



KRUK SPÓŁKA AKCYJNA Z SIEDZIBĄ WE WROCŁAWIU, UL. BOLKOWSKA 3, 53-612 WROCŁAW, ZAREJESTROWANA  
W REJESTRZE PRZEDSIĘBIORCÓW KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO POD NUMEREM 0000240829  
(„SPÓŁKA”, „EMITENT”)

## **SUPLEMENT NR 2 ZATWIERDZONY W DNIU 23 MARCA 2026 ROKU PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO**

**do Prospektu Podstawowego XII Programu Emisji Obligacji KRUK S.A.  
zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 10 września 2025 r.  
decyzją nr DSP-DSPZE.410.15.2025  
(„PROSPEKT”)**

**Terminy pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym suplemencie mają znaczenie nadane im w Prospekcie.**

Niniejszy suplement do Prospektu został sporządzony na podstawie art. 23 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylecia dyrektywy 2003/71/WE („Rozporządzenie Prospektowe”) w związku z wyemitowaniem przez KRUK S.A. („Spółka”) w dniu 19 marca 2026 roku niezabezpieczonych obligacji na okaziciela serii AL6 o łącznej wartości nominalnej oraz łącznej cenie emisyjnej w wysokości 600.000.000 PLN.

### **AKTUALIZACJA NR 2**

#### **W CZĘŚCI III - DOKUMENT REJESTRACYJNY w pkt. 12.1.2. EMISJE OBLIGACJI**

**na stronie 70 Prospektu, przed akapitem:**

*(...) W dniu 13 marca 2023 r. Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie ustalenia programu emisji obligacji pod prawem szwedzkim. W ramach programu, Spółka może wyemitować maksymalnie 3.500 obligacji, o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 350 mln EUR. Jednostkowa wartość nominalnej obligacji oraz minimalny próg inwestycji w obligacje wynosi 100.000 EUR. Obligacje, które mogą zostać wyemitowane w ramach programu będą emitowane w euro i będą obligacjami niezabezpieczonymi i niepodporządkowanymi. Czas trwania programu nie został określony. Do dnia zatwierdzenia Prospektu, Emitent w ramach tego programu wyemitował obligacje o łącznej wartości 150 mln EUR zarejestrowane pod kodem ISIN: NO0012903444.*

*Oferta publiczna obligacji pod prawem szwedzkim nie wymaga sporządzenia prospektu, zgodnie z art. 1 ust. 4 pkt c) i d) Rozporządzenia Prospektowego. Emitent sporządził prospekt na potrzeby dopuszczenia obligacji NO0012903444 wyemitowanych w ramach programu do obrotu na rynku regulowanym Nasdaq Stockholm Aktiebolag..*

**dodaje się:**

W dniu 19 marca 2026 r., Emitent, w ramach I Programu Bezprospektowych Emisji Obligacji przydzielił 600.000 obligacji serii AL6 o łącznej wartości nominalnej 600 mln złotych.

oraz

na stronie 77 Prospektu dodaje się:

#### **Obligacje serii AL6**

Obligacje o łącznej wartości nominalnej 600 mln PLN. Wyemitowane na podstawie uchwały Zarządu Emitenta, która weszła w życie dnia 5 marca 2026 r., objęte przez obligatariuszy w ramach oferty publicznej skierowanej wyłącznie do inwestorów kwalifikowanych, zgodnie z art. 33 pkt 1) Ustawy o Obligacjach w związku z art. 1 ust. 4 lit. a) Rozporządzenia Prospektowego, niebędących osobami fizycznymi.

Obligacje serii AL6 nie są zabezpieczone. Termin wykupu w kupu Obligacji ustalono na dzień 4 kwietnia 2033 r.

Oprocentowanie obligacji serii AL6 jest zmienne i jest równe WIBOR dla trzymiesięcznych kredytów złotówkowych na polskim rynku międzybankowym oraz marży. Oprocentowanie jest płatne w okresach co 3 miesiące, za wyjątkiem dłuższego pierwszego okresu odsetkowego. Zamiarem Emitenta jest notowanie obligacji serii AL6 na rynku Catalyst w alternatywnym systemie obrotu prowadzonym przez GPW S.A.

Pozyskane z emisji obligacji AL6 wpływy netto nie zostaną wykorzystane na bezpośrednie udzielanie przez Emitenta pożyczek ani innego rodzaju finansowania osobom fizycznym lub podmiotom spoza Grupy, a także nie zostaną przeznaczone na bezpośrednie nabycie przez Emitenta portfeli wierzytelności. Ponadto wpływy te nie zostaną wykorzystane na udzielenie pożyczek powiązanych z Emitentem instytucjom pożyczkowym w celu przeznaczenia tych środków na udzielanie kredytów konsumenckich przez te instytucje.

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