

**ANEKS NR 5**  
**DO PROSPEKTU EMISYJNEGO PODSTAWOWEGO**  
**II PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI**  
**KRUK SPÓŁKA AKCYJNA**



ZATWIERDZONEGO PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO  
W DNIU 22 GRUDNIA 2014 ROKU

Niniejszy aneks („Aneks”) został sporządzony w związku z zawarciem w dniu 2 lipca 2015 r.:

- umowy o kredyt rewolwingowy przez Emitenta, PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz mBank S.A.;
- umowy poręczenia przez Emitenta oraz mBank S.A.;
- umowy zastawu finansowego przez PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz mBank S.A.

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

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. 85, pkt. 15.1.1. UMOWY KREDYTOWE**

**dodano:**

**Umowa o kredyt rewolwingowy z dnia 2 lipca 2015 r. zawarta przez Emitenta, PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz mBank S.A.**

W dniu 2 lipca 2015 r. Emitent oraz jednostka zależna PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („PROKURA NS FIZ”) zawarli z mBANK S.A. („Bank”) trójstronną umowę o kredyt rewolwingowy w łącznej wysokości do kwoty 100.000.000 PLN („Kredyt”) z przeznaczeniem na finansowanie lub refinansowanie nabycia przez PROKURA NS FIZ polskich pakietów wierzytelności do wartości 75% ceny/raty ceny ich nabycia („Umowa”). Bank udziela Kredytu na okres od dnia 2 lipca 2015 r. do dnia 1 lipca 2020 r. („Okres Kredytowania”). Dzień spłaty Kredytu przypada na ostatni dzień Okresu Kredytowania.

Oprocentowanie Kredytu jest zmienne i zostało oparte o stawkę bazową WIBOR dla jednomiesięcznych kredytów międzybankowych oraz o marżę określoną w Umowie.

Zabezpieczeniem wierzytelności Banku wynikających z Umowy są:

- poręczenie cywilne Emitenta za zobowiązania PROKURA NS FIZ z tytułu Umowy,
- pełnomocnictwo do rachunku PROKURA NS FIZ,
- pełnomocnictwo do rachunków Emitenta prowadzonych przez Bank,
- zastaw finansowy na rachunku PROKURA NS FIZ,
- zastaw rejestrowy pod prawem polskim na pakietach wierzytelności re/finansowanych przez Bank,
- zastaw rejestrowy na pakietach innych niż re/finansowane przez Bank, jako zabezpieczenie uzupełniające.

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

## **AKTUALIZACJA NR 2**

**str. 85, pkt. 15.1.2. UMOWY PORĘCZENIA**

**dodano:**

**Poręczenie za zobowiązania PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z dnia 2 lipca 2015 r.**

W dniu 2 lipca 2015 r. Emitent zawarł z mBank S.A. („Bank”) umowę poręczenia. Na mocy tej umowy Emitent poręcza do kwoty 150.000.000 PLN za zobowiązania PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty wobec Banku wynikające z umowy kredytu rewolwingowego z dnia 2 lipca 2015 r., która została opisana w pkt 15.1.1. Prospektu. Poręczenie zostało udzielone nieodpłatnie i wygaśnie nie później niż w dniu 1 lipca 2023 r.

## **AKTUALIZACJA NR 3**

**str. 91, pkt. 15.3. UMOWY PODMIOTÓW ZALEŻNYCH EMITENTA**

**dodano:**

**Umowa zastawu finansowego zawarta przez PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z mBank S.A. w dniu 2 lipca 2015 r.**

W dniu 2 lipca 2015 r. PROKURA Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („PROKURA NS FIZ”) zawarła z mBank S.A. („Bank”) umowę o ustanowienie zastawu finansowego na zabezpieczenie wierzytelności Banku wynikających z umowy kredytu rewolwingowego z dnia 2 lipca 2015 r., która została opisana w pkt 15.1.1. Prospektu. Na mocy umowy zastawu PROKURA NS FIZ ustanowiła na rzecz Banku zastaw finansowy, którego przedmiotem są prawa do środków pieniężnych na rachunku PROKURA NS FIZ oraz roszczenia o wypłatę tych środków. Zastaw finansowy wygaśnie z upływem okresu zabezpieczenia, jednak nie później niż 1 lipca 2023 roku.

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