realizacji wszelkich umów o świadczenie usług doradczych dla podmiotu dominującego lub wszystkich podmiotów zależnych w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso.

## § 26

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 3 poniżej, Zarząd zobowiązany jest uzyskać zgodę Rady Nadzorczej na dokonanie przez Spółkę lub jakikolwiek podmiot należący do jej Grupy Kapitałowej następujących czynności:
  - (a) utworzenie lub likwidację zakładu oraz oddziału Spółki za granicą;
  - (b) sprzedaż, przeniesienie, najem, dzierżawę, obciążenie, zbycie lub rozporządzenie na podstawie jednej lub kilku powiązanych czynności prawnych, w tym na podstawie umowy subpartycypacji, o której mowa w art. 183 ust. 4 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, jakiegokolwiek prawa lub składnika majątkowego innego niż nieruchomości, udział w nieruchomości lub prawo użytkowania wieczystego, którego wartość księgowa netto przekracza równowartość 2% (dwóch procent) skonsolidowanych kapitałów własnych Spółki na koniec kwartału kalendarzowego



poprzedzającego dzień dokonania czynności lub w przypadku kilku powiązanych czynności prawnych, na koniec kwartału kalendarzowego poprzedzającego dzień dokonania ostatniej z nich;

- (c) nabycie prawa lub składnika majątkowego innego niż nieruchomości, udział w nieruchomości lub prawo użytkowania wieczystego lub zaciągnięcie zobowiązania, na podstawie jednej lub kilku powiązanych czynności prawnych, którego wartość przekracza równowartość 10% (dziesięciu procent) skonsolidowanych kapitałów własnych Spółki na koniec kwartału kalendarzowego poprzedzającego dzień dokonania czynności prawnej lub w przypadku kilku powiązanych czynności prawnych, na koniec kwartału kalendarzowego poprzedzającego dzień dokonania ostatniej z nich;
- (d) nabycie, zbycie lub obciążenie nieruchomości bądź udziału w nieruchomości oraz prawa użytkowania wieczystego lub udziału w prawie użytkowania wieczystego za kwotę wyższą niż równowartość 2% (dwóch procent) skonsolidowanych kapitałów własnych Spółki na koniec kwartału kalendarzowego poprzedzającego dzień dokonania czynności lub w przypadku kilku powiązanych czynności prawnych, na koniec kwartału kalendarzowego poprzedzającego dzień dokonania ostatniej z nich;
- (e) realizowanie za granicą inwestycji kapitałowych lub rzeczowych na kwotę przekraczającą 1/20 (jedną dwudziestą) kapitału zakładowego;
- (f) tworzenie spółek oraz przystępowanie do spółek, zatwierdzanie ich statutów lub kolejnych zmian do statutu, chyba że Spółka nie będzie posiadać wpływu na ostateczny kształt tych dokumentów, a także wnoszenie wkładów na pokrycie udziałów lub akcji w spółkach oraz zbywanie udziałów lub akcji;
- (g) dokonanie czynności przekraczających zakres zwykłego zarządu;
- (h) dokonanie transakcji, której wartość przekracza równowartość 1/5 (jednej piątej) kapitału zakładowego Spółki z akcjonariuszem posiadającym akcje Spółki uprawniające do wykonywania co najmniej 5% (pięć procent) ogólnej liczby głosów w Spółce;
- (i) zatwierdzanie sposobu wykonywania przez Spółkę uprawnień osobistych lub prawa głosu na walnych zgromadzeniach spółek, zgromadzeniach wspólników spółek, zgromadzeniach inwestorów w funduszach inwestycyjnych, w których Spółka jest, odpowiednio, akcjonariuszem, wspólnikiem lub uczestnikiem w sprawach należących do jednej z kategorii spraw wymienionych w pkt. a) – h) powyżej, a także w sprawach podwyższenia lub obniżenia kapitału, emisji jakichkolwiek certyfikatów dających prawo do udziałów lub innych jednostek uczestnictwa, likwidacji lub rozwiązania takich podmiotów oraz powoływania i odwoływania członków ich organów;
- (j) zawarcie oraz kontynuację realizacji wszelkich umów o świadczenie usług doradczych dla podmiotu dominującego lub wszystkich podmiotów zależnych w Grupie Kapitałowej Kredyt Inkaso.



2. Zarząd zobowiązany jest uzyskać zgodę Rady Nadzorczej na treść istniejących statutów/umów spółek oraz funduszy inwestycyjnych należących do Grupy Kapitałowej Spółki, w rozumieniu obowiązujących Spółkę przepisów o rachunkowości, w terminie 3 (trzech) miesięcy od dnia dokonania przedmiotowej zmiany Statutu.
3. Obowiązek uzyskania zgody, o której mowa w ust. 1 pkt. a) – h) powyżej nie będzie miał zastosowania i zgoda Rady Nadzorczej nie będzie wymagana, jeśli transakcja/inwestycja realizowana będzie pomiędzy Spółką i podmiotami należącymi do jej Grupy Kapitałowej lub pomiędzy tymi podmiotami lub gdy transakcja/inwestycja przewidziana będzie wprost oraz indywidualnie w pozytywnie zaopiniowanych przez Radę Nadzorczą planach finansowych, o których mowa w § 25 ust. 8-9 Statutu. Dla uniknięcia wątpliwości, nie jest wymagana zgoda Rady Nadzorczej na zakup portfeli wierzytelności, jeżeli odbywać się on będzie w ramach globalnych limitów określonych w pozytywnie zaopiniowanym przez Radę Nadzorczą rocznym planie finansowym dla Spółki lub jej Grupy Kapitałowej obowiązującym na dany rok.
4. Jeżeli Rada Nadzorcza nie wyrazi zgody na dokonanie określonej czynności lub gdy uzyskanie zgody Rady Nadzorczej nie jest możliwe z powodu braku zdolności Rady Nadzorczej do podejmowania uchwał wywołanej brakiem liczby członków wymaganej przez uchwałę Walnego Zgromadzenia albo inną okolicznością, wówczas Zarząd może się zwrócić do Walnego Zgromadzenia o powzięcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na dokonanie tejże czynności.
5. W celu umożliwienia realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań związanych ze stałym nadzorem nad działalnością Spółki oraz kompetencji szczególnych określonych Statutem, Zarząd ma obowiązek zapewnić Radzie Nadzorczej (a w przypadkach wynikających z przepisów prawa również poszczególnym jej członkom) dostęp do wszelkich informacji oraz dokumentów pozostających w dyspozycji Spółki, które są związane ze Spółką lub jej majątkiem (do czego zalicza się również podmioty należące do Grupy Kapitałowej).

## § 27

1. W Spółce działa Komitet Audytu, którego członkowie, w tym Przewodniczący, są powoływani przez Radę Nadzorczą.
2. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:
  - (a) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
  - (b) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
  - (c) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;
  - (d) kontrolowanie oraz monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej;



- (e) opracowywanie polityk oraz procedur przewidzianych powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
  - (f) przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Spółce.
3. Przynajmniej 1 (jeden) członek Komitetu Audytu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.
  4. W zakresie określonym przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące komitetów audytu w jednostkach zainteresowania publicznego, członek bądź członkowie Komitetu Audytu powinni spełniać warunki niezależności wskazane przez te przepisy.
  5. Komitetowi Audytu przewodniczy członek Rady Nadzorczej spełniający warunki niezależności, o których mowa w ust. 4 powyżej.
  6. Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Spółka. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.
  7. Kompetencje, zadania i zasady funkcjonowania Komitetu Audytu są ustalane z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących komitetów audytu w jednostkach zainteresowania publicznego oraz Załącznika I do Zalecenia Komisji 2005/162/WE.
  8. Kompetencje, zadania i zasady funkcjonowania innych komitetów Rady Nadzorczej są ustalane z uwzględnieniem Załącznika I do Zalecenia Komisji 2005/162/WE.
  9. Komitet Audytu funkcjonuje w oparciu o swój regulamin uchwalany przez Radę Nadzorczą.

## **Zarząd**

### **§ 28**

1. W skład Zarządu Spółki wchodzi od 1 (jednego) do 5 (pięciu) członków. Liczbę członków Zarządu określa wraz z wyborem Rada Nadzorcza.
2. Członkowie Zarządu są powoływani i odwoływani przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza może powierzyć określonemu członkowi Zarządu dodatkowo pełnienie funkcji Prezesa lub Wiceprezesa Zarządu na okres nie dłuższy niż 3 (trzy) miesiące.
3. Członkowie Zarządu wybierani są na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Członkowie Zarządu mogą być odwołani lub ustąpić w każdym czasie przed upływem kadencji. W przypadku odwołania lub ustąpienia członka Zarządu w czasie trwania jego kadencji



i powołania w to miejsce innej osoby, kadencja osoby nowo powołanej kończy się wraz z kadencją całego Zarządu. To samo dotyczy również przypadku rozszerzenia składu Zarządu w toku kadencji o nowo powołanych członków.

4. Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Mandat członka Zarządu wygasa również wskutek śmierci, ustąpienia albo odwołania go ze składu Zarządu.
5. Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezatrzymane do kompetencji Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej. Zarząd Spółki kieruje całokształtem działalności Spółki, reprezentuje Spółkę na zewnątrz. Przy prowadzeniu spraw Spółki Zarząd podlega ograniczeniom wynikającym z przepisów prawa i postanowień Statutu, Regulaminu Zarządu oraz uchwał Walnego Zgromadzenia.
6. Do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu.
7. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej do zaopiniowania wszelkie wnioski oraz projekty uchwał kierowane pod obrady Walnego Zgromadzenia.
8. Tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzone poszczególnym jego członkom oraz sprawy, które wymagają uchwały Zarządu określi szczegółowo Regulamin Zarządu. Regulamin Zarządu i jego zmiany są uchwalane przez Radę Nadzorczą. W sprawach przekraczających zakres zwykłego zarządu wymagana jest każdorazowo uchwała Zarządu oraz zgoda Rady Nadzorczej, o której mowa w § 26 ust. 1 lit. g) Statutu.
9. Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu, a w przypadku jego nieobecności inny członek Zarządu wskazany przez Radę Nadzorczą. Szczególne jego uprawnienia w tym zakresie określa Regulamin Zarządu.
10. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów, decyduje głos Prezesa Zarządu.
11. Członek Zarządu w trakcie pełnienia funkcji nie może bez zgody Spółki zajmować się interesami konkurencyjnymi, przez które rozumie się wszelkiego rodzaju aktywność, w tym także posiadanie praw udziałowych w podmiotach, których przedmiotem działalności będzie jakakolwiek działalność związana z lub zbliżona do działalności prowadzonej przez Spółkę, polegająca na stworzeniu przez członka zarządu lub podmioty z nim powiązane, w tym kapitałowo i/lub osobowo i/lub przez ich statutowych przedstawicieli i/lub w jakikolwiek inny sposób, w tym rodzinny, wynikający ze stosunku pracy, zlecenia, świadczenia usług lub innego stosunku prawnego niezależnie od formy prawnej, przedsiębiorstwa konkurencyjnego wobec działalności Spółki, we własnym imieniu lub za pośrednictwem osoby trzeciej, uczestniczeniu w spółce konkurencyjnej wobec Spółki jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej lub jako członek organu spółki kapitałowej, pełnienia funkcji w organach, w szczególności członkostwo w zarządach, radach nadzorczych oraz komisjach rewizyjnych podmiotów konkurencyjnych lub nabyciu



uprawnień do wyboru, powołania, wyznaczenia lub zgłoszenia choćby jednego członka w organach zarządzających, nadzorczych lub rewizyjnych podmiotów konkurencyjnych wobec Spółki. Za interesy konkurencyjne uznaje się również działania członka zarządu i/lub podmiotów powiązanych z członkiem zarządu, skutkujące przejściem klientów Spółki przez osobę trzecią, jak również przejście pracowników Spółki i/lub współpracowników współpracujących bezpośrednio ze Spółką.

12. Na zasadach oraz w zakresie określonym przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa członek Zarządu informuje Zarząd o zaistniałym konflikcie lub sprzeczności interesów lub możliwości ich powstania oraz nie bierze udziału w rozstrzyganiu spraw, w których może wystąpić taki konflikt lub sprzeczność interesów.

## § 29

W umowach między Spółką a członkami Zarządu, w tym również w zakresie warunków zatrudnienia, oraz w sporach między Spółką a członkami Zarządu, Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza lub pełnomocnik powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia. Podpisy w imieniu Rady Nadzorczej występującej za Spółkę może składać w tym zakresie członek Rady Nadzorczej upoważniony w drodze uchwały Rady Nadzorczej.

## § 30

1. Zarząd obowiązany jest do opracowania i uchwalania rocznych i wieloletnich skonsolidowanych planów finansowych Spółki, jej Grupy Kapitałowej oraz poszczególnych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Spółki („**Plany Finansowe**”), z uwzględnieniem ust. 2 i 3 poniżej. O ile Rada Nadzorcza nie postanowi inaczej, wieloletnie skonsolidowane Plany Finansowe powinny obejmować okres kolejnych 3 (trzech) lat obrotowych.
2. Najpóźniej na 30 (trzydzieści) dni przed końcem roku obrotowego i w ciągu 60 (sześćdziesięciu) dni od zgłoszenia przez Radę Nadzorczą potrzeby rewizji Planu Finansowego dla Spółki lub jej Grupy Kapitałowej, Zarząd obowiązany jest przygotować i przekazać Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia Plan Finansowy dla Spółki i jej Grupy Kapitałowej na kolejny rok obrotowy lub projekt zrewidowanego Planu Finansowego na dany rok obrotowy.
3. Najpóźniej na 30 (trzydzieści) dni przed końcem ostatniego roku obrotowego uwzględnionego w wieloletnim skonsolidowanym Planie Finansowym dla Spółki lub jej Grupy Kapitałowej i w ciągu 60 (sześćdziesięciu) dni od zgłoszenia przez Radę Nadzorczą potrzeby rewizji takiego Planu Finansowego, Zarząd obowiązany jest przygotować i przekazać Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia odpowiednio nowy wieloletni Plan Finansowy dla Spółki i jej Grupy Kapitałowej na kolejne 3 (trzy) lata obrotowe lub projekt zrewidowanego wieloletniego skonsolidowanego Planu Finansowego Spółki lub jej Grupy Kapitałowej.

4. Członek Zarządu obowiązany jest do uzyskania zgody Rady Nadzorczej na zajmowanie każdego stanowiska w organie lub pełnienie funkcji prokurenta spółki należącej do Grupy Kapitałowej Spółki w rozumieniu obowiązujących Spółkę przepisów o rachunkowości.
5. We wszystkich sprawach, dla których Statut przewiduje uzyskanie zgody Rady Nadzorczej, Zarząd nie może podejmować żadnych działań przed uzyskaniem takiej zgody, a ponadto zobowiązany jest przedstawić Radzie Nadzorczej w możliwie jak najszybszym terminie wszelkie informacje dotyczące danej sprawy, tak aby Rada Nadzorcza mogła podjąć swą uchwałę w oparciu o wyczerpujące wiadomości.

## **ROZDZIAŁ VI**

### **Rachunkowość Spółki**

#### **§ 31**

1. Rokiem obrotowym Spółki jest okres dwunastu miesięcy od dnia 1 (pierwszego) stycznia do dnia 31 (trzydziestego pierwszego) grudnia danego roku.
2. Rachunkowość Spółki będzie prowadzona zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) zatwierdzonymi do stosowania przez właściwe organy Unii Europejskiej. W sprawach nieuregulowanych przez MSSF stosowane będą przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz przepisy wykonawcze do tej ustawy.

## **ROZDZIAŁ VII**

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 32**

1. W Spółce działa Compliance Officer, którego zadaniem jest opracowywanie i wdrażanie procedur mających na celu zapewnienie przestrzegania prawa i zasad ładu korporacyjnego oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności. Ponadto w Spółce działa Dyrektor Działu Audytu Wewnętrznego, którego zadaniem jest implementacja, prowadzenie oraz monitorowanie procesu audytu wewnętrznego. Compliance Officer oraz Dyrektor Działu Audytu Wewnętrznego co najmniej raz na kwartał składają raporty Radzie Nadzorczej Spółki.
2. Użyte w Statucie określenie „Grupa Kapitałowa” oznacza grupę kapitałową w rozumieniu przepisów o rachunkowości, w ramach której Spółka jest podmiotem dominującym i będzie miało zastosowanie w sytuacji, gdy Spółka uzyska status jednostki dominującej w grupie kapitałowej zgodnie z postanowieniami ustawy o rachunkowości.



3. Jeżeli nic innego nie wynika z brzmienia, sensu lub celu poszczególnych postanowień Statutu, użyte w nim określenie „Spółka” oznacza Kredyt Inkaso Spółkę Akcyjną.

### § 33

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Statutem mają zastosowanie przepisy Kodeksu spółek handlowych.

### §2.

Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej powzięcia, z mocą obowiązującą od dnia rejestracji zmian Statutu Spółki w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.,,

#### ***UZASADNIENIE DOTYCZĄCE ZGŁOSZONEGO POWYŻEJ PROJEKTU UCHWAŁY W SPRAWIE: ZMIANY STATUTU SPÓŁKI POPRZEZ UCHYLENIE DOTYCHCZASOWEGO TEKSTU STATUTU SPÓŁKI I UCHWALENIE TEKSTU STATUTU SPÓŁKI W NOWYM BRZMIENIU.***

W pierwszej kolejności wskazać należy, iż statut w brzmieniu zaproponowanym przez Akcjonariusza wprowadza elementy pożądanego wzmocnienia nadzoru Spółki nad podmiotami oraz spółkami zależnymi należącymi do Grupy Kapitałowej Spółki. Aktualnie za niewystarczające należy uznać instrumenty jakimi dysponuje Rada Nadzorcza Spółki w obszarze nadzoru nad obrotem aktywami podmiotów oraz spółek zależnych należących do Grupy Kapitałowej Spółki. Funkcjonujący model biznesowy, oparty o aktualną strukturę organizacyjną plasuje majątek Grupy Kapitałowej Spółki przede wszystkim w podmiotach oraz spółkach zależnych. Tymczasem kompetencje Rady Nadzorczej nie pozwalają na sprawowanie nadzoru w zakresie obrotu tymi aktywami, co jest wysoce niepożądane z punktu widzenia akcjonariuszy Spółki.

Zaobserwować należy jednoczesną koncentrację aktywów Grupy Kapitałowej Spółki w podmiotach oraz spółkach zależnych należących do Grupy Kapitałowej Spółki oraz postępujący proces outsourcowania zarządzania wierzytelnościami ze Spółki do podmiotów oraz spółek zależnych należących do Grupy Kapitałowej Spółki. Mając na uwadze fakt, iż Spółka jest podmiotem, który uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych powyżej opisany proces należy uznać za wysoce niepożądany albowiem naraża on Spółkę na ryzyko cofnięcia przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia na zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych.

Powyżej wskazane okoliczności wymagają wzmocnienia nadzoru przez Walne Zgromadzenie oraz Radę Nadzorczą Spółki nad podmiotami oraz spółkami zależnymi należącymi do Grupy Kapitałowej Spółki, a przede wszystkim jego urealnienia. Działalność wszelkich organów nadzoru zawsze będzie oceniana jako iluzoryczna, dopóki ich kompetencje nie obejmą najważniejszych dla Grupy Kapitałowej Spółki rzeczy tj. aktywów. Dlatego też konieczne jest

zwiększenie liczby Członków Rady Nadzorczej Spółki, zgodnie z propozycją przedstawioną w zaproponowanym przez Akcjonariusza brzmieniu Statutu Spółki.

\* \* \*

Wskazując na powyższe, wnosimy jak w *petitum* niniejszego żądania.

Krzysztof Borusowski  
Prezes Zarządu

Urszula Rybszleger  
Prokurent

Załączniki:

1. informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu z KRS BEST;
2. świadectwo depozytowe wydane na rzecz BEST potwierdzające dysponowanie liczbą akcji wystarczającą do złożenia wniosku o rozszerzenie porządku obrad ZWZ.