

**OSTATECZNE WARUNKI OBLIGACJI SERII PP5  
GETBACK S.A.**

Wrocław, dnia 5 października 2017 r.

Niniejszy dokument określa ostateczne warunki emisji dla obligacji wskazanych poniżej, emitowanych przez **Getback S.A.** spółkę prawa polskiego z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Powstańców Śląskich 2-4, 53-333 Wrocław, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000413997, z opłaconym w całości kapitałem zakładowym w wysokości 4.000.000 PLN, NIP: 899-27-33-884 („Spółka”).

Obligacje serii PP5 („**Obligacje**”) emitowane są w ramach Programu Emisji Obligacji do kwoty 300.000.000 PLN na podstawie uchwały Zarządu Spółki nr 249/2016 z dnia 20 października 2016 roku w sprawie ustanowienia programu emisji obligacji, uchwały Zarządu Spółki nr 39/2017 z dnia 1 lutego 2017 r. w sprawie zatwierdzenia Podstawowych Warunków Emisji oraz wzoru Ostatecznych Warunków Danej Serii, uchwały Zarządu Spółki nr 428/2017 z dnia 5 października 2017 r. w sprawie zatwierdzenia Ostatecznych Warunków w odniesieniu do Obligacji („**Ostateczne Warunki Obligacji**”) oraz na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Spółki nr 37/2016 z dnia 20 października 2016 r. roku w sprawie ustanowienia programu emisji obligacji przez Spółkę („**Program**”, „**Uchwały o Programie**”). Prospekt emisyjny podstawowy 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 9 marca 2017 roku („**Prospekt**”).

Niniejsze Ostateczne Warunki Obligacji zostały sporządzone do celów art. 5 ust. 4 dyrektywy 2003/71/WE i należy je interpretować w związku z Prospektem i ewentualnymi aneksami do Prospektu i komunikatami aktualizującymi.

Prospekt, zawierający podstawowe warunki emisji Obligacji, wraz z ewentualnymi aneksami oraz komunikatami aktualizującymi do Prospektu został udostępniony do publicznej wiadomości w formie elektronicznej na stronie internetowej Spółki ([www.getbacksa.pl](http://www.getbacksa.pl)) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych na stronie internetowej Oferującego ([www.haitongib.com](http://www.haitongib.com)).

Spółka zwraca uwagę na konieczność łącznej interpretacji Prospektu i niniejszych Ostatecznych Warunków Obligacji w celu uzyskania pełnych informacji wraz z ewentualnymi aneksami do Prospektu i komunikatami aktualizującymi.

Do niniejszych Ostatecznych Warunków Obligacji załączone zostało podsumowanie Prospektu dotyczące emisji Obligacji.

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie stanowią szczegółowe warunki oferty Obligacji emitowanych w ramach Programu, w rozumieniu art. 24 ust. 1 Ustawy o Ofercie Publicznej oraz ostateczne warunki emisji dla Obligacji w nim opisanych w rozumieniu art. 5.4 Dyrektywy Prospektowej, a także stanowią szczegółowe warunki emisji Obligacji danej serii oraz ostateczne warunki oferty danej serii Obligacji w rozumieniu Uchwał o Programie.

Wszelkie wyrażenia pisane w niniejszym dokumencie wielką literą, niezdefiniowane inaczej w niniejszym dokumencie, mają znaczenie przypisane im w Prospekcie.

**1. INFORMACJE DOTYCZĄCE OFERTY PUBLICZNEJ OBLIGACJI**

Oznaczenie serii:	PP5
Liczba oferowanych Obligacji:	do 250.000 (dwieście pięćdziesiąt tysięcy)
Podział na transze	nie
Liczba Obligacji serii w ramach Transzy Inwestorów Indywidualnych	nie dotyczy
Liczba Obligacji serii w ramach Transzy Inwestorów Instytucjonalnych	nie dotyczy
Wartość Nominalna:	100 PLN (sto złotych)
Łączna Wartość Nominalna Obligacji:	do 25.000.000 PLN (dwadzieścia pięć milionów)

	złotych)
Cena Emisyjna:	Cena Emisyjna jest stała i równa Wartości Nominalnej (100 PLN (sto złotych))
Minimalna wielkość zapisu:	1 (jedna) Obligacja
Miejsca przyjmowania zapisów:	określone w ogłoszeniu zamieszczonym w formie elektronicznej na stronie internetowej Spółki ( <a href="http://www.getbacksa.pl">www.getbacksa.pl</a> ) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych, na stronie internetowej Oferującego ( <a href="http://www.haitongib.com">www.haitongib.com</a> )
Podmiot dokonujący technicznego przydziału Obligacji	Oferujący

## 2. TERMINY ZWIĄZANE Z OFERTĄ OBLIGACJI

Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów:	9 października 2017 roku
Termin zakończenia przyjmowania zapisów:	17 października 2017 roku
Przewidywany termin przydziału:	19 października 2017 roku
Przewidywany Dzień Emisji:	31 października 2017 roku
Przewidywany termin podania wyników Oferty do publicznej wiadomości:	19 października 2017 roku
Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji do obrotu:	30 listopada 2017 roku

Zgodnie z art. 51a Ustawy o Ofercie, jeżeli po rozpoczęciu przyjmowania zapisów na Obligacje zostanie udostępniony do publicznej wiadomości aneks w związku z istotnymi błędami lub niedokładnościami w treści Prospektu, o których Spółka powzięła wiadomość przed dokonaniem przydziału Obligacji, lub w związku z czynnikami, które zaistniały lub o których Spółka powzięła wiadomość przed dokonaniem przydziału Obligacji, przydział dokonany zostanie nie wcześniej niż 3 (trzeciego) Dnia Roboczego po dniu udostępnienia do publicznej wiadomości tego aneksu. Informacja o zmianie terminu przydziału zostanie opublikowana w formie komunikatu aktualizującego w sposób, w jaki został udostępniony do publicznej wiadomości Prospekt, tj. na stronie internetowej Spółki ([www.getbacksa.pl](http://www.getbacksa.pl)) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych na stronie internetowej Oferującego ([www.haitongib.com](http://www.haitongib.com)).

## 3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SZCZEGÓŁOWYCH WARUNKÓW EMISJI OBLIGACJI

Niniejsze informacje zawierające szczegółowe warunki emisji Obligacji powinny być czytane łącznie z podstawowymi warunkami emisji Obligacji („**Podstawowe Warunki Emisji**”) zawartymi w rozdziale „Podstawowe Warunki Emisji” Prospektu. Niniejsze informacje zawierające szczegółowe warunki emisji Obligacji łącznie z Podstawowymi Warunkami Emisji stanowią warunki emisji Obligacji w rozumieniu art. 5 Ustawy o Obligacjach.

Terminy pisane dużą literą mają znaczenie nadane im w Podstawowych Warunkach Emisji.

Oznaczenie serii:	PP5
Wstępny kod ISIN:	Nie dotyczy. Obligacje zostaną oznaczone kodem ISIN przy rejestracji Obligacji w KDPW.
Pierwszy Dzień Pierwszego Okresu Odsetkowego:	31 października 2017 roku
Dzień Ostatecznego Wykupu:	30 kwietnia 2021 roku
Dni Płatności Odsetek:	I okres odsetkowy: 31 stycznia 2018 roku



	II okres odsetkowy: 30 kwietnia 2018 roku III okres odsetkowy: 31 lipca 2018 roku IV okres odsetkowy: 31 października 2018 roku V okres odsetkowy: 31 stycznia 2019 roku VI okres odsetkowy: 30 kwietnia 2019 roku VII okres odsetkowy: 31 lipca 2019 roku VIII okres odsetkowy: 31 października 2019 roku IX okres odsetkowy: 31 stycznia 2020 roku X okres odsetkowy: 30 kwietnia 2020 roku XI okres odsetkowy: 31 lipca 2020 roku XII okres odsetkowy: 31 października 2020 roku XIII okres odsetkowy: 31 stycznia 2021 roku XIV okres odsetkowy: 30 kwietnia 2021 roku
Maksymalna liczba Obligacji emitowanych w danej serii:	do 250.000 (dwieście pięćdziesiąt)
Łączna maksymalna wartość nominalna Obligacji emitowanych w danej serii:	do 25.000.000 PLN (dwadzieścia pięć milionów złotych)
Oprocentowanie:	zmienne
Stopa Procentowa dla Obligacji o stałym oprocentowaniu:	nie dotyczy
Marża dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu:	4,00%
Stopa Bazowa dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu:	WIBOR dla 3 miesięcznych kredytów
Banki Referencyjne:	PKO Bank Polski S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A. oraz mBank S.A.
Przewidywane wpływy netto	23 600 424,96 PLN
Szacunkowe całkowite koszty emisji lub oferty	1 399 575,04 PLN
Przeznaczenie wpływów z Oferty	Nabycie lub objęcie certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych przez Emitenta lub Podmioty z Grupy Emitenta oraz nabycie portfeli wierzytelności przez fundusze inwestycyjne z Grupy Emitenta lub obsługę portfeli wierzytelności przez fundusze inwestycyjne z Grupy Emitenta, a także pozyskanie kapitału na inne cele związane z realizacją modelu biznesowego Grupy Emitenta polegające na refinansowaniu zadłużenia Grupy, z zastrzeżeniem że nie będą one wykorzystane na udzielanie pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy Emitenta.

Podpis:

Imię i nazwisko:



Bożena Solska - Członek Zarządu

Podpis:

Imię i nazwisko:



Paweł Trybuchowski - Wiceprezes Zarządu

**ZAŁĄCZNIK**  
**PODSUMOWANIE PROSPEKTU DOTYCZĄCE OBLIGACJI SERII PP5**

Poniżej zamieszczono podsumowanie poszczególnej emisji w rozumieniu art. 24 ust. 3 Rozporządzenia 809/2004 dotyczące obligacji serii PP5 emitowanych przez Getback S.A. z siedzibą we Wrocławiu w ramach programu emisji obligacji objętego prospektem emisyjnym podstawowym z dnia 9 marca 2017 r.

<b>Dział C – Papiery wartościowe</b>	
<b>C.1</b>	<p><b>Opis typu i klasy papierów wartościowych stanowiących przedmiot oferty lub dopuszczenia do obrotu, w tym ewentualny kod identyfikacyjny papierów wartościowych.</b></p> <p>Obligacje są papierami wartościowymi emitowanymi przez Emitenta na podstawie art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach. Obligacje są niezabezpieczonymi obligacjami zwykłymi na okaziciela. Obligacje zostaną zarejestrowane (zdematerializowane) w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez KDPW zgodnie z art. 8 ust. 5 Ustawy o Obligacjach oraz art. 5 Ustawy o Obrocie oraz zostanie im nadany kod ISIN w związku z ubieganiem się o ich wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym w ramach Catalist prowadzonym przez GPW.</p> <p>Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:</p> <p><b>Oznaczenie Serii Obligacji:</b> PP5</p> <p><b>Wstępny kod ISIN:</b> Nie dotyczy. Obligacje zostaną oznaczone kodem ISIN przy rejestracji Obligacji w KDPW.</p>
<b>C.2</b>	<p><b>Waluta emisji papierów wartościowych.</b></p> <p>Złoty polski.</p>
<b>C.5</b>	<p><b>Opis wszystkich ograniczeń dotyczących swobodnej zbywalności papierów wartościowych.</b></p> <p>Obligacje nie będą podlegały ograniczeniom dotyczącym zbywalności, przy czym zgodnie z art. 8 ust. 6 Ustawy o Obligacjach po ustaleniu uprawnionych do świadczeń z tytułu wykupu Obligacji niemającej postaci dokumentu prawa z tej Obligacji nie mogą być przenoszone.</p>
<b>C.8</b>	<p><b>Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking, w tym ograniczenia tych praw.</b></p> <p><b>Opis praw związanych z papierami wartościowymi.</b></p> <p>Obligacje uprawniają Obligatariuszy do otrzymania świadczeń pieniężnych w postaci Odsetek w Dniach Płatności Odsetek oraz Kwoty Wykupu w Dniu Wykupu, właściwych dla obligacji danej serii emitowanych w ramach Programu Emisji.</p> <p><b>Ranking:</b> Obligacje każdej serii stanowią nieodwołalne i niepodporządkowane zobowiązania Spółki, równe i bez prawa pierwszeństwa zaspokojenia względem siebie oraz (z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa polskiego) z co najmniej równym pierwszeństwem zaspokojenia względem wszystkich pozostałych obecnych lub przyszłych niepodporządkowanych i niezabezpieczonych zobowiązań Spółki.</p> <p><b>Ograniczenia praw związanych z papierami wartościowymi:</b> Nie dotyczy.</p>
<b>C.9</b>	<p><b>Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking, w tym ograniczenia tych praw. Nominalna stopa procentowa, data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz data wymagalności odsetek, w przypadku gdy stopa procentowa nie jest ustalona, opis instrumentu bazowego stanowiącego jego podstawę, data zapadalności i ustalenia dotyczące amortyzacji pożyczki, łącznie z procedurami dokonywania spłat, wskazanie poziomu rentowności, imię i nazwisko (nazwa) osoby reprezentującej posiadaczy dłużnych papierów wartościowych.</b></p> <p><b>Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking, w tym ograniczenia tych</b></p>



**Dział C – Papiery wartościowe**

*praw.*

Informacje zostały zawarte w punkcie C.8.

**Wartość nominalna Obligacji: 100 złotych**

**Nominalna stopa procentowa:** Obligacje będą oprocentowane według stałej lub zmiennej stopy procentowej, a rodzaj oprocentowania zostanie wskazany w Ostatecznych Warunkach Danej Serii. Odsetki będą naliczane zgodnie z Warunkami Emisji od Pierwszego Dnia Pierwszego Okresu Odsetkowego (z wyłączeniem tego dnia) do dnia Wykupu (włącznie).

Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:

**Stopa procentowa:**

Oprocentowanie:	zienne
Stopa Procentowa dla Obligacji o stałym oprocentowaniu:	nie dotyczy
Marża dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu:	4,00%
Stopa Bazowa dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu:	WIBOR dla 3 miesięcznych kredytów

**Data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz daty wymagalności odsetek:**

Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:

**Pierwszy Dzień Pierwszego Okresu Odsetkowego:** 31 października 2017 r.

**Dni Płatności Odsetek:**

I okres odsetkowy: 31 stycznia 2018 roku  
II okres odsetkowy: 30 kwietnia 2018 roku  
III okres odsetkowy: 31 lipca 2018 roku  
IV okres odsetkowy: 31 października 2018 roku  
V okres odsetkowy: 31 stycznia 2019 roku  
VI okres odsetkowy: 30 kwietnia 2019 roku  
VII okres odsetkowy: 31 lipca 2019 roku  
VIII okres odsetkowy: 31 października 2019 roku  
IX okres odsetkowy: 31 stycznia 2020 roku  
X okres odsetkowy: 30 kwietnia 2020 roku  
XI okres odsetkowy: 31 lipca 2020 roku  
XII okres odsetkowy: 31 października 2020 roku  
XIII okres odsetkowy: 31 stycznia 2021 roku  
XIV okres odsetkowy: 30 kwietnia 2021 roku

**Opis instrumentu bazowego dla obliczania zmiennej stopy procentowej:**

Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:

Stopą Bazową dla obliczania zmiennej stopy procentowej jest: WIBOR dla 3 miesięcznych kredytów.

**Data zapadalności i ustalenia dotyczące amortyzacji Obligacji, łącznie z procedurami dokonywania spłat:**

Obligacje podlegają wykupowi w Dniu Wykupu poprzez zapłatę Kwoty Wykupu. Obligacje mogą podlegać wcześniejszemu wykupowi w przypadku wykonania przez Emitenta Opcji Przedterminowego Wykupu. Zapłata Kwoty Wykupu będzie dokonywana zgodnie z procedurami określonymi w Warunkach Emisji, tj. za pośrednictwem KDPW oraz podmiotów prowadzących Rachunki Obligacji zgodnie z aktualnymi Regulacjami KDPW na rzecz podmiotów, na rzecz których prawa z Obligacji są zarejestrowane na Rachunkach Obligacji w Dniu Ustalenia Uprawnionych.

Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:

**Dział C – Papiery wartościowe**

	<p><b>Dzień Ostatecznego Wykupu:</b> 30 kwietnia 2021 r.</p> <p><b>Wskazanie poziomu rentowności:</b></p> <p>Rentowność nominalną Obligacji oblicza się ze wzoru:</p> $R_n = \frac{m * O}{N} * 100\%$ <p>gdzie:</p> <p><b>m</b> oznacza liczbę Okresów Odsetkowych w okresie 1 roku</p> <p><b>R<sub>n</sub></b> oznacza rentowność nominalną</p> <p><b>N</b> oznacza Wartość Nominalną</p> <p><b>O</b> oznacza Odsetki za Okres Odsetkowy</p> <p><b>Imię i nazwisko (nazwa) osoby reprezentującej posiadaczy dłużnych papierów wartościowych:</b></p> <p>Nie dotyczy – nie powołano osoby reprezentującej posiadaczy Obligacji.</p>
<b>C.10</b>	<p><b>Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking, w tym ograniczenia tych praw. Nominalna stopa procentowa, data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz data wymagalności odsetek, w przypadku gdy stopa procentowa nie jest ustalona, opis instrumentu bazowego stanowiącego jego podstawę, data zapadalności i ustalenia dotyczące amortyzacji pożyczki, łącznie z procedurami dokonywania spłat, wskazanie poziomu rentowności, imię i nazwisko (nazwa) osoby reprezentującej posiadaczy dłużnych papierów wartościowych. W przypadku gdy konstrukcja odsetek dla danego papieru wartościowego zawiera element pochodny, należy przedstawić jasne i wyczerpujące wyjaśnienie, aby ułatwić inwestorom zrozumienie, w jaki sposób wartość ich inwestycji zależy od wartości instrumentu(-ów) bazowego(-ych), zwłaszcza w sytuacji gdy ryzyko jest najbardziej wyraźne.</b></p> <p>Informacje zostały zawarte w punkcie C9.</p> <p>W odniesieniu do elementu pochodnego - nie dotyczy. Konstrukcja Odsetek dla Obligacji nie zawiera elementu pochodnego.</p>
<b>C.11</b>	<p><b>Wskazanie, czy oferowane papiery wartościowe są lub będą przedmiotem wniosku o dopuszczenie do obrotu, z uwzględnieniem ich dystrybucji na rynku regulowanym lub na innych rynkach równoważnych, wraz z określeniem tych rynków.</b></p> <p>Po rejestracji Obligacji danej serii w KDPW i oznaczeniu ich kodem ISIN Emitent złoży wniosek o dopuszczenie i wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku regulowanym w ramach Catalyst prowadzonym przez GPW.</p>

**Dział E – Oferta**

<b>E.2b</b>	<p><b>Przyczyny oferty i opis wykorzystania wpływów pieniężnych, gdy są one inne niż osiągnięcie zysku lub zabezpieczenie przed określonymi rodzajami ryzyka.</b></p> <p>Wpływy z emisji Obligacji wszystkich serii zostaną wykorzystane na nabycie lub objęcie certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych przez Emitenta lub Podmioty z Grupy Emitenta oraz nabycie portfeli wierzytelności przez fundusze inwestycyjne z Grupy Emitenta lub obsługę portfeli wierzytelności przez fundusze inwestycyjne z Grupy Emitenta, a także pozyskanie kapitału na inne cele związane z realizacją modelu biznesowego Grupy Emitenta polegające na refinansowaniu zadłużenia Grupy, z zastrzeżeniem że nie będą one wykorzystane na udzielanie pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy Emitenta.</p>		
<b>E.3</b>	<p><b>Opis warunków oferty.</b></p> <p>Oferującym jest Haitong Bank, S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Żłota 59, 00-120 Warszawa, Polska.</p> <p>Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:</p> <table><tr><td>Oznaczenie serii:</td><td>PP5</td></tr></table>	Oznaczenie serii:	PP5
Oznaczenie serii:	PP5		



**Dział E – Oferta**

Liczba oferowanych Obligacji:	do 250.000 (dwieście pięćdziesiąt tysięcy)
Podział na transze	nie
Liczba Obligacji w ramach Transzy Inwestorów Indywidualnych	nie dotyczy
Liczba Obligacji w ramach Transzy Inwestorów Instytucjonalnych	nie dotyczy
Wartość Nominalna:	100 PLN
Łączna Wartość Nominalna Obligacji:	do 25.000.000 PLN (dwadzieścia pięć milionów złotych)
Cena Emisyjna:	Cena Emisyjna jest stała i równa Wartości Nominalnej (100 PLN (sto złotych))
Minimalna wielkość zapisu:	1 (jedna) Obligacja
Miejsca przyjmowania zapisów:	określone w ogłoszeniu zamieszczonym w formie elektronicznej na stronie internetowej Spółki ( <a href="http://www.getbacksa.pl">www.getbacksa.pl</a> ) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych, na stronie internetowej Oferującego ( <a href="http://www.haitongib.com">www.haitongib.com</a> ).
Podmiot dokonujący technicznego przydziału Obligacji	Oferujący
Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów:	9 października 2017 roku
Termin zakończenia przyjmowania zapisów:	17 października 2017 roku
Przewidywany termin przydziału:	19 października 2017 roku
Przewidywany Dzień Emisji:	31 października 2017 roku
Przewidywany termin podania wyników Oferty do publicznej wiadomości:	19 października 2017 roku
Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji do obrotu:	30 listopada 2017 roku
Wstępny kod ISIN:	Nie dotyczy. Obligacje zostaną oznaczone kodem ISIN przy rejestracji Obligacji w KDPW.
Pierwszy Dzień Pierwszego Okresu Odsetkowego:	31 października 2017 roku
Dzień Ostatecznego Wykupu:	30 kwietnia 2021 roku
Dni Płatności Odsetek:	I okres odsetkowy: 31 stycznia 2018 roku II okres odsetkowy: 30 kwietnia 2018 roku III okres odsetkowy: 31 lipca 2018 roku IV okres odsetkowy: 31 października 2018 roku V okres odsetkowy: 31 stycznia 2019 roku VI okres odsetkowy: 30 kwietnia 2019 roku VII okres odsetkowy: 31 lipca 2019 roku VIII okres odsetkowy: 31 października 2019 roku IX okres odsetkowy: 31 stycznia 2020 roku X okres odsetkowy: 30 kwietnia 2020 roku XI okres odsetkowy: 31 lipca 2020 roku XII okres odsetkowy: 31 października 2020 roku XIII okres odsetkowy: 31 stycznia 2021 roku XIV okres odsetkowy: 30 kwietnia 2021 roku
Maksymalna liczba Obligacji emitowanych w danej serii:	do 250.000 (dwieście pięćdziesiąt tysięcy)
Łączna maksymalna wartość nominalna Obligacji	Do 25.000.000 PLN (dwadzieścia pięć milionów złotych)

**Dział E – Oferta**

emitowanych w danej serii:	
Oprocentowanie:	zmiennie
Stopa Procentowa dla Obligacji o stałym oprocentowaniu:	nie dotyczy
Marża dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu:	4,00%
Stopa Bazowa dla Obligacji o zmiennym oprocentowaniu:	WIBOR dla 3 miesięcznych kredytów
Banki Referencyjne:	PKO Bank Polski S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Handlowy w Warszawie S.A. oraz mBank S.A.
Przewidywane wpływy netto	23 600 424,96 PLN (dwadzieścia trzy miliony sześćset tysięcy czterysta dwadzieścia cztery złote dziewięćdziesiąt sześć groszy)
Szacunkowe całkowite koszty emisji lub oferty	1 399 575,04 PLN (jeden milion trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset siedemdziesiąt pięć złotych cztery grosze)
Przeznaczenie wpływów z Oferty	Nabycie lub objęcie certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych przez Emitenta lub Podmioty z Grupy Emitenta oraz nabycie portfeli wierzytelności przez fundusze inwestycyjne z Grupy Emitenta lub obsługę portfeli wierzytelności przez fundusze inwestycyjne z Grupy Emitenta, a także pozyskanie kapitału na inne cele związane z realizacją modelu biznesowego Grupy Emitenta polegające na refinansowaniu zadłużenia Grupy, z zastrzeżeniem że nie będą one wykorzystane na udzielanie pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy Emitenta.

Zapis powinien być opłacony w chwili składania zapisu na Obligacje, w pełnej wysokości wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i Ceny Emisyjnej powiększonej o ewentualną prowizję podmiotu, za pośrednictwem którego składany jest zapis. Płatność za Obligacje musi być dokonana w PLN, zgodnie z regulacjami obowiązującymi u firm inwestycyjnych przyjmujących zapisy na Obligacje danej serii.

Z zastrzeżeniem poniższego akapitu, osobami uprawnionymi do składania zapisów na Obligacje są zarówno rezydenci, jak i nierezydenci w rozumieniu Prawa Dewizowego, niebędący klientem profesjonalnym w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, w tym: (i) osoby fizyczne posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, (ii) osoby prawne oraz (iii) jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej.

Zważywszy, iż zamiarem Emitenta jest wprowadzenie obligacji do obrotu na rynku regulowanym w ramach Catalyst, Obligacje mogą zostać zaoferowane i przydzielone firmie inwestycyjnej będącej klientem profesjonalnym w rozumieniu art. 3 pkt 39b Ustawy o Obrocie Instrumentami Finansowymi, która na mocy umowy z Emitentem zobowiąże się do wspomagania płynności obrotu obligacjami w ramach pełnienia funkcji animatora rynku, o której mowa w regulacjach Catalyst.

Obligacje nie mogą być nabywane przez podmioty amerykańskie (*US Persons*) w rozumieniu Regulacji S (*Regulation S*) będącej przepisem wykonawczym do amerykańskiej ustawy o papierach wartościowych z 1933 roku (*US Securities Act 1933*).

**E.4****Opis interesów, włącznie z konfliktem interesów, o istotnym znaczeniu dla emisji lub oferty.**

Wynagrodzenie Oferującego jest powiązane z wielkością środków uzyskanych z emisji Obligacji. Oferujący świadczy na rzecz Spółki usługi w związku z Ofertą i Dopuszczeniem do Obrotu Obligacji. Oferujący nie posiada istotnych interesów w Spółce, w tym w szczególności na Datę Prospektu nie posiada akcji Spółki. Oferujący świadczył w przeszłości, obecnie oraz może w przyszłości świadczyć usługi bankowości inwestycyjnej, komercyjnej oraz inne usługi finansowe, a także dokonywać innego rodzaju transakcji ze Spółką oraz jej podmiotami powiązanymi. Oferujący otrzymywał, otrzymuje oraz może w przyszłości otrzymywać wynagrodzenia i prowizje zwyczajowo należne z tytułu świadczenia takich usług lub przeprowadzania transakcji. W związku z Ofertą Oferujący działa wyłącznie na rzecz Spółki oraz, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności wobec jakichkolwiek innych osób. Oferujący może nabywać instrumenty finansowe emitowane przez Spółkę, jej podmioty powiązane lub instrumenty finansowe powiązane z instrumentami finansowymi emitowanymi przez wskazane powyżej podmioty.

Na Datę Prospektu, Oferujący jest wierzycielem funduszu easyDEBT NS FIZ – podmiotu z Grupy Kapitałowej Emitenta, w związku z emisją obligacji przez easyDEBT NS FIZ. W ramach emisji obligacji przez easyDEBT NS FIZ, przeprowadzonej w dniu 19 grudnia 2016 roku, Oferujący jako obligatariusz objął 105.000 (słownie: sto pięć tysięcy) obligacji serii A o jednostkowej wartości



**Dział E – Oferta**

	<p>nominalnej 1.000,00 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych) oraz łącznej wartości nominalnej 105.000.000,00 PLN (słownie: sto pięć milionów złotych). Obligacje serii A funduszu easyDEBT NS FIZ są oprocentowane od dnia emisji (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wykupu (włącznie), tj. do dnia 19 grudnia 2017 roku według zmiennej stopy procentowej, ustalonej zgodnie z warunkami emisji obligacji. Ponadto w ramach emisji obligacji, Oferujący pełnił funkcję przy tej emisji agenta emisji, dealera, agenta kalkulacyjnego, agenta płatności oraz depozytariusza. Poza tym pomiędzy Oferującym i innymi podmiotami zaangażowanymi w emisję oraz Ofertę a Spółką nie występują relacje o istotnym znaczeniu dla emisji lub Oferty. Pomędzy Oferującym, a Spółką nie występuje konflikt interesów.</p>
<b>E.7</b>	<p><b>Szacunkowe koszty pobierane od Inwestora przez Emitenta lub oferującego.</b></p> <p>Inwestorzy nie będą ponosić dodatkowych kosztów złożenia zapisu, z wyjątkiem ewentualnych kosztów związanych z otwarciem i prowadzeniem Rachunku Papierów Wartościowych lub Rachunku Zbiorczego, o ile Inwestor nie posiadał takiego rachunku wcześniej, oraz prowizji z tytułu subskrybowania Obligacji, o ile przewiduje to właściwa umowa pomiędzy danym Inwestorem a firmą inwestycyjną przyjmującą zapisy lub obowiązujący w dniu składania danego zapisu regulamin firmy inwestycyjnej przyjmującej zapisy.</p>