

**ANEKS NR 5**  
**DO PROSPEKTU EMISYJNEGO PODSTAWOWEGO**  
**III PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI**

**KRUK SPÓŁKA AKCYJNA**



ZATWIERDZONEGO PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO  
W DNIU 4 LUTEGO 2016 ROKU

Niniejszy aneks („Aneks”) został sporządzony w związku z zawarciem przez spółki zależne Emitenta ProsperoCapital S.a r.l. z siedzibą w Luksemburgu i InvestCapital Malta Ltd. z siedzibą na Malcie oraz International Finance Corporation (podmiot Grupy Banku Światowego) z siedzibą w Waszyngtonie w dniu 29 lipca 2016 r. umowy emisji obligacji.

Emitent niniejszym Aneksem włącza do Prospektu Podstawowego informację o zawartej istotnej umowie.

**AKTUALIZACJA NR 1**

**CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY**

**str. 92, pkt 15.3. UMOWY PODMIOTÓW ZALEŻNYCH EMITENTA**

**dodano:**

**Umowa emisji obligacji zawarta przez ProsperoCapital S.a r.l., InvestCapital Malta Ltd. oraz International Finance Corporation w dniu 29 lipca 2016 r.**

W dniu 29 lipca 2016 r. ProsperoCapital S.a r.l. („ProsperoCapital”) oraz InvestCapital Malta Ltd. („ICM”) zawarły z International Finance Corporation (podmiot Grupy Banku Światowego) z siedzibą w Waszyngtonie („IFC”) umowę emisji obligacji („Umowa Emisji Obligacji”). Umowa Emisji Obligacji została zawarta w związku z transakcją nabycia przez ProsperoCapital S.a r.l od podmiotów należących do Grupy Eurobanku w Rumunii – Bancpost S.A. i ERB Retail Services IFN S.A z siedzibą w Bukareszcie oraz holenderskiego podmiotu zależnego Grupy Eurobanku – ERB New Europe Funding II B.V. z siedzibą w Amsterdamie trzech portfeli wierzytelności o wartości nominalnej 597 mln EUR („Wierzytelności”). Cena zakupu Wierzytelności została uzgodniona w umowie zawartej w dniu 20 maja 2016 r., zgodnie z którą inwestycja ma zostać zrealizowana przez konsorcjum składające się z IFC oraz INF (łącznie: „Inwestorzy”). Inwestorzy przekażą ProsperoCapital środki, w kwotach proporcjonalnych do ich udziału w inwestycji, na pokrycie łącznej ceny nabycia, którą zobowiązali się zapłacić za Wierzytelności. Udział Grupy Kapitałowej KRUK w inwestycji wynosi ok. 46 mln EUR.

Na podstawie Umowy Emisji Obligacji ProsperoCapital wyemituje imienne obligacje („Obligacje ProsperoCapital”) o wartości do 255 mln RON (249,5 mln PLN według kursu NBP z 29 lipca 2016 r.). Wpływy z emisji zostaną przeznaczone na sfinansowanie ceny nabycia Wierzytelności („Cena”) a także na pokrycie wszelkich innych wydatków, które ProsperoCapital poniesie lub będzie musiała zwrócić zgodnie z Umową Emisji Obligacji. Inwestorzy złożą zapisy na Obligacje ProsperoCapital emitowane na sfinansowanie Ceny proporcjonalnie do ich udziału w inwestycji, tj. 33% w przypadku IFC oraz 67% w przypadku ICM. Emisja Obligacji ProsperoCapital jest uzależniona od potwierdzenia przez Inwestorów wobec ProsperoCapital, że wszystkie warunki zawieszające wymienione w Umowie Emisji Obligacji zostały spełnione.

Okres zapadalności Obligacji ProsperoCapital wynosi 72 miesiące od dnia przypadającego pięć dni roboczych od dnia złożenia przez ProsperoCapital oferty objęcia Obligacji („Data Emisji”) lub późniejszego terminu ustalonego wspólnie przez ProsperoCapital i Inwestorów nie później niż na 90 dni przed dniem przypadającym 72 miesiące od Daty Emisji.

Odsetki od Obligacji ProsperoCapital będą wypłacane Inwestorom w odstępach miesięcznych. Kwota odsetek uzależniona będzie od przepływów pieniężnych netto z tytułu windykacji Wierzytelności i będzie obliczana

według wzoru określonego w Umowie Emisji Obligacji. W celu zarządzania Wierzytelnościami i zapewnienia ich windykacji, pomiędzy Spółką a podmiotem zależnym Emitenta KRUK Romania S.R.L. („KRUK Romania”) jako podmiotem odpowiedzialnym za obsługę Wierzytelności zawarta zostanie odpowiednia umowa („Umowa Obsługi Wierzytelności”).

Zabezpieczeniem zobowiązań ProsperoCapital z tytułu Umowy Emisji Obligacji będą:

- a) zastaw na rachunku bankowym ProsperoCapital podlegający prawu luksemburskiemu;
- b) podlegający prawu rumuńskiemu zastaw na: (i) Wierzytelnościach nabytych przez ProsperoCapital i powiązanych z nimi prawach, (ii) prawach i roszczeniach ProsperoCapital z tytułu Umowy Obsługi Wierzytelności, oraz (iii) każdym z rachunków bankowych ProsperoCapital w Rumunii, (iv) rachunki bankowe KRUK Romania przeznaczone na potrzeby windykacji Wierzytelności;
- c) podlegający prawu angielskiemu dokument zabezpieczenia ustanawiający pierwszorzędne zabezpieczenie stałe spłaty lub wykonania zobowiązań ProsperoCapital z tytułu Obligacji ProsperoCapital.

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

Podpisy osób działających w imieniu Emitenta:

.....

Piotr Krupa  
Prezes Zarządu

.....

Agnieszka Kułton  
Członek Zarządu

.....

Urszula Okarma  
Członek Zarządu

.....

Iwona Słomska  
Członek Zarządu

.....

Michał Zasępa  
Członek Zarządu