

**SUPLEMENT NR 1 ZATWIERDZONY W DNIU 31 SIERPNIĄ 2022 ROKU
PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO****do Dokumentu Rejestracyjnego
Obligacji emitowanych w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji Emitenta
(„Dokument Rejestracyjny”)
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 15 lipca 2022 r.
decyzją nr DSP-DSPZE.410.4.2022**

Dokument Rejestracyjny wraz z Dokumentem Ofertowym Obligacji Zabezpieczonych stanowią prospekt podstawowy w formie zestawu dokumentów Emitenta, sporządzony w związku z ofertą publiczną i zamiarem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym obligacji zabezpieczonych emitowanych w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 150.000.000 złotych.

Dokument Rejestracyjny wraz z Dokumentem Ofertowym Obligacji Niezabezpieczonych stanowią prospekt podstawowy w formie zestawu dokumentów Emitenta, sporządzony w związku z ofertą publiczną i zamiarem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym obligacji niezabezpieczonych emitowanych w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 150.000.000 złotych.

Terminy pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy suplement do Dokumentu Rejestracyjnego został sporządzony na podstawie art. 23 ust. 1 w zw. z ust. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”) w związku z zawarciem przez Emitenta umowy pożyczki z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju z siedzibą w Londynie.

AKTUALIZACJA NR 1**W PKT. 13.1.1. UMOWY KREDYTOWE str. 42**

dodaje się:

Umowa pożyczki zawarta z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju w dniu 19 sierpnia 2022 r.

Na mocy umowy pożyczki Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju z siedzibą w Londynie („EBRD”) zobowiązał się udzielić Emitentowi pożyczki w kwocie do 5.000.000,00 EURO („Pożyczka”) z przeznaczeniem na nabywanie przez Emitenta niewymagalnych wierzytelności oraz udzielanie pożyczek dla małych i średnich przedsiębiorstw. Pożyczka zostanie wypłacona na żądanie Emitenta, po spełnieniu warunków określonych w umowie, w tym w szczególności po ustanowieniu przez Emitenta zabezpieczeń wierzytelności EBRD wynikających z umowy pożyczki. Żądanie wypłaty Pożyczki może zostać złożone przez Emitenta w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy. Oprocentowanie Pożyczki jest zmienne, oparte o stopę międzybankową powiększoną o marżę. Wysokość oprocentowania zostanie ustalona każdorazowo dla danego okresu odsetkowego następującego po wypłacie transzy Pożyczki.

Emitent jest zobowiązany do spłaty Pożyczki w ośmiu kwartalnych ratach, przy czym spłata pierwszej raty ma nastąpić po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy pożyczki. Na warunkach określonych w umowie Emitent jest uprawniony do wcześniejszej spłaty Pożyczki.

Wierzytelności z umowy pożyczki zostaną zabezpieczone zastawem rejestrowym na wierzytelnościach z rachunku bankowego Emitenta o wartości odpowiadającej 120% maksymalnej kwoty pożyczki, zastawem rejestrowym na zbiorze wierzytelności Emitenta o wartości odpowiadającej 120% maksymalnej kwoty pożyczki, wekslem własnym in blanco oraz oświadczeniem Emitenta o poddaniu się egzekucji do kwoty 6.000.000 euro.

Pozostałe warunki umowy pożyczki, w szczególności dotyczące dodatkowych zobowiązań Emitenta, w tym zobowiązania do nieustanawiania bez uprzedniej pisemnej zgody EBRD obciążeń na aktywach, przychodach lub prawach Emitenta oraz dotyczące konsekwencji naruszenia przez Emitenta warunków umowy, nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego rodzaju umów.

Niniejszy Suplement jest udostępniany do publicznej wiadomości przed rozpoczęciem terminów przyjmowania zapisów na Obligacje oferowane w ramach III Publicznego Programu Emisji Obligacji.

Podpisy osób działających w imieniu Emitenta: