

ANEKS NR 1
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 w dniu 5 lutego 2016 r. aneksu do umowy wielocelowej linii kredytowej zawartej przez Emitenta z BGŻ BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”) w dniu 3 października 2014 roku („Umowa”).

Na mocy aneksu do Umowy zwiększona została kwota kredytu do kwoty 100.000.000 złotych, co w konsekwencji spowodowało, że wartość przedmiotu Umowy przekroczyła wartość 10% przychodów ze sprzedaży Grupy Kapitałowej Emitenta za okres ostatnich czterech kwartałów obrotowych, co stanowi kryterium uznania Umowy jako umowy istotnej.

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

Według oceny Emitenta, w związku z zawarciem powyższego aneksu do Umowy 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 wielocelowej linii kredytowej z dnia 3 października 2014 r. zawarta przez Emitenta z BGŻ BNP Paribas S.A.

W dniu 3 października 2014 r. Emitent zawarł z BGŻ BNP Paribas S.A. („Bank”) umowę wielocelowej linii kredytowej, na mocy której Bank udziela Emitentowi kredyt w łącznej kwocie do 100 mln zł („Limit kredytowy”), udostępniony Emitentowi w tej wysokości od dnia 5 lutego 2016 r. W okresie od dnia 1 kwietnia 2017 r. do dnia ostatecznej spłaty, wyznaczonej na dzień 31 grudnia 2020 r., Limit kredytowy będzie kwartalnie obniżany o kwotę 6,25 mln zł.

Przeznaczeniem kredytu jest finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Emitenta rozumiane jako finansowanie lub refinansowanie maksymalnie 80% ceny/raty ceny zakupu pakietów wierzytelności na rynku polskim, rumuńskim, czeskim, słowackim lub niemieckim nabytych przez Emitenta lub wybrane podmioty z Grupy Kapitałowej Emitenta.

Oprocentowanie kredytu jest zmienne i zostało oparte o stawkę bazową WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów bankowych powiększoną o marżę Banku.

Zabezpieczeniem należności Banku z tytułu Umowy są:

- zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności zakupionych przez Emitenta finansowanych lub refinansowanych ze środków pochodzących z kredytu,
- zastaw finansowy pod prawem luksemburskim na udziałach należących do Emitenta w compartmencie Secapital S.a r.l. lub zastaw finansowy pod prawem luksemburskim na udziałach należących do InvestCapital Malta Ltd w compartmencie Secapital S.a.r.l. lub zastaw finansowy pod prawem maltańskim na udziałach należących do Emitenta w wyodrębnionej komórce InvestCapital Malta Ltd,
- oświadczenie Emitenta o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.

Pozostałe warunki Umowy nie odbiegają istotnie od warunków powszechnie stosowanych dla tego rodzaju umów.

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