

**Odpowiedzi Zarządu na pytania akcjonariusza zadane podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy SMS Kredyt Holding S.A. w dniu 04 czerwca 2014 roku.**

| <b>L.p.</b> | <b>Pytania dotyczące punktu 4 porządku obrad zadane przez Pana Karola Szymańskiego pełnomocnika akcjonariusza Dariusza Bąkowskiego.</b>                                 | <b>Odpowiedzi Zarządu</b>                                                                                                                                                                                                    |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1           | Dlaczego nie zostało opublikowane sprawozdanie Rady Nadzorczej spółki?                                                                                                  | Spółka w raporcie bieżącym nr 28/2014 poinformowała o przyczynach braku publikacji.                                                                                                                                          |
| 2           | Dlaczego nie opublikowano dokumentów zgodnie z regulaminem ASO?                                                                                                         | Wszystkie dokumenty zostały opublikowane zgodnie z art. 402 <sup>3</sup> KSH i regulaminem ASO. Nastąpiło jedynie incydentalne naruszenie Zasad Dobrych Praktyk, o czym spółka informowała w komunikacie bieżącym nr 28/2014 |
| 3           | Czy Rada Nadzorcza spółki zgodnie z § 18 ust. 3 pkt 9 statutu spółki zaopiniowała projekty uchwał, w tym zmiany statutu przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu? | Projekty uchwał były zaopiniowane przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 18 ust. 3 pkt. 9 statutu Spółki.                                                                                                                          |
| 4           | Czy Zarząd spółki skierował odpowiednie wnioski w tym zakresie?                                                                                                         | Zarząd wnioskował do Rady Nadzorczej o zaopiniowane projektów uchwał przez Radę Nadzorczą zgodnie z § 18 ust. 3 pkt. 9 statutu Spółki.                                                                                       |
| 5           | Dlaczego zwołano zgromadzenie z naruszeniem art. 402 ze zn. 1 §2 ksh?                                                                                                   | W ocenie Spółki Zgromadzenie Akcjonariuszy zwołano z zachowaniem przepisu art. 402[1] § 2 K.s.h.                                                                                                                             |
| 6           | Który akcjonariusz złożył wniosek o rozszerzenie porządku obrad?                                                                                                        | Wniosek o rozszerzenie porządku obrad złożył Pełnomocnik spółki BJT Sarl z siedzibą w Luksemburgu.                                                                                                                           |
|             | <b>Pytania dotyczące punktu 6 porządku obrad zadane przez Pana Karola Szymańskiego pełnomocnika akcjonariusza Dariusza Bąkowskiego.</b>                                 | <b>Odpowiedzi Zarządu</b>                                                                                                                                                                                                    |
| 7           | Czy Spółka kontroluje na bieżąco zmiany w prawie w związku z prowadzoną przez Spółkę działalnością?                                                                     | Odpowiedź została udzielona w trakcie ZWZA. Odpis protokołu stanowi załącznik do raportu bieżącego nr 29/2014                                                                                                                |

|    |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8  | Skąd się wzięła w majątku Spółki strata?                                                                                                             | Odpowiedź została udzielona w trakcie ZWZA. Odpis protokołu stanowi załącznik do raportu bieżącego nr 29/2014                                                                                                                     |
| 9  | Czy Rada Nadzorcza ustaliła sposób wynagradzania Członków Zarządu w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków?                                    | Tak.                                                                                                                                                                                                                              |
|    | <b>Pytania dotyczące punktu 7 porządku obrad zadane przez Pana Karola Szymańskiego pełnomocnika akcjonariusza Dariusza Bąkowskiego.</b>              | <b>Odpowiedzi Zarządu</b>                                                                                                                                                                                                         |
| 10 | Jak spółka ocenia rok obrotowy oraz czy założenia finansowe spółki zostały spełnione.                                                                | Odpowiedź została udzielona w trakcie ZWZA. Odpis protokołu stanowi załącznik do raportu bieżącego nr 29/2014                                                                                                                     |
| 11 | Czy działalność Zarządu spółki jest konsultowana z Radą Nadzorczą?                                                                                   | Odpowiedź została udzielona w trakcie ZWZA. Odpis protokołu stanowi załącznik do raportu bieżącego nr 29/2014                                                                                                                     |
|    | <b>Pytanie dotyczące punktu 8 porządku obrad zadane przez Pana Karola Szymańskiego pełnomocnika akcjonariusza Dariusza Bąkowskiego.</b>              | <b>Odpowiedzi Zarządu</b>                                                                                                                                                                                                         |
| 12 | Czy była w zakresie sprawozdania Zarządu Spółki wydana opinia przez Radę Nadzorczą ?                                                                 | Rada Nadzorcza wydała opinię w sprawie sprawozdania Zarządu Spółki zgodnie z par. 18 ust. 2 pkt. 1 Statutu, przyjmując stosowną uchwałę.                                                                                          |
|    | <b>Pytania dotyczące punktu 10 porządku obrad zadane przez Pana Karola Szymańskiego pełnomocnika akcjonariusza Dariusza Bąkowskiego.</b>             | <b>Odpowiedzi Zarządu</b>                                                                                                                                                                                                         |
| 13 | Kiedy zostało sporządzone sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki?                                                                                       | Odpowiedź została udzielona w trakcie ZWZA. Odpis protokołu stanowi załącznik do raportu bieżącego nr 29/2014                                                                                                                     |
| 14 | W jaki sposób ustala się wynagrodzenie członków Zarządu spółki oraz czy są przyznawane premie oraz czy jest uchwała Rady Nadzorczej w tym zakresie ? | Zgodnie z par. 18 ust. 2 pkt. 5 Statutu Rada Nadzorcza ustaliła wynagrodzenie Członków Zarządu przyjmując stosowną uchwałę. Za 2013 rok Rada Nadzorcza nie podejmowała uchwały w zakresie przyznania premii dla Członków Zarządu. |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15 | Kiedy została wydana opinia co do treści uchwał oraz porządku obrad?                                                                                                                                                                                         | Uchwała w tym zakresie została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 6 maja 2014.                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 16 | Czy kontroluje udostępnianie dokumentów oraz przepływ informacji pomiędzy akcjonariuszem dominującym.                                                                                                                                                        | Odpowiedź została udzielona w trakcie ZWZA. Odpis protokołu stanowi załącznik do raportu bieżącego nr 29/2014                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 17 | Czy spółka zawarła umowę o współpracy z podmiotem dominującym?                                                                                                                                                                                               | Odpowiedź została udzielona w trakcie ZWZA. Odpis protokołu stanowi załącznik do raportu bieżącego nr 29/2014                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 18 | Dlaczego spółka nie poinformowała o naruszeniu zasad „Dobrych Praktyk Spółek” zgodnie z pkt 13 ust. 11, albowiem na stronie internetowej spółki widnieje sprawozdanie RN spółki za 2011 rok, a nie zostało opublikowane sprawozdanie za rok 2013?            | Spółka niezwłocznie po zakończeniu ZWZA w formie komunikatu bieżącego nr 28/2014 poinformowała o naruszeniu Zasad Dobrych Praktyk.                                                                                                                                                                                                                                           |
|    | <b>Pytania dotyczące punktu 17 oraz 19 porządku obrad zadane przez Pana Karola Szymańskiego pełnomocnika akcjonariusza Dariusza Bąkowskiego.</b>                                                                                                             | <b>Odpowiedzi Zarządu</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 19 | Czy w tym zakresie, który obejmuje uchwałę w sprawie wyrażenia zgody dla zarządu na zawarcie przez Spółkę umów objęcia obligacji z członkami RN, były prowadzone konsultacje z RN?                                                                           | Na podstawie upoważnienia wyrażonego w uchwale ZWZA nr 30 z dnia 04 czerwca 2014 roku nie były podejmowane czynności związane z emisją obligacji. W przypadku przeprowadzania takich emisji obligacji, odpowiednie organy Spółki dokonają stosownych czynności w celu przeprowadzenia emisji obligacji, zgodnie z udzielonym upoważnieniem przez Zgromadzenie Akcjonariuszy. |
| 20 | Czy RN wyraziła zgodę na emisję obligacji ?                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 21 | Czy była w tym zakresie powzięta odpowiednia uchwała ?                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 22 | Czy którykolwiek z akcjonariuszy złożył wniosek, w sprawie udzielenia Zarządowi Spółki upoważnienia do nabywania akcji własnych Spółki, czy w interesie spółki leży podjęcie tej uchwały oraz, czy Zarząd spółki zamierza przeprowadzić skup akcji własnych? | Wniosek o wprowadzenie sprawy dot. nabywania akcji własnych złożył Pełnomocnik akcjonariusza spółki BJT Sarl z siedzibą w Luksemburgu. W ocenie zarządu Spółki powzięcie uchwały w tym                                                                                                                                                                                       |

|    |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                      |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 23 | Kto złożył wniosek o udzielenie Zarządowi upoważnienia do nabywania akcji własnych Spółki, czy w interesie spółki leży podjęcie tej uchwały, czy Zarząd zamierza przeprowadzić skup akcji własnych? | zakresie leży w interesie Spółki. Zarząd Spółki będzie dokonywał ewentualnego skupu akcji własnych w granicach udzielonego mu upoważnienia oraz w przypadku, gdy będzie to leżeć w interesie Spółki. |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|