

FORMULARZ ZAPISU
NA OBLIGACJE SERII L1 SPÓŁKI KREDYT INKASO S.A.
EMISJA OBLIGACJI NA KWOTĘ 20.000.000 zł

Niniejszy formularz jest przeznaczony do złożenia zapisu na niezabezpieczone obligacje na okaziciela serii L1 ('**Obligacje**') spółki Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ('**Spółka**', '**Emitent**') oferowane w ofercie publicznej w ramach ustanowionego przez Spółkę publicznego programu emisji obligacji ('**Oferta Publiczna**'). Podstawę prawną emisji Obligacji stanowią: Uchwała Zarządu Spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie numer III/1/12/2020 z dnia 10 grudnia 2020 r. w sprawie ustanowienia publicznego programu emisji obligacji, Uchwała nr VIII/1/7/2020 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie z dnia 4 grudnia 2020 r. w sprawie: wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Kredyt Inkaso S.A. zobowiązań poprzez publiczne emisje obligacji w ramach programu publicznych emisji obligacji, Uchwała Zarządu Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie numer II/1/07/2022 z dnia 4 lipca 2022 r. w sprawie emisji obligacji serii L1, Uchwała Zarządu Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie numer IV/1/07/2022 z dnia 6 lipca 2022 r. w sprawie przyjęcia zmienionych Ostatecznych Warunków Emisji Obligacji serii L1 oraz Uchwała nr X/3/1/2022 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie z dnia 28 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Kredyt Inkaso S.A. zobowiązań poprzez emisje obligacji (łącznie '**Uchwały**').

Przedmiotem publicznej subskrypcji jest 200.000 Obligacji serii L1 o wartości nominalnej 100,00 zł każda, oferowanych na warunkach określonych w prospekcie podstawowym programu emisji obligacji sporządzonym w związku z ofertami publicznymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej niezabezpieczonych obligacji na okaziciela Emitenta do łącznej kwoty 150.000.000 PLN oraz zamiarem ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie obligacji do obrotu na rynku regulowanym (rynku podstawowym lub równoległym) dla dłużnych papierów wartościowych prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., bądź do obrotu w alternatywnym systemie obrotu Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zatwierdzony decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 sierpnia 2021 r. ('**Prospekt**') wraz ewentualnymi suplementami lub komunikatami aktualizującymi do niego oraz w Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji. Prospekt wraz z załącznikami i ewentualnymi suplementami lub komunikatami aktualizującymi, jak również Ostateczne Warunki Emisji Obligacji zostały udostępnione do publicznej wiadomości w postaci elektronicznej w sieci Internet na stronach internetowych Emitenta – Kredyt Inkaso S.A. (www.obligacje.kredytinkaso.pl/prospekt-emisyjny) oraz Firmy Inwestycyjnej – Nwai Dom Maklerski S.A. (www.nwai.pl). Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (jedną) Obligację serii L1 i nie więcej niż na 200.000 (dwieście tysięcy) Obligacji serii L1, tj. na liczbę Obligacji serii L1 oferowanych w Ofercie Publicznej.

Terminy pisane wielką literą, niezdefiniowane w niniejszym formularzu, mają znaczenie nadane im w Prospekcie. Warunkiem skutecznego złożenia zapisu na Obligacje jest jego opłacenie, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i ich ceny emisyjnej.

Data przyjęcia zapisu: _____ **Numer zapisu:** _____

Dane o składającym zapis	
Nazwisko i imię / Firma (nazwa) oraz forma organizacyjna*	
Adres zamieszkania / Adres siedziby*	
Kraj urodzenia	
Adres do korespondencji (o ile jest inny niż adres zamieszkania/siedziby*)	
PESEL	
Typ dokumentu tożsamości	
Nr i seria dokumentu tożsamości	
Kraj wydania dokumentu tożsamości	
Data wydania dokumentu tożsamości	
Data ważności dokumentu tożsamości	
KRS*/RFI*	
REGON*	
NIP* (a w przypadku braku takiego numeru - państwo rejestracji, nazwa właściwego rejestru oraz numer i data rejestracji)	
Obywatelstwo / Kod LEI*	
Data urodzenia / Data ważności kodu LEI*	
Zgoda na korespondencję elektroniczną (TAK/NIE)	☐ TAK / ☐ NIE
Adres e-mail (jeśli udzielono zgody powyżej)	

*Wypełnić w przypadku osoby prawnej

Dane pełnomocnika lub osoby działającej w imieniu inwestora		
Nazwisko i imię		
PESEL (data urodzenia – w przypadku, gdy nie nadano numeru PESEL) oraz państwo urodzenia		

Obywatelstwo*		
Seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby*		

*Dotyczy pełnomocnika inwestora

Dane zapisu	
Liczba Obligacji objętych zapisem	
Cena emisyjna jednej Obligacji	100 PLN
Kwota wpłaty na Obligacje	
Numer rachunku papierów wartościowych, z którego zostaną przeksięgowane środki pieniężne inwestora na opłacenie zapisu oraz na który zostanie dokonany ewentualny zwrot środków w przypadkach wskazanych w Prospekcie	
Nazwa instytucji prowadzącej rachunek papierów wartościowych	Michael / Ström Dom Maklerski S.A.

UWAGA: Konsekwencją niepełnego bądź nieprawidłowego określenia danych dotyczących Inwestora może być odrzucenie zapisu lub nieterminowy zwrot wpłaconych środków. Zwrot wpłaty następuje bez jakichkolwiek odsetek lub odszkodowań. Wszelkie konsekwencje wynikające z niepełnego lub niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu ponosi osoba składająca zapis.

Oświadczenia osoby składającej zapis:

- 1) **Oświadczam**, że w celu właściwej oceny sytuacji finansowo-ekonomicznej Emitenta zapoznałem się z Prospektem oraz mam świadomość, że w celu właściwej, bieżącej oceny sytuacji finansowo-ekonomicznej Emitenta konieczne jest śledzenie informacji dotyczących tej sytuacji, w tym raportów bieżących i okresowych Emitenta zamieszczanych na jego stronie internetowej, pod adresem: www.kredytinkaso.pl.
- 2) **Oświadczam**, że jestem świadomy faktu, że inwestycja w Obligacje wiąże się z ryzykiem i nie gwarantuje zwrotu środków z inwestycji, a w przypadku niewypłacalności Emitenta spowodowanej pogorszeniem się jego sytuacji finansowej lub zmieniającej się sytuacji na rynku kapitałowym, część lub całość kapitału zainwestowanego w Obligacje może zostać utracona.
- 3) **Oświadczam**, że zapoznałem się z treścią i akceptuję brzmienie Prospektu oraz Ostatecznych Warunków Emisji Obligacji, w tym warunków Oferty Publicznej.
- 4) **Oświadczam**, że jestem świadomy faktu, że nie nabywam obligacji skarbowej oraz mam świadomość, że obligacja korporacyjna nie jest lokatą bankową i kapitał zainwestowany w obligację korporacyjną nie jest objęty systemem gwarantowania depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- 5) **Oświadczam**, że informacje przekazanych w Prospekcie oraz Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii L1 nie uznaję za poradę inwestycyjną lub rekomendację nabycia Obligacji serii L1.
- 6) **Oświadczam**, że jestem posiadaczem rachunku papierów wartościowych wskazanego w formularzu zapisu i wyrażam zgodę na zdeponowanie wszystkich Obligacji objętych zapisem na wskazanym przeze mnie w formularzu zapisu rachunku papierów wartościowych.
- 7) **Oświadczam**, że otrzymałem informację o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usługi maklerskiej przez NWA Dom Maklerski S.A. lub podmiot przyjmujący zapis.
- 8) **Jestem świadomy**, że NWA Dom Maklerski S.A. oraz członkowie konsorcjum dystrybucyjnego, jako podmioty przyjmujące zapisy, otrzymają od Emitenta wynagrodzenie, które powiązane jest z liczbą wyemitowanych Obligacji oraz wysokością ceny emisyjnej, gdzie wynagrodzenie podmiotu przyjmującego zapisy jest tym wyższe im wyższy jest wolumen Obligacji, na które zapisy zostaną złożone za pośrednictwem podmiotu przyjmującego zapisy.
- 9) **Zgadzam się** na przydzielenie Obligacji zgodnie z zasadami przydziału zawartymi w Prospekcie, w tym na przydzielenie mniejszej liczby Obligacji niż wskazana w niniejszym formularzu zapisu.
- 10) **Przyjmuję** do wiadomości, że wpłaty na Obligacje nie podlegają oprocentowaniu i za okres pomiędzy wpłatą na Obligacje, a zdefiniowanym w Prospekcie Dniem Emisji nie będą przysługiwać mi żadne pożytki z tytułu opłacenia zapisu. Ewentualne pożytki z tytułu przechowywania środków pieniężnych Klientów na rachunkach bankowych otrzymuje podmiot przyjmujący zapisy na Obligacje. Zobowiązuję się do przestrzegania wszelkich ograniczeń wynikających z faktu, że Obligacje są oferowane w drodze oferty publicznej, która może być przeprowadzana na podstawie Prospektu jedynie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 11) **Zostałem poinformowany(a)**, że Administratorem moich danych osobowych na potrzeby przeprowadzenia oferty Obligacji jest Michael / Ström Dom Maklerski S.A. Wyrażam zgodę na przekazywanie danych, w tym danych osobowych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz informacji związanych z dokonaniem przeze mnie zapisem na Obligacje: podmiotowi prowadzącemu mój rachunek inwestycyjny, wskazanemu w dyspozycji deponowania Obligacji, zawartej w niniejszym formularzu zapisu, w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia emisji Obligacji oraz upoważniam ten podmiot do otrzymania tych informacji i przyjmuję do wiadomości, że przysługuje mi prawo do wglądu do moich danych osobowych oraz ich poprawiania. **Oświadczam**, że zapoznałem(am) się z informacją dotyczącą przetwarzania danych osobowych w Michael / Ström Dom Maklerski S.A. dostępną pod adresem: www.michaelstrom.pl.
- 12) **Wyrażam zgodę** na przekazywanie danych, w tym danych osobowych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz informacji związanych z dokonaniem przeze mnie zapisem na Obligacje: podmiotowi prowadzącemu mój rachunek papierów wartościowych, wskazanemu w dyspozycji deponowania Obligacji, zawartej w niniejszym formularzu zapisu, Emitentowi, członkowi konsorcjum dystrybucyjnego, Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A., Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia emisji Obligacji oraz upoważniam te podmioty do otrzymania tych informacji i przyjmuję do wiadomości, iż przysługuje mi prawo do wglądu do moich danych osobowych oraz ich poprawiania.
- 13) **Oświadczam**, że zostałem poinformowany przez podmiot przyjmujący zapisy o negatywnym rynku docelowym dla Obligacji, tj. że w ocenie podmiotu przyjmującego zapis klienci charakteryzujący się poniższymi cechami nie powinni inwestować w ten instrument finansowy: Brak akceptacji ryzyka straty 100% kapitału lub oczekiwanie gwarantowanego zysku. W przypadku, gdybym zgodnie z ww. informacjami znajdował się w negatywnym rynku docelowym Obligacji, oświadczam, że zapis na Obligacje jest składany wyłącznie z mojej inicjatywy.
- 14) **Oświadczam**, że nie składam niniejszego zapisu w wyniku „działań nakierowanych na sprzedaż” (ang. „directed selling efforts”) jak zdefiniowano w Regulacji S uchwalonej na podstawie amerykańskiej ustawy o papierach wartościowych z 1933 r., ze zm. (ang. „United States Securities Act of 1933”, „Amerykańska Ustawa o Papierach Wartościowych”) („Regulacja S”) oraz nie znajduję się na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz nie działam w imieniu jakiegokolwiek osoby znajdującej się w Stanach Zjednoczonych Ameryki, a także nie jestem i nie działam na rzecz „U.S. persons” zgodnie z definicją zawartą w sekcji 902 (k) (1) Regulacji S i składam zapis w ramach „transakcji zagranicznej” (ang. „offshore transaction”) jak zdefiniowano w i w oparciu o Regulację S.
- 15) **Oświadczam**, że zostałem(am) poinformowany(a) i przyjąłem(am) do wiadomości, że niniejszy zapis jest nieodwołalny i bezwarunkowy (z zastrzeżeniem art. 51a Ustawy o Ofercie Publicznej, art. 23 ust.2 Rozporządzenia 2017/1129 lub postanowień Prospektu) oraz oświadczam, że nie został on złożony z zastrzeżeniem terminu. Zobowiązuję się do przestrzegania wszelkich ograniczeń wynikających z faktu, że Obligacje są oferowane w drodze oferty publicznej, która może być przeprowadzana na podstawie Prospektu jedynie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- 16) **Oświadczam**, że nie jestem rezydentem w Stanach Zjednoczonych Ameryki, ani w żadnym innym państwie, w którym dostęp do informacji o Ofercie Publicznej stanowiłby naruszenie obowiązujących przepisów bądź jest ograniczony na podstawie Prospektu lub Ostatecznych Warunków Emisji.
- 17) **Oświadczam**, że przekazane dane i oświadczenia są aktualne i zobowiązuję się do informowania o wszelkich ich zmianach. Wszelkie konsekwencje wynikające z niepełnego lub niewłaściwego wypełnienia formularza zapisu ponosi osoba składająca zapis.
- 18) Niniejszym udzielam pełnomocnictwa Michael / Ström Dom Maklerski S.A. do niezwłocznego wystawienia i złożenia prawidłowej instrukcji rozrachunku za nabywane Obligacje, w związku ze złożeniem przeze mnie zapisu na Obligacje.
- 19) Niniejszym udzielam pełnomocnictwa podmiotowi przyjmującemu zapis do przekazania środków na opłacenie złożonego przeze mnie zapisu na Obligacje.

Zwraca się szczególną uwagę, iż z uwagi na przepisy Rozporządzenia Rady (UE) nr 2022/328 z dnia 25 lutego 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia Rady (UE) nr 833/2014 dotyczącego środków ograniczających w związku z działaniami Rosji destabilizującymi sytuację na Ukrainie (art. 5f) oraz Rozporządzenia Rady (UE) nr 2022/398 z dnia 9 marca 2022 r. zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 765/2006 dotyczące środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (art. 1y), Oferta Publiczna nie jest kierowana do obywateli rosyjskich albo białoruskich lub osób fizycznych zamieszkających w Rosji albo na Białorusi lub do jakichkolwiek osób prawnych lub innych jednostek organizacyjnych posiadających siedzibę w Rosji albo na Białorusi. Zakaz, o którym mowa powyżej nie ma zastosowania do obywateli państwa członkowskiego lub osób fizycznych posiadających zezwolenie na pobyt czasowy lub stały w państwie członkowskim. Przed złożeniem zapisu na Obligacje, każdy inwestor we własnym zakresie powinien dokonać analizy, czy podlega takim sankcjom, które uniemożliwiają złożenie zapisu i nabycie instrumentów finansowych, a w przypadku wątpliwości zasięgnąć porady prawnej profesjonalnego podmiotu.

DYSPOZYCJA DEPONOWANIA OBLIGACJI SERII L1 SPÓŁKI KREDYT INKASO S.A. NA RACHUNKU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W ZWIĄZKU ZE ZŁOŻONYM ZAPISEM NA OBLIGACJE SERII L1 SPÓŁKI KREDYT INKASO S.A.

Oświadczam, że składam nieodwołalną i bezwarunkową dyspozycję deponowania na rachunku papierów wartościowych o numerze _____ prowadzonym w Michael / Ström Dom Maklerski S.A. na moją rzecz, wszystkich przydzielonych Obligacji zgodnie z Prospektem Podstawowym oraz Ostatecznymi Warunkami Emisji Obligacji serii L1.

Data i podpis osoby zapisującej się na Obligacje lub data i podpis osób reprezentujących osobę prawną zapisującą się na Obligacje lub data i podpis pełnomocnika osoby prawnej zapisującej się na Obligacje

Data, godzina i podpis podmiotu przyjmującego zapis