

ANEKS NR 6
DO PROSPEKTU EMISYJNEGO PODSTAWOWEGO
II PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI

KRUK SPÓŁKA AKCYJNA



ZATWIERDZONEGO PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO
W DNIU 22 GRUDNIA 2014 ROKU

Niniejszy aneks został sporządzony w związku z opublikowaniem przez Emitenta w dniu 30 sierpnia 2015 r. Raportu półrocznego za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku.

Emitent niniejszym aneksem włącza do Prospektu Podstawowego przez odesłanie Raport półroczny za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku, opublikowany w dniu 30 sierpnia 2015 roku.

Według oceny Emitenta w związku z opublikowaniem śródrocznych skonsolidowanych danych nie zaistniały zmiany w sytuacji finansowej Emitenta istotnie odbiegające od tendencji i informacji w tym zakresie przedstawionych w Prospekcie.

AKTUALIZACJA NR 1

PODSUMOWANIE

str. 10-12, pkt. B12 Wybrane najważniejsze historyczne informacje finansowe dotyczące emitenta, przedstawione dla każdego roku obrotowego okresu objętego historycznymi informacjami finansowymi, jak również dla następującego po nim okresu śródrocznego, wraz z porównywalnymi danymi za ten sam okres poprzedniego roku obrotowego

dodano:

Wybrane skonsolidowane informacje finansowe za I półrocze 2015 r. dostępne są w Raporcie półrocznym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku opublikowanym w dniu 30 sierpnia 2015 r. i dostępnym na stronie:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/kruk_sprawozdanie_finansowe_wg_ifrs_grupa_kapitalowa_kruk_2015_1pol.pdf

Raport półroczny podlegał przeglądowi przez Biegłego Rewidenta.

AKTUALIZACJA NR 2

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 45-49, pkt. 3. WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA

dodano:

Wybrane skonsolidowane informacje finansowe za I półrocze 2015 r. dostępne są w Raporcie półrocznym za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku opublikowanym w dniu 30 sierpnia 2015 r. i dostępnym na stronie:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/kruk_sprawozdanie_finansowe_wg_ifrs_grupa_kapitalowa_kruk_2015_1pol.pdf

Raport półroczny podlegał przeglądowi przez Biegłego Rewidenta.

Działalność operacyjna:

Pierwsze półrocze 2015 r.

Segment zakupu portfeli wierzytelności:

- W pierwszym półroczu 2015 roku Grupa KRUK nabyła portfele wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 2,3 mld PLN,
- Nakłady inwestycyjne na nowe portfele wierzytelności wyniosły w pierwszym półroczu 2015 roku 222 mln PLN w porównaniu do 313 mln PLN w pierwszym półroczu 2014 roku (nakłady w pierwszym półroczu 2014 roku zawierają 230 mln PLN inwestycji w portfel wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie),
- Skonsolidowane przychody w segmencie zakupu wierzytelności Grupy KRUK wzrosły o 9% z poziomu 241,2 mln PLN w pierwszym półroczu 2014 do poziomu 263,1 mln PLN w pierwszym półroczu 2015 roku,
- W pierwszym półroczu 2015 roku spłaty z portfeli nabytych wyniosły 398,7 mln PLN i były o 11% wyższe niż w analogicznym okresie 2014 roku.

Segment inkasa na zlecenie:

- W pierwszym półroczu 2015 roku Grupa przyjęła do inkaso sprawy o wartości nominalnej 1,8 mld PLN, w porównaniu do 1,5 mld PLN w pierwszym półroczu 2014 roku.
- W pierwszym półroczu 2015 roku Grupa KRUK wypracowała 4,9 mln PLN marży w segmencie inkasa, w porównaniu do 6,4 mln PLN w pierwszym półroczu 2014 roku.

Wyniki finansowe:

Pierwsze półrocze 2015 r.

- Wzrost przychodów o 9% z poziomu 263,7 mln PLN w pierwszym półroczu 2014 roku do 286,8 mln PLN w pierwszym półroczu 2015 roku,
- Spadek zysku EBITDA (zysku z działalności operacyjnej powiększonego o amortyzację) o 1%, tj. z poziomu 134,1 mln PLN w pierwszym półroczu 2014 roku do poziomu 132,1 mln PLN w pierwszym półroczu 2015 roku. Rentowność EBITDA w pierwszym półroczu 2015 roku wyniosła 46%,
- Spadek zysku operacyjnego o 2% z poziomu 128,6 mln PLN w pierwszym półroczu 2014 roku do 126,1 mln PLN w pierwszym półroczu 2015 roku. Rentowność operacyjna w pierwszym półroczu 2015 roku wyniosła 44%,
- Wzrost zysku netto o 8% z poziomu 100,1 mln PLN w pierwszym półroczu 2014 do poziomu 107,7 mln PLN w pierwszym półroczu 2015 roku. Rentowność zysku netto w pierwszym półroczu 2015 roku wyniosła 38% w porównaniu do 38% w pierwszym półroczu 2014 roku,
- Wzrost zysku netto akcjonariuszy jednostki dominującej przypadającego na jedną akcję (rozwodniony) z poziomu 5,74 PLN w pierwszym półroczu 2014 roku do poziomu 6,02 PLN w pierwszym półroczu 2015 roku,
- Dług odsetkowy netto na koniec pierwszego półrocza 2015 roku wyniósł 760,4 mln PLN w porównaniu do 759,0 mln PLN na koniec pierwszego półrocza 2014 roku.

AKTUALIZACJA NR 3

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 80, pkt. 13.5 ŚRÓDROCZNE I INNE DANE FINANSOWE dodano:

Po dacie ostatecznych rocznych skonsolidowanych danych finansowych za rok 2014 zbadanych przez Biegłego Rewidenta, Emitent opublikował w dniu 30 sierpnia 2015 roku Raport półroczny za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku. Raport półroczny podlegał przeglądowi przez Biegłego Rewidenta.

Raport półroczny za okres od 1 stycznia 2015 roku do 30 czerwca 2015 roku został zamieszczony na stronie internetowej Emitenta:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/kruk_sprawozdanie_finansowe_wg_ifrs_grupa_kapit_alowa_kruk_2015_1pol.pdf

AKTUALIZACJA NR 4

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 91, pkt. 17. DOKUMENTY UDOSTĘPNIONE DO WGLĄDU dodano:

- 7) Śródroczne informacje finansowe Emitenta obejmujące okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 roku, tj. I półrocze 2015 roku oraz porównywalne informacje finansowe obejmujące okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 roku, tj. I półrocze 2014 roku. Informacje finansowe podlegały przeglądowi przez Biegłego Rewidenta.

AKTUALIZACJA NR 5

Str. 152, WYKAZ ODESŁAŃ ZAMIESZCZONYCH W PROSPEKCIE dodano:

11. Do skonsolidowanych danych śródrocznych Grupy Kapitałowej zawartych w Raporcie finansowym opublikowanym dnia 30 sierpnia 2015 roku zawierającym informacje finansowe za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2015 r. dostępnym na stronie internetowej Emitenta:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/kruk_sprawozdanie_finansowe_wg_ifrs_grupa_kapitalowa_kruk_2015_1pol.pdf

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