

OSTATECZNE WARUNKI  
EMISJI OBLIGACJI SERII AM2  
EMITOWANYCH W RAMACH  
VIII PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI



**KRUK Spółka Akcyjna**  
z siedzibą we Wrocławiu

strona internetowa, na której zostaną opublikowane Ostateczne Warunki Emisji:  
[https://go.kruk.eu/OWE\\_AM2](https://go.kruk.eu/OWE_AM2)

Obligacje serii AM2 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, 19 stycznia 2022 roku.

Niniejszy dokument określa ostateczne warunki emisji Obligacji serii AM2 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 19.012.898,00 zł, NIP: 894-23-89-605.

Obligacje serii AM2 emitowane są w ramach VIII Programu Emisji Obligacji obejmującego Obligacje o łącznej wartości nie większej niż 700.000.000 złotych, ustanowionego na podstawie Uchwały nr 88/2021 Zarządu Spółki z dnia 27 kwietnia 2021 roku w sprawie ustalenia VIII 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](http://www.kruksa.pl).**

**Do niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji serii AM2 załączone zostało podsumowanie Ostatecznych Warunków Emisji dotyczące emisji Obligacji serii AM2.**

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 AM2.

Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AM2 oraz informacje zawarte w Prospekcie Podstawowym, wszelkich suplementów do niego stanowią łącznie warunki emisji Obligacji serii AM2 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 23 lutego 2021 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 VIII 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 VIII Programu Emisji Obligacji: „Czynniki ryzyka”.*

Zgodnie z Uchwałą Zarządu Spółki nr 88/2021 z dnia 27 kwietnia 2021 r. w sprawie ustalenia VIII Programu Emisji Obligacji w dniu 19 stycznia 2022 roku Zarząd Spółki podjął uchwałę nr 12/2022 w sprawie emisji Obligacji serii AM2.

Treść uchwały Zarządu nr 12/2022:

**Uchwała nr 12/2022**  
**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 AM2

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 88/2021 Zarządu KRUK S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”, „Emitent”) w sprawie ustalenia VIII Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 27 kwietnia 2021 r., z uwagi na fakt, że:

- (i) Zarząd Spółki, na mocy uchwały nr 88/2021 w sprawie ustalenia VIII Programu Emisji Obligacji, która weszła w życie z dniem 27 kwietnia 2021 r., ustalił VIII Program Emisji Obligacji;
- (ii) Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 3 września 2021 r. zatwierdziła prospekt podstawowy VIII Programu Emisji Obligacji („Prospekt”);

Zarząd Spółki postanawia, co następuje:

**§ 1. Emisja obligacji.**

1. W ramach VIII Programu Emisji Obligacji Spółka emituje 500.000 (słownie: pięćset tysięcy) obligacji na okaziciela serii AM2 o wartości nominalnej 100,00 (słownie: sto) złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt milionów) złotych („Obligacje serii AM2”).
2. Oprocentowanie Obligacji serii AM2 będzie zmienne, jego wysokość zostanie ustalona na poziomie WIBOR dla trzymiesięcznych kredytów złotówkowych na polskim rynku międzybankowym (WIBOR 3M) powiększonego o stałą marżę w wysokości 3,30 p.p. (słownie: trzy i trzydzieści setnych punktu procentowego) w skali roku.
3. Oprocentowanie wypłacane będzie w okresach co 3 (słownie: trzy) miesiące.
4. Spółka wykupi Obligacje serii AM2 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 AM2 („Wcześniejszy Wykup na Żądanie Emitenta”). Prawo Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta będzie realizowane poprzez wypłatę Obligatariuszom Kwoty Wcześniejszego Wykupu stanowiącej wartość nominalną Obligacji serii AM2 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 łącznie oraz powiększoną o premię w wysokości 0,05% (słownie: pięć setnych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AM2 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 AM2 podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta. Prawo Spółki do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM2 może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do wszystkich Obligacji serii AM2 jak i części Obligacji serii AM2, jednak w terminie nie wcześniejszym niż po upływie 6 (słownie: sześć) miesięcy od daty przydziału.
6. Obligacje serii AM2 nie będą zabezpieczone.
7. Emisja Obligacji serii AM2 nie będzie podzielona na transze.
8. Emisja Obligacji serii AM2 dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AM2 (próg emisji w rozumieniu Ustawy o Obligacjach).
9. Obligacje serii AM2 uprawniają wyłącznie do świadczeń pieniężnych.
10. Prawa z Obligacji serii AM2 mogą być przenoszone bez ograniczeń.

## **§ 2. Oferta.**

Obligacje serii AM2 będą oferowane w ramach oferty publicznej, na zasadach opisanych w Prospekcie, Ostatecznych Warunkach Emisji Obligacji serii AM2, suplementach do Prospektu i ewentualnych komunikatach aktualizujących.

## **§ 3. Ostateczne warunki emisji.**

Niniejszym ustala się Ostateczne Warunki Emisji Obligacji serii AM2, które stanowią Załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

## **§ 4. Dematerializacja i wprowadzenie do obrotu na Catalist.**

1. Obligacje serii AM2 nie będą miały formy dokumentu.
2. Obligacje serii AM2 będą zdematerializowane. Zarząd Spółki zawrze umowę o rejestrację Obligacji serii AM2 w depozycie papierów wartościowych prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. celem ich dematerializacji.
3. Obligacje serii AM2 będą przedmiotem ubiegania się przez Emitenta o ich wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym Catalist 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 AM2 do obrotu na rynku regulowanym Catalist 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 19 stycznia 2022 r.

# **INFORMACJE O WARUNKACH OFERTY OBLIGACJI SERII AM2**

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

Przy założeniu, że objęte zostaną wszystkie Obligacje serii AM2, wartość wpływów brutto Emitenta wyniesie 50.000.000 zł. Po uwzględnieniu kosztów emisji, których poziom jest planowany na 957.300 zł, szacowane wpływy netto Emitenta z emisji Obligacji serii AM2 wyniosą ok. 49.042.700 zł.

### **Sposób wykorzystania wpływów netto z emisji Obligacji serii AM2**

Wpływy netto z emisji Obligacji serii AM2 zostaną przeznaczone 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 VIII Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 500.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AM2 o wartości nominalnej 100 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 złotych.

Walutą emitowanych Obligacji serii AM2 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 AM2 nie został powołany.

### **Przewidywany termin dopuszczenia Obligacji serii AM2**

Emitent przewiduje, iż dopuszczenie do obrotu Obligacji serii AM2 nastąpi w terminie do dnia 8 marca 2022 roku.

## C. PRAWO DO WYKUPU OBLIGACJI

### Okres zapadalności

Okres zapadalności Obligacji serii AM2 wynosi 60 miesięcy.

Emitent wykupi Obligacje serii AM2 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 AM2 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 29 stycznia 2027 roku.

### Wcześniejszy wykup

#### Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM2

Emitent zastrzega sobie prawo wcześniejszego wykupu wyemitowanych Obligacji serii AM2, na własne żądanie, jednak nie wcześniej niż po upływie **6 miesięcy** od daty przydziału. Prawo Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM2 może zostać wykonane zarówno w odniesieniu do części jak i wszystkich obligacji tej serii.

Decyzję o ewentualnym wcześniejszym wykupie Obligacji serii AM2 podejmie Zarząd Emitenta według własnego uznania. Stosowna uchwała Zarządu określi dzień wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM2 oraz termin ustalenia podmiotów uprawnionych do otrzymania świadczeń z tytułu Obligacji serii AM2. Wcześniejszy wykup Obligacji serii AM2 na żądanie Emitenta nastąpi za pośrednictwem KDPW, zgodnie z Regulacjami KDPW.

W przypadku wcześniejszego wykupu (części lub wszystkich) Obligacji serii AM2, 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 AM2) do Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta łącznie, a także kwotę premii ustaloną na zasadach opisanych poniżej.

Z chwilą Wcześniejszego Wykupu Obligacji na Żądanie Emitenta, wykupione Obligacje serii AM2 podlegają umorzeniu.

#### Zasady realizacji prawa Emitenta do wcześniejszego wykupu Obligacji w przypadku wcześniejszego wykupu dotyczącego części Obligacji serii AM2

W przypadku wcześniejszego wykupu części Obligacji serii AM2, obligacje tej serii posiadane przez każdego Obligatariusza będą podlegać wykupowi proporcjonalnie do łącznej liczby posiadanych przez niego Obligacji serii AM2. Wcześniejszy częściowy wykup Obligacji serii AM2 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 AM2, których dotyczy ten wcześniejszy wykup, za każde pełne 30 dni pozostające od Dnia Wcześniejszego Wykupu na Żądanie Emitenta, jednak z zastrzeżeniem, że łączna premia wyniesie nie więcej niż 0,5% (słownie: pięć dziesiątych procenta) wartości nominalnej Obligacji serii AM2 podlegających Wcześniejszemu Wykupowi na Żądanie Emitenta.

#### Prawo Obligatariuszy do wcześniejszego wykupu Obligacji serii AM2

Obligatariuszom nie przysługuje prawo żądania wykupu Obligacji serii AM2 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 AM2**

Wcześniejszy wykup Obligacji serii AM2, 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 serii AM2 podlegają umorzeniu.

**Dodatkowe Przypadki Naruszenia**

Nie dotyczy.

**D. ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ODSETEK****Terminy płatności odsetek od Obligacji serii AM2**

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 8 lutego 2022 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 i terminy ustalenia praw do wypłaty odsetek**

Daty płatności z tytułu Obligacji serii AM2 i terminy ustalenia praw do odsetek z tytułu Obligacji serii AM2

| 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         | 02.02.2022                                               | 08.02.2022                        | 28.04.2022                     | 07.05.2022                       | 08.05.2022             |
| 2         | 02.05.2022                                               | 08.05.2022                        | 29.07.2022                     | 07.08.2022                       | 08.08.2022             |
| 3         | 02.08.2022                                               | 08.08.2022                        | 28.10.2022                     | 07.11.2022                       | 08.11.2022             |
| 4         | 02.11.2022                                               | 08.11.2022                        | 31.01.2023                     | 07.02.2023                       | 08.02.2023             |
| 5         | 02.02.2023                                               | 08.02.2023                        | 26.04.2023                     | 07.05.2023                       | 08.05.2023             |
| 6         | 28.04.2023                                               | 08.05.2023                        | 31.07.2023                     | 07.08.2023                       | 08.08.2023             |
| 7         | 02.08.2023                                               | 08.08.2023                        | 30.10.2023                     | 07.11.2023                       | 08.11.2023             |
| 8         | 02.11.2023                                               | 08.11.2023                        | 31.01.2024                     | 07.02.2024                       | 08.02.2024             |
| 9         | 02.02.2024                                               | 08.02.2024                        | 26.04.2024                     | 07.05.2024                       | 08.05.2024             |
| 10        | 30.04.2024                                               | 08.05.2024                        | 31.07.2024                     | 07.08.2024                       | 08.08.2024             |
| 11        | 02.08.2024                                               | 08.08.2024                        | 30.10.2024                     | 07.11.2024                       | 08.11.2024             |
| 12        | 04.11.2024                                               | 08.11.2024                        | 31.01.2025                     | 07.02.2025                       | 08.02.2025             |
| 13        | 04.02.2025                                               | 08.02.2025                        | 29.04.2025                     | 07.05.2025                       | 08.05.2025             |
| 14        | 02.05.2025                                               | 08.05.2025                        | 31.07.2025                     | 07.08.2025                       | 08.08.2025             |
| 15        | 04.08.2025                                               | 08.08.2025                        | 31.10.2025                     | 07.11.2025                       | 08.11.2025             |
| 16        | 04.11.2025                                               | 08.11.2025                        | 30.01.2026                     | 07.02.2026                       | 08.02.2026             |
| 17        | 03.02.2026                                               | 08.02.2026                        | 29.04.2026                     | 07.05.2026                       | 08.05.2026             |
| 18        | 04.05.2026                                               | 08.05.2026                        | 31.07.2026                     | 07.08.2026                       | 08.08.2026             |
| 19        | 04.08.2026                                               | 08.08.2026                        | 30.10.2026                     | 07.11.2026                       | 08.11.2026             |
| 20        | 03.11.2026                                               | 08.11.2026                        | 29.01.2027                     | 07.02.2027                       | 08.02.2027             |

## **E. NOMINALNA STOPA PROCENTOWA I ZASADY DOTYCZĄCE PŁATNOŚCI ODSETEK**

### **Sposób ustalenia oprocentowania Obligacji serii AM2**

Oprocentowanie Obligacji serii AM2 będzie zmienne.

### **Informacja o nominalnej stopie procentowej Obligacji serii AM2, informacja o marży**

Oprocentowanie zmienne ustalane będzie w oparciu o zmienną stopę bazową WIBOR3M. Do zmiennej stopy procentowej dodawana będzie marża w wysokości **3,30 p.p.** (trzy i trzydzieści setnych punktu procentowego).

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

$$\text{kupon} = (\text{WIBOR3M} + 3,30\text{p.p.}) \times \frac{\text{liczba dni w danym okresie odsetkowym}}{365} \times 100 \text{ zł}$$

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.

### **W przypadku ustalenia zmiennego oprocentowania Obligacji serii AM2, informacje o stopie bazowej, oraz o dotychczasowych oraz przyszłych wartościach stopy bazowej i jej zmienności**

Stopą bazową stanowiącą podstawę do wyznaczenia oprocentowania zmiennego Obligacji będzie stopa procentowa WIBOR (*Warsaw Interbank Offer Rate*) dla złotówkowych kredytów na polskim rynku międzybankowym o terminie zapadalności 3 miesiące (WIBOR3M).

### **Poziom rentowności Obligacji serii AM2**

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 AM2**

Obligacje zostaną wykupione w Dacie Wykupu, którą będzie 8 lutego 2027 roku. Wykup Obligacji serii AM2 nastąpi po cenie równej wartości nominalnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto) złotych za każdą Obligację serii AM2. Wykup dokonywany będzie na rzecz podmiotów będących Obligatariuszami w Dacie Ustalenia Praw do Wykupu.

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

### **Data emisji Obligacji serii AM2**

Datę Emisji Obligacji serii AM2 stanowi dzień 8 lutego 2022 roku, tj. data podjęcia przez Zarząd Emitenta uchwały w sprawie przydziału Obligacji serii AM2.

## **H. WARUNKI OFERTY**

### **H.1. WIELKOŚĆ EMISJI**

Na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji i Prospektu Podstawowego, w ramach VIII Programu Emisji Obligacji oferowanych jest 500.000 sztuk Obligacji zwykłych na okaziciela serii AM2 o wartości nominalnej 100 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 50.000.000 złotych.

### **Próg emisji**

Emisja Obligacji serii AM2 dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AM2 (próg emisji w rozumieniu Ustawy o obligacjach).

### **Podział Oferty Obligacji serii AM2 na transze**

Emisja Obligacji serii AM2 nie jest podzielona na transze.

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

### Terminy przeprowadzenia Oferty Obligacji serii AM2

|                                          |                            |
|------------------------------------------|----------------------------|
| Termin rozpoczęcia przyjmowania zapisów: | <b>24 stycznia 2022 r.</b> |
| Termin zakończenia przyjmowania zapisów: | <b>4 lutego 2022 r.</b>    |

### Termin przydziału Obligacji serii AM2

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| Termin przydziału: | <b>8 lutego 2022 r.</b> |
|--------------------|-------------------------|

### Informacje o możliwości zmiany terminów przeprowadzenia Oferty

Terminy realizacji Oferty Obligacji serii AM2 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 AM2 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 AM2, 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 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 AM2, 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 na Obligacje serii AM2 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze

Emisja Obligacji serii AM2 nie jest podzielona na transze.

Zapisy na Obligacje serii AM2 będą przyjmowane przez Dom Maklerski BDM S.A. oraz uczestników konsorcjum dystrybucyjnego. Zapisy na Obligacje serii AM2 mogą być przyjmowane w POK oraz za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

W ramach Oferty oferowanych jest łącznie **500.000** (słownie: pięćset tysięcy) Obligacji serii AM2.

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AM2 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM2 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 AM2 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM2 oferowanych w Ofercie.

W przypadku złożenia zapisu opiewającego na liczbę większą niż łączna liczba Obligacji serii AM2 oferowanych w Ofercie, zapis będzie uważany za opiewający na łączną liczbę Obligacji serii AM2 oferowanych w Ofercie.

Inwestor może złożyć wielokrotne zapisy na oferowane Obligacje serii AM2, przy czym łączna liczba tych obligacji, określona w zapisach złożonych przez jednego Inwestora, nie może być większa niż łączna liczba Obligacji serii AM2 oferowanych w ramach Oferty.

Wszelkie konsekwencje wynikające z niewłaściwego bądź niepełnego wypełnienia formularza zapisu na Obligacje AM2 ponosi inwestor.

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

Brak wpłat na Obligacje serii AM2 w określonym terminie powoduje nieważność całego zapisu i brak podstawy do przydzielenia inwestorowi Obligacji serii AM2.

Inwestorzy zamierzający nabyć Obligacje serii AM2 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 AM2 jest prawidłowe złożenie zapisu na Obligacje serii AM2 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 AM2 w przypadku wystąpienia nadsubskrypcji, przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze**

Emisja Obligacji serii AM2 nie jest podzielona na transze.

W przypadku, gdy liczba Obligacji serii AM2, na które złożono zapisy w ofercie będzie przekraczać łączną liczbę Obligacji serii AM2 oferowanych w ramach Oferty, przydział Obligacji serii AM2 zostanie dokonany na zasadach proporcjonalnej redukcji.

Ułamkowe części Obligacji serii AM2 nie będą przydzielane. Obligacje serii AM2 nieprzyznane w wyniku zaokrągleń zostaną przydzielone kolejno tym inwestorom, których zapisy zostały zredukowane, a którzy dokonali zapisu na największą liczbę Obligacji serii AM2 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 AM2 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze**

Inwestor może złożyć zapis na co najmniej 1 (słownie: jedną) Obligację serii AM2 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM2 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 AM2 i nie więcej niż na łączną liczbę Obligacji serii AM2 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 AM2, przy czym łączna liczba obligacji, określona w zapisach złożonych przez jednego Inwestora, nie może być większa niż łączna liczba Obligacji serii AM2 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 AM2 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 AM2**

Inwestorzy składający zapisy na Obligacje serii AM2, powinni je opłacić najpóźniej w momencie składania zapisu w kwocie stanowiącej iloczyn liczby Obligacji serii AM2, na jaką inwestor składa zapis, oraz ceny emisyjnej wynoszącej 100 zł (słownie: sto złotych) za jedną Obligację serii AM2. Płatność za Obligacje serii AM2 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 AM2 dojdzie do skutku w przypadku subskrybowania i należytego opłacenia co najmniej **100** (słownie: sto) Obligacji serii AM2 (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 AM2 przy uwzględnieniu ewentualnego podziału na transze**

Oferta Obligacji serii AM2 nie jest podzielona na transze.

Osobami uprawnionymi do składania zapisów na Obligacje oferowane w ramach VIII 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 AM2 emitowanych na podstawie niniejszych Ostatecznych Warunków Emisji wynosi nie więcej niż 50.000.000 (słownie: pięćdziesiąt 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 AM2**

Zostało utworzone konsorcjum dystrybucyjne wybranych firm inwestycyjnych, które będą przyjmowały zapisy na Obligacje serii AM2.

### **Miejsca przyjmowania zapisów na Obligacji serii AM2**

Zapisy na Obligacje serii AM2 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 Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie;
3. IPOPEMA Securities S.A. z siedzibą w Warszawie;
4. Michael / Ström Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie;
5. Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie;
6. 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<br>33 812 84 26<br>33 812 84 44<br>33 812 84 45 |
| 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<br>32 217 78 77                 |
| 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 11 69<br>32 434 70 33<br>32 471 14 40 |
| Kęty             | 8:30 - 16:00  | 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  | 0109   | 15-950       | Białystok           | Rynek Kościuszki 7             |
| 2  | 0112   | 42-200       | Częstochowa         | ul. Kopernika 17/19            |
| 3  | 0122   | 44-100       | Gliwice             | ul. Berbeckiego 4              |
| 4  | 0662   | 66-400       | Gorzów Wielkopolski | ul. Fabryczna 12               |
| 5  | 0173   | 86-300       | Grudziądz           | ul. Chełmińska 68              |
| 6  | 0228   | 38-200       | Jasło               | ul. Staszica 6                 |
| 7  | 0121   | 40-121       | Katowice            | ul. Chorzowska 1               |
| 8  | 0127   | 62-510       | Konin               | ul. Kosmonautów 14             |
| 9  | 0129   | 31-024       | Kraków              | ul. Szpitalna 15               |
| 10 | 0133   | 59-300       | Lubin               | ul. Bankowa 16a                |
| 11 | 0211   | 20-076       | Lublin              | ul. Krakowskie Przedmieście 72 |
| 12 | 0456   | 90-361       | Łódź                | ul. Piotrkowska 270            |
| 13 | 0144   | 10-118       | Olsztyn             | ul. 1 Maja 10                  |
| 14 | 0148   | 45-027       | Opole               | ul. Osmańczyka 15              |
| 15 | 0652   | 64-920       | Piła                | ul. Browarna 21                |
| 16 | 0159   | 61-770       | Poznań              | ul. Paderewskiego 3            |
| 17 | 0160   | 37-700       | Przemyśl            | ul. Mickiewicza 6              |
| 18 | 0216   | 24-100       | Puławy              | al. Partyzantów 8              |
| 19 | 0161   | 35-959       | Rzeszów             | al. Cieplickiego 1             |
| 20 | 0219   | 27-600       | Sandomierz          | ul. Kościuszki 4               |
| 21 | 0672   | 76-200       | Słupsk              | ul. Tuwima 30                  |
| 22 | 0114   | 81-874       | Sopot               | ul. Reja 13/15                 |
| 23 | 0666   | 70-400       | Szczecin            | ul. Bogurodzicy 5              |
| 24 | 0170   | 33-100       | Tarnów              | pl. Kazimierza Wielkiego 3a    |
| 25 | 0172   | 87-100       | Toruń               | ul. Grudziądzka 29             |
| 26 | 0102   | 00-043       | Warszawa            | ul. Czackiego 21/23            |
| 27 | 0177   | 87-800       | Włocławek           | ul. Zduńska 6/8/12             |
| 28 | 0178   | 50-079       | Wrocław             | ul. Rуска 51A                  |

**Punkty Usług Maklerskich obsługujące klientów Bankowości Prywatnej**

| LP | NR PUM | KOD POCZTOWY | MIEJSCOWOŚĆ | ULICA                          |
|----|--------|--------------|-------------|--------------------------------|
| 1  | 0110   | 85-822       | Bydgoszcz   | ul. Wojska Polskiego 20a       |
| 2  | 0641   | 40-121       | Katowice    | ul. Chorzowska 1               |
| 3  | 0638   | 31-024       | Kraków      | ul. Szpitalna 15               |
| 4  | 0647   | 20-076       | Lublin      | ul. Krakowskie Przedmieście 72 |
| 5  | 0643   | 90-950       | Łódź        | al. Kościuszki 63              |
| 6  | 0642   | 61-770       | Poznań      | ul. Paderewskiego 3            |
| 7  | 0646   | 35-959       | Rzeszów     | al. Cieplickiego 1             |
| 8  | 0115   | 81-874       | Sopot       | ul. Reja 13/15                 |
| 9  | 0676   | 70-400       | Szczecin    | ul. Bogurodzicy 5              |
| 10 | 0104   | 00-043       | Warszawa    | ul. Czackiego 21/23            |
| 11 | 0677   | 00-043       | Warszawa    | ul. Czackiego 21/23            |
| 12 | 0639   | 50-111       | Wrocław     | ul. Malarska 27-29             |

**2.2. Lista POK Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.**

| Lp. | Nazwa          | Miejscowość | Kod pocztowy | Ulica                    |
|-----|----------------|-------------|--------------|--------------------------|
| 1   | Oddział DM BOŚ | Warszawa    | 00-517       | Marszałkowska 78/80      |
| 2   | Oddział DM BOŚ | Gdańsk      | 80-824       | Podwale Przedmiejskie 30 |
| 3   | Oddział DM BOŚ | Katowice    | 40-048       | Kościuszki 43            |
| 4   | Oddział DM BOŚ | Kraków      | 31-068       | Stradomska 5A/10         |
| 5   | Oddział DM BOŚ | Łódź        | 90-368       | Piotrkowska 166/168      |
| 6   | Oddział DM BOŚ | Poznań      | 60-529       | Dąbrowskiego 79a         |
| 7   | Oddział DM BOŚ | Rzeszów     | 35-017       | S. Moniuszki 8           |
| 8   | Oddział DM BOŚ | Wrocław     | 50-107       | Sukiennice 6             |

**2.3. 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. Prózna 9              |
| <b>Agenci Firmy Inwestycyjnej IPOPEMA Securities S.A.</b> |                                 |              |          |                           |
| 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                                                         | Grupa ANG S.A.                  | 00-728       | Warszawa | ul. Dziekońskiego 1       |
| 5                                                         | Grupa ANG S.A.                  | 61-808       | Poznań   | ul. Św. Marcina 77/4      |
| 6                                                         | Grupa ANG S.A.                  | 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. Śląska 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         |

**2.4. 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

**2.5. Lista POK Noble Securities S.A.**

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

## 2.6. Lista POK 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      | 60-682 | Poznań           |
| 19                                                            | POK BM w Raciborzu                                                                     | ul. Pracy 21                    | 47-400 | Racibórz         |
| 20                                                            | POK BM w Jastrzębie-Zdroju<br>(zamiejscowa 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<br>(zamiejscowa 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. Grudziądzka 4               | 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               | 40-101 | Katowice    |
| 3                                                                           | BBP Kraków                                            | ul. Opolska 100                | 31-323 | Kraków      |
| 4                                                                           | BBP Łódź                                              | ul. Łąkowa 29                  | 90-554 | Łódź        |
| 5                                                                           | BBP Poznań                                            | ul. Św. Marcin 24              | 61-805 | Poznań      |
| 6                                                                           | BBP Szczecin                                          | Al. Niepodległości 44          | 70-404 | Szczecin    |
| 7                                                                           | BBP Szczecin<br>(dodatkowa lokalizacja) w Bydgoszczy  | ul. Gdańska 23                 | 85-005 | Bydgoszcz   |
| 8                                                                           | BBP Warszawa                                          | ul. Piękna 18                  | 00-549 | Warszawa    |
| 9                                                                           | BBP Warszawa<br>(dodatkowa lokalizacja) w Białymstoku | Rynek Kościuszki 16            | 15-426 | Białystok   |
| 10                                                                          | BBP Warszawa<br>(dodatkowa lokalizacja) w Lublinie    | ul. Krakowskie Przedmieście 14 | 20-002 | Lublin      |
| 11                                                                          | BBP Wrocław                                           | ul. Gwiaździsta 66             | 53-413 | Wrocław     |