



KRUK SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ WE WROCŁAWIU, UL. WOŁOWSKA 8, 51-116 WROCŁAW, ZAREJESTROWANA W REJESTRZE PRZEDSIĘBIORCÓW KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO POD NUMEREM 0000240829
(„SPÓŁKA”, „EMITENT”)

SUPLEMENT NR 3 ZATWIERDZONY W DNIU 20 PAŹDZIERNIKA 2023 ROKU PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

do Prospektu Podstawowego X Programu Emisji Obligacji KRUK S.A.
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 11 lipca 2023 r.
decyzją nr DSP-DSPZE.410.18.2023
(„PROSPEKT”)

Terminy pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.

Niniejszy suplement do Prospektu został sporządzony na podstawie art. 23 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”) w związku z powzięciem w dniu 17 października 2023 roku przez Zarząd KRUK S.A. („Spółka”) informacji o opłaceniu pełnej ceny emisyjnej niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii AL4 oraz stwierdzeniem przez Zarząd Spółki, że emisja obligacji doszła do skutku i że ostatecznie zostało przydzielonych 450.000 obligacji, każda o wartości nominalnej równej cenie emisyjnej w wysokości 1.000 PLN, o łącznej wartości nominalnej oraz łącznej cenie emisyjnej w wysokości 450 mln PLN.

AKTUALIZACJA NR 1

W CZĘŚCI III - DOKUMENT REJESTRACYJNY w pkt. 12.1.3. EMISJE OBLIGACJI

na stronie 58 Prospektu, po akapicie:

(...) Do dnia zatwierdzenia Prospektu, Emitent w ramach tego programu wyemitował trzy serie obligacji: serię AL1 o łącznej wartości nominalnej 330 mln złotych, serię AL2 o łącznej wartości nominalnej 350 mln złotych oraz serię AL3 o łącznej wartości nominalnej 120 mln złotych. Środki pieniężne pozyskane z emisji obligacji serii AL1, AL2 oraz AL3 zostały wykorzystane w całości na refinansowanie zadłużenia finansowego Grupy KRUK.

dodaje się:

W dniu 17 października 2023 r., Emitent, w ramach I Programu Bezprospektowych Emisji Obligacji przydzielił 450.000 obligacji serii AL4 o łącznej wartości nominalnej 450 mln złotych.

oraz

na stronie 64 Prospektu dodaje się:

Obligacje serii AL4

Obligacje o łącznej wartości nominalnej 450 mln PLN. Wyemitowane na podstawie uchwały Zarządu Emitenta, która weszła w życie dnia 3 października 2023 r., objęte przez obligatariuszy w ramach oferty publicznej skierowanej do inwestorów kwalifikowanych, zgodnie z art. 33 pkt 1) Ustawy o Obligacjach w związku z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Prospektowego.

Obligacje serii AL4 nie są zabezpieczone. Termin wykupu w kupu Obligacji ustalono na dzień 17 października 2029 r.

Oprocentowanie obligacji serii AL4 jest zmienne i jest równe WIBOR dla trzymiesięcznych kredytów złotówkowych na polskim rynku międzybankowym oraz marży. Oprocentowanie jest płatne w okresach co 3 miesiące. Zamiarem Emitenta jest notowanie obligacji serii AL4 na rynku Catalyst w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez GPW S.A.

Pozyskane z emisji obligacji AL4 wpływy netto nie zostaną wykorzystane na bezpośrednie udzielanie przez Emitenta pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy, a także nie zostaną przeznaczone na bezpośrednie nabycie przez Emitenta portfeli wierzytelności. Ponadto wpływy te nie zostaną wykorzystane na udzielenie pożyczek powiązanych z Emitentem instytucjom pożyczkowym w celu przeznaczenia tych środków na udzielanie kredytów konsumenckich przez te instytucje.

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