

**PIETEIKUMS OBLIGACIONĀRU PIEKRIŠANAS SAŅEMŠANAI SIA "ExpressCredit"
OBLIGĀCIJU PROSPEKTA (ISIN: LV0000801322) GROZĪJUMIEM**

Rīgā, 2019. gada 11. oktobrī

1. Aicinājums Obligacionāriem

2019. gada 3. oktobrī SIA "ExpressCredit", reģistrācijas numurs: 40103252854 (turpmāk - **Emitents**), dalībnieku sapulce apstiprināja šī pieteikuma Pielikumā Nr.1 pievienotos grozījumus Emitenta 2014. gada 17. marta obligāciju Prospektam (ISIN: LV0000801322) (turpmāk – **Prospekts**).

Lai grozījumi Prospektā stātos spēkā, Emitentam saskaņā ar Prospekta 6.6. punktu ir pienākums saņemt Obligacionāru, kuriem pieder vismaz 51% no atlikušajām Obligācijām piekrišanu (waiver). Obligācijas, kuras pieder Emitentam un/vai tā saistītām personām (meitas sabiedrībām, dalībniekiem, valdes un padomes locekļiem vai darbiniekiem) nevar tikt izmantotas, lai piedalītos balsošanai.

Ar šo pieteikumu Emitents lūdz Obligacionārus sniegt savu piekrišanu Pielikumā Nr.1 pievienotajiem **Prospekta** grozījumiem.

Ja vien šajā pieteikumā nav definēts citādi, termini un izteicieni šajā pieteikumā, kas tiek lietoti ar lielo sākuma burtu, tiek lietoti tiem **Prospekta** un **Prospekta** grozījumu piešķirtajā nozīmē, kas izklāstīti Pielikumā Nr.1.

2. Grozījumu apraksts

Emitents vēlas veikt sekojošus grozījumus Prospektā:

- (a) Obligācijas tiktu nodrošinātas ar komercķīlu uz visiem Emitenta un tās esošo un nākotnes meitas sabiedrību aktīviem kā īpašumu lietu kopību uz ieķīlāšanas brīdī, kā arī lietu kopības nākamajām sastāvdaļām un komercķīlu uz visām Emitenta un tās esošo un nākotnes meitas sabiedrību prasījuma tiesībām kā lietu kopību uz ieķīlāšanas brīdī, kā arī lietu kopības nākamajām sastāvdaļām;
- (b) tiktu ieviesta Nodrošinājuma aģenta funkcija, Nodrošinājuma aģenta tiesības un pienākumi, Nodrošinājuma izveide, atcelšana un piedziņa procedūras u.c.;
- (c) grozījumi "Saistību neizpildes gadījums" un "Ierobežojumi" sadaļās u.c.

Pilni Prospekta grozījumi ir pievienoti šī pieteikuma Pielikumā Nr.1. Pielikumi Pielikumam Nr. 1 ir pieejami pēc pieprasījuma.

3. Maksa par grozījumu apstiprināšanu

Ja Obligacionāru balsojuma rezultātā tiks apstiprināti paredzētie Prospekta grozījumi, tad Emitents apņemas 10 (desmit) Darba dienu laikā pēc Emitenta paziņojuma par Prospekta grozījumu stāšanos spēkā publicēšanas samaksāt katram Obligacionāram, kurš saskaņā ar Nasdaq CSD SE sastādīto sarakstu ir Obligacionārs 2019. gada 18. oktobrī, **maksu par grozījumu apstiprināšanu 0.5% (piecas desmitdaļas procenta) apmērā** no attiecīgajam Obligacionāram piederošo Obligāciju Nominālvērtības, ieturot Latvijas Republikas normatīvajos aktos paredzētos nodokļus.

Iepriekš norādītā maksa par grozījumu apstiprināšanu tiks izmaksāta ar Nasdaq CSD SE starpniecību saskaņā ar spēkā esošajiem Nasdaq CSD SE noteikumiem.

4. Grozījumu pamatojums

SIA "ExpressCredit", kā viena no pirmajām nebanku kredītēšanas kompānijām, kas sāka izmantot kapitāla tirgus instrumentus kā finansēšanas avotus, emitēja pirmās korporatīvās obligācijas 2013. gada novembrī ar 5-gadīgu EUR 5 miljonu emisiju, kas tika atmaksāta pirms termiņa. Atbilstoši investoru interesei, kompānija

emitēja sekojošus obligāciju emisijas 2014. gada martā par summu EUR 2.1 miljoni un 2016. gada oktobrī par summu EUR 5 miljoni.

Lai turpinātu izmantot kapitāla tirgus instrumentus arī turpmāk un izveidotu nodrošināto obligāciju struktūru, Emitents vēlas apvienot esošo obligāciju prioritāti un ierobežojumus, tādējādi izveidojot vienotu programmu esošajām un nākotnes obligāciju emisijām.

Saskaņā ar Emitenta publicēto finanšu prognozi uzņēmums plāno palielināt neto kredītportfeli līdz EUR 28,2 miljoniem 2019. gada beigās (pieaugums par 40% salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu) un līdz EUR 34,8 miljoniem 2020. gada beigās (pieaugums par 24%), tādēļ stabila un ilgtermiņa finansējuma stratēģija kļūst par šādas portfeļa izaugsmes galveno stūrakmeni.

Piedāvājot Obligacionāriem nodrošināt LV0000801322 obligācijām, ExpressCredit vēlas sniegt nodrošinājumu esošajiem Obligacionāriem un grozīt Prospektu, lai piedāvātajā apvienotajā obligāciju struktūrā varētu emitēt papildus obligācijas.

Ņemot vērā iepriekš izklāstītos apsvērumus, Emitents aicina Obligacionārus atbalstīt paredzētos Prospekta grozījumus.

5. Obligacionāri, kuriem ir tiesības balsot

Saskaņā ar Prospekta 6.6. punktu tikai Obligacionāri, kuri ir iekļauti Obligacionāru sarakstā, ko Emitents ir saņēmis no LCD (pašlaik - Nasdaq CSD SE) konkrētajā datumā, var balsot par šajā pieteikumā paredzētajiem Prospekta grozījumiem.

Saskaņā ar Prospekta 6.6. sadaļu tikai tie Obligacionāri ir tiesīgi balsot par šajā pieteikumā paredzētajiem Prospekta grozījumiem, kuri tiks iekļauti Obligacionāru sarakstā, kurš tiks pieprasīts 5. (piektajā) Darba dienā pēc šī pieteikuma publicēšanas Akciju sabiedrības "Nasdaq Riga" (turpmāk – **Nasdaq Riga**) mājas lapā, t.i., **2019. gada 18. oktobrī**.

6. Balsošanas kārtība

Lai balsotu par šajā pieteikumā paredzētajiem Prospekta grozījumiem, Obligacionāriem ir pienācīgi jāaizpilda, jāparaksta un jāiesniedz Emitentam Obligacionāru balsošanas anketas.

Balsošanas anketa ir pievienota šim paziņojumam kā Pielikums Nr. 2.

Obligacionārs aizpilda Obligacionāra balsošanas anketu papīra formā, norādot pieprasīto informāciju par Obligacionāru. Ja Obligacionārs piekrīt ierosinātajiem Prospekta grozījumiem, tad Obligacionāram ir jāizvēlas balsošanas iespēja "par" un tā ir jāpasvīturo vai jāapvelk. Ja Obligacionārs nepiekrīt ierosinātajiem Prospekta grozījumiem, tad Obligacionāram ir jāizvēlas balsošanas iespēja "pret" un tā ir jāpasvīturo vai jāapvelk. Ja Obligacionāra balsošanas anketā netiek izvēlēta nedz balsošanas iespēja „par”, nedz balsošanas iespēja „pret” vai arī ir izvēlētas abas balsošanas iespējas, tad ir uzskatāms, ka Obligacionārs ir balsojis pret ierosinātajiem Prospekta grozījumiem.

Ja Obligacionārs ir fiziska persona, tad Obligacionāra balsošanas anketa ir jāparaksta vai nu Obligacionāram personīgi vai tā pilnvarotajai personai. Ja Obligacionārs ir juridiska persona, tad Obligacionāra balsošanas anketa ir jāparaksta Obligacionāra amatpersonai (vai amatpersonām), kura(as) ir atbilstoši pilnvarota(s) un kuras pārstāvības tiesības ir reģistrētas attiecīgā komercreģistra iestādē, vai citai personai, kuru Obligacionārs ir pienācīgi pilnvarojis. Gadījumā, ja Obligācijas tiek turētas turētājbankā, tad turētājbanka var balsot Obligacionāra vārdā, ja tas ir saskaņā ar konkrētās turētājbankas finanšu instrumentu konta līgumu un ir saņemta Obligacionāra piekrišana.

Obligacionāri var balsot par šajā pieteikumā paredzētajiem Prospekta grozījumiem, nosūtot pienācīgi aizpildītas un parakstītas Obligacionāru balsošanas anketas Emitentam pa pastu vai ar kurjeru uz šādu Emitenta adresi: SIA "ExpressCredit", Raunas iela 44k-1, Rīga, LV-1039, Latvija vai iesniedzot tās personīgi Emitentam iepriekš minētajā adresē darba dienās Emitenta darba laikā no plkst. 09:00 līdz plkst. 17:00.

Tikai tās Obligacionāru balsošanas anketas, kuras nosūtītas Emitentam pa pastu vai ar kurjeru uz Emitenta augstāk norādīto pasta adresi, vai kuras iesniegtas Emitentam personīgi augstāk norādītajā adresē, tiks ņemtas vērā, nosakot Obligacionāru balsis par Prospekta grozījumu apstiprināšanu. Obligacionāru balsošanas anketas, kas iesniegtas elektroniski, netiks ņemtas vērā, skaitot balsis.

7. Balsošanas anketu iesniegšanas termiņš

Obligacionāriem ir jāiesniedz viņu pienācīgi aizpildītas un parakstītas Obligacionāru balsošanas anketas Emitentam šī pieteikuma 6. sadaļā norādītajā kārtībā līdz **2019. gada 25. oktobrim (ieskaitot)**.

Obligacionāru balsošanas anketas, kas tiek nosūtītas ar kurjeru, vai pa pastu vai personīgi ir jānogādā Emitentam šī pieteikuma 6. sadaļā norādītajā Emitenta adresē līdz 2019. gada 25. oktobra plkst. 17:00.

Balsošanas anketas, kas datētas vai saņemtas pēc 2019. gada 25. oktobra, netiks ņemtas vērā, neatkarīgi no tā, kad Emitents tās faktiski ir saņēmis.

8. Balsošanas anketas neiesniegšana

Tiks uzskatīts, ka jebkurš Obligacionārs, kurš nav iesniedzis savu Obligacionāra balsošanas anketu Emitentam šī pieteikuma 7. sadaļā norādītajā termiņā, ir balsojis pret Prospektā paredzētajiem grozījumiem.

9. Emitenta kontaktinformācija

Jautājumi un cita informācija par šo pieteikumu, ieskaitot, bet neaprobežoties ar paredzēto Prospekta grozījumu būtību vai grozījumu apstiprināšanas/balsošanas procedūrām, ir adresējami šādai Emitenta kontaktpersonai:

Kristaps Bergmanis
Valdes loceklis, Finanšu direktors
SIA "ExpressCredit"
Raunas iela 44k-1, Rīga, LV-1039, Latvija
Tel.: +371 29144168
E-pasts: kristaps.bergmanis@expresscredit.lv

Emitenta vārdā:


Agris Evertovskis
SIA "ExpressCredit" valdes priekšsēdētājs