



KREDYT INKASO SA

---

# PODSUMOWANIE ROKU OBROTOWEGO 2015/16

---

/// CZERWIEC 2016 ///



KREDYT INKASO SA

## **/// WYNIKI FINANSOWE ///**



EPS

**2,87 zł**

RENTOWNOŚĆ NETTO

**34,8 %**

ZYSK NETTO

**37,2 mln zł**

PRZYCHODY NETTO

**106,7 mln zł**

EBITDA GOTÓWKOWA

**126,8 mln zł**

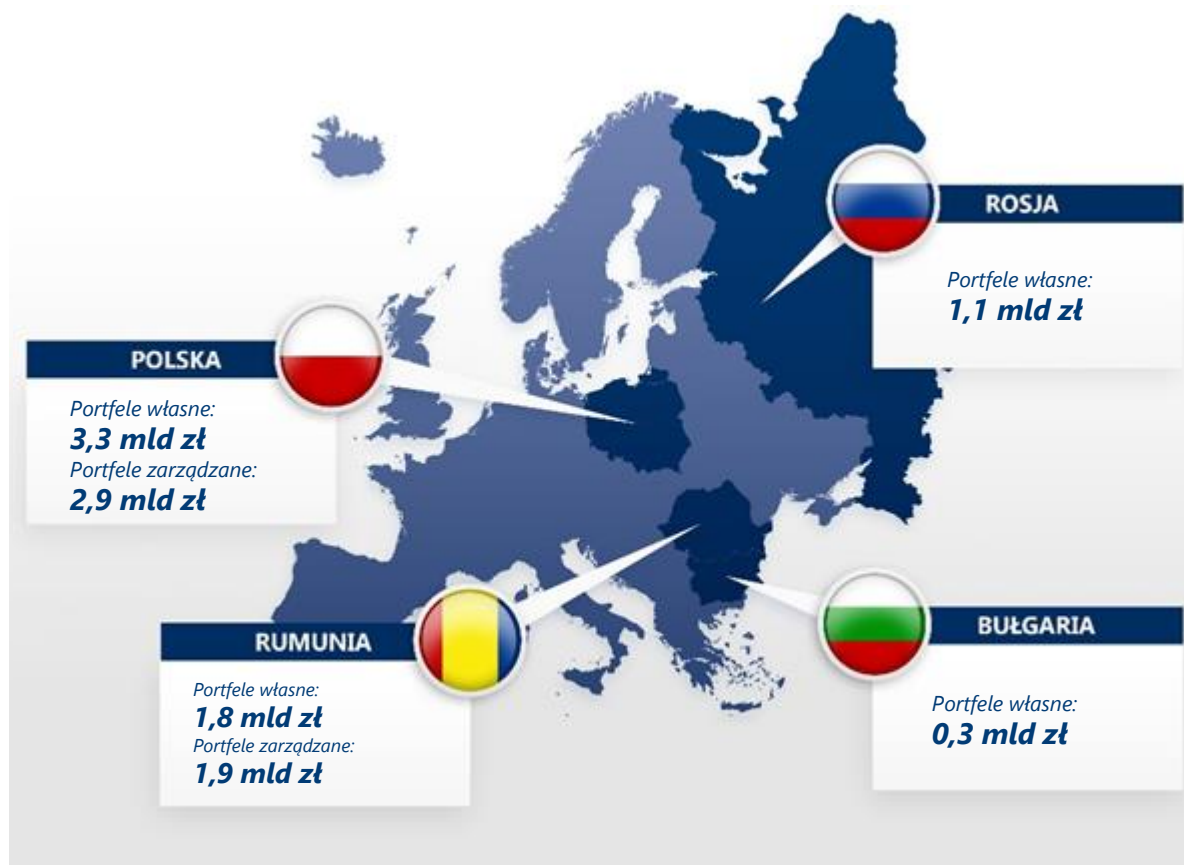
WPŁATY DŁUŻNIKÓW

**151,8 mln zł**

KOSZTY OPERACYJNE

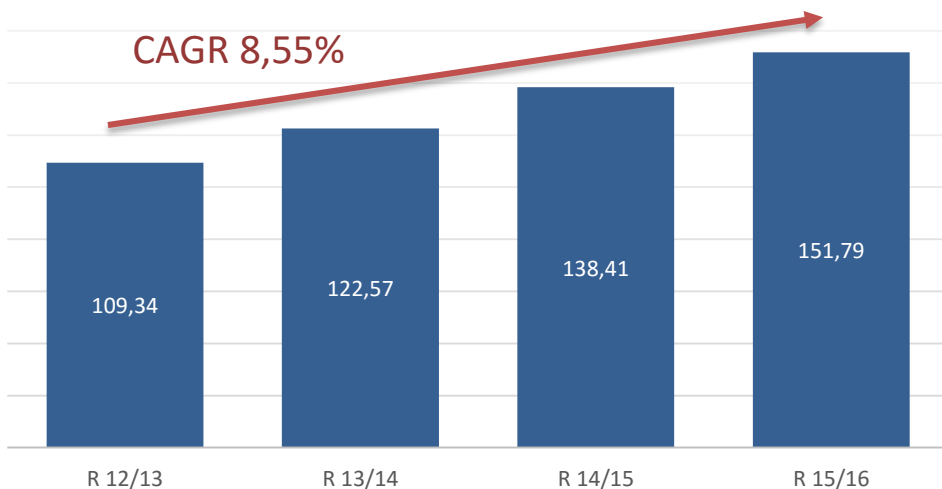
**17,35 %**

## ///PODSUMOWANIE OSTATNICH WYDARZEŃ

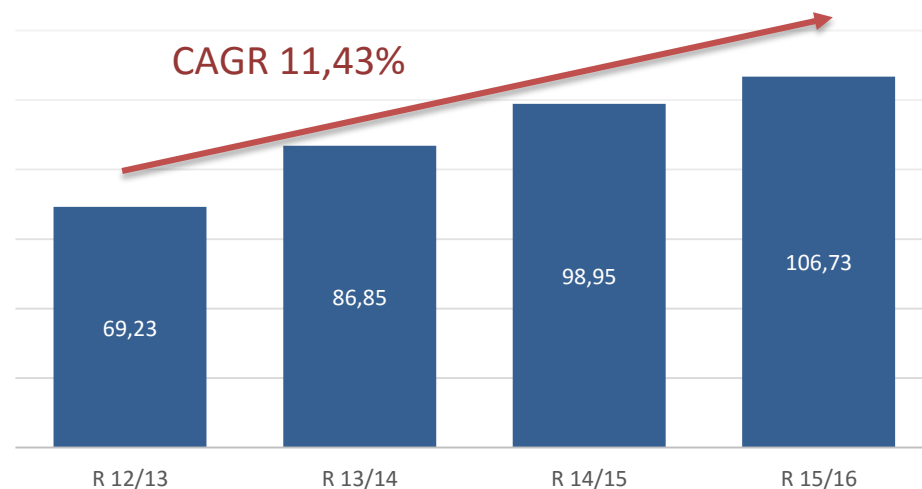


- Finalizacja zakupu portfela wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie na rynku rumuńskim o wartości blisko 1,5 mld zł za cenę ponad 120 mln zł, w tym wartość przypadająca na własny rachunek GK KISA to około 400 mln zł.
- Wkład własny w koinwestycje to blisko 70 mln zł na dzień zatwierdzenia.
- Zakończenie wdrożenia nowego systemu IT na rynku rosyjskim, zwiększającego możliwość obsługi spraw do 1 mln.

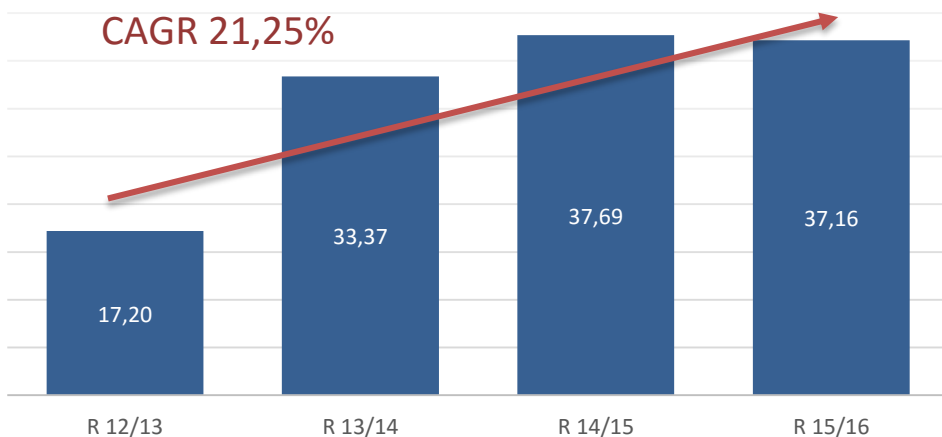
### WPŁATY OD DŁUŻNIKÓW



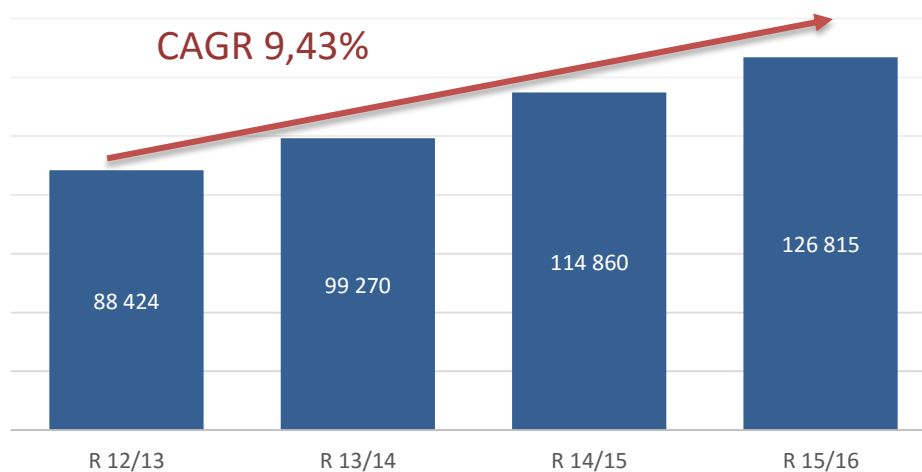
### PRZYCHODY NETTO



### ZYSK NETTO

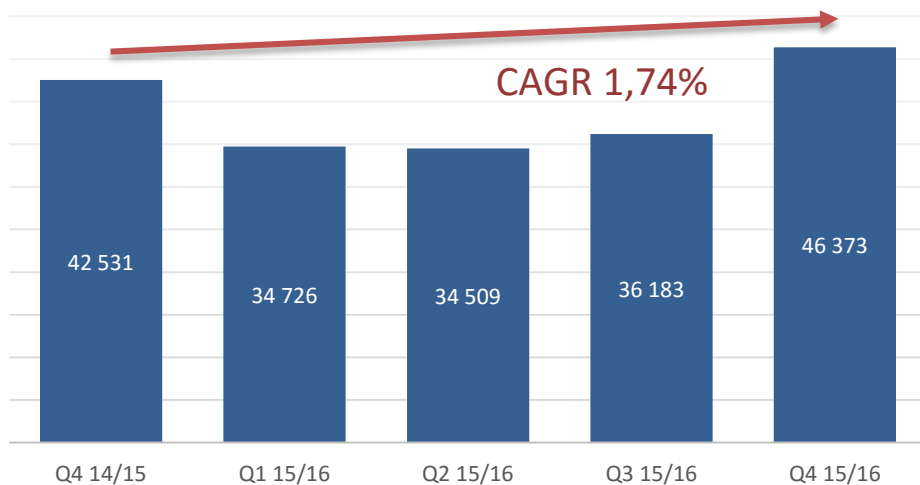


### EBITDA GOTÓWKOWA

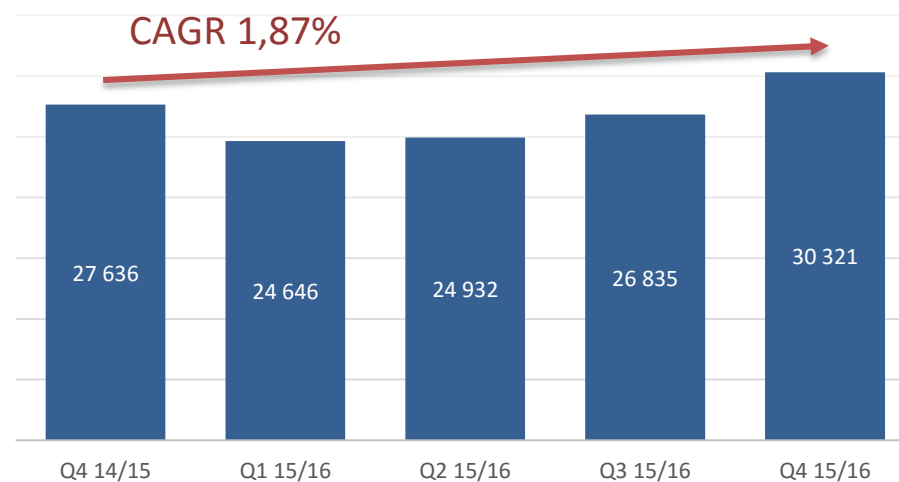




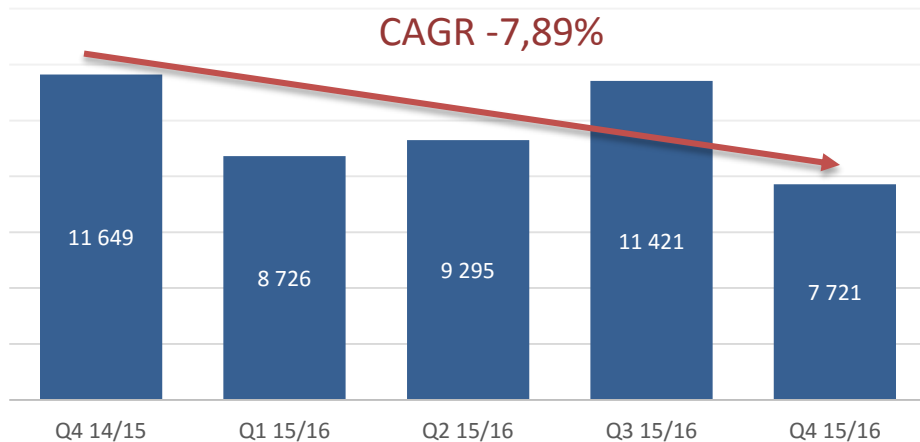
### WPŁATY OD DŁUŻNIKÓW



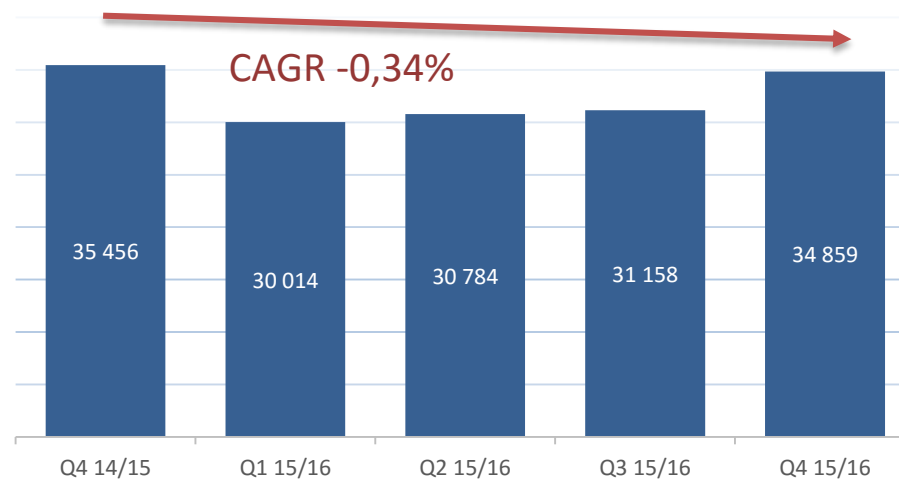
### PRZYCHODY NETTO



### ZYSK NETTO



### EBITDA GOTÓWKOWA





## /// INNE PRZYCHODY I KOSZTY

w tys. PLN

## NARASTAJĄCO 4 KWARTAŁY - PRZYCHODY NETTO

	4Q 2015
Wpłaty dłużników	151 792
Amortyzacja pakietów	-54 689
Aktualizacja wyceny pakietów	-2 023
Inne przychody	39 458
Koszty innych przychodów	-27 805
<b>Przychody netto</b>	<b>106 734</b>

## INNE PRZYCHODY

	PRZYCHODY	KOSZTY
Serwis	23 063	-9 564
Pożyczki	7 962	-9 329
Pozostałe	8 434	-8 912
Razem	39 458	-27 805

## DANE ZA 4Q - PRZYCHODY NETTO

	4Q 2015/16
Wpłaty dłużników	46 373
Amortyzacja pakietów	-15 032
Aktualizacja wyceny pakietów	-2 023
Inne przychody	15 005
Koszty innych przychodów	-14 001
<b>Przychody netto</b>	<b>30 321</b>

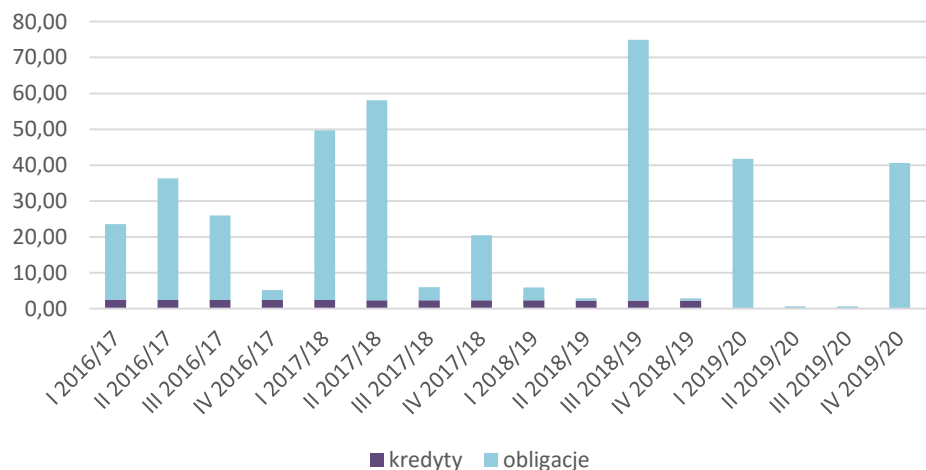
## INNE PRZYCHODY

	PRZYCHODY	KOSZTY
Serwis	9 228	-3 784
Pożyczki	361	-3 416
Pozostałe	5 415	-6 801
Razem	15 005	-14 001

## STRUKTURA ZADŁUŻENIA GRUPY KREDYT INKASO S.A.

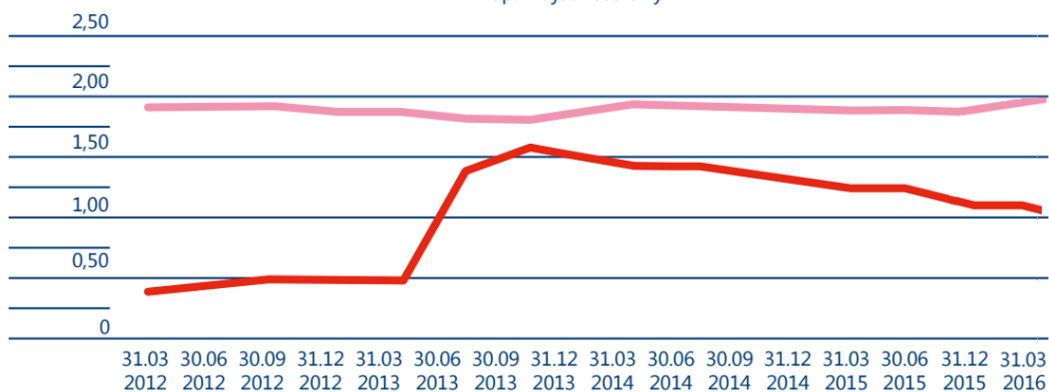
### Rozkład spłat zadłużenia (nominał + odsetki):

[w mln PLN]



### WSKAŹNIKI FINANSOWE

● Konwenant: dług/skoryg. kap. wł. jednostkowy ● Dług netto/kap. wł. skon.



### Wyemitowane obligacje:

Seria	Data emisji	Data wykupu	Okres	Warunki oprocentowania	Wartość nominalna (tys. zł)
S03	01.04.2011	04.04.2016	5Y	kupon 6M; WIBOR6M+6,0%	15 000
U03	05.03.2012	05.09.2016	4,5Y	kupon 6M; WIBOR6M+5,7%	30 000
S05	30.11.2011	08.12.2016	5Y	kupon 6M; WIBOR6M+6,0%	18 000
FIZ K	09.05.2014	09.05.2017	3,0Y	zmiennie; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+3,85%	42 500
W01	13.01.2014	13.07.2017	3,5Y	kupon 6M; WIBOR6M+4,2%	53 000
W02	13.01.2014	15.01.2018	4Y	kupon 6M; WIBOR6M+4,4%	17 000
X	23.04.2015	23.10.2018	3,5Y	kupon 6M; WIBOR6M+3,6%	69 000
Y	21.12.2015	21.06.2019	3,5Y	kupon 6M; WIBOR6M+3,95%	40 000
Z	16.02.2016	16.02.2020	4,0Y	kupon 3M; WIBOR3M+4,6%	40 000

Suma wyemitowanych obligacji **324 500**





## PODSTAWOWE DANE FINANSOWE KREDYT INKASO S.A.

tys PLN	2011/12	2012/13	2013/14	2014/15	2015/16	4Q 2014/15	4Q 2015/16
Przychody	63 437	69 227	86 855	98 946	106 734	27 636	30 321
EBIT	30 340	46 976	57 058	66 750	69 158	18 042	18 886
<i>marża EBIT</i>	48%	68%	66%	67%	65%	65%	62%
EBITDA	31 755	48 759	59 814	69 258	72 127	18 660	19 828
<i>marża EBITDA</i>	50%	70%	69%	70%	68%	68%	65%
Wynik na działalności finansowej	-11 710	-28 486	-25 110	-27 222	-27 154	-6 728	-8 466
Zysk brutto	18 630	18 491	31 948	37 825	42 003	11 314	10 419
Podatek	-96	1 294	-1 426	131	4 839	-335	2 698
Zysk netto	18 726	17 197	33 374	37 694	37 164	11 649	7 721
<b>Aktywa</b>	<b>887 085</b>	<b>453 180</b>	<b>498 214</b>	<b>591 044</b>	<b>660 837</b>	<b>591 044</b>	<b>660 837</b>
<i>w tym wierzytelności nabyte</i>	804 167	351 154	414 017	446 470	422 599	446 470	422 599
<i>Kapitał własny</i>	588 265	157 298	190 183	227 167	270 460	227 167	270 460
Kapitał własny skorygowany*	142 606	157 298	190 183	227 167	270 460	227 167	270 460
Zobowiązania	298 451	295 882	308 032	363 877	390 378	363 877	390 378

\*pomniejszony o kapitał z aktualizacji wyceny

Kredyt Inkaso S.A.  
02-672 Warszawa  
ul. Domaniewska 39  
tel. +48 22 212 57 00  
fax. +48 22 212 57 57