

# OSTATECZNE WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII AO4EUR EMITOWANYCH W RAMACH X PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI



## KRUK Spółka Akcyjna

z siedzibą we Wrocławiu

strona internetowa, na której zostaną opublikowane Ostateczne Warunki Emisji:  
<https://pl.kruk.eu>

Obligacje serii AO4EUR emitowane są na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszych Ostatecznych Warunkach Emisji oraz Prospekcie Podstawowym.

Prospekt Podstawowy został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 11 lipca 2023 r. Prospekt zachowuje ważność przez okres 12 miesięcy od dnia jego zatwierdzenia przez KNF, pod warunkiem, że został uzupełniony suplementami wymaganymi na podstawie art. 23 Rozporządzenia 2017/1129.

FIRMA INWESTYCYJNA:



ul. Stojałowskiego 27,  
43-300 Bielsko-Biała

DORADCA PRAWNY:



ul. Kołowa 8,  
30-134 Kraków

Wrocław, 11 grudnia 2023 roku

Niniejszy dokument określa ostateczne warunki emisji Obligacji serii AO4EUR emitowanych przez KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Wołowska 8, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000240829, z kapitałem zakładowym w wysokości 19.318.790,00 zł wpłaconym w całości, NIP: 894-23-89-605.

Obligacje serii AO4EUR emitowane są w ramach X Programu Emisji Obligacji obejmującego Obligacje o łącznej wartości nie większej niż 700.000.000 złotych, ustanowionego na podstawie Uchwały nr 71/2023 Zarządu Spółki z dnia 22 maja 2023 r. w sprawie ustalenia X Programu Emisji Obligacji.

**Zarząd KRUK S.A. oświadcza, że Ostateczne Warunki Emisji zostały przygotowane do celów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 i muszą być odczytywane w związku z Prospektem Podstawowym i każdym suplementem do niego w celu uzyskania wszystkich istotnych informacji.**

**Prospekt Podstawowy i każdy suplement do niego są opublikowane zgodnie z zasadami określonymi w art. 21 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 na stronie internetowej Emitenta <https://pl.kruk.eu>.**

**Do niniejszych Ostatecznych Warunkach Emisji serii AO4EUR załączone zostało podsumowanie Ostatecznych Warunków Emisji dotyczące emisji Obligacji serii AO4EUR.**

W celu uzyskania pełnych informacji na temat Emitenta i Oferty Obligacji konieczna jest łączna interpretacja Prospektu wszelkich suplementów do niego i niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii AO4EUR.

Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AO4EUR oraz informacje zawarte w Prospekcie Podstawowym i wszelkich suplementach do niego stanowią łącznie warunki emisji Obligacji serii AO4EUR w rozumieniu art. 5 ust. 1 Ustawy o Obligacjach.

Zgodnie z art. 16 ust. 1 Ustawy o Obligacjach, dokumenty, informacje i komunikaty publikowane na stronie internetowej Emitenta w wykonaniu przepisów tej ustawy, będą przekazywane w postaci drukowanej do Domu Maklerskiego BDM S.A. na podstawie umowy z dnia 28 marca 2023 r.

Nie należy podejmować decyzji inwestycyjnej przed zapoznaniem się z Ostatecznymi Warunkami Emisji dotyczącymi odpowiedniej emisji danej serii Obligacji, Prospektem Podstawowym oraz z wszelkimi suplementami do niego.

*Inwestowanie w Obligacje oferowane w ramach X Programu Emisji Obligacji łączy się z ryzykiem właściwym dla instrumentów rynku kapitałowego o charakterze nieudziałowym oraz ryzykiem związanym z działalnością Emitenta i jego Grupy Kapitałowej, a także z otoczeniem, w którym prowadzą oni działalność.*

*W szczególności zwraca się uwagę inwestorów, iż Obligacje nie są depozytami (lokatami) bankowymi i nie są objęte systemem gwarantowania depozytów jak również, iż w przypadku niewypłacalności Emitenta spowodowanej pogorszeniem się jego sytuacji finansowej, w tym utratą płynności przez Emitenta lub zmieniającą się sytuacją na rynku kapitałowym, część lub całość zainwestowanego kapitału może zostać utracona jak również inwestorzy mogą nie otrzymać odsetek przewidzianych w Ostatecznych Warunkach Emisji.*

*Zwraca się również uwagę inwestorów, iż wycofanie się z inwestycji przed upływem okresu, na jaki Obligacje będą wyemitowane (tj. przed datą wykupu Obligacji) może być utrudnione lub niemożliwe ze względu na ryzyko ograniczenia płynności lub ryzyko braku płynności Obligacji, (czyli możliwości odsprzedaży Obligacji), a cena za zbywane Obligacje może odbiegać od ich wartości nominalnej lub ceny nabycia.*

*Dodatkowo zwraca się uwagę inwestorów na potrzebę dywersyfikacji inwestycji (podziału posiadanych środków na poszczególne rodzaje inwestycji i emitentów) oraz wskazuje się, że inwestycja wszystkich posiadanych środków w Obligacje zwiększa ryzyko inwestora.*

*Poszczególne ryzyka związane z inwestowaniem w Obligacje zostały przedstawione w Części II Prospektu X Programu Emisji Obligacji: „Czynniki ryzyka”.*

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Spółki nr 71/2023 z dnia 22 maja 2023 r. w sprawie ustalenia X Programu Emisji Obligacji w dniu 11 grudnia 2023 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę nr 141/2023 w sprawie emisji Obligacji serii AO4EUR.

Treść uchwały Zarządu nr 141/2023

**„Uchwała nr 141/2023  
Zarządu KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu  
podjęta w trybie pisemnym określonym w § 9 ust. 10 Statutu Spółki  
oraz w § 7 ust. 4 Regulaminu Zarządu Spółki**

w sprawie: emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji obligacji serii AO4EUR.

Działając na podstawie art. 2 pkt 1) lit. a), art. 4, art. 5, art. 6, art. 8, art. 17, art. 33, art. 45 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach, art. 371 KSH oraz ust. 1 pkt 10) i 11) uchwały nr 71/2023 Zarządu KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”, „Emitent”), w sprawie ustalenia X Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 22 maja 2023 r., z uwagi na fakt, że:

- (i) Zarząd Spółki, na mocy uchwały nr 71/2023 w sprawie ustalenia X Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 22 maja 2023 r., ustalił X Program Emisji Obligacji;
- (ii) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 11 lipca 2023 r. zatwierdziła prospekt podstawowy X Programu Emisji Obligacji („Prospekt”);

Zarząd Spółki postanawia, co następuje:

### § 1. Emisja obligacji.

1. W ramach X Programu Emisji Obligacji Spółka emituje 50.000 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) obligacji na okaziciela serii AO4EUR o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) euro każda i o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 (słownie: pięć milionów) euro („Obligacje serii AO4EUR”).
2. Oprocentowanie Obligacji serii AO4EUR będzie zmienne, jego wysokość zostanie ustalona na poziomie stopy bazowej, którą na dzień podjęcia niniejszej uchwały jest EURIBOR<sup>®</sup> 3M, powiększonej o stałą marżę w wysokości 4,00 p.p. (słownie: cztery punkty procentowe) w skali roku. Szczegółowe zasady ustalenia oprocentowania Obligacji serii AO4EUR, w tym w szczególności stopy bazowej zostały przedstawione w Prospekcie oraz Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii AO4EUR.
3. Oprocentowanie wypłacane będzie w okresach co 3 (słownie: trzy) miesiące z wyłączeniem pierwszego okresu odsetkowego, który rozpocznie się w dniu 18 grudnia 2023 r. (włącznie) i zakończy w dniu 10 marca 2024 r. (włącznie).
4. Spółka wykupi Obligacje serii AO4EUR w terminie 11 grudnia 2028 r., z zastrzeżeniem ust. 5 niniejszego paragrafu.
5. Emitent będzie miał prawo wcześniejszego wykupu na własne żądanie Obligacji serii AO4EUR („Wcześniejszy Wykup na Żądanie Emitenta”). Prawo Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta będzie realizowane poprzez wypłatę Obligatariuszom Kwoty Wcześniejszego Wykupu stanowiącej wartość nominalną Obligacji serii AO4EUR, na dzień Wcześniejszego Wykupu, podlegających temu wykupowi, powiększoną o należne, a niewypłacone odsetki naliczone za okres od pierwszego dnia danego okresu odsetkowego do Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta włącznie oraz powiększoną o premię w wysokości 0,05% (słownie: pięć setnych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AO4EUR podlegających temu wykupowi, za każde pełne 30 dni pozostające od dnia Wcześniejszego Wykupu do Daty Wykupu, jednak łącznie nie więcej niż 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AO4EUR podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta. Prawo Spółki do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AO4EUR może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do wszystkich Obligacji serii AO4EUR jak i części Obligacji serii AO4EUR, jednak w terminie nie wcześniejszym niż 12 czerwca 2024 r.
6. Obligacje serii AO4EUR nie będą zabezpieczone.
7. Emisja Obligacji serii AO4EUR nie będzie podzielona na transze.
8. Emisja Obligacji serii AO4EUR dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej 2.500 (słownie: dwa tysiące pięćset) Obligacji serii AO4EUR (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).
9. Obligacje serii AO4EUR uprawniają wyłącznie do świadczeń pieniężnych.
10. Obligacje serii AO4EUR nie będą obligacjami amortyzowanymi.
11. Prawa z Obligacji serii AO4EUR mogą być przenoszone bez ograniczeń.

### § 2. Oferta.

Obligacje serii AO4EUR będą oferowane w ramach oferty publicznej, na zasadach opisanych w Prospekcie, Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii AO4EUR, suplementach do Prospektu i ewentualnych komunikatach aktualizujących.

### § 3. Ostateczne warunki emisji.

Niniejszym ustala się Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AO4EUR, które stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

### § 4. Dematerializacja i wprowadzenie do obrotu na Catalyst.

1. Obligacje serii AO4EUR nie będą miały formy dokumentu.
2. Obligacje serii AO4EUR będą zdematerializowane. Zarząd Spółki zawrze umowę o rejestrację Obligacji serii AO4EUR w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. celem ich dematerializacji.
3. Obligacje serii AO4EUR będą przedmiotem ubiegania się przez Emitenta o ich dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W tym celu Zarząd Spółki dokona wszelkich czynności faktycznych i prawnych związanych z wprowadzeniem Obligacji serii AO4EUR do obrotu na rynku regulowanym Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
4. Intencją Emitenta jest dokonanie asymilacji Obligacji serii AO4EUR z obligacjami Emitenta serii AO3EUR po dacie zakończenia pierwszego okresu odsetkowego Obligacji serii AO4EUR. Po dokonaniu asymilacji Obligacje serii AO4EUR będą oznaczone kodem ISIN, jaki zostanie nadany przez KDPW dla obligacji Emitenta serii AO3EUR.

### § 5. Postanowienia końcowe.

1. Sformułowania pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Prospekcie, jeśli niniejsza uchwała nie stanowi inaczej.
2. Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem 11 grudnia 2023 r."

## INFORMACJE O WARUNKACH OFERTY OBLIGACJI SERII AO4EUR

### A. PRZYCZYNY OFERTY I OPIS WYKORZYSTANIA WPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przy założeniu, że objęte zostaną wszystkie Obligacje serii AO4EUR, wartość wpływów brutto Emitenta wyniesie 5.000.000 euro. Po uwzględnieniu kosztów emisji, których poziom jest planowany na 506.550 złotych, tj. 116.978 euro według średniego kursu euro, 1 EUR = 4,3303 PLN, opublikowanego przez NBP 8 grudnia 2023 r., szacowane wpływy netto Emitenta z emisji Obligacji serii AO4EUR wyniosą ok. 4.883.022 euro.

#### Sposób wykorzystania wpływów netto z emisji Obligacji serii AO4EUR

Wpływy netto z emisji Obligacji serii AO4EUR zostaną przeznaczone na finansowanie potrzeb korporacyjnych Grupy, z zastrzeżeniem, że: nie będą one wykorzystane na udzielanie, bezpośrednio przez Emitenta, pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy, oraz nie zostaną one przeznaczone na bezpośrednie nabycie przez Emitenta portfeli wierzytelności. Wpływy te nie zostaną także wykorzystane na udzielenie pożyczek powiązanych z Emitentem instytucjom pożyczkowym w celu przeznaczenia tych środków na udzielanie kredytów konsumenckich przez te instytucje.

### B. OPIS TYPU I RODZAJU OFEROWANYCH LUB DOPUSZCZANYCH DO OBROTU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu Podstawowego, w ramach X Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 50.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AO4EUR o wartości nominalnej 100,00 euro każda, o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 euro.

Walutą emitowanych Obligacji serii AO4EUR będzie euro (EUR).

Na potrzeby obliczenia stopnia wykorzystania X Programu, łączna wartość nominalna Obligacji serii AO4EUR w kwocie 5.000.000,00 euro przeliczona na złote według średniego kursu euro, 1 EUR = 4,3303 PLN, opublikowanego przez NBP w dniu roboczym poprzedzającym dzień podjęcia uchwały o emisji Obligacji serii AO4EUR tj. w dniu 8 grudnia 2023 r. wynosi 21.651.500 zł.

### **Informacja o kodzie ISIN**

Obligacjom nie nadano kodu ISIN. Informacja o nadaniu kodu ISIN zostanie opublikowana raportem bieżącym w terminie do 31 stycznia 2024 r.

Obligacje nie będą miały formy dokumentu. Obligacje będą zdematerializowane. Obligacje zostaną zarejestrowane w KDPW oraz zostanie im nadany kod ISIN.

Intencją Emitenta jest dokonanie asymilacji Obligacji serii AO4EUR z obligacjami Emitenta serii AO3EUR po dacie zakończenia pierwszego okresu odsetkowego Obligacji serii AO4EUR, kiedy to Obligacje serii AO4EUR będą tożsame w prawach z obligacjami Emitenta serii AO3EUR. Po dokonaniu asymilacji Obligacje serii AO4EUR będą oznaczone kodem ISIN, jaki zostanie nadany przez KDPW dla obligacji Emitenta serii AO3EUR.

### **Informacja o powołaniu agenta emisji**

Nie został powołany agent emisji.

Sponsorem emisji dla Obligacji serii AO4EUR objętych w wyniku zapisów złożonych za pośrednictwem Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o. będzie Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o.

Funkcję agenta kalkulacyjnego dla Obligacji serii AO4EUR pełnił będzie Dom Maklerski BDM S.A.

### **Informacja o ustanowieniu pośrednika technicznego upoważnionego przez Emitenta do wystawiania zleceń rozrachunku**

Nie został ustanowiony pośrednik techniczny.

Zadania pośrednika rejestracyjnego wykona Dom Maklerski BDM S.A.

### **Rynek Catalyst, na którym notowane będą Obligacje serii AO4EUR**

Emitent będzie ubiegał się o dopuszczenie i wprowadzenie Obligacji do obrotu na rynku regulowanym Catalyst.

### **Przewidywany termin dopuszczenia do obrotu Obligacji serii AO4EUR**

Emitent przewiduje, iż dopuszczenie do obrotu Obligacji nastąpi w terminie do dnia 31 stycznia 2024 roku.

## **C. PRAWO DO WYKUPU OBLIGACJI**

### **Okres zapadalności**

Emitent wykupi Obligacje serii AO4EUR w terminie 11 grudnia 2028 r., tj. w dniu zapadalności wskazanym w pkt F niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji.

Wykup Obligacji może nastąpić wcześniej, na zasadach określonych poniżej w punkcie „Wcześniejszy wykup”.

### **Amortyzacja**

Nie dotyczy. Obligacje serii AO4EUR nie będą obligacjami amortyzowanymi.

### **Wysokość i daty płatności rat wykupu części wartości nominalnej Obligacji**

Nie dotyczy. Obligacje serii AO4EUR nie będą obligacjami amortyzowanymi.

### **Wartość wykupu**

Wykup Obligacji serii AO4EUR nastąpi po cenie wykupu, równej wartości nominalnej z dnia wykupu. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w dacie ustalenia praw do wykupu.

### **Data ustalenia praw do wykupu**

Wykup odbędzie się poprzez uiszczenie na rachunek pieniężny Obligatariusza służący do obsługi rachunku papierów wartościowych Obligatariusza kwoty odpowiadającej wartości nominalnej Obligacji z dnia wykupu. Podstawą określenia wysokości świadczenia będzie ilość Obligacji znajdujących się na rachunku papierów wartościowych Obligatariusza lub przysługujących Obligatariuszowi Obligacji

zapisanych na rachunku zbiorczym z upływem dnia ustalenia prawa do otrzymania świadczeń z tytułu wykupu, którym będzie dzień 5 grudnia 2028 r.

### **Wcześniejszy wykup**

#### **Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AO4EUR**

Emitent zastrzega sobie prawo wcześniejszego wykupu wyemitowanych Obligacji serii AO4EUR, na własne żądanie, jednak nie wcześniej niż 12 czerwca 2024 r.. Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do części jak i wszystkich obligacji tej serii.

Decyzję o ewentualnym wcześniejszym wykupie Obligacji serii AO4EUR podejmie Zarząd Emitenta według własnego uznania. Stosowna uchwała Zarządu określi dzień wcześniejszego wykupu Obligacji oraz termin ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji. Wcześniejszy wykup Obligacji na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

W przypadku wcześniejszego wykupu (części lub wszystkich) Obligacji serii AO4EUR, Emitent zapłaci Obligatariuszom należne, a niewypłacone odsetki, naliczone za okres od pierwszego dnia danego okresu odsetkowego (w którym ma nastąpić, na żądanie Emitenta, wcześniejszy wykup Obligacji) do Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta włącznie, a także kwotę premii ustaloną na zasadach opisanych poniżej.

Intencją Emitenta jest dokonanie asymilacji Obligacji serii AO4EUR z obligacjami Emitenta serii AO3EUR po dacie zakończenia pierwszego okresu odsetkowego Obligacji. Po dokonaniu asymilacji każda decyzja Emitenta o ewentualnym całościowym bądź częściowym wcześniejszym wykupie obligacji dotyczyć będzie traktowanych łącznie zasymilowanych obligacji Emitenta objętych kodem ISIN, jaki zostanie nadany obligacjom Emitenta serii AO3EUR.

Z chwilą Wcześniejszego Wykupu Obligacji na Żądanie Emitenta, wykupione Obligacje podlegają umorzeniu.

#### **Zasady realizacji prawa Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji w przypadku wcześniejszego wykupu dotyczącego części Obligacji serii AO4EUR**

W przypadku wcześniejszego wykupu części Obligacji serii AO4EUR, obligacje tej serii posiadane przez każdego Obligatariusza będą podlegać wykupowi proporcjonalnie do łącznej liczby posiadanych przez niego Obligacji serii AO4EUR. Wcześniejszy częściowy wykup Obligacji na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW (w szczególności w zakresie zasymilowanych papierów wartościowych - w przypadku zasymilowania Obligacji serii AO4EUR z obligacjami serii AO3EUR).

#### **Wysokość i sposób ustalenia premii dla Obligatariuszy w związku z wcześniejszym wykupem**

Z tytułu Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta, Emitent zapłaci Obligatariuszom premię w wysokości 0,05% (słownie: pięć setnych procenta) wartości nominalnej Obligacji, których dotyczy ten wcześniejszy wykup, za każde pełne 30 dni pozostające od Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta do Daty Wykupu jednak z zastrzeżeniem, że łączna premia wyniesie nie więcej niż 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) wartości nominalnej Obligacji podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta.

#### **Prawo Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AO4EUR**

Obligatariuszom nie przysługuje prawo żądania wykupu Obligacji przed Datą Wykupu, za wyjątkiem sytuacji przewidzianych w art. 74 ust. 2 oraz 4-5 Ustawy o Obligacjach.

#### **Zasady realizacji Prawa Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AO4EUR**

Wcześniejszy wykup Obligacji serii AO4EUR, którego przyczyną jest wystąpienie okoliczności wskazanych w art. 74 ust. 2 oraz 4-5 Ustawy o Obligacjach, następuje za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

Z chwilą wcześniejszego wykupu Obligacje podlegają umorzeniu.

#### **Dodatkowe Przypadki Naruszenia**

Nie dotyczy.

**D. ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ODSETEK****Terminy płatności odsetek od Obligacji serii AO4EUR**

Okres odsetkowy to okres, za który naliczane są odsetki od wartości nominalnej Obligacji obowiązującej w pierwszym dniu danego okresu odsetkowego.

**Okresy odsetkowe**

Okresy odsetkowe wynoszą 3 miesiące każdy, z wyłączeniem pierwszego okresu odsetkowego.

Pierwszy okres naliczania odsetek rozpocznie się w dniu 18 grudnia 2023 r. (włącznie z tym dniem) i zakończy w dniu 10 marca 2023 r. (włącznie z tym dniem).

Każdy kolejny okres odsetkowy zaczyna się w kolejnym dniu po dacie ostatniego dnia poprzedniego okresu odsetkowego.

Po upływie ostatniego okresu odsetkowego Obligacje nie będą oprocentowane. Okres odsetkowy oznacza okres od Początku Pierwszego Okresu Odsetkowego (wliczając ten dzień) do pierwszego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) i każdy następny okres od Dnia Płatności Odsetek (wliczając ten dzień) do następnego Dnia Płatności Odsetek (nie wliczając tego dnia) przy czym ostatni okres odsetkowy będzie się kończył w Dniu Wykupu (nie wliczając tego dnia).

**Daty płatności odsetek i terminy ustalenia praw do wypłaty odsetek**

Daty płatności z tytułu Obligacji serii AO4EUR i terminy ustalenia praw do odsetek z tytułu Obligacji serii AO4EUR

| Nr okresu | Data Ustalenia Oprocentowania w danym Okresie Odsetkowym | Pierwszy dzień okresu odsetkowego | Dni ustalenia prawa do odsetek | Ostatni dzień okresu odsetkowego | Data płatności odsetek |
|-----------|--|-----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1         | 12.12.2023   | 18.12.2023                        | 05.03.2024                     | 10.03.2024                       | 11.03.2024             |
| 2         | 05.03.2024   | 11.03.2024                        | 05.06.2024                     | 10.06.2024                       | 11.06.2024             |
| 3         | 05.06.2024   | 11.06.2024                        | 05.09.2024                     | 10.09.2024                       | 11.09.2024             |
| 4         | 05.09.2024   | 11.09.2024                        | 05.12.2024                     | 10.12.2024                       | 11.12.2024             |
| 5         | 05.12.2024   | 11.12.2024                        | 05.03.2025                     | 10.03.2025                       | 11.03.2025             |
| 6         | 05.03.2025   | 11.03.2025                        | 05.06.2025                     | 10.06.2025                       | 11.06.2025             |
| 7         | 05.06.2025   | 11.06.2025                        | 05.09.2025                     | 10.09.2025                       | 11.09.2025             |
| 8         | 05.09.2025   | 11.09.2025                        | 05.12.2025                     | 10.12.2025                       | 11.12.2025             |
| 9         | 05.12.2025   | 11.12.2025                        | 05.03.2026                     | 10.03.2026                       | 11.03.2026             |
| 10        | 05.03.2026   | 11.03.2026                        | 05.06.2026                     | 10.06.2026                       | 11.06.2026             |
| 11        | 05.06.2026   | 11.06.2026                        | 07.09.2026                     | 10.09.2026                       | 11.09.2026             |
| 12        | 07.09.2026   | 11.09.2026                        | 07.12.2026                     | 10.12.2026                       | 11.12.2026             |
| 13        | 07.12.2026   | 11.12.2026                        | 05.03.2027                     | 10.03.2027                       | 11.03.2027             |
| 14        | 05.03.2027   | 11.03.2027                        | 07.06.2027                     | 10.06.2027                       | 11.06.2027             |
| 15        | 07.06.2027   | 11.06.2027                        | 07.09.2027                     | 10.09.2027                       | 11.09.2027             |
| 16        | 07.09.2027   | 11.09.2027                        | 07.12.2027                     | 10.12.2027                       | 11.12.2027             |
| 17        | 07.12.2027   | 11.12.2027                        | 07.03.2028                     | 10.03.2028                       | 11.03.2028             |
| 18        | 07.03.2028   | 11.03.2028                        | 06.06.2028                     | 10.06.2028                       | 11.06.2028             |
| 19        | 06.06.2028   | 11.06.2028                        | 05.09.2028                     | 10.09.2028                       | 11.09.2028             |
| 20        | 05.09.2028   | 11.09.2028                        | 05.12.2028                     | 10.12.2028                       | 11.12.2028             |

Jeżeli data płatności odsetek przypada na dzień niebędący Dniem Roboczym, wówczas taką datą będzie kolejny Dzień Roboczy.

**E. NOMINALNA STOPA PROCENTOWA I ZASADY DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI ODSETEK****Sposób ustalenia oprocentowania Obligacji serii AO4EUR**

Oprocentowanie Obligacji serii AO4EUR będzie zmienne.

### **Informacja o nominalnej stopie procentowej Obligacji serii AO4EUR, informacja o marży**

Oprocentowanie Obligacji ustalane będzie w oparciu o zmienną stopę bazową. Do zmiennej stopy bazowej dodawana będzie marża w stałej wysokości 4,00 p.p. (słownie: cztery punkty procentowe) w skali roku.

Stopa procentowa dla danego okresu odsetkowego będzie równa sumie stopy bazowej i marży. Stopa bazowa ustalana będzie dla każdego okresu odsetkowego przed jego rozpoczęciem. Datą ustalenia stopy bazowej będzie dzień przypadający na 4 (cztery) dni robocze przed pierwszym dniem okresu odsetkowego, w którym obowiązywać ma stopa procentowa danego kuponu odsetkowego, lub inny dzień ustalony zgodnie z rekomendowanym przez GPW standardem dla obligacji korporacyjnych.

Wysokość kuponu od jednej Obligacji będzie ustalona każdorazowo zgodnie ze wzorem:

$$\text{kupon} = (\text{stopa bazowa} + 4,00 \text{ p.p.}) \times \frac{\text{liczba dni w danym okresie odsetkowym}}{365} \times 100 \text{ EUR}$$

### **W przypadku ustalenia zmiennego oprocentowania Obligacji serii AO4EUR, informacje o stopie bazowej, oraz o dotychczasowych oraz przyszłych wartościach stopy bazowej i jej zmienności**

Sposób ustalenia stopy bazowej został przedstawiony w Prospekcie Podstawowym Część IV Dokument Ofertowy w pkt. 4.8.

Na dzień podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały w sprawie emisji Obligacji serii AO4EUR stopą bazową stanowiącą podstawę do wyznaczenia oprocentowania zmiennego Obligacji serii AO4EUR jest EURIBOR<sup>®</sup> 3M.

EURIBOR<sup>®</sup> jest zarejestrowanym znakiem towarowym na rzecz EMMI a.i.s.b.l. Wszelkie prawa zastrzeżone. EURIBOR<sup>®</sup> jest wskaźnikiem referencyjnym administrowanym przez European Money Markets Institute. EMMI ani żaden z jej podmiotów powiązanych nie ponosi odpowiedzialności za wykorzystanie lub prezentowanie lub powielanie jakichkolwiek informacji zawartych w niniejszym dokumencie.

### **Poziom rentowności Obligacji serii AO4EUR**

Dokładne obliczenie rentowności Obligacji w okresie przekraczającym bieżący okres odsetkowy dla Obligacji oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej jest niemożliwe, z uwagi na niestały składnik oprocentowania Obligacji, którym jest stopa bazowa.

## **F. DATA ZAPADALNOŚCI**

### **Data zapadalności Obligacji serii AO4EUR**

Obligacje serii AO4EUR zostaną wykupione w Dacie Wykupu, którą będzie 11 grudnia 2028 roku. Wykup Obligacji nastąpi po cenie równej wartości nominalnej wynoszącej 100,00 euro za każdą Obligację. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w dacie ustalenia praw do wykupu, którym będzie dzień 5 grudnia 2028 r.

## **G. PRZEWIDYWANA DATA EMISJI OBLIGACJI**

### **Data emisji Obligacji serii AO4EUR**

Datę Emisji Obligacji serii AO4EUR stanowi dzień 18 grudnia 2023 roku, tj. data podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały w sprawie przydziału Obligacji.

## **H. WARUNKI OFERTY**

### **H.1. WIELKOŚĆ EMISJI**

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu Podstawowego, w ramach X Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 50.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AO4EUR o wartości nominalnej 100,00 euro każda, o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 euro.

### **Próg emisji**



Emisja Obligacji serii AO4EUR dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego optacenia co najmniej 2.500 (słownie: dwa tysiące pięćset) sztuk Obligacji (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).

#### **Podział Oferty Obligacji serii AO4EUR na transze**

Emisja Obligacji serii AO4EUR nie jest podzielona na transze.

### **H.2. TERMINY OBOWIĄZYWANIA OFERTY I OPIS PROCEDURY SKŁADANIA ZAPISÓW**

#### **Terminy przeprowadzenia Oferty Obligacji serii AO4EUR**

|  |                    |
|--|--------------------|
| Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów: | 12 grudnia 2023 r. |
| Termin zakończenia przyjmowania zapisów: | 15 grudnia 2023 r. |

#### **Termin przydziału Obligacji serii AO4EUR**

|   |                    |
|---|--------------------|
| Termin podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały o przydziale: | 18 grudnia 2023 r. |
|---|--------------------|

#### **Informacje o możliwości zmiany terminów przeprowadzenia Oferty**

Terminy realizacji Oferty Obligacji serii AO4EUR mogą ulec zmianie. W takim przypadku nowe terminy zostaną podane do publicznej wiadomości nie później niż w dniu upływu danego terminu.

Emitent może przedłużyć okres przyjmowania zapisów na Obligacje z zastrzeżeniem, że okres ten nie może być dłuższy niż 3 (trzy) miesiące. Emitent może w wyniku zmiany terminu zakończenia przyjmowania zapisów zdecydować o zmianie terminu przydziału Obligacji serii AO4EUR, co może w szczególności skutkować przesunięciem Daty Emisji oraz innych terminów związanych z Ofertą.

Informacje o zmianie terminów związanych z Ofertą zostaną podane do publicznej wiadomości w formie komunikatu aktualizującego w trybie przewidzianym w art. 52 ust. 2 Ustawy o Ofercie Publicznej, w sposób w jaki został opublikowany Prospekt Podstawowy, oraz w formie raportu bieżącego Emitenta, jeśli będzie to wynikało z obowiązujących przepisów prawa.

W przypadku opublikowania suplementu uprawniającego do składania oświadczeń o uchyleniu się od skutków złożonego zapisu, w którym data, do której przysługuje prawo uchylenia się od skutków prawnych złożonego zapisu przypadłaby później niż termin przydziału określony w Ostatecznych Warunkach Emisji, suplement ten zawierał będzie informacje o zmianie daty przydziału, dat ustalenia praw do odsetek oraz prawa do wykupu Obligacji, a także terminów wypłaty świadczeń.

Zmienione w związku z wskazanymi powyżej informacjami Ostateczne Warunki Emisji zostaną przekazane przez Spółkę do wiadomości publicznej w sposób, w jaki zostały opublikowane Ostateczne Warunki Emisji.

Zmiany terminów realizacji ofert poszczególnych serii mogą odbywać się tylko w okresie ważności Prospektu.

#### **Procedura przyjmowania zapisów i składania dyspozycji deponowania na Obligacje serii AO4EUR przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze**

Emisja Obligacji serii AO4EUR nie jest podzielona na transze.

Zapisy na Obligacje serii AO4EUR będą przyjmowane przez Dom Maklerski BDM S.A. oraz uczestników konsorcjum dystrybucyjnego. Zapisy na Obligacje mogą być przyjmowane w POK oraz za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

W ramach Oferty oferowanych jest łącznie 50.000 Obligacji serii AO4EUR.

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AO4EUR i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AO4EUR oferowanych w Ofercie.

W przypadku złożenia zapisu opiewającego na liczbę większą niż łączna liczba Obligacji serii AO4EUR oferowanych w Ofercie, zapis będzie uważany za opiewający na łączną liczbę Obligacji oferowanych w Ofercie.

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii AO4EUR.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Obligacje ponosi inwestor.

Zapis, który pomija jakikolwiek z wymaganych elementów, może zostać uznany za nieważny. Brak wpłat na Obligacje w określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu i brak podstawy do przydzielenia inwestorowi Obligacji.

Inwestorzy, z wyjątkiem inwestorów składających zapis za pośrednictwem Domu Inwestycyjnego Xelion sp. z o.o., zamierzający nabyć Obligacje serii AO4EUR zobowiązani są do posiadania rachunku inwestycyjnego prowadzonego przez firmę inwestycyjną. Dyspozycja deponowania Obligacji zawarta zostanie na formularzu zapisu. Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń.

Dopuszcza się brak złożenia dyspozycji deponowania Obligacji w przypadku zapisów przyjmowanych przez będący członkiem konsorcjum dystrybucyjnego Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o., który zawarł z Emitentem umowę o pełnienie funkcji sponsora emisji dla Obligacji serii AO4EUR objętych w wyniku zapisów złożonych za jego pośrednictwem.

Warunkiem przydzielenia inwestorowi Obligacji serii AO4EUR jest prawidłowe złożenie zapisu na Obligacje serii AO4EUR oraz opłacenie zapisu.

W celu uzyskania informacji na temat szczegółowych zasad składania zapisów, w szczególności na temat możliwości składania zapisów w innej formie niż pisemna, inwestorzy powinni skontaktować się z POK-iem firmy inwestycyjnej przyjmującej zapisy na Obligacje, w którym zamierzają złożyć zapis.

Zapis może zostać złożony przez właściwie umocowanego pełnomocnika inwestora.

Szczegółowe zasady działania przez pełnomocnika określają procedury firm inwestycyjnych przyjmujących zapis.

### **H.3. OPIS MOŻLIWOŚCI DOKONANIA REDUKCJI ZAPISÓW ORAZ SPOSÓB ZWROTU NADPŁACONYCH KWOT**

**Opis zasad według których zostanie dokonana redukcja zapisów na Obligacje serii AO4EUR w przypadku wystąpienia nadsubskrypcji, przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze**

Emisja Obligacji serii AO4EUR nie jest podzielona na transze.

W przypadku, gdy liczba Obligacji serii AO4EUR, na które złożono zapisy w ofercie będzie przekraczać łączną liczbę Obligacji oferowanych w ramach Oferty, przydział Obligacji zostanie dokonany na zasadach proporcjonalnej redukcji.

Ułamkowe części Obligacji serii AO4EUR nie będą przydzielane. Obligacje nieprzyznane w wyniku zaokrągleń zostaną przydzielone kolejno tym inwestorom, których zapisy zostały zredukowane, a którzy dokonali zapisu na największą liczbę Obligacji oferowanych w ramach Oferty. W przypadku równych zapisów o przydziale zadecyduje losowanie.

Zwrot środków pieniężnych inwestorom, którym nie przydzielono Obligacji, lub których zapisy na Obligacje zostały zredukowane lub były nieważne, oraz zwrot nadpłat zostanie dokonany odpowiednio na rachunek pieniężny prowadzony dla rachunku papierów wartościowych, z którego został złożony zapis, zgodnie z zasadami obowiązującymi w danej firmie inwestycyjnej, lub na rachunek bankowy wskazany w formularzu zapisu.

Zwrot nadpłat zostanie dokonany w terminie do 7 dni roboczych odpowiednio od dnia przydziału Obligacji lub niedojścia oferty do skutku.

Zwrot nadpłat i wpłat nastąpi bez jakichkolwiek odszkodowań, odsetek oraz bez zwrotu ewentualnych kosztów poniesionych przez inwestorów w związku ze składaniem zapisów na Obligacje.

Przydzielenie Obligacji w mniejszej liczbie niż deklarowana w zapisie nie daje podstaw do odstąpienia od zapisu.

### **H.4. SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT MINIMALNEJ I MAKSYMALNEJ WIELKOŚCI ZAPISU**

**Wielkość minimalnego i maksymalnego pakietu Obligacji upoważniającego do zapisu na Obligacje serii AO4EUR przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze**

Emisja Obligacji serii AO4EUR nie jest podzielona na transze. W ramach Oferty oferowanych jest łącznie 50.000 Obligacji serii AO4EUR. Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AO4EUR i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AO4EUR oferowanych w Ofercie.

W przypadku złożenia zapisu opiewającego na liczbę większą niż łączna liczba Obligacji serii AO4EUR oferowanych w Ofercie, zapis będzie uważany za opiewający na łączną liczbę Obligacji oferowanych w Ofercie.

#### **Sposób postępowania w przypadku gdy inwestor złoży wielokrotne zapisy na Obligacje**

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii AO4EUR.

W żadnym przypadku łączna liczba Obligacji, określona w pojedynczym zapisie złożonym przez jednego inwestora, nie może być większa niż liczba Obligacji oferowanych w Ofercie. Inwestor ma prawo złożyć więcej niż jeden zapis.

#### **H.5. SPOSÓB I TERMINY WNOŠZENIA WPŁAT NA OBLIGACJE ORAZ DOSTARCZENIE OBLIGACJI**

Warunkiem skutecznego złożenia zapisu na Obligacje serii AO4EUR jest jego opłacenie, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i ich ceny emisyjnej wynoszącej 100,00 euro.

Wpłaty na Obligacje serii AO4EUR dokonywane w pieniądzu powinny być wnoszone w euro (EUR).

#### **Informacja o terminach i sposobie wnoszenia wpłat na Obligacje serii AO4EUR**

Inwestorzy składający zapisy na Obligacje serii AO4EUR, powinni je opłacić najpóźniej w momencie składania zapisu w kwocie stanowiącej iloczyn liczby Obligacji, na jaką inwestor składa zapis, oraz ceny emisyjnej wynoszącej 100,00 euro za jedną Obligację. Płatność za Obligacje musi być dokonana, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w podmiocie przyjmującym zapis.

#### **Informacja o terminach i sposobie zaliczenia wierzytelności z tytułu obligacji rolowanych na poczet ceny Obligacji**

Nie dotyczy.

Przydzielone Obligacje zostaną zaksięgowane za pośrednictwem KDPW na rachunku papierów wartościowych, rachunku zbiorczym, lub w rejestrze sponsora emisji.

#### **H.6. SZCZEGÓŁOWY OPIS SPOSOBU ORAZ DATA PODANIA WYNIKÓW OFERTY DO PUBLICZNEJ WIADOMOŚCI**

Informacja o wynikach Oferty zostanie podana do publicznej wiadomości w trybie raportu bieżącego w terminie dwóch tygodni od zakończenia subskrypcji Obligacji. Informacja o niedojsciu emisji Obligacji do skutku zostanie podana do publicznej wiadomości w formie suplementu do Prospektu podanego do publicznej wiadomości w ten sam sposób, w jaki zostanie opublikowany Prospekt oraz w formie raportu bieżącego.

W przypadku niedojscia Oferty do skutku, zwrot wpłaconych przez inwestorów kwot dokonany zostanie w terminie 7 dni roboczych od dnia ogłoszenia przez Spółkę o niedojsciu Oferty do skutku. Zwraca się uwagę inwestorom, że wpłaty zostaną zwrócone bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań.

### **I. ZASADY DYSTRYBUCJI I PRZYDZIAŁU**

#### **I.1. PODZIAŁ OFERTY NA TRANSZE**

**Określenie grupy inwestorów, do których kierowana jest Oferta Obligacji serii AO4EUR przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze**

Oferta Obligacji serii AO4EUR nie jest podzielona na transze.

Osobami uprawnionymi do składania zapisów na Obligacje serii AO4EUR są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki nie posiadające osobowości prawnej, będące zarówno rezydentami, jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego.

Zapis złożony przez inwestora, do którego Oferta Obligacji nie jest kierowana będzie uważany za wadliwy i nie będzie skutkował przydziałem Obligacji, a wpłata dokonana przez inwestora zostanie mu zwrócona bez jakichkolwiek odsetek i odszkodowań, nie później niż w terminie siedmiu dni roboczych.

## I.2. PROCEDURA ZAWIADAMIANIA SUBSKRYBENTÓW O LICZBIE PRZYDZIELONYCH OBLIGACJI

Inwestorzy zostaną powiadomieni o liczbie zaksięgowanych Obligacji zgodnie z odpowiednim regulaminem działania podmiotu prowadzącego firmę inwestycyjną, w której na rachunku inwestora przydzielone Obligacje zostały zdeponowane – o ile konieczność powiadamiania o tym fakcie jest w tym regulaminie przewidziana.

## J. CENA OBLIGACJI

Wartość nominalna jednej Obligacji serii AO4EUR wynosi 100,00 (słownie: sto) euro.

Łączna wartość nominalna Obligacji serii AO4EUR oferowanych na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji wynosi nie więcej niż 5.000.000,00 (słownie: pięć milionów) euro.

Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 100,00 (słownie: sto) euro.

## K. INFORMACJA O UTWORZENIU KONSORCJUM DYSTRYBUCYJNEGO ORAZ O MIEJSCACH PRZYJMOWANIA ZAPISÓW

Firmą Inwestycyjną pośredniczącą w przeprowadzeniu Oferty jest Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej.

### Informacja o utworzeniu konsorcjum dystrybucyjnego dla Oferty Obligacji serii AO4EUR

Zostało utworzone konsorcjum dystrybucyjne wybranych firm inwestycyjnych, które będą przyjmowały zapisy na Obligacje serii AO4EUR.

### Miejsca przyjmowania zapisów na Obligacji serii AO4EUR

Zapisy na Obligacje przyjmowane będą przez: Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej oraz następujących uczestników konsorcjum dystrybucyjnego:

1. Bank Polska Kasa Opieki S.A. - Biuro Maklerskie Pekao z siedzibą w Warszawie;
2. Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
3. Michael / Ström Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie;

### 1. Lista POK Domu Maklerskiego BDM S.A.

| POK           | Godziny pracy   | Kod    | Ulica                   | Telefon  |
|---------------|---|--------|-------------------------|--|
| Bielsko-Biała | obsługa w POK<br>8:30 - 17:15<br><br>obsługa telefoniczna<br>7:45 - 18:00 | 43-300 | ul. Stojałowskiego 27   | 33 812 84 25<br>33 812 84 26<br>33 812 84 43<br>33 812 84 44 |
| Katowice      | 8:30 - 17:15  | 40-096 | ul. 3-go Maja 23        | 32 208 14 15<br>32 208 14 16<br>32 208 14 21<br>32 208 14 19 |
| Kraków        | 8:30 - 17:15  | 31-153 | ul. Szlak 67 (I Piętro) | 12 423 22 21   |
| Lubin         | 8:30 - 17:15  | 59-300 | M. Skłodowskiej-Curie 7 | 76 846 67 34<br>76 846 67 36                                 |
| Tarnów        | 8:30 - 17:15  | 33-100 | ul. Krakowska 11a       | 14 621 30 24<br>14 621 30 83<br>14 621 31 86                 |

|          |              |        |   |                              |
|----------|--------------|--------|---|------------------------------|
| Tychy    | 8:30 - 17:15 | 43-100 | Aleja Jana Pawła II 20                      | 32 217 78 76<br>32 217 78 75 |
| Warszawa | 8:30 - 17:15 | 00-672 | ul. Piękna 68<br>(róg Pięknej - Koszykowej) | 22 612 45 45<br>22 612 46 46 |

**Niepełnozakresowe POK BDM SA**

| POK              | Godziny pracy  | Kod    | Ulica                               | Telefon                                      |
|------------------|--|--------|-------------------------------------|--|
| Jastrzębie-Zdrój | 9:00 - 17:00   | 44-335 | ul. Łowicka 35                      | 32 471 14 40                                 |
| Kęty             | poniedziałek, środa, piątek<br>8:30 - 16:00<br>wtorek, czwartek 9:30 - 17:00 | 32-650 | ul. Sobieskiego 16<br>I piętro      | 33 845 07 66                                 |
| Wrocław          | 9:00 - 17:00   | 53-129 | ul. Sudecka 74<br>I piętro pokój 26 | 71 372 35 40<br>71 372 35 43<br>71 344 11 28 |

**2. Lista POK uczestników konsorcjum dystrybucyjnego**

**2.1. Lista POK Bank Polska Kasa Opieki S.A. - Biuro Maklerskie Pekao z siedzibą w Warszawie**

| LP | NR PUM | KOD POCZTOWY | MIEJSCOWOŚĆ         | ULICA                      |
|----|--------|--------------|---------------------|----------------------------|
| 1  | 109    | 15-950       | Białystok           | Rynek Kościuszki 7         |
| 2  | 112    | 42-200       | Częstochowa         | Kopernika 17/19            |
| 3  | 122    | 44-100       | Gliwice             | Berbeckiego 4              |
| 4  | 662    | 66-400       | Gorzów Wielkopolski | Fabryczna 12               |
| 5  | 173    | 86-300       | Grudziądz           | Groblowa 7                 |
| 6  | 228    | 38-200       | Jasło               | Staszica 6                 |
| 7  | 121    | 40-121       | Katowice            | Chorzowska 1               |
| 8  | 127    | 62-510       | Konin               | Kosmonautów 14             |
| 9  | 129    | 31-024       | Kraków              | Szpitalna 15               |
| 10 | 133    | 59-300       | Lubin               | Bankowa 16a                |
| 11 | 211    | 20-076       | Lublin              | Krakowskie Przedmieście 72 |
| 12 | 456    | 93-034       | Łódź                | Piotrkowska 288            |
| 13 | 144    | 10-118       | Olsztyn             | 1 Maja 10                  |
| 14 | 148    | 45-027       | Opole               | Osmańczyka 15              |
| 15 | 652    | 64-920       | Piła                | Wyspiańskiego 8            |
| 16 | 159    | 61-770       | Poznań              | I. Paderewskiego 3         |
| 17 | 160    | 37-700       | Przemyśl            | Mickiewicza 6              |
| 18 | 216    | 24-100       | Puławy              | Partyzantów 8              |
| 19 | 161    | 35-010       | Rzeszów             | Cieplińskiego 1            |

|    |     |        |            |                 |
|----|-----|--------|------------|-----------------|
| 20 | 219 | 27-600 | Sandomierz | Kościuszki 4    |
| 21 | 672 | 76-200 | Słupsk     | Tuwima 30       |
| 22 | 114 | 81-874 | Sopot      | Reja 13/15      |
| 23 | 666 | 70-400 | Szczecin   | Bogurodzicy 5   |
| 24 | 102 | 00-043 | Warszawa   | Czackiego 21/23 |
| 25 | 177 | 87-800 | Włocławek  | Zduńska 6/8/12  |
| 26 | 178 | 50-079 | Wrocław    | Ruska 51A       |

Punkty Usług Maklerskich obsługujące klientów Bankowości Prywatnej

| LP | NR PUM | KOD POCZTOWY | MIEJSCOWOŚĆ | ULICA                      |
|----|--------|--------------|-------------|----------------------------|
| 1  | 671    | 85-824       | Bydgoszcz   | Wojska Polskiego 20a       |
| 2  | 641    | 40-121       | Katowice    | Chorzowska 1               |
| 3  | 638    | 31-024       | Kraków      | Szpitalna 15               |
| 4  | 647    | 20-076       | Lublin      | Krakowskie Przedmieście 72 |
| 5  | 643    | 90-514       | Łódź        | Kościuszki 63              |
| 6  | 642    | 61-770       | Poznań      | I. Paderewskiego 3         |
| 7  | 646    | 35-010       | Rzeszów     | Cieplińskiego 1            |
| 8  | 115    | 81-874       | Sopot       | Reja 13/15                 |
| 9  | 676    | 70-400       | Szczecin    | Bogurodzicy 5              |
| 10 | 677    | 00-043       | Warszawa    | Czackiego 21/23            |
| 11 | 104    | 00-043       | Warszawa    | Czackiego 21/23            |
| 12 | 639    | 50-111       | Wrocław     | Malarska 27-29             |

2.2. Lista POK - Dom Inwestycyjny Xelion sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie

Wykaz POK Xelion sp. z o.o.

| POK  | Adres  |
|--|--|
| Białystok - Filia Punktu Obsługi Klienta     | ul. Legionowa 28, lok. 103A 15-281 Białystok               |
| Bielsko-Biała - Filia Punktu Obsługi Klienta | ul. 1 Maja 15 (parter), 43-300 Bielsko-Biała               |
| Częstochowa - Filia Punktu Obsługi Klienta   | Al. NMP 24/9 (II p.), 42-200 Częstochowa                   |
| Gdańsk - Punkt Obsługi Klienta               | Aleja Grunwaldzka 411 (VI p.), 80-309 Gdańsk               |
| Katowice - Punkt Obsługi Klienta             | Al. Wojciecha Korfańskiego 2, 40-004 Katowice              |
| Kraków - Punkt Obsługi Klienta               | ul. Lubicz 23 (parter), 31-503 Kraków                      |
| Lublin - Filia Punktu Obsługi Klienta        | ul. Wojciechowska 9A (Biurowiec W9, I p.), 20-704 Lublin   |
| Łódź - Filia Punktu Obsługi Klienta          | ul. Sienkiewicza 82/84 (Biuro Zenit), 90-318 Łódź          |
| Poznań - Punkt Obsługi Klienta               | Pl. Wiosny Ludów 2 (Kupiec Poznański, V p.), 61-831 Poznań |
| Rzeszów - Filia Punktu Obsługi Klienta       | ul. Warszawska 18, 35-205 Rzeszów                          |
| Szczecin - Filia Punktu Obsługi Klienta      | ul. Sienna 9 (II p.), 70-542 Szczecin                      |
| Tarnów - Filia Punktu Obsługi Klienta        | ul. Targowa 1, 33-100 Tarnów                               |
| Warszawa - Punkt Obsługi Klienta             | ul. Puławska 107, 02-595 Warszawa                          |
| Wrocław - Punkt Obsługi Klienta              | ul. Ofiar Oświęcimskich 41/43 (I p.), 50-059 Wrocław       |

Agenci Firmy Inwestycyjnej Xelion sp. z o.o.

| Nazwisko                 | Imię       | POK      |
|--------------------------|------------|----------|
| Adamski                  | Wojciech   | Wrocław  |
| Adynowska                | Danuta     | Warszawa |
| Augustynek               | Agnieszka  | Kraków   |
| Badowski                 | Cezary     | Wrocław  |
| Bałazy                   | Agnieszka  | Katowice |
| Bil                      | Janusz     | Kraków   |
| Borowski                 | Dawid      | Gdańsk   |
| Bryzek                   | Artur      | Warszawa |
| Budzyn                   | Sławomir   | Kraków   |
| Burkert                  | Anna       | Katowice |
| Burzyński                | Krystian   | Kraków   |
| Bytniewska               | Iwona      | Poznań   |
| Cabanek                  | Radosław   | Warszawa |
| Cała                     | Zbigniew   | Kraków   |
| Chomik                   | Przemysław | Poznań   |
| Chorzalski               | Łukasz     | Warszawa |
| Chrzanowska              | Małgorzata | Wrocław  |
| Cyjert-Prygoda           | Izabela    | Gdańsk   |
| Czajkowska               | Agnieszka  | Katowice |
| Czerniak                 | Paweł      | Warszawa |
| Daszkiewicz              | Ewa        | Wrocław  |
| Dębska-Nowakowski        | Anna       | Katowice |
| Dobosz                   | Elżbieta   | Wrocław  |
| Domagała                 | Zofia      | Katowice |
| Domańska-Komperda        | Izabela    | Warszawa |
| Drzazga                  | Bartłomiej | Katowice |
| Dudziński                | Piotr      | Warszawa |
| Francuz                  | Arkadiusz  | Wrocław  |
| Furmański                | Janusz     | Kraków   |
| Gawliński                | Paweł      | Kraków   |
| Gąsiorek                 | Jacek      | Kraków   |
| Gębczyk                  | Emil       | Warszawa |
| Godyń                    | Jarosław   | Warszawa |
| Górecki                  | Grzegorz   | Warszawa |
| Gurgul                   | Piotr      | Gdańsk   |
| Habura                   | Maciej     | Poznań   |
| Hipnarowicz-Gonsierowska | Marta      | Gdańsk   |
| Honory                   | Robert     | Warszawa |
| Jaskólska                | Dorota     | Katowice |
| Jaskólska-Szuma          | Beata      | Kraków   |
| Jeżewska                 | Ewa        | Warszawa |
| Kaczmarek                | Marcin     | Warszawa |
| Kaczmarek-Prus           | Łukasz     | Warszawa |
| Kalandyk                 | Tomasz     | Kraków   |

|                 |            |          |
|-----------------|------------|----------|
| Kalinowski      | Tomasz     | Katowice |
| Kamiński        | Grzegorz   | Warszawa |
| Karłowicz       | Hubert     | Warszawa |
| Karolewski      | Zbigniew   | Poznań   |
| Karp            | Jan        | Gdańsk   |
| Kawalec         | Anna       | Kraków   |
| Klamińska       | Magdalena  | Kraków   |
| Klus            | Małgorzata | Kraków   |
| Kmiecik         | Adam       | Gdańsk   |
| Kokosińska      | Joanna     | Kraków   |
| Kokoszka        | Anna       | Warszawa |
| Komejko         | Dariusz    | Wrocław  |
| Kopeć           | Alina      | Kraków   |
| Kostecka        | Katarzyna  | Warszawa |
| Kostkiewicz     | Rafał      | Warszawa |
| Kostrzewa       | Zdzisława  | Katowice |
| Krawczak        | Czesław    | Gdańsk   |
| Kruś            | Paweł      | Poznań   |
| Kucała          | Zbigniew   | Poznań   |
| Kuczyńska-Nosal | Jolanta    | Kraków   |
| Kula            | Marcin     | Warszawa |
| Kupiec          | Zdzisława  | Kraków   |
| Kurowski        | Czesław    | Poznań   |
| Kutarba         | Joanna     | Wrocław  |
| Luszniewicz     | Dorota     | Warszawa |
| Majka           | Radosław   | Wrocław  |
| Marciniak       | Krzysztof  | Warszawa |
| Markiel         | Tomasz     | Katowice |
| Mazurek         | Marcin     | Poznań   |
| Mechlińska      | Magdalena  | Gdańsk   |
| Miazga          | Wojciech   | Warszawa |
| Michalski       | Piotr      | Poznań   |
| Michałowski     | Rafał      | Warszawa |
| Mikolasz        | Beata      | Katowice |
| Mikuła          | Danuta     | Warszawa |
| Mikuś           | Elżbieta   | Kraków   |
| Miśtak          | Agnieszka  | Kraków   |
| Mleczko         | Michał     | Katowice |
| Młyńczak        | Arkadiusz  | Katowice |
| Moskal          | Jakub      | Poznań   |
| Mroczkowska     | Agnieszka  | Warszawa |
| Musielak        | Arkadiusz  | Poznań   |
| Nahurska        | Izabela    | Wrocław  |
| Niwińska-Fey    | Edyta      | Katowice |
| Nowak-Wasiuk    | Elżbieta   | Gdańsk   |
| Obszyński       | Tomasz     | Kraków   |

|                     |            |          |
|---------------------|------------|----------|
| Olejniczakowski     | Piotr      | Warszawa |
| Olędzka             | Katarzyna  | Warszawa |
| Ołownia             | Rafał      | Gdańsk   |
| Orynicz             | Łukasz     | Poznań   |
| Ostaszewski         | Artur      | Poznań   |
| Pacek               | Marcin     | Kraków   |
| Pachuta             | Helena     | Warszawa |
| Patla Sztaba        | Anna       | Kraków   |
| Pawłowska           | Dorota     | Katowice |
| Perczyk             | Rafał      | Kraków   |
| Piasecka-Grzymowska | Anna       | Katowice |
| Piekarska           | Marta      | Warszawa |
| Pietryszyn          | Piotr      | Wrocław  |
| Pilzak              | Paweł      | Warszawa |
| Piotrowski          | Adam       | Warszawa |
| Poznański           | Marcin     | Warszawa |
| Przedwojski         | Zenon      | Gdańsk   |
| Rek                 | Agnieszka  | Warszawa |
| Rogiewicz           | Remigiusz  | Poznań   |
| Rosiński            | Marcin     | Poznań   |
| Różańska            | Mariola    | Warszawa |
| Rucińska            | Magdalena  | Gdańsk   |
| Rykowski            | Adam       | Warszawa |
| Sambor              | Katarzyna  | Katowice |
| Seweryn             | Jan        | Kraków   |
| Seweryńska          | Aleksandra | Katowice |
| Sieczka             | Anna       | Katowice |
| Sikora              | Tomasz     | Poznań   |
| Skatka              | Lidia      | Kraków   |
| Skonieczny          | Tomasz     | Warszawa |
| Skowronek           | Bartosz    | Poznań   |
| Smoliński           | Piotr      | Gdańsk   |
| Sojecki             | Marcin     | Warszawa |
| Sokół-Olszewska     | Marta      | Warszawa |
| Sołtan              | Agata      | Warszawa |
| Stanałowska         | Beata      | Warszawa |
| Stasiak             | Bożena     | Warszawa |
| Staszczuk-Jonda     | Aneta      | Katowice |
| Stefańska           | Magdalena  | Wrocław  |
| Stefański           | Wojciech   | Wrocław  |
| Stojanowski         | Hubert     | Warszawa |
| Strojny             | Wojciech   | Poznań   |
| Szabla-Burnat       | Agnieszka  | Wrocław  |
| Szczepanik          | Michał     | Katowice |
| Szcześniak          | Monika     | Warszawa |
| Szcześniak          | Piotr      | Warszawa |

|             |            |          |
|-------------|------------|----------|
| Szkodny     | Maciej     | Kraków   |
| Szymkiewicz | Anna       | Warszawa |
| Świat       | Teresa     | Katowice |
| Świderska   | Tatiana    | Warszawa |
| Taurzeska   | Edyta      | Warszawa |
| Tomaszewska | Kinga      | Gdańsk   |
| Trębicki    | Adam       | Warszawa |
| Trzeciak    | Piotr      | Warszawa |
| Urbański    | Aleksander | Kraków   |
| Widuliński  | Konrad     | Warszawa |
| Wieczorek   | Magdalena  | Katowice |
| Witas       | Jacek      | Kraków   |
| Włodarczyk  | Karolina   | Poznań   |
| Wojtas      | Małgorzata | Katowice |
| Wojtkowiak  | Witold     | Poznań   |
| Woś         | Robert     | Gdańsk   |
| Wójcik      | Halina     | Warszawa |
| Wójcik      | Mariusz    | Warszawa |
| Wrona       | Krzysztof  | Kraków   |
| Wysocki     | Łukasz     | Kraków   |
| Zaleski     | Mirostaw   | Katowice |
| Zawodny     | Bożena     | Kraków   |
| Zemlik      | Bernarda   | Wrocław  |
| Żeleźniak   | Sławomir   | Katowice |
| Żolinas     | Maciej     | Warszawa |
| Żulewska    | Joanna     | Gdańsk   |



### 2.3. Lista POK - Michael / Ström Dom Maklerski S.A.

#### **Punkt Obsługi Klienta w Warszawie**

ul. Aleje Jerozolimskie 100 (Equator)  
00-807 Warszawa  
Tel. +48 22 128 59 00

#### **Punkt Obsługi Klienta w Poznaniu**

ul. Wyspiańskiego 26B / 24 (City Park)  
60-751 Poznań  
Tel. + 48 61 226 83 14

#### **Punkt Obsługi Klienta w Krakowie**

ul. Armii Krajowej 16 (Newton)  
30-150 Kraków  
Tel. + 48 12 622 40 80

#### **Punkt Obsługi Klienta we Wrocławiu**

ul. Podwale 83 / 20 (OVO Wrocław)  
50-414 Wrocław  
Tel. + 48 71 728 98 75

#### **Punkt Obsługi Klienta w Gdańsku**

ul. Antoniego Stonimskiego 2 / U1  
80-280 Gdańsk  
Tel. + 48 58 354 95 63

#### **Punkt Obsługi Klienta w Łodzi**

ul. Stefana Jaracza 78  
90-243 Łódź  
Tel. +48 42 307 05 53

#### **Punkt Obsługi Klienta w Lublinie**

ul. Jana Sawy 2  
20-632 Lublin

## **L. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE ZGROMADZENIA OBLIGATARIUSZY**

### **Zasady zwoływania i organizacji Zgromadzenia Obligatariuszy oraz zasady podejmowania uchwał Zgromadzenia Obligatariuszy**

Obligatariusze mogą uczestniczyć w Zgromadzeniu Obligatariuszy na warunkach określonych w Ustawie o Obligacjach. Zasady zwoływania i organizacji Zgromadzenia Obligatariuszy oraz zasady podejmowania uchwał Zgromadzenia Obligatariuszy określa Ustawa o Obligacjach.