

## **OSTATECZNE WARUNKI OBLIGACJI SERII H1 KREDYT INKASO S.A.**

Warszawa, dnia 30 września 2021 r.

Niniejszy dokument określa ostateczne warunki emisji Obligacji serii H1 emitowanych przez **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 oraz numer NIP 922-254-40-99, o kapitale zakładowym w wysokości 12.897.364,00 PLN (opłaconym w całości), posiadającą stronę internetową o adresie [www.kredytinkaso.pl](http://www.kredytinkaso.pl).

Obligacje serii H1 („**Obligacje**”) emitowane są w ramach publicznego programu emisji obligacji do kwoty 150.000.000 PLN na podstawie Uchwały Zarządu Spółki Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie numer III/1/12/2020 z dnia 10 grudnia 2020 r. w sprawie ustanowienia publicznego programu emisji obligacji, Uchwały nr VIII/1/7/2020 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie z dnia 4 grudnia 2020 r. w sprawie: wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Kredyt Inkaso S.A. zobowiązania poprzez publiczne emisje obligacji w ramach programu publicznych emisji obligacji, Uchwały Zarządu Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie numer XIII/1/09/2021 z dnia 30 września 2021 r. w sprawie emisji obligacji serii H1 oraz Uchwały nr IX/9/1/2021 Rady Nadzorczej Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie z dnia 28 września 2021 r. w sprawie: wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Kredyt Inkaso S.A. zobowiązania poprzez emisje obligacji.

Prospekt sporządzony przez Spółkę w związku z emisją Obligacji w ramach Programu i zamiarem ich dopuszczenia do obrotu na rynku regulowanym został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 26 sierpnia 2021 r.

**Zarząd Spółki oświadcza, że Ostateczne Warunki Emisji zostały przygotowane do celów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 i muszą być odczytywane w związku z Prospektem Podstawowym i każdym suplementem do niego w celu uzyskania wszystkich istotnych informacji.**

**Prospekt i każdy suplement do niego są opublikowane zgodnie z zasadami określonymi w art. 21 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 na stronie internetowej Emitenta [www.kredytinkaso.pl](http://www.kredytinkaso.pl).**

**Do niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii H1 załączone zostało podsumowanie Ostatecznych Warunków Emisji dotyczące emisji Obligacji serii H1.**

W celu uzyskania pełnych informacji na temat Emitenta i Oferty Obligacji konieczna jest łączna interpretacja Prospektu, wszelkich suplementów do niego i niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii H1.

Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii H1 oraz informacje zawarte w Prospekcie Podstawowym, wszelkich suplementach do niego stanowią łącznie warunki emisji Obligacji serii H1 w rozumieniu art. 5 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

Zgodnie z art. 16 ust. 1 Ustawy o Obligacjach, dokumenty, informacje i komunikaty publikowane na stronie internetowej Emitenta w wykonaniu przepisów tej ustawy, będą przekazywane w postaci drukowanej do NWA| Dom Maklerski S.A. na podstawie umowy z dnia 14 kwietnia 2021 r. w brzmieniu ustalonym aneksem nr 1 z dnia 22 września 2021 r.

Nie należy podejmować decyzji inwestycyjnej przed zapoznaniem się z Ostatecznymi Warunkami Emisji dotyczącymi odpowiedniej emisji danej serii Obligacji, Prospektem

Podstawowym oraz wszelkimi suplementami do niego.

*Inwestowanie w Obligacje oferowane w ramach publicznego programu emisji obligacji Emitenta do łącznej kwoty 150.000.000 PLN łączy się z ryzykiem właściwym dla instrumentów rynku kapitałowego o charakterze nieudziałowym oraz ryzykiem związanym z działalnością Emitenta i jego Grupy Kapitałowej, a także z otoczeniem, w którym prowadzą oni działalność.*

*W szczególności zwraca się uwagę inwestorów, iż Obligacje nie są depozytami (lokatami) bankowymi i nie są objęte systemem gwarantowania depozytów jak również, iż w przypadku niewypłacalności Emitenta spowodowanej pogorszeniem się jego sytuacji finansowej, w tym utratą płynności przez Emitenta lub zmieniającej się sytuacji na rynku kapitałowym, część lub całość zainwestowanego kapitału może zostać utracona jak również inwestorzy mogą nie otrzymać odsetek przewidzianych w Ostatecznych Warunkach Emisji.*

*Zwraca się również uwagę inwestorów, iż wycofanie się z inwestycji przed upływem okresu, na jaki Obligacje będą wyemitowane (tj. przed datą wykupu Obligacji) może być utrudnione lub niemożliwe ze względu na ryzyko ograniczenia płynności lub ryzyko braku płynności Obligacji, (czyli możliwości odsprzedaży Obligacji), a cena za zbywane Obligacje może odbiegać od ich wartości nominalnej lub ceny nabycia.*

*Dodatkowo zwraca się uwagę inwestorów na potrzebę dywersyfikacji inwestycji (podziału posiadanych środków na poszczególne rodzaje inwestycji i emitentów) oraz wskazuje się, że inwestycja wszystkich posiadanych środków w Obligacje zwiększa ryzyko inwestora.*

*Poszczególne ryzyka związane z inwestowaniem w Obligacje zostały przedstawione w Części Drugiej Prospektu Podstawowego: „Czynniki ryzyka”.*

## I. OSTATECZNE WARUNKI EMISJI

### 1. DEFINICJE WSKAZANE W OSTATECZNYCH WARUNKACH EMISJI, KTÓRE NIE ZOSTAŁY WSKAZANE W PROSPEKCIE

**Agent Emisji** oznacza firmę inwestycyjną uprawnioną do prowadzenia rachunków papierów wartościowych albo bank powierniczy wykonujący na rzecz Emitenta funkcję agenta emisji w rozumieniu art. 7a ust.1 Ustawy o Obrocie.

**Istotny Podmiot z Grupy** oznacza każdy podmiot z Grupy, którego aktywa stanowią co najmniej 10% aktywów Grupy wykazanych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym z wyłączeniem funduszy inwestycyjnych.

**Podmiot Zależny** oznacza każdy podmiot, w stosunku do którego Emitent jest jednostką dominującą, sprawującą kontrolę w rozumieniu stosowanych przez Emitenta MSR/MSSF.

**Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe** oznacza (odpowiednio) skonsolidowane kwartalne, skonsolidowane półroczne lub skonsolidowane roczne sprawozdanie finansowe Emitenta właściwe dla danego okresu obliczeniowego, dla którego obliczany jest Wskaźnik Skonsolidowanego Zadłużenia Finansowego Netto / Skonsolidowane Kapitały Własne.

**Skonsolidowane Zadłużenie Finansowe Netto** oznacza Zadłużenie Finansowe pomniejszone o: (i) ufundowane przez Grupę kaucje lub depozyty zabezpieczające Zadłużenie Finansowe oraz (ii) posiadane przez Grupę środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

**Skonsolidowane Kapitały Własne** oznacza kapitały własne wykazane w ostatnim Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

**Zadłużenie Finansowe** oznacza, wykazane w ostatnim Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym, wszelkie krótko i długoterminowe 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;

<p>(c) skryptów dłużnych lub podobnych instrumentów;</p> <p>(d) transakcji na instrumentach pochodnych (z wyjątkiem transakcji na instrumentach pochodnych typu swap), przy czym dla potrzeb określenia wartości zadłużenia wynikającego z transakcji na instrumentach pochodnych brana będzie pod uwagę, wynikająca z wyceny danej transakcji na instrumentach pochodnych, wartość ujemna;</p> <p>(e) zobowiązań z tytułu leasingu;</p> <p>(f) zobowiązań z tytułu umów zobowiązujących do dostawy towarów lub usług, dla których termin płatności wynosi więcej niż 180 (sto osiemdziesiąt) dni po dostawie towaru lub usługi i w księgach rachunkowych (sprawozdaniach finansowych) podmiotu nabywającego aktywa lub usługi są one ujmowane jako zadłużenie finansowe;</p> <p>(g) zobowiązań z tytułu regresu w związku z gwarancją, ubezpieczeniem, zwolnieniem z odpowiedzialności, akredytywą typu standby, akredytywą dokumentową lub innym tego typu instrumentem, w każdym przypadku, zabezpieczającym(a) spłatę zadłużenia finansowego wymienionego w podpunktach od (a) do (f) powyżej (bez podwójnego liczenia); oraz</p> <p>(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).</p>	
<p><b>2. OPIS TYPU I RODZAJU OFEROWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b></p>	
<p><b>2.1 Podstawa prawna i tryb emisji Obligacji</b></p>	<p>Obligacje są emitowane zgodnie z Ustawą o Obligacjach, na podstawie art. 33 pkt 1) Ustawy o Obligacjach.</p> <p>Obligacje serii H1 emitowane są w ramach publicznego programu emisji obligacji do kwoty 150.000.000 PLN na podstawie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) uchwały Zarządu Spółki numer III/1/12/2020 z dnia 10 grudnia 2020 r. w sprawie ustanowienia publicznego programu emisji obligacji;</li> <li>(ii) uchwały Rady Nadzorczej Spółki nr VIII/1/7/2020 z dnia z dnia 4 grudnia 2020 r. w sprawie: wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Kredyt Inkaso S.A. zobowiązania poprzez publiczne emisje obligacji w ramach programu publicznych emisji obligacji;</li> <li>(iii) uchwały Zarządu Spółki nr XIII/1/09/2021 z dnia 30 września 2021 r. w sprawie: emisji obligacji serii H1; oraz</li> <li>(iv) uchwały Rady Nadzorczej Spółki nr IX/9/1/2021 z dnia 28 września 2021 r. w sprawie: wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Kredyt Inkaso S.A. zobowiązania poprzez emisje obligacji.</li> </ul>
<p><b>2.2 Rodzaj i forma Obligacji</b></p>	<p>Obligacje zwykłe na okaziciela, niemające formy dokumentu. Obligacje w Dniu Emisji zostaną zarejestrowane w KDPW na podstawie umowy zawartej przez Emitenta z KDPW zgodnie z art. 8 ust. 2 Ustawy o Obligacjach oraz art. 5 Ustawy o Obrocie oraz zostanie im nadany kod ISIN.</p>
<p><b>2.3 Oznaczenie serii Obligacji</b></p>	<p>H1</p>

<b>2.4 Liczba Obligacji emitowanych w ramach serii H1</b>	do 200.000 (dwieście tysięcy sztuk)
<b>2.5 Wartość nominalna Obligacji</b>	100 PLN (sto złotych)
<b>2.6 Łączna wartość nominalna Obligacji emitowanych w ramach serii H1</b>	do 20.000.000 PLN (dwadzieścia milionów złotych)
<b>2.7 Waluta obligacji</b>	PLN
<b>2.8 Informacja o zabezpieczeniu</b>	Obligacje serii H1 będą niezabezpieczone.
<b>2.9 Przewidywany Dzień Emisji</b>	22 października 2021 roku
<b>2.10 Cel emisji Obligacji serii H1</b>	Zgodnie z założeniami Programu Emisji Obligacji, Emitent przeznaczy wpływy netto z emisji Obligacji serii H1 na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej podmiotów z Grupy, mającej na celu zapewnienie dalszego rozwoju Grupy. Środki z emisji Obligacji nie zostaną przeznaczone na udzielenie pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy, oraz nie zostaną one przeznaczone na bezpośrednie nabycie przez Emitenta portfeli wierzytelności.
<b>3. WYKUP OBLIGACJI</b>	
<b>3.1 Okres zapadalności</b>	Emitent wykupi Obligacje serii H1 w terminie 4 lat od dnia ich przydziału, tj. w Dniu Wykupu.  Wykup Obligacji może nastąpić wcześniej, w szczególności w przypadku skorzystania przez Emitenta lub Obligatariusza z prawa do wcześniejszego wykupu albo natychmiastowego wykupu przewidzianego w Ustawie o Obligacjach.
<b>3.2 Dzień Wykupu</b>	19 października 2025 roku
<b>3.3 Wartość wykupu</b>	Wykup Obligacji serii H1 nastąpi po cenie wykupu, równej wartości nominalnej wynoszącej 100 PLN (słownie: sto złotych) za każdą Obligację. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w dacie ustalenia praw do wykupu.
<b>3.4 Dzień ustalenia praw do wykupu</b>	Płatności z tytułu wykupu Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW, za pośrednictwem KDPW oraz Uczestników Depozytu. Wykup odbędzie się poprzez uiszczenie na rachunek pieniężny Obligatariusza służący do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza kwoty odpowiadającej wartości nominalnej Obligacji. Podstawą określenia wysokości świadczenia będzie ilość Obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza lub przysługujących Obligatariuszowi Obligacji zapisanych na rachunku zbiorczym z upływem dnia ustalenia prawa do otrzymania świadczeń z tytułu

	wykupu, którym będzie szósty Dzień Roboczy przed Dniem Wykupu. Miejszem spełnienia świadczenia z tytułu wykupu będzie siedziba KDPW.
<b>3.5 Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii H1</b>	Emitent może dokonać dobrowolnie wcześniejszego wykupu wszystkich lub części Obligacji danej serii przed Dniem Wykupu.
<b>3.6 Zasady realizacji prawa Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji w przypadku wcześniejszego wykupu dotyczącego części Obligacji serii H1</b>	<p>Emitent może, po upływie 30 (trzydziestu) dni od dnia złożenia Obligatariuszom zawiadomienia, wykupić Obligacje, w całości lub w części, z tym, że wyłącznie w Dniu Płatności Odsetek przypadającym po upływie 30 (trzydziestu) dni od dnia złożenia Obligatariuszom zawiadomienia o wcześniejszym wykupie (<b>Dzień Wcześniejszego Wykupu</b>). Zawiadomienie musi wskazywać zarówno liczbę Obligacji podlegających wykupowi, jak i Dzień Wcześniejszego Wykupu.</p> <p>Wykup nastąpi poprzez zapłatę na rzecz Obligatariuszy:</p> <p>(a) wartości nominalnej Obligacji powiększonej o ewentualną Premię Za Wcześniejszy Wykup wyliczoną zgodnie z pkt 3.7 poniżej oraz</p> <p>(b) kwoty odsetek od Obligacji podlegających wykupowi, naliczonych od dnia rozpoczęcia Okresu Odsetkowego, w którym wykup następuje (z wyłączeniem tego dnia) do Dnia Wcześniejszego Wykupu (włącznie).</p>
<b>3.7 Premia za wcześniejszy wykup</b>	<p>Premia za wcześniejszy wykup Obligacji serii H1 wynosi 0,5 % wartości nominalnej Obligacji, w przypadku kiedy dany Dzień Wcześniejszego Wykupu przypada w <b>V</b> oraz w <b>VI</b> Okresie Odsetkowym.</p> <p>Premia za wcześniejszy wykup Obligacji serii H1 wynosi 0,4 % wartości nominalnej Obligacji, w przypadku kiedy dany Dzień Wcześniejszego Wykupu przypada w <b>VII</b> oraz w <b>VIII</b> Okresie Odsetkowym.</p> <p>Premia za wcześniejszy wykup Obligacji serii H1 wynosi 0,3 % wartości nominalnej Obligacji, w przypadku kiedy dany Dzień Wcześniejszego Wykupu przypada w <b>IX</b> oraz w <b>X</b> Okresie Odsetkowym.</p> <p>Premia za wcześniejszy wykup Obligacji serii H1 wynosi 0,2 % wartości nominalnej Obligacji, w przypadku kiedy dany Dzień Wcześniejszego Wykupu przypada w <b>XI</b> oraz w <b>XII</b> Okresie Odsetkowym.</p> <p>Premia za wcześniejszy wykup Obligacji serii H1 wynosi 0,1 % wartości nominalnej Obligacji, w przypadku kiedy dany Dzień Wcześniejszego Wykupu przypada w <b>XIII</b> oraz w <b>XIV</b> Okresie Odsetkowym.</p> <p>Premia za wcześniejszy wykup Obligacji serii H1 wynosi 0 % wartości nominalnej Obligacji, w przypadku kiedy dany Dzień Wcześniejszego Wykupu przypada w <b>XV</b> Okresie Odsetkowym.</p>

<p><b>3.8 Dni Płatności Odsetek, w których może nastąpić wcześniejszy wykup Obligacji w przypadku wcześniejszego wykupu dotyczącego części Obligacji serii H1 z inicjatywy Emitenta</b></p>	<p>Przedterminowy wykup z inicjatywy Emitenta może nastąpić w Dniach Płatności Odsetek za <b>V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV, XV</b> Okres Odsetkowy tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>19 stycznia 2023 r.</b></li> <li>• <b>19 kwietnia 2023 r.</b></li> <li>• <b>19 lipca 2023 r.</b></li> <li>• <b>19 października 2023 r.</b></li> <li>• <b>19 stycznia 2024 r.</b></li> <li>• <b>19 kwietnia 2024 r.</b></li> <li>• <b>19 lipca 2024 r.</b></li> <li>• <b>19 października 2024 r.</b></li> <li>• <b>19 stycznia 2025 r.</b></li> <li>• <b>19 kwietnia 2025 r.</b></li> <li>• <b>19 lipca 2025 r.</b></li> </ul>
<p><b>3.9 Prawo Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii H1</b></p>	<p>Każdy Obligatariusz może zażądać wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji, jeżeli wystąpi i trwa którykolwiek z poniższych Przypadków Naruszenia:</p> <p>(a) Emitent trwale zaprzestanie prowadzenia, w całości lub w istotnej części, swojej podstawowej działalności gospodarczej polegającej na pośrednim lub bezpośrednim: (i) nabywaniu wierzytelności, (ii) windykacji wierzytelności oraz (iii) świadczeniu usług związanych z zarządzaniem funduszami lub spółkami inwestującymi w wierzytelności;</p> <p>(b) Wskaźnik Skonsolidowanego Zadłużenia Finansowego Netto / Skonsolidowane Kapitały Własne przekroczy 275%, a Emitent nie uzyska zgody Zgromadzenia Obligatariuszy na przekroczenie tego Wskaźnika Skonsolidowanego Zadłużenia Finansowego Netto / Skonsolidowane Kapitały Własne;</p> <p>(c) jakiegokolwiek Zadłużenie Finansowe Emitenta lub Istotnego Podmiotu z Grupy nie zostanie spłacone w terminie jego wymagalności ani też po upływie ustalonego okresu karencji, lub też jakiegokolwiek Zadłużenie Finansowe Emitenta lub Istotnego Podmiotu z Grupy, wskutek wystąpienia przypadku naruszenia umowy będącej źródłem Zadłużenia Finansowego lub w wyniku wystąpienia innych okoliczności skutkujących obowiązkiem wcześniejszej spłaty Zadłużenia Finansowego, stanie się wymagalne i płatne przed terminem jego wymagalności, chyba że:</p> <p>(i) łączna wartość Zadłużenia Finansowego, o którym mowa powyżej będzie równa lub niższa niż 15% Skonsolidowanych Kapitałów Własnych z ostatniego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego; lub</p>

	<p>(ii) wierzyciele z tytułu tego Zadłużenia Finansowego zobowiążą się powstrzymać od podejmowania działań egzekucyjnych wobec Emitenta lub Istotnego Podmiotu z Grupy.</p> <p>(d) Emitent w należyтым terminie nie zwoła Zgromadzenia Obligatariuszy pomimo należycie i terminowo złożonego przez Obligatariuszy wniosku o zwołanie Zgromadzenia Obligatariuszy.</p>
<p><b>3.10 Zasady realizacji Prawa Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii H1</b></p>	<p>(a) W razie wystąpienia i trwania Przypadku Naruszenia, z zastrzeżeniem postanowień pkt. (b) poniżej, Obligatariusze mogą złożyć oświadczenia o żądaniu wcześniejszego wykupu posiadanych przez siebie Obligacji, zgodnie z pkt 3.10(c) i 3.10(d).</p> <p>(b) W razie wystąpienia i trwania Przypadku Naruszenia Zgromadzenie Obligatariuszy może podjąć uchwałę niewyrażającą zgody na żądanie przez Obligatariuszy wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji. Nie uchybia to prawom pozostałych Obligatariuszy do dochodzenia zaspokojenia wierzytelności z tytułu posiadanych Obligacji w razie złożenia żądań wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji zgodnie z niniejszymi Ostatecznymi Warunkami Emisji przed podjęciem uchwały, o której mowa w niniejszym pkt (b).</p> <p>(c) Obligatariusz, który zamierza złożyć żądanie wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji w związku z wystąpieniem Przypadku Naruszenia powinien wezwać Emitenta na piśmie do usunięcia zaistniałego i trwającego Przypadku Naruszenia. Jeżeli w terminie 10 (dziesięciu) Dni Roboczych od dnia otrzymania takiego wezwania, Emitent nie usunie tego trwającego Przypadku Naruszenia powiadamiając o tym Obligatariusza, Obligatariusz ma prawo złożyć żądanie wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji, o którym mowa w pkt 3.10(d).</p> <p>(d) Obligatariusz żądający wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji powinien doręczyć Emitentowi żądanie wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji osobiście, listem poleconym lub pocztą kurierską. W żądaniu wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji Obligatariusz powinien wskazać podstawę żądania wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji oraz w odniesieniu do Obligatariuszy niebędących polskimi podatnikami załączyć odpowiednie świadectwo depozytowe oraz wszelkie wymagane właściwymi przepisami prawa informacje i dokumenty, w tym aktualny certyfikat rezydencji podatkowej, jeśli płatność na rzecz Obligatariusza podlega podatkowi u źródła, a Obligatariusz chce skorzystać z obniżonej lub zerowej stawki tego podatku. Doręczenie żądania wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji powoduje, że Obligacje posiadane przez takiego Obligatariusza stają się wymagalne w terminie</p>

	<p>10 (dziesięciu) Dni Roboczych od dnia doręczenia Emitentowi takiego żądania (<b>Dzień Wcześniejszego Wykupu</b>).</p> <p>Przed dokonaniem określonej czynności lub wystąpieniem danego zdarzenia, które prowadziłyby do wystąpienia Przypadku Naruszenia, Emitent może zwołać Zgromadzenie Obligatariuszy w celu podjęcia uchwały wyrażającej zgodę na dokonanie takiej czynności lub wystąpienie takiego zdarzenia. Po podjęciu uchwały przez Zgromadzenie Obligatariuszy, dokonanie takiej czynności przez Emitenta lub wystąpienie i trwanie takiego zdarzenia nie będzie stanowiło Przypadku Naruszenia i nie będzie uprawniało Obligatariuszy do żądania wcześniejszego wykupu posiadanych Obligacji.</p>																								
<p><b>4. ŚWIADCZENIA Z OBLIGACJI</b></p>																									
<p><b>4.1 Terminy płatności odsetek od Obligacji serii H1</b></p>	<p>Obligacje są oprocentowane od Dnia Emisji (z wyłączeniem tego dnia) do Dnia Wykupu. Odsetki od każdej Obligacji naliczane są dla danego Okresu Odsetkowego i płatne w każdej dacie płatności odsetek, a w przypadku wcześniejszego wykupu Obligacji płatne są w Dniu Wcześniejszego Wykupu.</p>																								
<p><b>4.2 Okresy Odsetkowe</b></p>	<p>Okresy Odsetkowe, tj. okresy za który naliczane są odsetki od wartości nominalnej Obligacji, wskazano w tabeli poniżej z zastrzeżeniem, że w odniesieniu do wykupywanych w danym okresie Obligacji dotyczący ich ostatni okres odsetkowy może mieć inną długość w szczególności ze względu na wcześniejszy wykup takich Obligacji z inicjatywy Emitenta lub wcześniejszy wykup Obligacji z inicjatywy Obligatariuszy.</p> <table border="1" data-bbox="657 1196 1426 1982"> <thead> <tr> <th data-bbox="657 1196 874 1435">Numer Okresu Odsetkowego</th> <th data-bbox="874 1196 1139 1435">Pierwszy Dzień Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia)</th> <th data-bbox="1139 1196 1426 1435">Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="657 1435 874 1503">I</td> <td data-bbox="874 1435 1139 1503">Dzień Emisji</td> <td data-bbox="1139 1435 1426 1503">19 stycznia 2022 r.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="657 1503 874 1570">II</td> <td data-bbox="874 1503 1139 1570">19 stycznia 2022 r.</td> <td data-bbox="1139 1503 1426 1570">19 kwietnia 2022 r.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="657 1570 874 1637">III</td> <td data-bbox="874 1570 1139 1637">19 kwietnia 2022 r.</td> <td data-bbox="1139 1570 1426 1637">19 lipca 2022 r.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="657 1637 874 1742">IV</td> <td data-bbox="874 1637 1139 1742">19 lipca 2022 r.</td> <td data-bbox="1139 1637 1426 1742">19 października 2022 r.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="657 1742 874 1848">V</td> <td data-bbox="874 1742 1139 1848">19 października 2022 r.</td> <td data-bbox="1139 1742 1426 1848">19 stycznia 2023 r.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="657 1848 874 1915">VI</td> <td data-bbox="874 1848 1139 1915">19 stycznia 2023 r.</td> <td data-bbox="1139 1848 1426 1915">19 kwietnia 2023 r.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="657 1915 874 1982">VII</td> <td data-bbox="874 1915 1139 1982">19 kwietnia 2023 r.</td> <td data-bbox="1139 1915 1426 1982">19 lipca 2023 r.</td> </tr> </tbody> </table>	Numer Okresu Odsetkowego	Pierwszy Dzień Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia)	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem)	I	Dzień Emisji	19 stycznia 2022 r.	II	19 stycznia 2022 r.	19 kwietnia 2022 r.	III	19 kwietnia 2022 r.	19 lipca 2022 r.	IV	19 lipca 2022 r.	19 października 2022 r.	V	19 października 2022 r.	19 stycznia 2023 r.	VI	19 stycznia 2023 r.	19 kwietnia 2023 r.	VII	19 kwietnia 2023 r.	19 lipca 2023 r.
Numer Okresu Odsetkowego	Pierwszy Dzień Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia)	Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego (łącznie z tym dniem)																							
I	Dzień Emisji	19 stycznia 2022 r.																							
II	19 stycznia 2022 r.	19 kwietnia 2022 r.																							
III	19 kwietnia 2022 r.	19 lipca 2022 r.																							
IV	19 lipca 2022 r.	19 października 2022 r.																							
V	19 października 2022 r.	19 stycznia 2023 r.																							
VI	19 stycznia 2023 r.	19 kwietnia 2023 r.																							
VII	19 kwietnia 2023 r.	19 lipca 2023 r.																							



<b>VIII</b>	19 lipca 2023 r.	19 października 2023 r.
<b>IX</b>	19 października 2023 r.	19 stycznia 2024 r.
<b>X</b>	19 stycznia 2024 r.	19 kwietnia 2024 r.
<b>XI</b>	19 kwietnia 2024 r.	19 lipca 2024 r.
<b>XII</b>	19 lipca 2024 r.	19 października 2024 r.
<b>XIII</b>	19 października 2024 r.	19 stycznia 2025 r.
<b>XIV</b>	19 stycznia 2025 r.	19 kwietnia 2025 r.
<b>XV</b>	19 kwietnia 2025 r.	19 lipca 2025 r.
<b>XVI</b>	19 lipca 2025 r.	19 października 2025 r.

#### 4.3 Dzień płatności odsetek

Dni płatności odsetek Obligacji serii H1 przypadają na Ostatni Dzień Okresu Odsetkowego lub Dzień Wcześniejszego Wykupu.

#### 4.4 Terminy ustalenia praw do wypłaty odsetek

Wszelkie płatności świadczeń z tytułu Obligacji serii H1 będą dokonywane na rzecz Obligatariuszy posiadających Obligacje na koniec Dnia Ustalenia Praw bez jakichkolwiek dodatkowych dyspozycji i oświadczeń Obligatariuszy.

Dni Ustalenia Praw wskazano w tabeli poniżej:

<b>Numer Okresu Odsetkowego</b>	<b>Dzień Ustalenia Praw</b>
<b>I</b>	11 stycznia 2022 r.
<b>II</b>	08 kwietnia 2022 r.
<b>III</b>	11 lipca 2022 r.
<b>IV</b>	11 października 2022 r.
<b>V</b>	11 stycznia 2023 r.
<b>VI</b>	11 kwietnia 2023 r.
<b>VII</b>	11 lipca 2023 r.
<b>VIII</b>	11 października 2023 r.
<b>IX</b>	11 stycznia 2024 r.

	<table border="1"> <tr> <td><b>X</b></td> <td>11 kwietnia 2024 r.</td> </tr> <tr> <td><b>XI</b></td> <td>11 lipca 2024 r.</td> </tr> <tr> <td><b>XII</b></td> <td>11 października 2024 r.</td> </tr> <tr> <td><b>XIII</b></td> <td>10 stycznia 2025 r.</td> </tr> <tr> <td><b>XIV</b></td> <td>11 kwietnia 2025 r.</td> </tr> <tr> <td><b>XV</b></td> <td>11 lipca 2025 r.</td> </tr> <tr> <td><b>XVI</b></td> <td>10 października 2025 r.</td> </tr> </table> <p>Jeżeli dzień płatności z tytułu Obligacji serii H1 przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, płatność na rzecz Obligatariusza nastąpi w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po tym dniu. W takim wypadku Obligatariuszowi nie będą przysługiwały odsetki za opóźnienie w dokonaniu płatności ani jakiegokolwiek inne płatności.</p>	<b>X</b>	11 kwietnia 2024 r.	<b>XI</b>	11 lipca 2024 r.	<b>XII</b>	11 października 2024 r.	<b>XIII</b>	10 stycznia 2025 r.	<b>XIV</b>	11 kwietnia 2025 r.	<b>XV</b>	11 lipca 2025 r.	<b>XVI</b>	10 października 2025 r.
<b>X</b>	11 kwietnia 2024 r.														
<b>XI</b>	11 lipca 2024 r.														
<b>XII</b>	11 października 2024 r.														
<b>XIII</b>	10 stycznia 2025 r.														
<b>XIV</b>	11 kwietnia 2025 r.														
<b>XV</b>	11 lipca 2025 r.														
<b>XVI</b>	10 października 2025 r.														
<b>4.5 Rodzaj oprocentowania</b>	Oprocentowanie Obligacji serii H1 będzie stałe.														
<b>4.6 Stopa Procentowa dla Obligacji o stałym oprocentowaniu</b>	6,00% w skali roku														
<b>4.7 Stopa Procentowa dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu</b>	Nie dotyczy														
<b>4.8 Stopa Bazowa</b>	Nie dotyczy														
<b>4.9 Marża dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu</b>	Nie dotyczy														
<b>4.10 Miejsce i sposób spełniania świadczeń z tytułu odsetek</b>	Płatności z tytułu odsetek od Obligacji będą dokonywane zgodnie z Regulacjami KDPW, za pośrednictwem KDPW oraz Uczestników Depozytu. Miejscem spełnienia świadczenia z tytułu odsetek będzie siedziba KDPW.														
<b>5. MOŻLIWOŚĆ ZALICZENIA WIERZYTELNOŚCI Z TYTUŁU WYKUPU NA POCZET CENY NABYCIA OBLIGACJI NOWEJ EMISJI</b>															
<b>5.1. Przewidywana jest możliwość zaliczenia wierzytelności z tytułu wykupu na poczet ceny nabycia obligacji nowej emisji</b>	Nie														
<b>6. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY</b>															
<b>6.1. Zasady zwoływania i organizacji Zgromadzenia</b>	Obligatariusze mogą podejmować decyzje działając w ramach Zgromadzenia Obligatariuszy.														

<b>Obligatariuszy oraz zasady podejmowania uchwał Zgromadzenia Obligatariuszy</b>	Zasady zwoływania i odbywania Zgromadzenia Obligatariuszy określają przepisy Rozdziału 5 Ustawy o Obligacjach oraz postanowienia punktu 4.11 Prospektu.
<b>7. OZNACZENIE RYNKU NOTOWAŃ</b>	
<b>7.1. Oznaczenie rynku notowań</b>	Po rejestracji Obligacji serii H1 w KDPW i oznaczeniu ich właściwym kodem ISIN Emitent na podstawie wniosku ubiegać się będzie o dopuszczenie Obligacji na Rynku Regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W przypadku braku możliwości dopuszczenia Obligacji do obrotu na Rynku Regulowanym, Emitent w drugiej kolejności alternatywnie złoży wniosek o wprowadzenie Obligacji w Alternatywnym Systemie Obrotu Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
<b>7.2. Animacja obligacji – pośrednicy w obrocie na rynku wtórnym</b>	NWAI Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie.
<b>7.3. Agent Emisji</b>	NWAI Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie.

## **II. INFORMACJE O OFERCIE OBLIGACJI SERII H1**

<b>8.1 Wielkość emisji</b>	Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu, w ramach Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 200.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii H1 o wartości nominalnej 100 PLN (sto złotych) każda, o łącznej wartości nominalnej 20.000.000 PLN (dwadzieścia milionów złotych).
<b>8.2 Próg emisji</b>	Nie dotyczy
<b>8.3 Cena emisyjna:</b>	Cena Emisyjna jest stała i równa Wartości nominalnej Obligacji (100 PLN (sto złotych))
<b>8.4 Podział oferty na transze</b>	Nie dotyczy
<b>8.5 Forma zapisów</b>	Emitent dopuszcza możliwość składania zapisów na Obligacje serii H1 w postaci elektronicznej
<b>8.6 Minimalna wielkość zapisu:</b>	1 (jedna sztuka)
<b>8.7 Maksymalna wielkość zapisu:</b>	200.000 (dwieście tysięcy sztuk)
<b>8.8 Informacja o utworzeniu konsorcjum dystrybucyjnego oraz o miejscach przyjmowania zapisów</b>	<p>Firmą Inwestycyjną pośredniczącą w oferowaniu Obligacji serii H1 jest NWAI Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie.</p> <p><b>Informacja o utworzeniu konsorcjum dystrybucyjnego dla Obligacji serii H1:</b> Zostało utworzone konsorcjum dystrybucyjne wybranych firm inwestycyjnych, które będą przyjmowały zapisy na Obligacje serii H1.</p> <p><b>Miejsca przyjmowania zapisów na Obligacje serii H1:</b> Zapisy na Obligacje serii H1 będą przyjmowane przez NWAI Dom</p>

	Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie dla klientów indywidualnych wyłącznie za pośrednictwem kanałów elektronicznych (on-line), natomiast zapisy od osób prawnych przyjmowane są po skontaktowaniu się z domem maklerskim, zgodnie z jego regulacjami wewnętrznymi, a także przez następujących członków konsorcjum: IPOPEMA Securities S.A., Niezależny Dom Maklerski S.A., Prosper Capital Dom Maklerski S.A. oraz Q Securities S.A.
<b>8.9 Podmiot dokonujący technicznego przydziału Obligacji:</b>	Firma Inwestycyjna pośrednicząca w oferowaniu Obligacji serii H1, tj. NWA1 Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie.
<b>8.10 Zasada redukcji zapisów:</b>	W przypadku, gdy liczba Obligacji serii H1, na które zostaną złożone Zapisy przekroczy liczbę Obligacji oferowanych inwestorom, Emitent przydzieli Obligacje zgodnie z zasadą proporcjonalnej redukcji Zapisów.
<b>8.11 Wysokość prowizji za plasowanie:</b>	2,5% łącznej wartości nominalnej Obligacji.
<b>8.12 Zasady powiadomienia subskrybentów o liczbie przydzielonych Obligacji</b>	Zarówno informacja o wyniku przeprowadzonej Oferty jak i wszelkie informacje dotyczące dokonania ewentualnej redukcji Zapisów zostaną opublikowane w taki sam sposób, w jaki został upubliczniony Prospekt, tj. na stronie internetowej Emitenta, oraz dodatkowo, w celach informacyjnych na stronie internetowej Firmy Inwestycyjnej, bądź innego podmiotu przyjmującego Zapisy na Obligacje serii H1.  Inwestor jest uprawniony do otrzymania informacji o liczbie przydzielonych Obligacji serii H1 od Firmy Inwestycyjnej, poprzez którą dany inwestor składał Zapis, zgodnie z odpowiednim regulaminem działania tego podmiotu.

### III. TERMINY ZWIĄZANE Z OFERTĄ OBLIGACJI SERII H1

<b>9.1 Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów:</b>	04 października 2021 roku
<b>9.2 Termin zakończenia przyjmowania zapisów:</b>	15 października 2021 roku
<b>9.3 Przewidywany Dzień Przydziału:</b>	19 października 2021 roku
<b>9.4 Przewidywany Dzień Emisji:</b>	22 października 2021 roku
<b>9.5 Przewidywany termin podania wyników Oferty do publicznej wiadomości:</b>	Nie później niż w ciągu 14 dni licząc od terminu zakończenia przyjmowania zapisów.
<b>9.6 Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji do obrotu</b>	Listopad 2021 r.

Zgodnie z Rozporządzeniem Prospektowym, jeżeli po rozpoczęciu przyjmowania zapisów na Obligacje zostanie udostępniony do publicznej wiadomości suplement w związku z nowym znaczącym czynnikiem, istotnymi błędami lub istotnymi niedokładnościami w treści Prospektu, które mogą wpłynąć na ocenę Obligacji i które zaistniały lub o których Spółka powzięła wiadomość przed zakończeniem oferty Obligacji, przydział dokonany zostanie nie wcześniej niż 3 (trzeciego) Dnia Roboczego po dniu udostępnienia do publicznej wiadomości tego suplementu. Informacja o zmianie terminu przydziału zostanie opublikowana w sposób, w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Spółki ([www.kredytinkaso.pl](http://www.kredytinkaso.pl)) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych na stronie internetowej Firmy Inwestycyjnej ([www.enwai.pl](http://www.enwai.pl)).

## **W IMIENIU EMITENTA**

Podpis:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Miejsce i data:

\_\_\_\_\_  
**Maciej Szymański**

**Prezes Zarządu**

**30.09.2021 r.**

\_\_\_\_\_  
**Tomasz Kuciel**

**Członek Zarządu**

**30.09.2021 r.**