

**SUPLEMENT NR 5 DO PROSPEKTU PODSTAWOWEGO Z DNIA 26 SIERPNIĄ 2021 R.
PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI**



KREDYT INKASO SA

KREDYT INKASO SA

(spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie utworzona zgodnie z prawem polskim, z siedzibą w Warszawie, przy ul. Domaniewskiej 39, 02-672 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000270672)

Niniejszy suplement nr 5 (**Suplement**) stanowi suplement do prospektu podstawowego z dnia 26 sierpnia 2021 r. programu emisji obligacji (**Prospekt**).

Wyrażenia pisane w niniejszym Suplemencie wielką literą, a niezdefiniowane w nim odmiennie, mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Suplement 5 został sporządzony z uwagi na nowe znaczące zmiany w sytuacji finansowej Emitenta.

Suplement 5 został zatwierdzony w dniu **01 kwietnia 2022 r.**

ZMIANY DO PROSPEKTU

Zmiana nr 1 – Rozdział 5 Znaczące informacje, w punkcie 5.4 Znaczące zmiany w sytuacji finansowej Emitenta dodaje się informacje o następującej treści: (str. 71)

25 marca 2022 r. Emitent ogłosił zawiadomienie o wcześniejszym wykupie wszystkich pozostałych do wykupu obligacji serii F1, tj. obligacji o łącznej o wartości nominalnej 176.289.150 PLN, w dniu 26 kwietnia 2022 r.

28 marca 2022 r. Emitent dokonał przydziału obligacji serii J1 o łącznej wartości nominalnej 55.749.000 PLN i terminie zapadalności przypadającym na 25 marca 2029 r. Oprocentowanie obligacji serii J1 jest zmienne i będzie równe sumie stopy procentowej WIBOR dla 3 miesięcznych depozytów międzybankowych oraz marży w wysokości 4,9%, z zastrzeżeniem możliwości podwyższenia marży zgodnie z warunkami emisji obligacji tej serii. Oprocentowanie będzie płatne w okresach trzymiesięcznych. Obligacje będą podlegały amortyzacji od pierwszego okresu odsetkowego na zasadach określonych w warunkach emisji obligacji tej serii. Obligacje zostały zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW. Obligacje zostały wyemitowane jako niezabezpieczone. Obligacje zostały wyemitowane w celu refinansowania obligacji serii B1, F1 i G1, które zostały odkupione przez Emitenta w celu umorzenia.

28 marca 2022 r. Emitent dokonał przydziału obligacji serii K1 o łącznej wartości nominalnej 103.000.000 PLN i terminie zapadalności przypadającym na 25 marca 2029 r. Obligacje zostały wyemitowane jako niezabezpieczone i zostaną dla nich ustanowione zabezpieczenia w terminach i na zasadach określonych w warunkach emisji obligacji tej serii. Oprocentowanie obligacji serii K1 jest zmienne i będzie równe sumie stopy procentowej WIBOR dla 6 miesięcznych depozytów międzybankowych oraz marży w wysokości 4,9%, poza pierwszym okresem odsetkowym, w którym marża będzie wynosiła 5,3%. Oprocentowanie będzie płatne w okresach półrocznych. Obligacje będą podlegały liniowej amortyzacji w okresach półrocznych od 25 września 2023 roku. Obligacje zostały zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW. Obligacje zostały wyemitowane w celu refinansowania Obligacji serii F1, które zostały wcześniej odkupione przez Emitenta w celu umorzenia.

28 marca 2022 r. Emitent w całości wykupił Obligacje Serii PA02 o łącznej wartości nominalnej 30.000.000 PLN, zapadające w tym dniu.

Zmiana nr 2 – Rozdział 6 INFORMACJA O EMITENCIE I GRUPIE KAPITAŁOWEJ. Punkt 6.14 Emisje obligacji (str. 110)

Po śródtytule **Obligacje emitowane przez Emitenta** dodaje się następujące zdania:

Na końcu pierwszego akapitu dodaje się:

Obligacje zostały wykupione 18 grudnia 2021 r.

Na końcu drugiego akapitu dodaje się:

Obligacje zostały wykupione 28 marca 2022 r.

Na końcu czwartego akapitu dodaje się zdanie:

W dniu 25 marca 2022 r. Emitent ogłosił żądanie wcześniejszego wykupu wszystkich obligacji serii F1 w terminie 26 kwietnia 2022 r.

Na końcu piątego akapitu dodaje się zdanie:

Emitent odkupił w celu umorzenia wszystkie obligacje B1 w dniu 28 marca 2022 r.

Na końcu szóstego akapitu dodaje się zdanie:

Emitent odkupił w celu umorzenia wszystkie obligacje G1 w dniu 28 marca 2022 r.

Na końcu śródtytułu **Obligacje emitowane przez Emitenta** dodaje się nowe akapity o treści:

28 marca 2022 r. Emitent dokonał przydziału obligacji serii J1 o łącznej wartości nominalnej 55.749.000 PLN i terminie zapadalności przypadającym na 25 marca 2029 r. Oprocentowanie obligacji serii J1 jest zmienne i będzie równe sumie stopy procentowej WIBOR dla 3 miesięcznych depozytów międzybankowych oraz marży w wysokości 4,9%, z zastrzeżeniem możliwości podwyższenia marży zgodnie z warunkami emisji obligacji tej serii. Oprocentowanie będzie płatne w okresach trzymiesięcznych. Obligacje będą podlegały amortyzacji od pierwszego okresu odsetkowego na zasadach określonych w warunkach emisji tej serii. Obligacje zostały zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW. Obligacje zostały wyemitowane jako niezabezpieczone. Obligacje zostały wyemitowane w celu refinansowania obligacji serii B1, F1 i G1, które zostały odkupione przez Emitenta w celu umorzenia.

28 marca 2022 r. Emitent dokonał przydziału obligacji serii K1 o łącznej wartości nominalnej 103.000.000 PLN i terminie zapadalności przypadającym na 25 marca 2029 r. Obligacje zostały wyemitowane jako niezabezpieczone i zostaną dla nich ustanowione zabezpieczenia w terminach i na zasadach określonych w warunkach emisji obligacji tej serii. Oprocentowanie obligacji serii K1 jest zmienne i będzie równe sumie stopy procentowej WIBOR dla 6 miesięcznych depozytów międzybankowych oraz marży w wysokości 4,9%, poza pierwszym okresem odsetkowym, w którym marża będzie wynosiła 5,3%. Oprocentowanie będzie płatne w okresach półrocznych. Obligacje będą podlegały liniowej amortyzacji w okresach półrocznych od 25 września 2023 roku. Obligacje zostały zarejestrowane w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW. Obligacje zostały wyemitowane w celu refinansowania Obligacji serii F1, które zostały wcześniej odkupione przez Emitenta w celu umorzenia.

Niniejszy Suplement jest udostępniany do wiadomości publicznej po rozpoczęciu przyjmowania zapisów na obligacje serii I1 oferowane przez Emitenta w ramach Programu Emisji Obligacji. Prawo do wycofania zgody na objęcie obligacji serii I1 przyznaje się wyłącznie tym Inwestorom, którzy złożyli zapis na obligacje serii I1 przed publikacją Suplementu i w przypadku, gdy obligacje serii I1 nie zostały jeszcze Inwestorom dostarczone w chwili wystąpienia okoliczności objętych niniejszym Suplementem.

Inwestorzy mogą skorzystać z przysługującego im prawa w terminie 3 (trzech) dni roboczych od dnia publikacji niniejszego Suplementu czyli do dnia 06 kwietnia 2022 r. włącznie. Inwestorzy którzy zamierzają skorzystać z prawa do wycofania zgody powinni skontaktować się z NWA| Dom Maklerski w Warszawie SA bądź uczestnikiem konsorcjum dystrybucyjnego przyjmującego zapisy na obligacje serii I1.