

Uchwała nr 03/2020
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii F1
(oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00253)
wyemitowanych w dniu 26 kwietnia 2019 r. przez Kredyt Inkaso S.A.
z siedzibą w Warszawie
z dnia 28 grudnia 2020 roku
w sprawie zmiany Warunków Emisji

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

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii F1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 26 kwietnia 2019 r. o łącznej wartości nominalnej, w dniu emisji, 210.000.000 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 po definicji "Skonsolidowane Kapitały Własne" dodaje się nową definicję "**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe**" o następującym brzmieniu:

*"**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe**" oznacza (odpowiednio) skonsolidowane kwartalne, skonsolidowane półroczne lub skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Emitenta właściwe dla danego okresu obliczeniowego, dla którego obliczane są Wskaźniki Finansowe zgodnie z punktem 17 (Obliczanie Wskaźników Finansowych).";*

2. 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 Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, Zadłużenie Finansowe pomniejszone o posiadane przez Grupę środki pieniężne i ich ekwiwalenty.";*

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

*"**Zadłużenie Finansowe**" oznacza, wykazane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, 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;*
- (c) *skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;*

- (d) *transakcji na instrumentach pochodnych, przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji na instrumentach pochodnych brana będzie pod uwagę wartość ujemna;*
- (e) *zobowiązań leasingowych;*
- (f) *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);*
- (g) *zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni; oraz*
- (h) *poręczeń lub gwarancji korporacyjnych udzielonych na rzecz podmiotów spoza Grupy jako zabezpieczenie spłaty zadłużenia finansowego wymienionego w podpunktach od (a) do (g) 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 F1
(oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00253)
wyemitowanych w dniu 26 kwietnia 2019 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 F1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 26 kwietnia 2019 r. o łącznej wartości nominalnej, w dniu emisji, 210.000.000 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 (d) 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:

"(d) *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 F1
(oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00253)
wyemitowanych w dniu 26 kwietnia 2019 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 F1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 26 kwietnia 2019 r. o łącznej wartości nominalnej, w dniu emisji, 210.000.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

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

"(m) 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.

Uchwała nr 06/2020
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii F1
(oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00253)
wyemitowanych w dniu 26 kwietnia 2019 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 2]

Zgromadzenie Obligatariuszy obligacji serii F1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie ("**Emitent**") w dniu 26 kwietnia 2019 r. o łącznej wartości nominalnej, w dniu emisji, 210.000.000 PLN ("**Obligacje**") ("**Zgromadzenie**"), niniejszym postanawia, co następuje:

§ 1

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

"(n) *Wskaźnik Finansowy 2 przekroczy wartość 400%, z zastrzeżeniem możliwości skorzystania z opcji wcześniejszego wykupu Obligacji z inicjatywy Emitenta, przy czym nie będzie stanowiła Przypadku Naruszenia sytuacja, w której Wskaźnik Finansowy 2 jednorazowo (tj. podczas jednego badania, o którym mowa w punkcie 17.1) osiągnie wartość wyższą niż 400%, w każdym wypadku nie wyższą jednak niż 470%, o ile w kolejnych dwóch badaniach Wskaźników Finansowych, o których mowa w punkcie 17.1, jego wartość nie przekroczy 400%.*"

§ 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.