

ANEKS NR 2
DO PROSPEKTU EMISYJNEGO PODSTAWOWEGO
PROGRAMU EMISJI OBLIGACJI

KRUK SPÓŁKA AKCYJNA



ZATWIERDZONEGO PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO
W DNIU 8 LISTOPADA 2013 ROKU

Niniejszy aneks został sporządzony w związku z opublikowaniem przez Emitenta w dniu 12 marca 2014 r. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r.

Emitent niniejszym aneksem włącza do Prospektu Podstawowego przez odesłanie Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r., opublikowane w dniu 12 marca 2014 roku.

Według oceny Emitenta w związku z opublikowaniem Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r, nie zaistniały zmiany w sytuacji finansowej Emitenta istotnie odbiegające od tendencji i informacji w tym zakresie przedstawionych w Prospekcie.

AKTUALIZACJA NR 1

PODSUMOWANIE

str. 10-11, 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 roczne informacje finansowe za 2013 r. dostępne są w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r opublikowanym w dniu 12 marca 2014 r. i dostępnym na stronie:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/sprawozdanie_finance_wg_ifrs_grupa_kapitalowa_kruk_2013.pdf

AKTUALIZACJA NR 2

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 44, pkt. 2. BIEGLI REWIDENCI dodano:

Skonsolidowane sprawozdania Grupy Kapitałowej za rok 2013, sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości, wynikającymi z Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, zostało zbadane przez KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, 00-867 Warszawa, ul. Chłodna 51, podmiot wpisany pod numerem ewidencyjnym 3546 na listę Krajowej Izby Biegłych Rewidentów w Warszawie.

Biegłym rewidentem dokonującym badania historycznych informacji finansowych za rok 2013 jest pan Marcin Domagała (kluczowy biegły rewident nr 90046), działający w imieniu KPMG Audyt Sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, 00-867 Warszawa, ul. Chłodna 51, podmiotu wpisanego na listę Krajowej Izby Biegłych Rewidentów w Warszawie pod nr 3546.

AKTUALIZACJA NR 3

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 44-47, pkt. 3. WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA

dodano:

Wybrane roczne informacje finansowe za 2013 r. dostępne są w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej KRUK za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r opublikowanym w dniu 12 marca 2014 r. i dostępnym na stronie:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/sprawozdanie_finansowe_wg_ifrs_grupa_kapitalowa_kruk_2013.pdf

Działalność operacyjna:

Rok 2013 r.

Segment zakupu portfeli wierzytelności:

- W 2013 roku Grupa KRUK nabyła 65 portfeli wierzytelności o łącznej wartości nominalnej prawie 3,8 mld PLN (w porównaniu do niespełna 3,6 mld PLN w 2012 roku). Nabyte portfele pochodziły głównie od instytucji finansowych
- Nakłady inwestycyjne na nowe portfele wierzytelności wyniosły w 2013 roku 367,2 mln PLN (w porównaniu do 309,0 mln PLN w 2012 roku)
- Skonsolidowane przychody w segmencie zakupu wierzytelności Grupy KRUK wzrosły o 17% z poziomu 303,0 mln PLN w 2012 roku do 355,7 mln PLN w 2013 roku
- Spłaty z portfeli nabytych wyniosły w 2013 roku 537,7 mln PLN (wzrost o 19% w porównaniu do 451,3 mln PLN w 2012 roku)
- W 2013 roku koszty operacyjne w stosunku do wpłat z portfeli nabytych wyniosły 28,5% w porównaniu do 27,0% w 2012 roku.

Segment inkaso na zlecenie:

- Wzrost przychodów z poziomu 32,9 mln PLN w 2012 roku do poziomu 39,9 mln PLN w 2013 roku oraz wzrost marży pośredniej inkaso z poziomu 12,4 mln PLN w 2012 roku do poziomu 18,7 mln PLN w 2013 roku

AKTUALIZACJA NR 4

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 74, pkt. 13.1. HISTORYCZNE INFORMACJE FINANSOWE dodano:

- skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KRUK za 2013 rok wraz z opinią biegłego rewidenta;

AKTUALIZACJA NR 5

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 75, pkt. 13.2. SPRAWOZDANIA FINANSOWE dodano:

Skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej KRUK za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku zostały przekazane do publicznej wiadomości w dniu 12 marca 2014 roku.

Skonsolidowany Raport roczny za 2013 rok dostępny jest na stronie internetowej Emitenta:

<http://pl.kruk.eu/dla-inwestora/raporty/raporty-okresowe/raporty-2013/>

AKTUALIZACJA NR 6

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 75, pkt. 13.3.1. OŚWIADCZENIE STWIERDZAJĄCE, ŻE HISTORYCZNE DANE FINANSOWE ZOSTAŁY ZBADANE PRZEZ BIEGŁEGO REWIDENTA dodano:

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok 2013 zostało zbadane przez biegłego rewidenta, a opinia z jego badania została przekazana do publicznej wiadomości w dniu 12 marca 2014 roku

Opinia z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2013 rok dostępna jest na stronie internetowej Emitenta:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/opinia_i_raport_bieglego_rewidenta_grupa_kapitalowa_kruk_2013.pdf

AKTUALIZACJA NR 7

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 75, pkt. 13.4. DATA NAJNOWSZYCH DANYCH FINANSOWYCH dodano:

Do Prospektu dołączono roczne skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej KRUK zbadane przez Biegłego Rewidenta dotyczące okresu sprawozdawczego zakończonego 31.12.2013 roku przedstawione w niniejszym Prospekcie przez odesłanie.

AKTUALIZACJA NR 8

CZEŚĆ III – DOKUMENT REJESTRACYJNY

str. 85, pkt. 17. DOKUMENTY UDOSTĘPNIONE DO WGLĄDU dodano:

- 8) historyczne informacje finansowe Grupy Kapitałowej wraz z opinią biegłego rewidenta za 2013 rok,

AKTUALIZACJA NR 9

Str. 145, WYKAZ ODEŚLAŃ ZAMIESZCZONYCH W PROSPEKCIE dodano:

9. Do historycznych danych finansowych Grupy Kapitałowej KRUK za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 roku, które zostały przekazane do publicznej wiadomości raportem okresowym w dniu 12 marca 2014 roku dostępnych na stronie internetowej Emitenta:

<http://pl.kruk.eu/dla-inwestora/raporty/raporty-okresowe/raporty-2013/>

10. Do opinii z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2013 rok przekazanej do publicznej wiadomości raportem okresowym w dniu 12 marca 2014 roku dostępnej na stronie internetowej Emitenta:

http://pl.kruk.eu/gfx/kruk/userfiles/files/dla_inwestorow/opinia_i_raport_bieglego_rewidenta_grupa_kapitalowa_kruk_2013.pdf

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