

ANEKS NR 7
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 1 listopada 2015 r. Skróconego śródrocznego skonsolidowanego rozszerzonego raportu finansowego za III kwartał zakończony 30 września 2015 roku.

Emitent niniejszym aneksem włącza do Prospektu Podstawowego przez odesłanie Skrócony śródroczny skonsolidowany rozszerzony raport finansowy Emitenta za III kwartał zakończony 30 września 2015 roku, opublikowany w dniu 1 listopada 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 III kwartał 2015 r. dostępne są w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym rozszerzonym raporcie finansowym Emitenta opublikowanym w dniu 1 listopada 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_kw3.pdf

AKTUALIZACJA NR 2

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

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

dodano:

Wybrane skonsolidowane informacje finansowe za III kwartał 2015 r. dostępne są w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym rozszerzonym raporcie finansowym Emitenta opublikowanym w dniu 1 listopada 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_kw3.pdf

Działalność operacyjna:

Trzy pierwsze kwartały 2015 r.

Segment zakupu portfeli wierzytelności:

- W pierwszych trzech kwartałach 2015 roku Grupa KRUK nabyła portfele wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 2,9 mld PLN,
- Nakłady inwestycyjne na nowe portfele wierzytelności wyniosły w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku 292,3 mln PLN w porównaniu do 354,6 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku (nakłady w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku zawierają 230 mln PLN inwestycji w portfel wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie),
- Skonsolidowane przychody w segmencie zakupu wierzytelności Grupy KRUK wzrosły o 24% z poziomu 333,7 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 do poziomu 414,0 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku,
- W pierwszych trzech kwartałach 2015 roku spłaty z portfeli nabytych wyniosły 604,7 mln PLN i były o 14% wyższe niż w analogicznym okresie 2014 roku.

Segment inkasa na zlecenie:

- W pierwszych trzech kwartałach 2015 roku Grupa przyjęła do inkaso sprawy o wartości nominalnej 2,7 mld PLN.
- W pierwszych trzech kwartałach 2015 roku Grupa KRUK wypracowała 6,8 mln PLN marży w segmencie inkasa, w porównaniu do 9,3 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku.

Wyniki finansowe:

Trzy pierwsze kwartały 2015 r.

- Wzrost przychodów o 22% z poziomu 367,5 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku do 449,2 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku,
- Wzrost zysku EBITDA (zysku z działalności operacyjnej powiększonego o amortyzację) o 15%, tj. z poziomu 174,5 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku do poziomu 200,8 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku. Rentowność EBITDA w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku wyniosła 45%,
- Wzrost zysku operacyjnego o 15% z poziomu 166,1 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku do 191,5 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku. Rentowność operacyjna w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku wyniosła 43%,
- Wzrost zysku netto o 27% z poziomu 126,1 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 do poziomu 160,2 mln PLN w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku. Rentowność zysku netto w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku wyniosła 36% w porównaniu do 34% w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku,
- Wzrost zysku netto akcjonariuszy jednostki dominującej przypadającego na jedną akcję (rozwodniony) z poziomu 7,27 PLN w pierwszych trzech kwartałach 2014 roku do poziomu 9,04 PLN w pierwszych trzech kwartałach 2015 roku,
- Dług odsetkowy netto na koniec trzeciego kwartału 2015 roku wyniósł 764,6 mln PLN w porównaniu do 676,8 mln PLN na koniec trzeciego kwartału 2014 roku.

AKTUALIZACJA NR 3

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

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

Po dacie ostatnich rocznych skonsolidowanych danych finansowych za rok 2014 zbadanych przez Biegłego Rewidenta, Emitent opublikował w dniu 1 listopada 2015 roku Skrócony śródroczny skonsolidowany rozszerzony raport finansowy zawierający informacje finansowe za okres od 1 lipca do 30 września 2015 r., które nie podlegały badaniu przez biegłego rewidenta.

Skrócony śródroczny skonsolidowany rozszerzony raport finansowy zawierający informacje finansowe za okres od 1 lipca do 30 września 2015 r. został zamieszczony na stronie internetowej Emitenta:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/kruk_sprawozdanie_finansowe_wg_ifrs_grupa_kapitalowa_kruk_2015_kw3.pdf

AKTUALIZACJA NR 4

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

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

- 8) śródroczne informacje finansowe Emitenta obejmujące okres od 1 lipca 2015 roku do 30 września 2015 roku, tj. III kwartał 2015 roku oraz porównywalne informacje finansowe obejmujące okres od 1 lipca 2014 roku do 30 września 2014 roku, tj. III kwartał 2014 roku. Informacje finansowe nie podlegały badaniu przez Biegłego Rewidenta.

AKTUALIZACJA NR 5

Str. 152, WYKAZ ODESŁAŃ ZAMIESZCZONYCH W PROSPEKCIE dodano:

13. Do skonsolidowanych danych śródrocznych Grupy Kapitałowej zawartych w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym rozszerzonym raporcie finansowym opublikowanym dnia 1 listopada 2015 roku zawierającym informacje finansowe za okres od 1 lipca do 30 września 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_kw3.pdf

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