

**OSTATECZNE WARUNKI OBLIGACJI SERII PP4
GETBACK S.A.**

Wrocław, dnia 20 lipca 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 PP4 („**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 335/2017 z dnia 20 lipca 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) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych na stronie internetowej Oferującego (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:	PP4
Liczba oferowanych Obligacji:	do 400.000 (czteryście 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 40.000.000 PLN (czterdzieści 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 (www.getbacksa.pl) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych, na stronie internetowej Oferującego (www.haitongib.com)
Podmiot dokonujący technicznego przydziału Obligacji	Oferujący

2. TERMINY ZWIĄZANE Z OFERTĄ OBLIGACJI

Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów:	24 lipca 2017 roku
Termin zakończenia przyjmowania zapisów:	4 sierpnia 2017 roku
Przewidywany termin przydziału:	8 sierpnia 2017 roku
Przewidywany Dzień Emisji:	16 sierpnia 2017 roku
Przewidywany termin podania wyników Oferty do publicznej wiadomości:	8 sierpnia 2017 roku
Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji do obrotu:	31 sierpnia 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) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych na stronie internetowej Oferującego (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 Obligacji” 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:	PP4
Wstępny kod ISIN:	Nie dotyczy. Obligacje zostaną oznaczone kodem ISIN przy rejestracji Obligacji w KDPW.
Pierwszy Dzień Pierwszego Okresu Odsetkowego:	16 sierpnia 2017 roku
Dzień Ostatecznego Wykupu:	16 lutego 2021 roku
Dni Płatności Odsetek:	I okres odsetkowy: 16 listopada 2017 roku

	II okres odsetkowy: 16 lutego 2018 roku III okres odsetkowy: 16 maja 2018 roku IV okres odsetkowy: 16 sierpnia 2018 roku V okres odsetkowy: 16 listopada 2018 roku VI okres odsetkowy: 16 lutego 2019 roku VII okres odsetkowy: 16 maja 2019 roku VIII okres odsetkowy: 16 sierpnia 2019 roku IX okres odsetkowy: 16 listopada 2019 roku X okres odsetkowy: 16 lutego 2020 roku XI okres odsetkowy: 16 maja 2020 roku XII okres odsetkowy: 16 sierpnia 2020 roku XIII okres odsetkowy: 16 listopada 2020 roku XIV okres odsetkowy: 16 lutego 2021 roku
Maksymalna liczba Obligacji emitowanych w danej serii:	do 400.000 (czterysta tysięcy)
Łączna maksymalna wartość nominalna Obligacji emitowanych w danej serii:	do 40.000.000 PLN (czterdzieści milionów złotych)
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	37.342.883,42 PLN (trzydzieści siedem milionów trzysta czterdzieści dwa tysiące osiemset osiemdziesiąt trzy złote 42/100)
Szacunkowe całkowite koszty emisji lub oferty	2.657.116,58 PLN (dwa miliony sześćset pięćdziesiąt siedem tysięcy sto szesnaście złotych 58/100)
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.

WICEPREZES ZARZĄDU

Podpis:

Anna Paczuska

CZŁONEK ZARZĄDU

Podpis:

Marek Patuła

ZAŁĄCZNIK
PODSUMOWANIE PROSPEKTU DOTYCZĄCE OBLIGACJI SERII PP4

Poniżej zamieszczono podsumowanie poszczególnej emisji w rozumieniu art. 24 ust. 3 Rozporządzenia 809/2004 dotyczące obligacji serii PP4 emitowanych przez Getback S.A. z siedzibą we Wrocławiu w ramach programu emisji obligacji objętego prospektem emisyjnym podstawowym z dnia 9 marca 2017 r.

Dział C – Papiery wartościowe	
C.1	<p>Opis typu i klasy papierów wartościowych stanowiących przedmiot oferty lub dopuszczenia do obrotu, w tym ewentualny kod identyfikacyjny papierów wartościowych.</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>Oznaczenie Serii Obligacji: PP4</p> <p>Wstępny kod ISIN: Nie dotyczy. Obligacje zostaną oznaczone kodem ISIN przy rejestracji Obligacji w KDPW.</p>
C.2	<p>Waluta emisji papierów wartościowych.</p> <p>Złoty polski.</p>
C.5	<p>Opis wszystkich ograniczeń dotyczących swobodnej zbywalności papierów wartościowych.</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>
C.8	<p>Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking, w tym ograniczenia tych praw.</p> <p>Opis praw związanych z papierami wartościowymi.</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>Ranking: 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>Ograniczenia praw związanych z papierami wartościowymi: Nie dotyczy.</p>
C.9	<p>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.</p> <p>Opis praw związanych z papierami wartościowymi, w tym ranking, w tym ograniczenia tych</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:	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

Data rozpoczęcia wypłaty odsetek oraz daty wymagalności odsetek:

Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:

Pierwszy Dzień Pierwszego Okresu Odsetkowego: 16 sierpnia 2017 r.

Dni Płatności Odsetek:

I okres odsetkowy: 16 listopada 2017 roku

II okres odsetkowy: 16 lutego 2018 roku

III okres odsetkowy: 16 maja 2018 roku

IV okres odsetkowy: 16 sierpnia 2018 roku

V okres odsetkowy: 16 listopada 2018 roku

VI okres odsetkowy: 16 lutego 2019 roku

VII okres odsetkowy: 16 maja 2019 roku

VIII okres odsetkowy: 16 sierpnia 2019 roku

IX okres odsetkowy: 16 listopada 2019 roku

X okres odsetkowy: 16 lutego 2020 roku

XI okres odsetkowy: 16 maja 2020 roku

XII okres odsetkowy: 16 sierpnia 2020 roku

XIII okres odsetkowy: 16 listopada 2020 roku

XIV okres odsetkowy: 16 lutego 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:

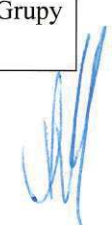
Obligacje podlegają wykupowi w Dniu Wykupu poprzez zapłatę Kwoty Wykupu. Obligacje mogą podlegać wcześniejszemu wykupowi w przypadku wykonania przez Emitenta Opcji Przedterminowego Wykupu. Zapłata Kwoty Wykupu będzie dokonywana zgodnie z procedurami

Dział C – Papiery wartościowe

	<p>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.</p> <p>Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:</p> <p>Dzień Ostatecznego Wykupu: 16 lutego 2021 r.</p> <p>Wskazanie poziomu rentowności:</p> <p>Rentowność nominalną Obligacji oblicza się ze wzoru:</p> $R_n = \frac{m * O}{N} * 100\%$ <p>gdzie:</p> <p>m oznacza liczbę Okresów Odsetkowych w okresie 1 roku</p> <p>R_n oznacza rentowność nominalną</p> <p>N oznacza Wartość Nominalną</p> <p>O oznacza Odsetki za Okres Odsetkowy</p> <p>Imię i nazwisko (nazwa) osoby reprezentującej posiadaczy dłużnych papierów wartościowych:</p> <p>Nie dotyczy – nie powołano osoby reprezentującej posiadaczy Obligacji.</p>
C.10	<p>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.</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>
C.11	<p>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.</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

E.2b	<p>Przyczyny oferty i opis wykorzystania wpływów pieniężnych, gdy są one inne niż osiągnięcie zysku lub zabezpieczenie przed określonymi rodzajami ryzyka.</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>
-------------	---



Dział E – Oferta**E.3****Opis warunków oferty.**

Oferującym jest Haitong Bank, S.A. Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie, adres: ul. Złota 59, 00-120 Warszawa, Polska.

Informacje zamieszczone w Ostatecznych Warunkach Danej Serii:

Oznaczenie serii:	PP4
Liczba oferowanych Obligacji:	do 400.000 (czterysta tysięcy)
Podział na transze	nie
Liczba Obligacji w ramach Transzy Indywidualnych	nie dotyczy
Liczba Obligacji w ramach Transzy Instytucjonalnych	nie dotyczy
Wartość Nominalna:	100 PLN
Łączna Wartość Nominalna Obligacji:	do 40.000.000 PLN (czterdzieści 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 (www.getbacksa.pl) oraz dodatkowo, w celach informacyjnych, na stronie internetowej Oferującego (www.haitongib.com).
Podmiot dokonujący technicznego przydziału Obligacji	Oferujący
Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów:	24 lipca 2017 roku
Termin zakończenia przyjmowania zapisów:	4 sierpnia 2017 roku
Przewidywany termin przydziału:	8 sierpnia 2017 roku
Przewidywany Dzień Emisji:	16 sierpnia 2017 roku
Przewidywany termin podania wyników Oferty do publicznej wiadomości:	8 sierpnia 2017 roku
Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji do obrotu:	31 sierpnia 2017 roku
Wstępny kod ISIN:	Nie dotyczy. Obligacje zostaną oznaczone kodem ISIN przy rejestracji Obligacji w KDPW.
Pierwszy Dzień Pierwszego Okresu Odsetkowego:	16 sierpnia 2017 roku
Dzień Ostatecznego Wykupu:	16 lutego 2021 roku
Dni Płatności Odsetek:	I okres odsetkowy: 16 listopada 2017 roku II okres odsetkowy: 16 lutego 2018 roku III okres odsetkowy: 16 maja 2018 roku IV okres odsetkowy: 16 sierpnia 2018 roku V okres odsetkowy: 16 listopada 2018 roku VI okres odsetkowy: 16 lutego 2019 roku VII okres odsetkowy: 16 maja 2019 roku VIII okres odsetkowy: 16 sierpnia 2019 roku IX okres odsetkowy: 16 listopada 2019 roku X okres odsetkowy: 16 lutego 2020 roku XI okres odsetkowy: 16 maja 2020 roku XII okres odsetkowy: 16 sierpnia 2020 roku XIII okres odsetkowy: 16 listopada 2020 roku XIV okres odsetkowy: 16 lutego 2021 roku

Dział E – Oferta

Maksymalna liczba Obligacji emitowanych w danej serii:	do 400.000 (czterysta tysięcy)
Łączna maksymalna wartość nominalna Obligacji emitowanych w danej serii:	Do 40.000.000 PLN (czterdzieści 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	37.342.883,42 PLN (trzydzieści siedem milionów trzysta czterdzieści dwa tysiące osiemset osiemdziesiąt trzy złote 42/100)
Szacunkowe całkowite koszty emisji lub oferty	2.657.116,58 PLN (dwa miliony sześćset pięćdziesiąt siedem tysięcy sto szesnaście złotych 58/100)
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.

Dział E – Oferta

	<p>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 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. Pomiedzy Oferującym, a Spółką nie występuje konflikt interesów.</p>
E.7	<p>Szacunkowe koszty pobierane od Inwestora przez Emitenta lub oferującego.</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>

