

OGŁOSZENIE O ZWOŁANIU ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY OBLIGACJI SERII F1 SPÓŁKI KREDYT INKASO S.A. Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE

1. ZWOŁANIE ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY

Zarząd spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39, 02-672 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000270672, posiadającą numer REGON: 951078572, numer NIP: 922-254-40-99, o kapitale zakładowym w wysokości 12.897.364 PLN, opłaconym w całości ("**Emitent**"), działając na podstawie art. 50 ust. 1 pkt 3) oraz art. 51 ust. 1 – 3 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (t.j. Dz. U. 2018 poz. 483 ze zm.) ("**Ustawa o Obligacjach**") oraz zgodnie z postanowieniami Punktu 22 (Zgromadzenie Obligatariuszy) warunków emisji obligacji serii F1 wyemitowanych przez Emitenta w dniu 26 kwietnia 2019 roku r. o łącznej wartości nominalnej 210.000.000 PLN oznaczonych kodem ISIN PLKRINK00253 ("**Obligacje**") ("**Warunki Emisji**") niniejszym z własnej inicjatywy zwołuje zgromadzenie obligatariuszy Obligacji ("**Zgromadzenie**"), zgodnie z niniejszym ogłoszeniem.

2. CZAS I MIEJSCE

Zgromadzenie odbędzie się w dniu 16 kwietnia 2020 r., o godzinie 11.00 w Four Points by Sheraton zlokalizowanym w Warszawie, przy ul. Suwak 7B.

3. UZASADNIENIE

Zwołanie Zgromadzenia związane jest z proponowanymi przez Emitenta zmianami do Warunków Emisji przedstawionymi w niniejszym ogłoszeniu.

4. PORZĄDEK OBRAD

Porządek obrad Zgromadzenia jest następujący:

- 1) Otwarcie Zgromadzenia;
- 2) Wybór przewodniczącego Zgromadzenia;
- 3) Sporządzenie i podpisanie listy obecności;
- 4) Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał;
- 5) Zatwierdzenie porządku obrad Zgromadzenia;
- 6) Podjęcie uchwał w sprawie zmiany Warunków Emisji;
- 7) Zamknięcie Zgromadzenia.

5. PRZEDMIOT OBRAD

Zasadniczym przedmiotem obrad Zgromadzenia będzie podjęcie uchwał Zgromadzenia w sprawie zmian do Warunków Emisji o treści zasadniczo zgodnej z treścią projektu stanowiącego Załącznik 2 do niniejszego ogłoszenia.

Zmiany Warunków Emisji obejmują:

- a) zmianę definicji Zadłużenia Finansowego poprzez usunięcie podpunktu dot. wyceny transakcji instrumentami pochodnymi, tj.:

wyceny transakcji instrumentami pochodnymi, przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji pochodnej brana będzie pod uwagę wartość ujemna.

i nadanie definicji Zadłużenia Finansowego następującego brzmienia:

Zadłużenie Finansowe oznacza wszelkie zobowiązania do zapłaty lub zwrotu pieniędzy wobec podmiotów spoza Grupy z tytułu:

- i. pożyczonych środków (pożyczka lub kredyt);
- ii. kwot zgromadzonych w drodze dyskontowania weksli lub emisji obligacji, weksli,
- iii. skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;
- iv. zobowiązań leasingowych;
- v. zobowiązań z tytułu regresu w związku z gwarancją, ubezpieczeniem, zwolnieniem z odpowiedzialności, akredytywą typu standby, akredytywą dokumentową lub innym tego typu instrumentem; oraz
- vi. zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni;
wykazane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

Uzasadnienie Zarządu Emitenta:

Przy obecnych zapisach Warunków Emisji, wycena transakcji pochodnych w kalkulacji wskaźnika Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto/Skonsolidowane Kapitały Własne jest ujmowana dwukrotnie:

- i) w kwocie Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto w liczniku formuły wskaźnika
- ii) w kwocie Skonsolidowane Kapitały Własne w mianowniku formuły wskaźnika

W ocenie Zarządu Emitenta stanowi to nieuzasadnione podwójne obciążenie powyższego wskaźnika finansowego kwotą wyceny transakcji instrumentami pochodnymi.

Zasady ujęcia transakcji pochodnych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso są następujące:

- Skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso są sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”).
- Zgodnie z polityką rachunkowości Grupy oraz MSSF, instrumenty pochodne klasyfikowane są do kategorii aktywów lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących elementem rachunkowości zabezpieczeń.
- Zgodnie z polityką rachunkowości Grupy oraz MSSF, instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy środków pieniężnych (Grupa wykazuje w tej kategorii transakcje pochodne IRS zabezpieczające ryzyko zmienności rynkowych stóp procentowych) są wykazane następująco: zyski i straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego przepływy pieniężne w części efektywnej ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach w takiej części, w jakiej dany instrument stanowi skuteczne zabezpieczenie związanej z nim pozycji zabezpieczanej. Część nieefektywna odnosi się do wyniku finansowego, jako przychody finansowe lub koszty finansowe.
- Zarówno wynik finansowy oraz pozostałe całkowite dochody stanowią elementy składowe skonsolidowanych kapitałów własnych Grupy.

b) Wprowadzenie definicji Fundusz inwestycyjny 1 oraz Zmianę definicji Istotny Podmiot z Grupy poprzez nadanie im następujących brzmień:

Fundusz Inwestycyjny 1 oznacza fundusz inwestycyjny, lub poszczególne fundusze inwestycyjne Lumen Profit 6 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1222) Lumen Profit 7 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1183), Lumen Profit 8 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1263), Lumen Profit 9 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1249), Lumen Profit 10 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1246), Lumen Profit 12 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1302) oraz Agio Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 779), Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz

Inwestycyjny Zamknięty (RFi 259) oraz Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (Rfi 713),.

Istotny Podmiot z Grupy oznacza podmioty z Grupy, których aktywa stanowią co najmniej 10% aktywów Grupy wykazanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, z wyłączeniem Funduszy Inwestycyjnych 1.

Uzasadnienie Zarządu Emitenta:

Intencją Zarządu Emitenta jest wydzielenie funduszy inwestycyjnych jako podmiotów, których działalność nie jest w pełni zależna wyłącznie od woli Emitenta tj. przy podejmowaniu decyzji zarówno TFI jak i depozytariusze poszczególnych funduszy mogą znacząco ograniczyć wpływ Spółki na podejmowane istotnych decyzji.

c) Zmiany z zakresie pkt. 14.1 (Przypadki Naruszenia) Warunków emisji:

- i. Zmiana pkt 14.1 (a)(i) Warunków emisji poprzez nadanie mu nowego następującego brzmienia:

Emitent lub Istotny Podmiot z Grupy ulegnie przymusowej lub dobrowolnej likwidacji (i) z wyjątkiem likwidacji Istotnych Podmiotów z Grupy w ramach reorganizacji struktury kapitałowej Grupy, w wyniku których majątek danego Istotnego Podmiotu z Grupy zostanie przejęty przez Emitenta bądź też jeden lub większą liczbę Podmiotów Zależnych) oraz (ii) z wyjątkiem likwidacji Funduszy Inwestycyjnych 1)

- ii. Wykreślenie pkt 14.1. (i) Warunków emisji w następującym brzmieniu:

zawarte przez Emitenta umowy o zarządzanie Portfelami Wierzytelności, o łącznej wartości godziwej wynoszącej co najmniej 10% Skonsolidowanych Aktywów zostaną rozwiązane lub wygasną, a Emitent nie usunie powyższego stanu poprzez zawarcie nowych umów w terminie 3 (trzech) miesięcy licząc od daty wypowiedzenia ostatniej umowy o zarządzanie Portfelami Wierzytelności, które spowodowało przekroczenie powyższego progu;

Uzasadnienie Zarządu Emitenta dla zmian i oraz ii

Intencją Zarządu Emitenta jest usunięcie zapisów, których spełnienie jest niezależne od Emitenta. Umowy o zarządzanie Portfelami mogą zostać rozwiązane lub wygasnąć z przyczyn niezależnych od Emitenta, jak choćby decyzja zewnętrznych organów (jak KNF) skutkująca odebraniem takim podmiotom licencji na dalsze świadczenie tych usług. Tak stało się z umowami o zarządzanie z funduszami Lartiq, które

automatycznie wygasły po cofnięciu, przez KNF, Lartiq TFI zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych. Spółka chce uniknąć sytuacji, że tego typu zdarzenia spowodują złamanie kowenantów określonych w Warunkach emisji.

iii. Wykreślenie pkt.14.1. (h) Warunków emisji w następującym brzmieniu:

po Dniu Emisji łączna wartość wierzytelności podmiotów z Grupy wobec podmiotów spoza Grupy z tytułu Zadłużenia Finansowego i z tytułu poręczeń lub gwarancji (za wyjątkiem gwarancji udzielonych przez Emitenta lub Podmioty Zależne w związku z zarządzaniem aktywami funduszy inwestycyjnych należących do:

1. Trigon Profit VI NS FIZ (obecnie Lumen Profit 6 NS FIZ);
2. Trigon Profit VII NS FIZ (obecnie Lumen Profit 7 NS FIZ);
3. Trigon Profit VIII NS FIZ (obecnie Lumen Profit 8 NS FIZ);
4. Trigon Profit IX NS FIZ (obecnie Lumen Profit 9 NS FIZ);
5. Trigon Profit X NS FIZ (obecnie Lumen Profit 10 NS FIZ);
6. Trigon Profit XII NS FIZ (obecnie Lumen Profit 12 NS FIZ),

przekroczy kwotę 5.000.000 PLN;

Uzasadnienie Zarządu Emitenta:

Zarząd Emitenta dąży do kształtowania i finansowania biznesu Spółki w sposób gwarantujący jak najlepsze wyniki i realizacje strategicznych celów. Spółka wskazuje, że wysokość zadłużenia finansowego jest już kontrolowana w Warunkach Emisji przez wskaźniki:

- Skonsolidowanego Zadłużenia Finansowego do Skonsolidowanego Kapitału własnego oraz
- Skonsolidowanego Zadłużenia Finansowego do EBITDy skorygowanej

i stoi na stanowisku, że jest to wystarczające ograniczenie.

iv. zmiana pkt 14.1. (v) Warunków emisji, poprzez nadanie mu nowego następującego brzmienia:

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta podejmie uchwałę o wypłacie dywidendy, umorzenia lub nabycia akcji własnych Emitenta, obniżenia kapitału zakładowego Emitenta, w przypadku gdyby na skutek podjęcia

takiej uchwały przed dniem, na który obliczony jest Wskaźnik Finansowy 2, wskaźnik ten stałby się wyższy niż 325%.

Uzasadnienie Zarządu Emitenta:

Zarząd stoi na stanowisku, iż poprzedni zapis dotyczący przypadku naruszenia w związku z wypłatą dywidendy był błędnie sformułowany, a w związku z tym mógł rodzić wątpliwości interpretacyjne, wobec czego Zarząd postanowił doprecyzować powyższy zapis.

d) Zmiana pkt 10.2 Warunków emisji poprzez nadanie mu nowego następującego brzmienia:

„10.2. Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane na rzecz Obligatariuszy posiadających Obligacje na koniec Dnia Ustalenia Praw bez jakichkolwiek dodatkowych dyspozycji i oświadczeń Obligatariuszy. Powyższe nie dotyczy płatności za 2 okres odsetkowy, którego płatność nastąpi wraz z płatnością odsetek za 3 okres odsetkowy”.

Uzasadnienie Zarządu Emitenta dla proponowanych zmian

Zarząd Emitenta mając na uwadze pandemię COVID-19 i wynikające z niej utrudnienia w prowadzeniu działalności, a także jej wpływ na możliwości finansowe dłużników identyfikuje ryzyko zmniejszenia spłat z wiarygodności posiadanych przez Emitenta oraz podmioty zależne w przyszłych okresach, co może przełożyć się na przychody Spółki.

Ponadto, Zarządu Emitenta informuje, iż Spółka na dzień zwołania Zgromadzenia Obligatariuszy jest przygotowana do zapłaty rat odsetkowych za wskazany okres, jednakże w związku z potrzebą zarządzania płynnością Spółka pragnie odroczyć płatność odsetek za 2 okres odsetkowy obligacji serii F1 o 6 miesięcy by zapewnić sobie dodatkowy bufor płynnościowy.

6. UDZIAŁ W ZGROMADZENIU

Do udziału w Zgromadzeniu uprawnieni będą posiadacze Obligacji ("Obligatariusze"), którzy złożą u Emitenta świadectwo depozytowe (potwierdzające, że Obligatariusz posiada Obligacje oraz, że Obligacje zablokowane są do dnia roboczego przypadającego po dniu Zgromadzenia) z terminem ważności zapewniającym jego aktualność przez cały okres i w każdym momencie odbywania Zgromadzenia, na co

najmniej 7 dni przed datą Zgromadzenia, tj. najpóźniej w dniu 9 kwietnia 2020 r. Tak zdeponowane świadectwa depozytowe nie mogą zostać odebrane przed zakończeniem Zgromadzenia.

Listę Obligatariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Zgromadzeniu Emitent udostępni w swojej siedzibie przez 3 dni robocze przed dniem Zgromadzenia Obligatariuszy. Obligatariusze mają prawo przeglądać listę a także żądać jej odpisu za zwrotem kosztów sporządzenia lub przesłania listy na wskazany przez Obligatariusza adres poczty elektronicznej.

Osoba reprezentująca Obligatariusza na Zgromadzeniu powinna wykazać umocowanie do działania w imieniu Obligatariusza przedstawiając aktualny odpis z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego lub z innego odpowiedniego rejestru (wydany nie wcześniej niż trzy miesiące przed dniem Zgromadzenia Obligatariuszy) lub inny dokument stwierdzający, że dana osoba jest upoważniona do samodzielnego działania w imieniu danego Obligatariusza.

Obligatariusz może być na Zgromadzeniu reprezentowany przez pełnomocnika. Obligatariusz może występować jako pełnomocnik innego Obligatariusza. Pełnomocnictwa powinny być pod rygorem nieważności udzielone na piśmie przez Obligatariusza lub osoby upoważnione do reprezentowania Obligatariusza według przedstawionego wraz z pełnomocnictwem aktualnego odpisu z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego lub z innego odpowiedniego rejestru (wydany nie wcześniej niż trzy miesiące przed dniem Zgromadzenia Obligatariuszy), do którego dany Obligatariusz jest wpisany.

Do udziału w Zgromadzeniu nie uprawniają Obligacje posiadane przez podmioty wchodzące w skład grupy kapitałowej Emitenta w rozumieniu art. 3 ust 1. pkt 44 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

Oprócz Obligatariuszy w Zgromadzeniu mogą brać udział: członkowie Zarządu Emitenta, upoważnieni pracownicy Emitenta, doradcy finansowi lub prawni Emitenta. Osobom tym przysługuje prawo wypowiedzania się w sprawach będących przedmiotem obrad Zgromadzenia.

7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

W celu prawidłowego odbycia Zgromadzenia, Emitent wzywa wszystkich Obligatariuszy zainteresowanych udziałem w Zgromadzeniu do bezpośredniego kontaktu z Emitentem (adres e-mail: obligatariusze@kredytinkaso.pl) przed jego odbyciem z tytułem wiadomości "Zgromadzenie Obligatariuszy". Ponadto, celem usprawnienia przebiegu Zgromadzenia Obligatariuszy prosimy o przesyłanie kopii dokumentów uprawniających Obligatariuszy do udziału w zwoływanym Zgromadzeniu Obligatariuszy na adresy e-mail obligatariusze@kredytinkaso.pl)

Terminy niezdefiniowane w niniejszym ogłoszeniu mają znaczenie nadane im w Warunkach Emisji.

Emitent zastrzega sobie prawo odwołania Zgromadzenia.

8. ZAŁĄCZNIKI

Załącznik 1 – projekt uchwały w sprawie przyjęcia porządku obrad Zgromadzenia

Załącznik 2 – projekt uchwały w sprawie zmiany Warunków Emisji

Załącznik 1 projekt uchwały w sprawie przyjęcia porządku obrad zgromadzenia

**Uchwała nr 1/2020 z dnia [...] 2020r.
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii F1
wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie
w sprawie przyjęcia porządku obrad**

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

§ 1

Przyjmuje się następujący porządek obrad Zgromadzenia:

- 1) Otwarcie Zgromadzenia;
- 2) Wybór przewodniczącego Zgromadzenia;
- 3) Sporządzenie i podpisanie listy obecności;
- 4) Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał;
- 5) Zatwierdzenie porządku obrad Zgromadzenia;
- 6) Podjęcie uchwał w sprawie zmiany Warunków Emisji;
- 7) Zamknięcie Zgromadzenia.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia

Załącznik 2 projekty uchwał w sprawie zmiany warunków emisji

Uchwała nr 2/2020 z dnia [...] 2020r. Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii F1 wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie w sprawie zmiany warunków emisji obligacji

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

§ 1

Zgromadzenie postanawia dokonać zmiany Warunków Emisji Obligacji serii F1 ("Warunki Emisji") w pkt. 1.1 (Definicje) Warunków Emisji w definicji Zadłużenia finansowego w ten sposób, że definicja **Zadłużenia finansowego** otrzymuje nowe następujące brzmienie:

*„**Zadłużenie Finansowe** oznacza wszelkie zobowiązania do zapłaty lub zwrotu pieniędzy wobec podmiotów spoza Grupy z tytułu:*

- i. pożyczonych środków (pożyczka lub kredyt);*
 - ii. kwot zgromadzonych w drodze dyskontowania weksli lub emisji obligacji, weksli,*
 - iii. skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;*
 - iv. zobowiązań leasingowych;*
 - v. zobowiązań z tytułu regresu w związku z gwarancją, ubezpieczeniem, zwolnieniem z odpowiedzialności, akredytywą typu standby, akredytywą dokumentową lub innym tego typu instrumentem; oraz*
 - vi. zobowiązań, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni;*
- wykazane w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.”*

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiany Warunków Emisji określone w § 1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z chwilą wyrażenia na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

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

Uchwała nr 3/2020 z dnia [...] 2020r.
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii F1
wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie
w sprawie zmiany warunków emisji obligacji

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

§ 1

Zgromadzenie postanawia dokonać zmiany Warunków Emisji Obligacji serii F1 ("Warunki Emisji") w pkt. 1.1 (Definicje) Warunków Emisji w poniższym zakresie:

a) poprzez dodanie definicji **Fundusz inwestycyjny 1** w następującym brzmieniu:

*„**Fundusz Inwestycyjny 1** oznacza fundusz inwestycyjny, lub poszczególne fundusze inwestycyjne Lumen Profit 6 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1222) LumenProfit 7 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1183), LumenProfit 8 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1263), LumenProfit 9 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1249), LumenProfit 10 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1246), Lumen Profit 12 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 1302) oraz Agio Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 779), Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (RFi 259) oraz Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (Rfi 713).”*

b) poprzez zmianę definicji **Istotny Podmiot z Grupy**, w ten sposób, że definicja Istotny Podmiot z Grupy otrzymuje nowe następujące brzmienie::

*„**Istotny Podmiot z Grupy** oznacza podmioty z Grupy, których aktywa stanowią co najmniej 10% aktywów Grupy wykazanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, z wyłączeniem Funduszy Inwestycyjnych 1”*

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiany Warunków Emisji określone w § 1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z chwilą wyrażenia na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

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

Uchwała nr 4/2020 z dnia [...] 2020r.
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii F1
wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie
w sprawie zmiany warunków emisji obligacji

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

§ 1

Zgromadzenie postanawia dokonać zmiany Warunków Emisji Obligacji serii F1 ("Warunki Emisji") w pkt. 14.1 (Przypadki Naruszenia) Warunków Emisji w poniższym zakresie:

- a) zmianę pkt. 14.1 (a)(i) Warunków emisji poprzez nadanie mu nowego następującego brzmienia:

„Emitent lub Istotny Podmiot z Grupy ulegnie przymusowej lub dobrowolnej likwidacji (i) z wyjątkiem likwidacji Istotnych Podmiotów z Grupy w ramach reorganizacji struktury kapitałowej Grupy, , w wyniku których majątek danego Istotnego Podmiotu z Grupy zostanie przejęty przez Emitenta bądź też jeden lub większą liczbę Podmiotów Zależnych) oraz (ii) z wyjątkiem likwidacji Funduszy Inwestycyjnych 1)”

- b) wykreślenie pkt. 14.1(i) Warunków emisji w poniższym brzmieniu:

„zawarte przez Emitenta umowy o zarządzanie Portfelami Wierzytelności, o łącznej wartości godziwej wynoszącej co najmniej 10% Skonsolidowanych Aktywów zostaną rozwiązane lub wygasną, a Emitent nie usunie powyższego stanu poprzez zawarcie nowych umów w terminie 3 (trzech) miesięcy licząc od daty wypowiedzenia ostatniej umowy o zarządzanie Portfelami Wierzytelności, które spowodowało przekroczenie powyższego progu”

- c) wykreślenie pkt. 14.1(h) Warunków emisji w poniższym brzmieniu:

„po Dniu Emisji łączna wartość wierzytelności podmiotów z Grupy wobec podmiotów spoza Grupy z tytułu Zadłużenia Finansowego i z tytułu poręczeń lub gwarancji (za wyjątkiem gwarancji udzielonych przez Emitenta lub Podmioty Zależne w związku z zarządzaniem aktywami funduszy inwestycyjnych należących do:

- *Trigon Profit VI NS FIZ (obecnie Lumen Profit 6 NS FIZ);*
- *Trigon Profit VII NS FIZ (obecnie Lumen Profit 7 NS FIZ);*
- *Trigon Profit VIII NS FIZ (obecnie Lumen Profit 8 NS FIZ);*
- *Trigon Profit IX NS FIZ (obecnie Lumen Profit 9 NS FIZ);*

- *Trigon Profit X NS FIZ (obecnie Lumen Profit 10 NS FIZ);*
- *Trigon Profit XII NS FIZ (obecnie Lumen Profit 12 NS FIZ), przekroczy kwotę 5.000.000 PLN”*

d) zmianę pkt. 14.1 (v) Warunków emisji poprzez nadanie mu nowego następującego brzmienia:

„Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta podejmie uchwałę o wypłacie dywidendy, umorzeniu lub nabyciu akcji własnych Emitenta, obniżeniu kapitału zakładowego Emitenta, w przypadku gdyby na skutek podjęcia takiej uchwały przed dniem, na który obliczony jest Wskaźnik Finansowy 2, wskaźnik ten stałby się wyższy niż 325%.”

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiany Warunków Emisji określone w § 1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z chwilą wyrażenia na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

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

Uchwała nr 5/2020 z dnia [...] 2020r.
Zgromadzenia Obligatariuszy obligacji serii F1
wyemitowanych przez Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie
w sprawie zmiany warunków emisji obligacji

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

§ 1

Zgromadzenie postanawia dokonać zmiany Warunków Emisji Obligacji serii F1 ("Warunki Emisji") w pkt. 10.2 Warunków Emisji w definicji Zadłużenia finansowego w ten sposób, że punkt ten otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji będą dokonywane na rzecz Obligatariuszy posiadających Obligacje na koniec Dnia Ustalenia Praw bez jakichkolwiek dodatkowych dyspozycji i oświadczeń Obligatariuszy. Powyższe nie dotyczy płatności za 2 okres odsetkowy, którego płatność nastąpi wraz z płatnością odsetek za 3 okres odsetkowy”.

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia, przy czym zmiany Warunków Emisji określone w § 1 niniejszej uchwały stają się skuteczne z chwilą wyrażenia na nie zgody przez Emitenta.

§ 3

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