

Uchwała nr 03/2020
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii E1
(oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00246)
wyemitowanych w dniu 16 sierpnia 2018 r. przez Kredyt Inkaso S.A.
z siedzibą w Warszawie
z dnia 28 grudnia 2020 roku
w sprawie zmiany Warunków Emisji

[definicje terminów: Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto oraz Zadłużenie Finansowe]

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 16 sierpnia 2018 r. o łącznej wartości nominalnej, w dniu emisji, 50.000.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

Zgromadzenie zmienia warunki emisji Obligacji (ze zmianami) ("**Warunki Emisji**"), w taki sposób, że:

1. w punkcie 1.1 (*Definicje*) Warunków Emisji zmienia się definicję "**Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto**", która uzyskuje następujące nowe brzmienie:

"Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto" oznacza, wykazane w ostatnim skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Emitenta, Zadłużenie Finansowe pomniejszone o posiadane przez Grupę środki pieniężne i ich ekwiwalenty."

2. w punkcie 1.1 (*Definicje*) Warunków Emisji zmienia się definicję "**Zadłużenie Finansowe**", która uzyskuje następujące nowe brzmienie:

"Zadłużenie Finansowe" oznacza, wykazane w ostatnim skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Emitenta, wszelkie zobowiązania do zapłaty lub zwrotu pieniędzy wobec podmiotów spoza Grupy z tytułu:

- (a) *pożyczonych środków (pożyczka lub kredyt);*
- (b) *kwot zgromadzonych w drodze dyskontowania weksli lub emisji obligacji lub weksli, skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;*
- (c) *transakcji na instrumentach pochodnych, przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji na instrumentach pochodnych brana będzie pod uwagę wartość ujemna;*
- (d) *zobowiązań leasingowych;*
- (e) *zobowiązań z tytułu regresu w związku z gwarancją, ubezpieczeniem, zwolnieniem z odpowiedzialności, akredytywą typu standby, akredytywą dokumentową lub innym tego typu instrumentem (bez podwójnego liczenia);*

- (f) *zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni; oraz*
- (g) *poręczeń lub gwarancji korporacyjnych udzielonych na rzecz podmiotów spoza Grupy jako zabezpieczenie spłaty zadłużenia finansowego wymienionego w podpunktach od (a) do (f) powyżej (bez podwójnego liczenia)."*

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem jej powzięcia, przy czym zmiany Warunków Emisji staną się skuteczne po wyrażeniu na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

Wszelkie terminy pisane w niniejszej uchwale wielką literą inaczej w niej niezdefiniowane mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

§ 4

Upoważnia się Zarząd Emitenta do sporządzenia tekstu jednolitego Warunków Emisji, uwzględniającego zmiany określone w § 1 niniejszej uchwały.

Uchwała nr 04/2020
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii E1
(oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00246)
wyemitowanych w dniu 16 sierpnia 2018 r. przez Kredyt Inkaso S.A.
z siedzibą w Warszawie
z dnia 28 grudnia 2020 roku
w sprawie zmiany Warunków Emisji

**[definicja terminu Zadłużenia Finansowego w zakresie wykluczenia istniejących
transakcji zabezpieczających ryzyko zmiany stóp procentowych]**

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 16 sierpnia 2018 r. o łącznej wartości nominalnej, w dniu emisji, 50.000.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

Zgromadzenie niniejszym zmienia warunki emisji Obligacji ("**Warunki Emisji**") w taki sposób, że w punkcie 1.1 (*Definicje*) Warunków Emisji zmienia się podpunkt (c) definicji terminu "**Zadłużenie Finansowe**" (w brzmieniu nadanym temu terminowi przez Zgromadzenie w uchwale nr 03/2020 Zgromadzenia z dnia 28 grudnia 2020 r.), który uzyskuje następujące nowe brzmienie:

"(c) *transakcji na instrumentach pochodnych (za wyjątkiem trzech transakcji na instrumentach pochodnych (tzw. interest rate swap) zawartych przez Emitenta odpowiednio (i) w dniu 3 lipca 2018 r. na kwotę 200.000.000 PLN, (ii) w dniu 21 sierpnia 2018 r. na kwotę 200.000.000 PLN oraz (iii) w dniu 14 lutego 2019 r. na kwotę 200.000.000 PLN), przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji na instrumentach pochodnych brana będzie pod uwagę wartość ujemna;*".

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie pod warunkiem zawieszającym wyrażenia przez Emitenta zgody na zmiany Warunków Emisji przewidziane w uchwale nr 03/2020 Zgromadzenia z dnia 28 grudnia 2020 r. Zmiany Warunków Emisji określone w § 1 niniejszej uchwały staną się skuteczne po wejściu niniejszej uchwały w życie oraz wyrażeniu na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

Wszelkie terminy pisane w niniejszej uchwale wielką literą inaczej w niej niezdefiniowane mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

§ 4

Upoważnia się Zarząd Emitenta do sporządzenia tekstu jednolitego Warunków Emisji, uwzględniającego zmiany określone w § 1 niniejszej uchwały.

Uchwała nr 05/2020
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii E1
(oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00246)
wyemitowanych w dniu 16 sierpnia 2018 r. przez Kredyt Inkaso S.A.
z siedzibą w Warszawie
z dnia 28 grudnia 2020 roku
w sprawie zmiany Warunków Emisji

[zmiana poziomu Wskaźnika Finansowego 1]

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii E1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 16 sierpnia 2018 r. o łącznej wartości nominalnej, w dniu emisji, 50.000.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

Zgromadzenie zmienia warunki emisji Obligacji (ze zmianami) ("**Warunki Emisji**"), w taki sposób, że zmienia się podpunkt (i) punktu 14.1 (*Przypadki Naruszenia*) Warunków Emisji, który uzyskuje następujące nowe brzmienie:

"(i) *Wskaźnik Finansowy 1 przekroczy 275%, a Emitent nie uzyska zgody Zgromadzenia Obligatariuszy na czasowe przekroczenie Wskaźnika Finansowego 1.*"

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem jej powzięcia, przy czym zmiany Warunków Emisji staną się skuteczne po wyrażeniu na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

Wszelkie terminy pisane w niniejszej uchwale wielką literą inaczej w niej niezdefiniowane mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

§ 4

Upoważnia się Zarząd Emitenta do sporządzenia tekstu jednolitego Warunków Emisji, uwzględniającego zmiany określone w § 1 niniejszej uchwały.