

OSTATECZNE WARUNKI EMISJI OBLIGACJI SERII AK⁴

EMITOWANYCH W RAMACH VII PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI



KRUK Spółka Akcyjna

z siedzibą we Wrocławiu

strona internetowa, na której zostaną opublikowane Ostateczne Warunki Emisji:

https://go.kruk.eu/OWE_AK4

Obligacje serii AK⁴ emitowane są na warunkach i zgodnie z zasadami opisanymi w niniejszych Ostatecznych Warunkach Emisji oraz Prospekcie Podstawowym.

FIRMA INWESTYCYJNA:

bdm
Dom Maklerski BDM S.A.

ul. Stojałowskiego 27,
43-300 Bielsko-Biała

DORADCA PRAWNY:

**CHABASIEWICZ
KOWALSKA**

ul. Królewska 57,
30-081 Kraków

Wrocław, 21 czerwca 2021 roku.

Niniejszy dokument określa ostateczne warunki emisji Obligacji serii AK⁴ 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 19.011.045,00 zł, NIP: 894-23-89-605.

Obligacje serii AK⁴ emitowane są w ramach VII Programu Emisji Obligacji obejmującego Obligacje o łącznej wartości nie większej niż 700.000.000 złotych, ustanowionego na podstawie Uchwały nr 80/2020 Zarządu Spółki z dnia 21 kwietnia 2020 roku w sprawie ustalenia VII Programu Emisji Obligacji.

Zarząd KRUK S.A. oświadcza 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 www.kruksa.pl.

Do niniejszych Ostatecznych Warunkach Emisji serii AK⁴ załączone zostało podsumowanie Ostatecznych Warunków Emisji dotyczące emisji Obligacji serii AK⁴.

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 AK⁴.

Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AK⁴ oraz informacje zawarte w Prospekcie Podstawowym, wszelkich suplementów do niego stanowią łącznie warunki emisji Obligacji serii AK⁴ 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 25 lutego 2020 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 VII 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 (lokataми) 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 VII Programu Emisji Obligacji: „Czynniki ryzyka”.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Spółki nr 80/2020 z dnia 21 kwietnia 2020 r. w sprawie ustalenia VII Programu Emisji Obligacji w dniu 21 czerwca 2021 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę nr 127/2021 w sprawie emisji Obligacji serii AK⁴.

Treść uchwały Zarządu nr 127/2021

Uchwała nr 127/2021
Zarządu KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu
podjęta w trybie pisemnym określonym w § 8 ust. 10 Statutu Spółki
oraz w § 9 ust. 4 a) Regulaminu Zarządu Spółki

w sprawie: emisji oraz ustalenia ostatecznych warunków emisji obligacji serii AK⁴

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 9) uchwały nr 80/2020 Zarządu KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”, „Emitent”) w sprawie ustalenia VII Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 21 kwietnia 2020 r., z uwagi na fakt, że:

- (i) Zarząd Spółki, na mocy uchwały nr 80/2020 w sprawie ustalenia VII Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 21 kwietnia 2020 r., ustalił VII Program Emisji Obligacji;
- (ii) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 sierpnia 2020 r. zatwierdziła prospekt podstawowy VII Programu Emisji Obligacji („Prospekt”);

Zarząd Spółki postanawia, co następuje:

§ 1. Emisja obligacji.

1. W ramach VII Programu Emisji Obligacji Spółka emituje 650.000 (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy) obligacji na okaziciela serii AK⁴ o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 65.000.000,00 (słownie: sześćdziesiąt pięć milionów) złotych („Obligacje serii AK⁴”).
2. Oprocentowanie Obligacji serii AK⁴ będzie stałe i będzie wynosiło 4,00% (słownie: cztery procent) w skali roku.
3. Oprocentowanie wypłacane będzie w okresach co 3 (słownie: trzy) miesiące.
4. Spółka wykupi Obligacje serii AK⁴ w terminie 60 (słownie: sześćdziesiąt) miesięcy od dnia ich przydziału, z zastrzeżeniem ust. 5 niniejszego paragrafu.
5. Emitent będzie miał prawo wcześniejszego wykupu na własne żądanie Obligacji serii AK⁴ („**Wcześniejszy Wykup na Żądanie Emitenta**”). Prawo Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta będzie realizowane poprzez wypłatę Obligatariuszom Kwoty Wcześniejszego Wykupu stanowiącej wartość nominalną Obligacji serii AK⁴ podlegających temu wykupowi, powiększoną o należne, a nie wypłacone 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 AK⁴ 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 AK⁴ podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta. Prawo Spółki do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AK⁴ może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do wszystkich Obligacji serii AK⁴ jak i części Obligacji serii AK⁴, jednak w terminie nie wcześniejszym niż po upływie 6 (słownie: sześć) miesięcy od daty przydziału.
6. Obligacje serii AK⁴ nie będą zabezpieczone.
7. Emisja Obligacji serii AK⁴ nie będzie podzielona na transze.
8. Emisja Obligacji serii AK⁴ dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AK⁴ (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).
9. Obligacje serii AK⁴ uprawniają wyłącznie do świadczeń pieniężnych.
10. Prawa z Obligacji serii AK⁴ mogą być przenoszone bez ograniczeń.

§ 2. Oferta.

Obligacje serii AK⁴ będą oferowane w ramach oferty publicznej, na zasadach opisanych w Prospekcie, Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii AK⁴, suplementach do Prospektu i ewentualnych komunikatach aktualizujących.

§ 3. Ostateczne warunki emisji.

Niniejszym ustala się Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AK⁴, które stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 4. Dematerializacja i wprowadzenie do obrotu na Catalyst.

1. Obligacje serii AK⁴ nie będą miały formy dokumentu.
2. Obligacje serii AK⁴ będą zdematerializowane. Zarząd Spółki zawrze umowę o rejestrację Obligacji serii AK⁴ w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. celem ich dematerializacji.
3. Obligacje serii AK⁴ będą przedmiotem ubiegania się przez Emitenta o ich 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 AK⁴ do obrotu na rynku regulowanym Catalyst prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

§ 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 21 czerwca 2021 r.

Wszyscy Członkowie Zarządu Spółki zostali powiadomieni o treści projektu uchwały.
Zdań odrębnych nie zgłoszono.

INFORMACJE O WARUNKACH OFERTY OBLIGACJI SERII AK⁴

A. PRZYCZYNY OFERTY I OPIS WYKORZYSTANIA WPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przy założeniu, że objęte zostaną wszystkie Obligacje serii AK⁴, wartość wpływów brutto Emitenta wyniesie 65.000.000 zł. Po uwzględnieniu kosztów emisji, których poziom jest planowany na 1.200.700 zł, szacowane wpływy netto Emitenta z emisji Obligacji serii AK⁴ wyniosą ok. 63.799.300 zł.

Sposób wykorzystania wpływów netto z emisji Obligacji serii AK⁴

Wpływy netto z emisji Obligacji serii AK⁴ zostaną przeznaczone na:

Zgodnie z założeniami VII Programu Emisji Obligacji Emitent przeznaczy wpływy netto z emisji Obligacji serii AK⁴ na finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych, których podstawowym celem jest osiągnięcie zysku, z zastrzeżeniem, że nie będą one wykorzystane na udzielanie pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy oraz nie zostaną one przeznaczone na bezpośrednie nabycie przez Emitenta portfeli wierzytelności.

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

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu Podstawowego, w ramach VII Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 650.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AK⁴ o wartości nominalnej 100 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 65.000.000 zł.

Walutą emitowanych Obligacji serii AK⁴ będzie zł (PLN).

Informacja o kodzie ISIN

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

Informacja o powołaniu agenta emisji

Agent Emisji Obligacji serii AK⁴ nie został powołany.

Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji serii AK⁴

Emitent przewiduje, że dopuszczenie do obrotu Obligacji serii AK⁴ nastąpi w terminie do dnia 9 sierpnia 2021 roku.

C. PRAWO DO WYKUPU OBLIGACJI

Okres zapadalności

Okres zapadalności Obligacji serii AK⁴ wynosi 60 miesięcy.

Emitent wykupi Obligacje serii AK⁴ w terminie 60 miesięcy od dnia ich przydziału, tj. w dniu zapadalności wskazanym w pkt F niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji.

Wykup Obligacji może nastąpić wcześniej, w szczególności w przypadku skorzystania przez Emitenta lub Obligatariusza z prawa do wcześniejszego wykupu albo natychmiastowego wykupu przewidzianego w Ustawie o Obligacjach.

Wartość wykupu

Wykup Obligacji serii AK⁴ nastąpi po cenie wykupu, równej wartości nominalnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto złotych) za każdą Obligację. 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. 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 **1 lipca 2026 roku**.

Wcześniejszy wykup

Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AK⁴

Emitent zastrzega sobie prawo wcześniejszego wykupu wyemitowanych Obligacji serii AK⁴, na własne żądanie, jednak nie wcześniej niż po upływie **6 miesięcy** od daty przydziału. Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AK⁴ może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do części jak i wszystkich obligacji tej serii.

Decyzję o ewentualnym wcześniejszym wykupie Obligacji serii AK⁴ podejmie Zarząd Emitenta według własnego uznania. Stosowna Uchwała Zarządu określi dzień wcześniejszego wykupu Obligacji serii AK⁴ oraz termin ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji serii AK⁴. Wcześniejszy wykup Obligacji serii AK⁴ na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

W przypadku wcześniejszego wykupu (części lub wszystkich) Obligacji serii AK⁴, 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 serii AK⁴) do Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta łącznie, a także kwotę premii ustaloną na zasadach opisanych poniżej.

Zasady realizacji prawa Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji w przypadku wcześniejszego wykupu dotyczącego części Obligacji serii AK⁴

W przypadku wcześniejszego wykupu części Obligacji serii AK⁴, obligacje tej serii posiadane przez każdego Obligatariusza będą podlegać wykupowi proporcjonalnie do łącznej liczby posiadanych przez niego Obligacji serii AK⁴. Wcześniejszy częściowy wykup Obligacji serii AK⁴ na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

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 serii AK⁴, których dotyczy ten wcześniejszy wykup, za każde pełne 30 dni pozostające od Dnia Wcześniejszego Wykupu, jednak z zastrzeżeniem, że łączna premia wyniesie nie więcej niż 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AK⁴ podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta.

Prawo Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AK⁴

Obligatariuszom nie przysługuje prawo żądania wykupu Obligacji serii AK⁴ 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 AK⁴

Wcześniejszy wykup Obligacji serii AK⁴, 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 Obligacji serii AK⁴ podlegają umorzeniu.

Dodatkowe Przypadki Naruszenia

Nie dotyczy.

D. ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ODSETEK**Terminy płatności odsetek od Obligacji serii AK⁴**

Okres odsetkowy to okres, za który naliczane są odsetki od wartości nominalnej Obligacji.

Okresy odsetkowe

Okresy odsetkowe wynoszą 3 (słownie: trzy) miesiące każdy.

Dzień rozpoczęcia naliczania odsetek rozpoczyna się od daty 9 lipca 2021 roku 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

Daty płatności z tytułu Obligacji serii AK⁴

Nr okresu	Pierwszy dzień okresu odsetkowego	Dni ustalenia prawa do odsetek	Ostatni dzień okresu odsetkowego	Data płatności odsetek
1	09.07.2021	01.10.2021	08.10.2021	09.10.2021
2	09.10.2021	30.12.2021	08.01.2022	09.01.2022
3	09.01.2022	01.04.2022	08.04.2022	09.04.2022
4	09.04.2022	01.07.2022	08.07.2022	09.07.2022
5	09.07.2022	30.09.2022	08.10.2022	09.10.2022
6	09.10.2022	29.12.2022	08.01.2023	09.01.2023
7	09.01.2023	31.03.2023	08.04.2023	09.04.2023
8	09.04.2023	30.06.2023	08.07.2023	09.07.2023
9	09.07.2023	29.09.2023	08.10.2023	09.10.2023
10	09.10.2023	29.12.2023	08.01.2024	09.01.2024
11	09.01.2024	29.03.2024	08.04.2024	09.04.2024
12	09.04.2024	01.07.2024	08.07.2024	09.07.2024
13	09.07.2024	01.10.2024	08.10.2024	09.10.2024
14	09.10.2024	30.12.2024	08.01.2025	09.01.2025
15	09.01.2025	01.04.2025	08.04.2025	09.04.2025
16	09.04.2025	01.07.2025	08.07.2025	09.07.2025
17	09.07.2025	01.10.2025	08.10.2025	09.10.2025
18	09.10.2025	30.12.2025	08.01.2026	09.01.2026
19	09.01.2026	31.03.2026	08.04.2026	09.04.2026
20	09.04.2026	01.07.2026	08.07.2026	09.07.2026

Terminy ustalenia praw do wypłaty odsetek

Terminy ustalenia praw do odsetek z tytułu Obligacji serii AK⁴

Dni ustalenia prawa do odsetek
01.10.2021
30.12.2021
01.04.2022
01.07.2022
30.09.2022
29.12.2022
31.03.2023
30.06.2023
29.09.2023
29.12.2023
29.03.2024
01.07.2024
01.10.2024
30.12.2024
01.04.2025
01.07.2025
01.10.2025
30.12.2025
31.03.2026
01.07.2026

Jeżeli data płatności odsetek przypadnie w dniu nie będącym Dniem Roboczym, taką datą będzie kolejny Dzień Roboczy.

E. NOMINALNA STOPA PROCENTOWA I ZASADY DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI ODSETEK

Sposób ustalenia oprocentowania Obligacji serii AK⁴

Oprocentowanie Obligacji serii AK⁴ będzie stałe.

Informacja o nominalnej stopie procentowej Obligacji serii AK⁴, informacja o marży

Oprocentowanie Obligacji serii AK⁴ będzie wynosiło **4,00%** (słownie: cztery procent) w skali roku.

W przypadku ustalenia zmiennego oprocentowania Obligacji serii AK⁴, informacje o stopie bazowej, oraz o dotychczasowych oraz przyszłych wartościach stopy bazowej i jej zmienności

Nie dotyczy.

Poziom rentowności Obligacji serii AK⁴

Wysokość odsetek będzie obliczana na podstawie rzeczywistej liczby dni w okresie odsetkowym.

Roczną rentowność nominalną jednej Obligacji obliczyć można według wzoru:

$$R_n = \frac{O}{W_n} \times 100 \%$$

gdzie:

R_n – rentowność nominalna

O – odsetki należne za okres jednego roku

W_n – wartość nominalna 1 Obligacji

Roczna rentowność nominalna jednej Obligacji serii AK⁴ obliczona według powyższego wzoru wynosi 4,00%.

F. DATA ZAPADALNOŚCI

Data zapadalności Obligacji serii AK⁴

Obligacje zostaną wykupione w Dacie Wykupu, którą będzie **9 lipca 2026 r.** Wykup Obligacji serii AK⁴ nastąpi po cenie równej wartości nominalnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto) złotych za każdą Obligację serii AK⁴. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w Dacie Ustalenia Praw do Wykupu.

G. PRZEWIDYWANA DATA EMISJI OBLIGACJI

Data emisji Obligacji serii AK⁴

Datę Emisji Obligacji serii AK⁴ stanowi dzień **9 lipca 2021 r.**, tj. data podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały w sprawie przydziału Obligacji serii AK⁴.

H. WARUNKI OFERTY

H.1. WIELKOŚĆ EMISJI

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu Podstawowego, w ramach VII Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 650.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AK⁴ o wartości nominalnej 100 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 65.000.000 zł.

Próg emisji

Emisja Obligacji serii AK⁴ dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AK⁴ (próg emisji w rozumieniu Ustawy o obligacjach).

Podział Oferty Obligacji serii AK⁴ na transze

Emisja Obligacji serii AK⁴ nie jest podzielona na transze.

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

Terminy przeprowadzenia Oferty Obligacji serii AK⁴

Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów: **24 czerwca 2021 r.**

Termin zakończenia przyjmowania zapisów: **7 lipca 2021 r.**

Termin przydziału Obligacji serii AK⁴

Termin przydziału: **9 lipca 2021 r.**

Informacje o możliwości zmiany terminów przeprowadzenia Oferty

Terminy realizacji Oferty Obligacji serii AK⁴ mogą ulec zmianie. W tym przypadku nowe terminy zostaną podane do publicznej wiadomości nie później niż w dniu upływu danego terminu.

Emitent może przedłużyć okres przyjmowania zapisów na Obligacje serii AK⁴ 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 AK⁴, co może w szczególności skutkować przesunięciem Dnia 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 przypadałaby 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 serii AK⁴, a także terminów wypłaty świadczeń.

Zmienione w związku z wskazanymi powyżej informacjami Ostateczne Warunki Emisji zostaną przekazane przez Spółkę do wiadomości publicznej w formie suplementu do Prospektu opublikowanego w sposób, w jaki zostały opublikowane Ostateczne Warunki Emisji i Prospekt.

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

Procedura przyjmowania zapisów na Obligacje serii AK⁴ przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Emisja Obligacji serii AK⁴ nie jest podzielona na transze.

Zapisy na Obligacje serii AK⁴ będą przyjmowane przez Dom Maklerski BDM S.A oraz uczestników konsorcjum dystrybucyjnego.

Emitent przed rozpoczęciem zapisów może zdecydować o ograniczeniu przyjmowania zapisów na oferowane Obligacje serii AK⁴ wyłącznie do środków komunikacji elektronicznej. Informacja o ewentualnym ograniczeniu przyjmowania zapisów do przyjmowania zapisów wyłącznie za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, zostanie podana przed rozpoczęciem przyjmowania zapisów w formie komunikatu aktualizującego opublikowanego w sposób, w jaki został opublikowany Prospekt, tj. na stronie internetowej Spółki: [www.\[.\]kruksa\[.\]pl](http://www.kruksa.pl) oraz dodatkowo w celach informacyjnych na stronie internetowej Domu Maklerskiego BDM S.A.: [www.\[.\]bdm\[.\]pl](http://www.bdm.pl).

Jeżeli Emitent zdecyduje o przeprowadzeniu Oferty Obligacji serii AK⁴ ograniczając procedurę przyjmowania zapisów wyłącznie do środków komunikacji elektronicznej:

- Inwestorzy zamierzający nabyć Obligacje serii AK⁴, którzy posiadają rachunek inwestycyjny prowadzony przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapisy, powinni posiadać dostęp do obsługi rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej;
- Inwestorzy zamierzający nabyć Obligacje serii AK⁴, którzy nie posiadają rachunku inwestycyjnego prowadzonego przez firmę inwestycyjną przyjmującą zapisy, przed złożeniem zapisu, powinni skontaktować się z firmą inwestycyjną przyjmującą zapisy na Obligacje serii AK⁴, w której zamierzają złożyć zapis, w celu uzyskania szczegółowych informacji na temat możliwości i sposobu złożenia zapisu.

W ramach Oferty oferowanych jest łącznie 650.000 (słownie: sześćset pięćdziesiąt tysięcy) Obligacji serii AK⁴.

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AK⁴ i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AK⁴ oferowanych w Ofercie, z zastrzeżeniem zapisów składanych u Członka Konsorcjum Dystrybucyjnego Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie, gdzie Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 250 (słownie: dwieście pięćdziesiąt) Obligacji serii AK⁴ i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AK⁴ oferowanych w Ofercie.

W przypadku złożenia zapisu opiewającego na liczbę większą niż łączna liczba Obligacji serii AK⁴ oferowanych w Ofercie, zapis będzie uważany za opiewający na łączną liczbę Obligacji serii AK⁴ oferowanych w Ofercie.

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii AK⁴, przy czym łączna liczba tych obligacji, określona w zapisach złożonych przez jednego Inwestora, nie może być większa niż łączna liczba Obligacji serii AK⁴ oferowanych w ramach Oferty.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Obligacje AK⁴ ponosi inwestor.

Zapis, który pomija jakikolwiek z wymaganych elementów, może zostać uznany za nieważny.

Brak wpłat na Obligacje serii AK⁴ w określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu i brak podstawy do przydzielenia inwestorowi Obligacji serii AK⁴.

Inwestorzy zamierzający nabyć Obligacje serii AK⁴ zobowiązani są do posiadania rachunku inwestycyjnego prowadzonego przez firmę inwestycyjną.

Dyspozycja deponowania jest bezwarunkowa, nieodwołalna i nie może zawierać jakichkolwiek zastrzeżeń.

Dyspozycja deponowania zawarta zostanie na formularzu zapisu.

Warunkiem przydzielenia inwestorowi Obligacji serii AK⁴ jest prawidłowe złożenie zapisu na Obligacje serii AK⁴ 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 AK⁴ w przypadku wystąpienia nadsubskrypcji, przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Emisja Obligacji serii AK⁴ nie jest podzielona na transze.

W przypadku, gdy liczba Obligacji serii AK⁴, na które złożono zapisy w ofercie będzie przekraczać łączną liczbę Obligacji serii AK⁴ oferowanych w ramach Oferty, przydział Obligacji serii AK⁴ zostanie dokonany na zasadach proporcjonalnej redukcji.

Ułamkowe części Obligacji serii AK⁴ nie będą przydzielane. Obligacje serii AK⁴ nie przyznane w wyniku zaokrągleń zostaną przydzielone kolejno tym inwestorom, których zapisy zostały zredukowane, a którzy dokonali zapisu na największą liczbę Obligacji serii AK⁴ 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 AK⁴ przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AK⁴ i nie więcej niż łączną liczbę Obligacji serii AK⁴ oferowanych w Ofercie, z zastrzeżeniem zapisów składanych u Członka Konsorcjum Dystrybucyjnego Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie, gdzie Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 250 (słownie: dwieście pięćdziesiąt) Obligacji serii AK⁴ i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AK⁴ oferowanych w Ofercie.

W każdym przypadku złożenia zapisu opiewającego na liczbę większą niż liczba Obligacji oferowanych odpowiednio w danej transzy lub w danej emisji, zapis będzie uważany za opiewający na liczbę Obligacji oferowanych w danej transzy lub w danej emisji.

Sposób postępowania w przypadku gdy inwestor złoży wielokrotne zapisy na Obligacje

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii AK⁴, przy czym łączna liczba tych obligacji, określona w zapisach złożonych przez jednego Inwestora, nie może być większa niż łączna liczba Obligacji serii AK⁴ oferowanych w ramach Oferty.

W żadnym przypadku łączna liczba Obligacji, określona w pojedynczym zapisie złożonym przez jednego inwestora, nie może być większa niż liczba Obligacji oferowanych w danej transzy lub w danej emisji w przypadku braku podziału oferty na transze. Inwestor ma prawo złożyć więcej niż jeden zapis.

H.5. SPOSÓB I TERMINY WNOSZENIA WPŁAT NA OBLIGACJE ORAZ DOSTARCZENIE OBLIGACJI

Warunkiem skutecznego złożenia zapisu na Obligacje serii AK⁴ jest jego opłacenie, w kwocie wynikającej z iloczynu liczby Obligacji objętych zapisem i ich ceny emisyjnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto złotych).

Wpłaty na Obligacje dokonywane w pieniądzu powinny być wnoszone w złotych (PLN).

Informacja o terminach i sposobie wnoszenia wpłat na Obligacje serii AK⁴

Inwestorzy składający zapisy na Obligacje serii AK⁴, powinni je opłacić najpóźniej w momencie składania zapisu w kwocie stanowiącej iloczyn liczby Obligacji serii AK⁴, na jaką inwestor składa zapis oraz ceny emisyjnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto złotych) za jedną Obligację serii AK⁴. Płatność za Obligacje serii AK⁴ musi być dokonana, zgodnie z regulacjami obowiązującymi w Domu Maklerskim BDM S.A. lub uczestnika konsorcjum dystrybucyjnego, u którego inwestor składa zapis.

Przydzielone Obligacje zostaną zaksięgowane za pośrednictwem KDPW na rachunku papierów wartościowych lub rachunku zbiorczym.

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

Próg emisji

Emisja Obligacji serii AK⁴ dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AK⁴ (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).

Informacja o wynikach Oferty zostanie podana do publicznej wiadomości w trybie raportu bieżącego w terminie dwóch tygodni od zakończenia subskrypcji Obligacji danej serii. Informacja o niedościsłu 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 niedościsłu Oferty do skutku, zwrot wpłaconych przez inwestorów kwot dokonany zostanie w terminie 7 dni roboczych od dnia ogłoszenia przez Spółkę o niedościsłu 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 AK⁴ przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Oferta Obligacji serii AK⁴ nie jest podzielona na transze i nie jest kierowana do określonej grupy inwestorów.

Osobami uprawnionymi do składania zapisów na Obligacje oferowane w ramach VII Programu Emisji Obligacji są osoby fizyczne i osoby prawne oraz jednostki nie posiadające osobowości prawnej, będące zarówno rezydentami, jak i nierezydentami w rozumieniu przepisów Prawa Dewizowego.

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 wynosi 100 zł (słownie: sto złotych).

Łączna wartość nominalna Obligacji serii AK⁴ emitowanych na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji wynosi nie więcej niż 65.000.000 zł (słownie: sześćdziesiąt pięć milionów złotych).

Cena Emisyjna jednej Obligacji jest równa jej wartości nominalnej i wynosi 100 zł (słownie: sto złotych).

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 AK⁴

Zostało utworzone konsorcjum dystrybucyjne wybranych firm inwestycyjnych, które będą przyjmowały zapisy na Obligacje serii AK⁴.

Miejsca przyjmowania zapisów na Obligacji serii AK⁴

Zapisy na Obligacje serii AK⁴ przyjmowane będą przez: Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej oraz następujących uczestników konsorcjum dystrybucyjnego:

- 1/ IPOPEMA Securities S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 2/ Michael / Ström Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 3/ Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 4/ Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie z siedzibą w Warszawie

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.

1. Lista POK Oferującego: Dom Maklerski BDM S.A.

POK	Godziny pracy	Kod	Ulica	Telefon
Bielsko-Biała	8:30 - 17:15	43-300	ul. Stojałowskiego 27	33 812 84 25 33 812 84 26 33 812 84 44 33 812 84 45
Katowice	8:30 - 17:15	40-096	ul. 3-go Maja 23	32 208 14 15 32 208 14 16 32 208 14 21 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 76 846 67 36
Tarnów	8:30 - 17:15	33-100	ul. Krakowska 11a	14 621 30 24 14 621 30 83 14 621 31 86
Tychy	8:30 - 17:15	43-100	Aleja Jana Pawła II 20	32 217 78 76 32 217 78 75 32 217 78 77
Warszawa	8:30 - 17:15	00-672	ul. Piękna 68 (róg Pięknej - Koszykowej)	22 612 45 45 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 11 69 32 434 70 33 32 471 14 40
Kęty	8:30 - 16:00	32-650	ul. Sobieskiego 16 I piętro	33 845 07 66
Wrocław	9:00 - 17:00	53-129	ul. Sudecka 74 I piętro pokój 26	71 372 35 40 71 372 35 43 71 344 11 28

2. Lista POK uczestników konsorcjum dystrybucyjnego**2.1. Lista POK IPOPEMA Securities S.A.**

L.p.	nazwa punktu sprzedaży	adres		
		kod pocztowy	miasto	ulica
1	IPOPEMA Securities S.A.	00-107	Warszawa	ul. Próżna 9
Agenci Firmy Inwestycyjnej IPOPEMA Securities S.A.				
2	NOVO Finance Sp. z o.o.	08-110	Siedlce	ul. Świrskiego 47
3	PRP Private Ideas Sp. z o.o.	04-003	Warszawa	ul. Dobrowoja 11
4	ANG Spółdzielnia	00-728	Warszawa	ul. Dziekońskiego 1
5	ANG Spółdzielnia	61-808	Poznań	ul. Św. Marcina 77/4
6	ANG Spółdzielnia	50-123	Wrocław	ul. Oławska 17/2
7	Ontimago Sp. z o.o.	00-175	Warszawa	Al. Jana Pawła II 80/36
8	KZ Inwestycje Sp. z o.o. Sp. K.	81-319	Gdynia	ul. Ślaska 17
9	KBS NDF Sp. z o.o.	82-400	Sztum	ul. Sienkiewicza 58
10	MUSCARI CAPITAL Sp. z o.o..	00-008	Warszawa	ul. Marszałkowska 126/134
11	Phinance S.A.	31-534	Kraków	ul. Daszyńskiego 30/12
12	Phinance S.A.	02-736	Warszawa	ul. Wróbla 20a
13	Phinance S.A.	80-286	Gdańsk	ul. Jaśkowa Dolina 132/25
14	Phinance S.A.	00-807	Warszawa	al. Jerozolimskie 94
15	Phinance S.A.	20-709	Lublin	ul. Krasińskiego 2/45
16	Phinance S.A.	60-801	Poznań	ul. Marcelińska 16
17	Phinance S.A.	61-814	Poznań	ul. Ratajczaka 19

2.2. 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 Słonimskiego 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

2.3. Lista POK Noble Securities S.A.

Częstochowa	ul. Dąbrowskiego 7/4 42-200 Częstochowa T: +48 34 324 05 35
Gdańsk	Al. Grunwaldzka 472 C, Budynek Olivia Star, parter 80-309 Gdańsk T: +48 58 782 07 41 - 42
Katowice	ul. Warszawska 29/2 40-009 Katowice T: +48 32 601 25 16, +48 32 447 16 11
Kraków	ul. Królewska 57 30-081 Kraków T: +48 12 655 70 08
Łódź	ul. Sienkiewicza 82/84 90-318 Łódź T: +48 42 630 88 05
Poznań	ul. Półwiejska 42 Stary Browar, Budynek Słodowni, poziom +2 61-888 Poznań T: +48 61855 02 44 + 48 618 55 02 40
Warszawa	Rondo I. Daszyńskiego 2C Budynek The Warsaw HUB, piętro 8 00-843 Warszawa T: +48 22 213 22 11
Wrocław	ul. Powstańców Śląskich 73-95 53-332 Wrocław T: +48 71 338 22 10 - 11

2.4. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna Oddział – Biuro Maklerskie w Warszawie

Punkty Obsługi Klienta Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego				
L.p.	Nazwa placówki	Ulica nr	Kod	Miejscowość
1	POK BM w Bełchatowie	ul. Wojska Polskiego 65	97-400	Bełchatów
2	POK BM w Białymstoku	Rynek Kościuszki 16	15-426	Białystok
3	POK BM w Bydgoszczy	ul. Gdańska 23	85-005	Bydgoszcz
4	POK BM w Częstochowie	al. Najświętszej Maryi Panny 19	42-200	Częstochowa
5	POK BM w Elblągu	ul. Teatralna 9	82-300	Elbląg
6	POK BM w Gdańsku	ul. Okopowa 3	80-958	Gdańsk
7	POK BM w Gdyni	ul. Waszyngtona 17	81-342	Gdynia
8	POK BM w Jeleniej Górze	ul. Różyckiego 6	58-506	Jelenia Góra
9	POK BM w Katowicach	ul. Dworcowa 6	40-012	Katowice
10	POK BM w Koszalinie	ul. Jana Pawła II 23/25	75-841	Koszalin
11	POK BM w Krakowie	ul. Piłsudskiego 19	31-110	Kraków
12	POK BM w Legnicy	ul. Wrocławska 25	59-220	Legnica
13	POK BM w Lublinie	ul. Krakowskie Przedmieście 14	20-002	Lublin
14	POK BM w Łodzi	al. Piłsudskiego 153	92-332	Łódź
15	POK BM w Olsztynie	ul. Dąbrowszczaków 21	10-540	Olsztyn
16	POK BM w Opolu	ul. Reymonta 39	45-072	Opole
17	POK BM w Płocku	al. Jana Pawła II 2	09-410	Płock
18	POK BM w Poznaniu	os. Bolesława Śmiałego 121	60-683	Poznań
19	POK BM w Raciborzu	ul. Pracy 21	47-400	Racibórz
20	POK BM w Jastrzębiu-Zdroju (zamięscowa jednostka organizacyjna POK BM w Raciborzu)	al. Piłsudskiego 31	44-335	Jastrzębie-Zdrój
21	POK BM w Rzeszowie	ul. 3 Maja 23	35-959	Rzeszów
22	POK BM w Krośnie (zamięscowa jednostka organizacyjna POK BM w Rzeszowie)	ul. Bieszczadzka 3	38-400	Krosno
23	POK BM w Sosnowcu	ul. Kilińskiego 20	41-200	Sosnowiec
24	POK BM w Szczecinie	al. Niepodległości 44	70-404	Szczecin
25	POK BM w Toruniu	ul. Szeroka 14/16	87-100	Toruń
26	POK BM w Warszawie	ul. Sienkiewicza 12/14	00-944	Warszawa
27	POK BM w Warszawie	ul. Puławska 15	02-515	Warszawa
28	POK BM we Wrocławiu	ul. Ks. Piotra Skargi 1	50-082	Wrocław

Punkty Usług Maklerskich w Biurach Bankowości Prywatnej PKO Banku Polskiego				
L.p.	Nazwa placówki	Ulica nr	Kod	Miejscowość
1	BBP Gdańsk	Al. Grunwaldzka 472	80-309	Gdańsk
2	BBP Katowice	ul. Chorzowska 6	40-086	Katowice
3	BBP Kraków	ul. Opolska 100	31-323	Kraków
4	BBP Łódź	ul. Łąkowa 29	90-554	Łódź
5	BBP Poznań	ul. Św. Marcina 24	61-805	Poznań
6	BBP Szczecin	Al. Niepodległości 44	70-404	Szczecin
7	BBP Szczecin (dodatkowa lokalizacja) w Bydgoszczy	ul. Gdańska 76	85-021	Bydgoszcz
8	BBP Warszawa	ul. Piękna 18	00-549	Warszawa
9	BBP Warszawa (dodatkowa lokalizacja) w Białymstoku	Rynek Kościuszki 16	15-426	Białystok
10	BBP Warszawa (dodatkowa lokalizacja) w Lublinie	ul. Krakowskie Przedmieście 14	20-002	Lublin
11	BBP Wrocław	ul. Gwiaździsta 66	53-413	Wrocław

Podpisy osób działających w imieniu Emitenta: