

**Projekty uchwał na Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie KRUK S.A. z siedzibą
we Wrocławiu zwołane na dzień 23 kwietnia 2012 roku**

Projekt /1 / do punktu 2 porządku obrad

**Uchwała Nr 1/2012
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia KRUK S.A.
z siedzibą we Wrocławiu z dnia 23 kwietnia 2012 r.**

w sprawie: wyboru Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie KRUK S.A. uchwała, co następuje:

§1.

Na Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia wybiera się:

.....

§2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Uchwała Nr 2/2012
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia KRUK S.A.
z siedzibą we Wrocławiu z dnia 23 kwietnia 2012 r.**

w sprawie: przyjęcia porządku obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie KRUK S.A. uchwała, co następuje:

§1

Przyjmuje się następujący porządek obrad:

- 1) Otwarcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
- 2) Wybór Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
- 3) Stwierdzenie prawidłowości zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
- 4) Przyjęcie porządku obrad.
- 5) Podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki na rzecz spółki zależnej Novum Finance Sp. z o.o., w której KRUK S.A. posiada 100% udziałów.
- 6) Zamknięcie obrad.

§2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr 3/2012
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia KRUK S.A.
z siedzibą we Wrocławiu z dnia 23 kwietnia 2012 r.

w sprawie: wyrażenia zgody na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki na rzecz spółki zależnej Novum Finance Sp. z o.o., w której KRUK S.A. posiada 100% udziałów.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie KRUK S.A. uchwala, co następuje:

§ 1

1. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie art. 393 pkt 3 w związku z art. 415 §1 Kodeksu spółek handlowych oraz §18 pkt 5 Statutu Spółki, wyraża zgodę na zbycie przez Spółkę KRUK S.A. (Spółka) na rzecz Spółki zależnej Novum Finance sp. z o.o., w której KRUK S.A. posiada 100% udziałów, zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki, stanowiącej wyodrębniony organizacyjnie, finansowo i funkcjonalnie w wewnętrznej strukturze organizacyjnej Spółki Obszar Finansowania Konsumentów (Obszar). Przedmiotem działalności Obszaru jest sprzedaż pożyczek konsumenckich.

2. Zorganizowana część przedsiębiorstwa Obszaru obejmuje portfel udzielonych pożyczek konsumenckich, wszelkie związane z działalnością zobowiązania oraz infrastrukturę wraz z pracownikami Obszaru. Przejście pracowników nastąpi w trybie art. 23 Kodeksu Pracy.

3. Wartość przenoszonych zorganizowanej części przedsiębiorstwa wyniesie od 5,4 milionów złotych do 6,2 milionów złotych.

§ 2

Przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, o której mowa w §1, nastąpi na podstawie umowy zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki zależnej Novum Finance sp. z o.o. za cenę równą wartości, o której mowa w §1 ust.3.

§ 3

1. Wykonanie uchwały, a w szczególności ustalenie terminu, w którym nastąpi zbycie (wniesienie) zorganizowanej części przedsiębiorstwa Spółki oraz dokonanie wszelkich czynności faktycznych i prawnych, jakie okażą się niezbędne dla wykonania niniejszej uchwały, powierza się Zarządowi Spółki KRUK Spółka Akcyjna.

2. Zarząd Spółki upoważniony będzie również do ustalenia wartości oraz ceny zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa w granicach wskazanych w § 1 ust. 3.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE:

Obszar finansowania konsumentów stanowi wyodrębnioną pod względem organizacyjnym, finansowym i funkcjonalnym część działalności biznesowej KRUK S.A., realizującą funkcje sprzedaży pożyczek konsumenckich, kierowanych do osób z pozytywną historią spłaty zadłużenia w Grupie KRUK. Planowana reorganizacja KRUK S.A. polegać będzie na przeniesieniu części przedsiębiorstwa obszaru finansowania konsumentów, obejmującego portfel udzielonych pożyczek konsumenckich oraz infrastrukturę wraz z pracownikami obszaru finansowania konsumentów jako zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki zależnej NOVUM Finance sp. z o.o., w której KRUK S.A. posiada 100% udziałów.

W konsekwencji, dotychczasowa działalność obszaru finansowania konsumentów będzie kontynuowana w ramach spółki zależnej.

W następstwie powyższego, zakres działalności spółki zależnej obejmować będzie głównie udzielanie pożyczek gotówkowych osobom z pozytywną historią w Grupie KRUK.

W ramach zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa udzielone, aktywne pożyczki przypisane obecnie do obszaru finansowania konsumentów oraz infrastrukturę wraz z pracownikami tego obszaru zostaną przeniesione do spółki zależnej. Prawa i obowiązki wynikające z umów z osobami trzecimi związanymi z realizacją funkcji obszaru finansowania konsumentów zostaną przeniesione na spółkę zależną. Spółka zależna stanie się nowym pracodawcą w stosunku do dotychczasowych pracowników obszaru finansowania konsumentów. Warunki pracy i płacy, jak również miejsce wykonywania pracy przez pracowników obszaru finansowania konsumentów, nie ulegną zmianie.

Łączna wartość zorganizowanej części przedsiębiorstwa jest szacowana obecnie od 5,4 milionów złotych do 6,2 milionów złotych, co stanowi od 0,67% do 0,77% wartości aktywów Grupy KRUK na dzień 31 grudnia 2011 r.

Finalna wartość transakcji ustalona będzie przez Zarząd Spółki w momencie zawarcia umowy sprzedaży, po uwzględnieniu wzrostu wartości zbywanych aktywów w związku z kontynuowaniem udzielania pożyczek do dnia zawarcia transakcji i nie przekroczy 6,2 milionów złotych.

W związku z przeniesieniem zorganizowanej części przedsiębiorstwa, KRUK S.A. oraz spółka zależna dokonają niezbędnych uzgodnień.

W związku z dalszym planowanym rozwojem działalności pożyczkowej wdrożona reorganizacja w ocenie Zarządu doprowadzi do poprawienia efektywności działalności obszaru finansowania konsumentów, w tym do efektywniejszego wykorzystania jej aktywów.