

**Uchwała**  
**Zarządu Spółki**  
**KREDYT INKASO S.A.**  
**z siedzibą w Warszawie**

<b>Numer</b>	<b>III/1/12/2020</b>
<b>z dnia</b>	<b>10 grudnia 2020 r.</b>
<b>w sprawie</b>	<b>Ustanowienia publicznego programu emisji obligacji</b>

Zważywszy że,

1. Regulamin Zarządu Kredyt Inkaso S.A. przewiduje możliwość podejmowania uchwał w trybie szczególnym, bez zwoływania i odbycia posiedzenia Zarządu w trybie pisemnym (§ 10 ust. 2),
2. Prezes Zarządu Pan Maciej Szymański zarządził w niniejszej sprawie zastosowanie trybu szczególnego głosowania tj. trybu głosowania pisemnego, o którym mowa w § 10 ust. 10-12 Regulaminu Zarządu Spółki. Decyzja ta wynika ze względów operacyjnych oraz organizacyjnych,
3. Wszyscy Członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści uchwały i nie zgłosili niezwłocznie sprzeciwu wobec takiego trybu podjęcia uchwały,

- Zarząd Spółki, działając na podstawie art. 2 pkt 1) ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach („Ustawa o Obligacjach”), art. 368 § 1 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych, § 10 ust. 2 i ust. 10-12, § 8 ust. 1 lit. p i r. Regulaminu Zarządu Spółki Kredyt Inkaso S.A., a także § 9 ust. 1 pkt. 4 i § 9 ust. 5 pkt. 2 Statutu Spółki, uchwała, co następuje:

**§ 1**

1. Spółka ustala program emisji obligacji („Program”), w ramach którego Spółka może emitować obligacje („Obligacje”) w terminie 12 miesięcy od dnia zatwierdzenia prospektu emisyjnego podstawowego, przy czym Obligacje objęte Programem będą emitowane na następujących warunkach:
  - 1) Obligacje emitowane będą w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 33 pkt 1) Ustawy o Obligacjach;
  - 2) łączna wartość nominalna Obligacji wyemitowanych w ramach Programu będzie nie wyższa niż 150.000.000 złotych (sto pięćdziesiąt milionów złotych);
  - 3) Obligacje mogą być emitowane w złotych lub w euro;
  - 4) wartość nominalna jednej Obligacji będzie wynosić 100 złotych (sto złotych) lub 100 euro (sto euro);
  - 5) Obligacje będą oprocentowane - ostateczne warunki emisji poszczególnych serii Obligacji mogą zawierać zróżnicowane zasady ustalania oprocentowania i jego wysokości;
  - 6) Obligacje będą obligacjami zwykłymi na okaziciela;
  - 7) Obligacje nie będą miały formy dokumentu i zostaną zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych z siedzibą w Warszawie;
  - 8) Obligacje będą mogły być zaoferowane zarówno inwestorom instytucjonalnym, jak i inwestorom detalicznym;
  - 9) Obligacje będą emitowane jako obligacje niezabezpieczone;
  - 10) szczegółowe warunki emisji każdej serii Obligacji zawarte będą w ostatecznych warunkach emisji poszczególnych serii Obligacji;
  - 11) emisje kolejnych serii Obligacji w ramach Programu będą dokonywane każdorazowo na mocy stosownej uchwały Zarządu, która ustali dla danej serii ostateczne warunki emisji określające w szczególności:
    - a) cenę emisyjną Obligacji danej serii, która może różnić się od wartości nominalnej;
    - b) łączną wartość nominalną Obligacji emitowanych w ramach danej serii;
    - c) walutę Obligacji emitowanych w ramach danej serii;

- d) oprocentowanie danej serii Obligacji,
  - e) datę wykupu dla danej serii Obligacji, przypadającą jednak nie później niż 5 lat (pięć lat) od daty przydziału danej serii Obligacji;
  - f) minimalną liczbę Obligacji danej serii wymaganą do określenia w pojedynczym zapisie składanym przez inwestora w ramach subskrypcji;
  - g) ewentualne prawo Spółki lub obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji, jeżeli zostanie przewidziane w przypadku danej serii Obligacji;
  - h) wysokość ewentualnej premii płatnej przy wcześniejszym wykupie Obligacji, jeżeli zostanie przewidziana w przypadku danej serii Obligacji;
  - i) okresy odsetkowe dla poszczególnych serii Obligacji;
  - j) zasady ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na wybranym rynku regulowanym albo wprowadzenia Obligacji do obrotu w wybranym alternatywnym systemie obrotu,
- 12) dla Obligacji nie ustanawia się progu emisji w rozumieniu art. 45 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z chwilą podjęcia.

**Uchwała 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*

Działając na podstawie § 8 ust. 8 pkt 3) Statutu Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000270672 („Spółka”), Rada Nadzorcza Spółki postanawia, co następuje:

**§ 1**

1. Rada Nadzorcza postanawia wyrazić zgodę na zaciągnięcie przez Spółkę zobowiązania wynikającego z przeprowadzenia programu emisji obligacji („Program”), w ramach którego Spółka może emitować niezabezpieczone, zdematerializowane obligacje na okaziciela („Obligacje”). Obligacje emitowane będą w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 33 pkt 1) ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, na warunkach, które zostaną określone w: (i) stosownym prospekcie emisyjnym dotyczącym Programu oraz (ii) każdorazowo ustalanych, ostatecznych warunkach emisji Obligacji danej serii („Ostateczne Warunki Emisji”), z zastrzeżeniem zgodności Ostatecznych Warunków Emisji z wytycznymi stanowiącymi Załącznik Nr 1 do niniejszej Uchwały. Łączna wartość nominalna Obligacji wyemitowanych w ramach Programu będzie nie wyższa niż 150.000.000 złotych (sto pięćdziesiąt milionów złotych), pod warunkiem uprzedniej akceptacji przez Radę Nadzorczą kluczowych paramentów danej transzy.
2. Rada Nadzorcza postanawia również wyrazić zgodę na dokonanie wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z realizacją przedmiotu niniejszej uchwały.

**§ 2**

Uchwała wchodzi w życie z chwilą powzięcia.

Załącznik Nr 1 do Uchwały Rady Nadzorczej Nr VIII/1/7/2020 z dnia 4 grudnia 2020 r.

<b>Emitent, Spółka</b>	Kredyt Inkaso S.A.
<b>Organizator Programu / Oferujący</b>	NWAI Dom Maklerski S.A. („NWAI”)
<b>Agent Płatniczy Depozytariusz</b>	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. („KDPW”)
<b>Rynek Notowań</b>	Rynek regulowany prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A lub BondSpot S.A. („ <b>Rynek Regulowany</b> ”) lub alternatywny system obrotu Catalyst prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A lub BondSpot S.A. („ <b>Alternatywny System Obrotu</b> ”).
<b>Dystrybutor</b>	Inny podmiot/podmioty powołany/(e) przez NWAI uzgodniony/(e) pomiędzy Emitentem oraz NWAI który/(e) w odniesieniu do jednej lub większej liczby serii Obligacji będzie (będą) je dystrybuował wspólnie z NWAI pełniącą funkcję Oferującego.
<b>Rodzaj emitowanych dłużnych papierów wartościowych</b>	Obligacje zwykłe na okaziciela („ <b>Obligacje</b> ”), niemające formy dokumentu, zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW. Obligacje stanowiąc będą bezpośrednio, bezwarunkowe i niepodporządkowane zobowiązania Emitenta oraz będą mieć równorzędny status, bez żadnego uprzywilejowania względem siebie nawzajem, z wszelkimi innymi istniejącymi, bieżącymi i przyszłymi, niepodporządkowanymi zobowiązaniami Emitenta, z wyjątkiem zobowiązań, które są uprzywilejowane z mocy prawa.
<b>Zabezpieczenie</b>	Obligacje będą niezabezpieczone.
<b>Limit Programu</b>	<b>Do 150.000.000 PLN,</b> gdzie łączna wartość nominalna wszystkich Obligacji wyemitowanych we wszystkich seriach w ramach Programu nie przekroczy Limitu Programu.
<b>Transze i serie</b>	Emisje Obligacji przeprowadzane będą w ramach więcej niż jednej serii.  Obligacje będą mogły być zaoferowane zarówno Inwestorom Instytucjonalnym, jak i Inwestorom Detalicznym.  Okres, w którym będą mogły być emitowane Obligacje w ramach Programu wyniesie 12 miesięcy, licząc od daty zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego prospektu emisyjnego dotyczącego Obligacji.
<b>Typ Programu</b>	Program będzie przewidywał emisję Obligacji w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 33 pkt 1) ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach z uwzględnieniem ubiegania się o dopuszczenie Obligacji do obrotu na Rynku Regulowanym albo wprowadzenia Obligacji do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu.
<b>Tryb emisji Obligacji</b>	Obligacje będą oferowane w trybie oferty publicznej zgodnie z art. 33 pkt 1) ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach.

<b>Zapadalność Obligacji</b>	Maksymalnie do 5 lat od daty przydziału.
<b>Oprocentowanie Obligacji</b>	Obligacje będą oprocentowane. Zasady ustalania oprocentowania i jego wysokości mogą zawierać zróżnicowane i będą wskazane w ostatecznych warunkach emisji poszczególnych serii Obligacji.
<b>Waluta</b>	EUR/PLN
<b>Wartość nominalna jednej Obligacji</b>	100 PLN lub 100 EUR (w zależności od waluty wskazanej w ostatecznych warunkach emisji danej serii Obligacji).
<b>Cena oraz sposób wykupu</b>	<p>Cena emisyjna Obligacji będzie wskazywana w ostatecznych warunkach emisji Obligacji danej serii („WEO”).</p> <p>Cena wykupu jednej Obligacji będzie równa wartości nominalnej jednej Obligacji.</p> <p>Obligacje danej serii będą podlegały jednorazowemu wykupowi w dacie zapadalności, zgodnie z warunkami ich emisji, z zastrzeżeniem możliwości przedterminowego wykupu Obligacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• na żądanie obligatariusza, w następstwie zaistnienia przypadku naruszenia określonego w warunkach emisji danej serii oraz zgodnie z postanowieniami warunków emisji danej serii,</li> <li>• na żądanie Emitenta (<i>opcja call Emitenta</i>) bez wynagrodzenia dla obligatariuszy lub za wynagrodzeniem obliczonym według stawek rynkowych,</li> </ul> <p>Obligacje będą ponadto podlegać natychmiastowej wymagalności w przypadkach wskazanych w przepisach prawa.</p>
<b>Wypłata odsetek oraz ceny wykupu od Obligacji</b>	<p>Wykup Obligacji i wypłata odsetek od Obligacji odbywać się będzie za pośrednictwem KDPW.</p> <p>Wypłata odsetek będzie odbywać się z częstotliwością wskazaną w ostatecznych WEO.</p>
<b>Oprocentowanie Obligacji poszczególnych serii</b>	Oprocentowanie Obligacji poszczególnych serii będzie uzależnione od sytuacji rynkowej na etapie przygotowań do emisji Obligacji danej serii i będzie określone w ostatecznych WEO danej serii przez Zarząd Emitenta.
<b>Postanowienia dodatkowe</b>	Szczegółowe prawa i obowiązki stron w odniesieniu do Programu, w tym przypadki naruszenia zostaną określone w dokumentacji Programu i będą podlegały uzgodnieniu między Emitentem a NWA I.
<b>Główny kowenant finansowy</b>	Katalog kowenantów finansowych może być różny w poszczególnych seriach: szczegółowa treść i katalog przypadków naruszenia zostaną doprecyzowane w ostatecznych WEO.
<b>Prawo i jurysdykcja</b>	Prawem właściwym jest prawo polskie oraz sąd właściwy dla siedziby Emitenta.