

## KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Raport bieżący nr

14

/

2013

Data sporządzenia: 2013-06-20

Skrócona nazwa emitenta

KREDYT INKASO S.A.

Temat

Złożenie oferty zawarcia umowy poręczenia

Podstawa prawna

Art. 56 ust. 1 pkt 2 Ustawy o ofercie - informacje bieżące i okresowe

Treść raportu:

Tytuł: Złożenie oferty zawarcia umowy poręczenia

Zarząd Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie (Spółka) informuje, że w dniu 20 czerwca 2013 r. złożył nieodwołalną ofertę zawarcia umowy poręczenia skierowaną do każdej osoby nabywającej obligację serii I (Obligacje), które to Obligacje mają zostać wyemitowane przez podmiot zależny - Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie (KI I NSFIZ, Emitent Obligacji).

Emisja Obligacji serii I zostanie przeprowadzona na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Inwestorów KI I NSFIZ z dnia 20 czerwca 2013 r. o wyrażeniu zgody na emisję Obligacji serii I przez KI I NSFIZ oraz uchwały Zarządu Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie z dnia 20 czerwca 2013 r. w sprawie emisji Obligacji serii I przez KI I NSFIZ.

Przedmiotem emisji będzie nie więcej niż 15.000 zabezpieczonych Obligacji serii I na okaziciela o wartości nominalnej 1.000 złotych każda Obligacja. Datą emisji będzie dzień 4 lipca 2013 r. lub inny dzień, w którym zostanie dokonana rejestracja Obligacji w ewidencji, o której mowa w art. 5a ust. 2 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach, natomiast datą wykupu będzie dzień 4 stycznia 2016 r.

Celem emisji Obligacji jest sfinansowanie lub refinansowanie zakupu portfela polskich wierzytelności bankowych wobec osób fizycznych, m.in. z tytułu sald debetowych, kredytów gotówkowych, kredytów odnawialnych i pożyczek gotówkowych lub z tytułu innych czynności bankowych.

Obligacje nie będą miały formy dokumentu. Prawa z Obligacji powstaną z chwilą dokonania zapisu w ewidencji.

Zabezpieczeniem Obligacji będzie:

- a) poręczenie udzielone przez Kredyt Inkaso S.A. do kwoty 22.500.000,00 (słownie: dwadzieścia dwa miliony pięćset tysięcy) złotych, przy czym wyżej wymienione poręczenie wygaśnie w dacie prawomocnego wpisu zastawu rejestrowego, o którym mowa w lit. b poniżej, lub
- b) zastaw rejestrowy ustanowiony na zbiorze wierzytelności, który Emitent Obligacji nabył na podstawie umowy sprzedaży z dnia 14 grudnia 2010 r., obejmującym wierzytelności o wartości 49.977.817,01 (słownie: czterdzieści dziewięć milionów dziewięćset siedemdziesiąt siedem tysięcy osiemset siedemnaście i 01/100) złotych według stanu na dzień 19 czerwca 2013 r. Najwyższa suma zabezpieczenia zostanie określona na kwotę stanowiącą 150% wartości emisji Obligacji serii I. Zastaw rejestrowy zostanie ustanowiony przez Emitenta Obligacji.

Obligacje będą oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę w wysokości 5,00% w skali roku dla każdego okresu odsetkowego. Odsetki od Obligacji będą wypłacane co 3 miesiące.

Obligacje będą oferowane w trybie określonym w art. 9 pkt 3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach, poprzez skierowanie propozycji nabycia Obligacji do nie więcej niż 149 imiennie oznaczonych inwestorów.

Umowa poręczenia zostanie zawarta z chwilą złożenia przez nabywcę Obligacji oświadczenia o przyjęciu propozycji nabycia Obligacji, pod warunkiem zawieszającym dokonania przydziału Obligacji na rzecz Obligatariusza.

W umowie poręczenia Kredyt Inkaso S.A. nieodwołalnie i bezwarunkowo zobowiąże się wobec każdego Obligatariusza, że kiedy Emitent nie wykona swoich zobowiązań pieniężnych z tytułu Obligacji w ich datach wymagalności, Spółka wykona te zobowiązania. Maksymalna kwota poręczenia udzielonego przez Spółkę wyniesie 22.500.000,00 (słownie: dwadzieścia dwa miliony pięćset tysięcy) złotych.

Każda umowa poręczenia będzie obowiązywała najdalej do daty prawomocnego wpisu zastawu rejestrowego do rejestru zastawów.

## MESSAGE (ENGLISH VERSION)

Current report No 14/2013

Subject: Submission of the offer of the warranty agreement conclusion

Legal basis: Art. 56 section 1 item 1 of the Act on Public Offering and Conditions Governing Introduction of Financial Instruments to the Organized Trading System and Public Companies

-confidential information

Contents:

The Management Board of Kredyt Inkaso S.A. with its registered office in Warsaw (Company) informs that on 20 June 2013 it submitted the irrevocable offer of warranty agreement conclusion directed to each person purchasing series I bonds (Bonds), the aforementioned Bonds shall be issued by a subsidiary - Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty with its registered office in Warsaw (KI I NSFIZ, Issuer of Bonds).

The series I Bonds Issue shall be conducted pursuant to the resolution of the Extraordinary Investors Meeting of KI I NSFIZ dated 20 June 2013 on granting consent to series I Bonds issue by KI I NSFIZ and the resolution of the Management Board of Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. with its registered office in Warsaw with its registered office in Warsaw dated 20 June 2013 on series I Bonds issue by KI I NSFIZ.

The object of the issue shall be not more than 15,000 series I bearer secured Bonds with the nominal value of PLN 1,000 zloty each Bond. The date of the issue shall be 4 July 2013 or other day on which entering of Bonds in the register, referred to art. 5a section 2 of the Bonds Act of 29 June 1995 takes place, whereas the redemption day shall be 4 January 2016.

The purpose of the Bonds issue shall be financing or refinancing of the purchase of Polish banking debt portfolio related to natural persons, among others, arising from balances of debit, cash credits, revolving credits and cash loans or from other banking acts.

Bonds shall not have the form of a document. Rights under Bonds shall arise upon the entry in the register.

The security of Bonds shall be:

a) warranty granted by Kredyt Inkaso S.A. up to the amount of PLN 22 500 000 (say: twenty two million five

a) warranty granted by Kredyt Inkaso S.A. up to the amount of PLN 22,500,000 (say: twenty two million five hundred thousand) zloty, whereas the aforementioned warranty shall expire at the date of a valid entry of the registered pledge referred to in letter (b) below or

b) registered pledge established on the set of receivables which was purchased by the Issuer of Bonds pursuant to the sale agreement dated 14 December 2010 encompassing receivables with the value of PLN 49,977,817.01 (say: forty nine million nine hundred seventy seven thousand eight hundred seventeen and 01/100) zloty according to the state as of 19 June 2013. The highest amount of security shall be set at the amount constituting 150% of the Bonds issue value. The registered pledge shall be established by the Issuer of Bonds.

Bonds shall bear interest according to the variable interest rate based on WIBOR 3M increased by margin in the amount of 5.00% annually for each interest period. Interest on Bonds shall be paid every 3 months;

Bonds shall be offered according to the procedure set out in art. 9 item 3 of the Bonds Act of 29 June 1995 by submitting proposals to purchase Bonds to not more than 149 individual, named investors.

The warranty agreement shall be concluded upon submission by the purchaser of Bonds the statement about accepting the proposal to purchase Bonds, under the condition precedent of allocating Bonds on behalf of the Bondholder.

In the warranty agreement Kredyt Inkaso S.A. irrevocably and unconditionally shall undertake in relation to each Bondholder to pay the Issuer's liabilities under Bonds when the Issuer does not pay them on due dates. The maximal amount of warranty granted by the Company shall amount to PLN 22,500,000.00 (say: twenty two million five hundred thousand) zloty.

Each warranty agreement shall be effective not longer than until the date of valid entry of the registered pledge to the register of pledges.

KREDYT INKASO SPÓŁKA AKCYJNA			
(pełna nazwa emitenta)			
KREDYT INKASO S.A.		Finanse inne (fin)	
(skrótowa nazwa emitenta)		(sektor wg. klasyfikacji GPW w W-wie)	
02-672	Warszawa		
(kod pocztowy)		(miejscowość)	
Domaniewska		39a	
(ulica)		(numer)	
22 212 57 00		22 212 57 57	
(telefon)		(fax)	
sekretariat@kredytinkaso.pl		www.kredytinkaso.pl	
(e-mail)		(www)	
922-254-40-99		951078572	
(NIP)		(REGON)	

### PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Data	Imię i Nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
2013-06-20	Paweł Szewczyk	Prezes Zarządu	