

**ANEKS NR 3**  
**DO PROSPEKTU EMISYJNEGO PODSTAWOWEGO**  
**PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI**  
**KRUK SPÓŁKA AKCYJNA**



ZATWIERDZONEGO PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO  
W DNIU 8 LISTOPADA 2013 ROKU

Niniejszy aneks („Aneks”) został sporządzony w związku z:

- zawarciem w dniu 31 marca 2014 r. przez KRUK S.A. umowy kredytu rewolwingowego z Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie,
- zawarciem w dniu 31 marca 2014 r. przez podmiot zależny Emitenta PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą we Wrocławiu umowy zakupu wierzytelności od Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie,
- zawarciem w dniu 2 kwietnia 2014 r. przez podmiot zależny Emitenta PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą we Wrocławiu umowy sprzedaży wierzytelności od Santander Consumer Bank S.A. z siedzibą we Wrocławiu.

Emitent niniejszym Aneksem włącza do Prospektu Podstawowego informacje o zawartych umowach istotnych.

Według oceny Emitenta, w związku z zawarciem powyższych umów, nie zaistniały zmiany w sytuacji finansowej Emitenta istotnie odbiegające od tendencji i informacji przedstawionych w tym zakresie w Prospekcie.

**AKTUALIZACJA NR 1**

**str. 78-79, pkt. 15.1.1. UMOWY KREDYTOWE**

**dodano:**

**Umowa o kredyt rewolwingowy z dnia 31 marca 2014 r. zawarta z Getin Noble Bank S.A.**

W dniu 31 marca 2014 r. Emitent („Kredytobiorca”) zawarł z Getin Noble Bank S.A. („Bank”) umowę kredytu rewolwingowego („Umowa”). Na mocy Umowy Bank udziela Emitentowi kredyt rewolwingowy z przeznaczeniem wyłącznie na refinansowanie lub finansowanie do 100% ceny pakietów wierzytelności na rynku polskim lub zagranicznym, nabywanych przez Emitenta lub podmioty należące do Grupy KRUK („Kredyt”).

Bank udostępni oraz udzieli Emitentowi Kredyt na okres dziesięciu lat, od 2 maja 2014 r. do 1 maja 2024 r. Kwota Kredytu wynosi: w okresie od 2 maja 2014 r. do 1 maja 2021 r.: 260 mln zł; w okresie od 2 maja 2021 r. do 1 maja 2022 r.: 195 mln zł; w okresie od 2 maja 2022 r. do 1 maja 2023 r.: 130 mln zł; w okresie od 2 maja 2023 r. do 1 maja 2024 r.: 65 mln zł.

Emitent spłaci Kredyt do dnia 1 maja 2024 roku wraz ze wszystkimi naliczonymi odsetkami, prowizjami, opłatami i ewentualnie innymi kosztami wynikającymi z Umowy, w ten sposób, że: w okresie od 2 maja 2014 r. do 30 kwietnia 2021 r. Emitent zobowiązany jest do spłaty wyłącznie odsetek od wykorzystanej kwoty Kredytu; do dnia 1 maja 2021 r. Emitent spłaci część Kredytu, tak, aby kwota zadłużenia z tytułu Kredytu w dniu 2 maja 2021 r. wyniosła nie więcej niż 195 mln zł; do dnia 1 maja 2022 r. Kredytobiorca spłaci część Kredytu tak, aby kwota zadłużenia z tytułu Kredytu w dniu 2 maja 2022 r. wyniosła nie więcej niż 130 mln zł; do dnia 1 maja 2023 r. Emitent spłaci część Kredytu tak, aby kwota zadłużenia z tytułu Kredytu w dniu 2 maja 2023 r. wyniosła nie więcej niż 65 mln zł. Oprocentowanie Kredytu jest zmienne, zostało ustalone na warunkach rynkowych w oparciu o stawkę bazową WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów bankowych powiększoną o marżę Banku.

Umowa przewiduje następujące zabezpieczenia spłaty należności Banku wynikających z Umowy Kredytu:

- zastaw finansowy ustanawiany zgodnie z prawem luksemburskim na udziałach Kredytobiorcy lub innych Podmiotów z Grupy KRUK w SeCapital S.a.R.L;
- pełnomocnictwo do rachunków Kredytobiorcy prowadzonych w Banku;
- zastawy ustanawiane zgodnie z prawem polskim lub innym prawem niż polskie na pakietach wierzytelności lub certyfikatach inwestycyjnych Funduszy posiadanych przez Kredytobiorcę lub Podmioty z Grupy KRUK, lub na udziałach (w tym akcjach) posiadanych przez Podmioty z Grupy KRUK lub Kredytobiorcę w Podmiotach z Grupy KRUK,
- hipotekę ustanawianą zgodnie z prawem polskim lub zabezpieczenie ustanawiane zgodnie z innym prawem niż prawo polskie na nieruchomościach posiadanych przez Kredytobiorcę lub Podmioty z Grupy KRUK.

Pozostałe warunki Umowy, w tym w szczególności dotyczące uruchomienia kredytu, odsetek karnych oraz możliwości odstąpienia i wypowiedzenia również nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego rodzaju umów.

## **AKTUALIZACJA NR 2**

### **str. 83-84, pkt. 15.3. UMOWY PODMIOTÓW ZALEŻNYCH EMITENTA**

**dodano:**

#### **Umowa sprzedaży wierzytelności zawarta przez PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z Getin Noble Bank S.A. w dniu 31 marca 2014 roku**

W dniu 31 marca 2014 r. jednostka zależna od Emitenta PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Prokura NS FIZ”) zawarła umowę sprzedaży wierzytelności z Getin Noble Bank S.A. („Bank”), której przedmiotem jest sprzedaż portfela wierzytelności hipotecznych wraz z zabezpieczeniami o łącznej wartości nominalnej 710.000.000 PLN, za cenę w wysokości 230.000.000 PLN.

W niniejszej Umowie zastrzeżono karę umowną w kwocie 90.500.000 PLN dla Prokura NS FIZ w przypadku skorzystania przez Bank z prawa odstąpienia od tej umowy.

## **AKTUALIZACJA NR 3**

### **str. 83-84, pkt. 15.3. UMOWY PODMIOTÓW ZALEŻNYCH EMITENTA**

**dodano:**

#### **Umowa sprzedaży wierzytelności zawarta przez PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z Santander Consumer Bank S.A. w dniu 2 kwietnia 2014 roku**

W dniu 2 kwietnia 2014 r. jednostka zależna od Emitenta PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Prokura NS FIZ”) zawarła umowę sprzedaży wierzytelności z Santander Consumer Bank S.A. („Bank”), której przedmiotem jest sprzedaż portfela wierzytelności pieniężnych Banku wobec osób zadłużonych wraz z wszelkimi prawami z nimi związanymi, o łącznej wartości nominalnej 333.162.399,51 PLN, za cenę w wysokości 36.350.000 PLN.

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