



KREDYT INKASO

Kim jesteśmy



Kredyt Inkaso jest jednym z największych polskich podmiotów branży zarządzania wierzytelnościami. Spółka skutecznie działa w pięciu krajach Europy Środkowo-Wschodniej, tj. w Polsce, Rumunii, Rosji, Bułgarii i Chorwacji.

Kluczowe liczby

9,6 mld zł

łączna wartość nominalna portfeli nabytych przez Grupę na koniec września 2017 r.

16 lat

dynamicznego rozwoju

142 mln zł

wpłat gotówkowych od dłużników w roku obrotowym 2016/2017

112 mln zł

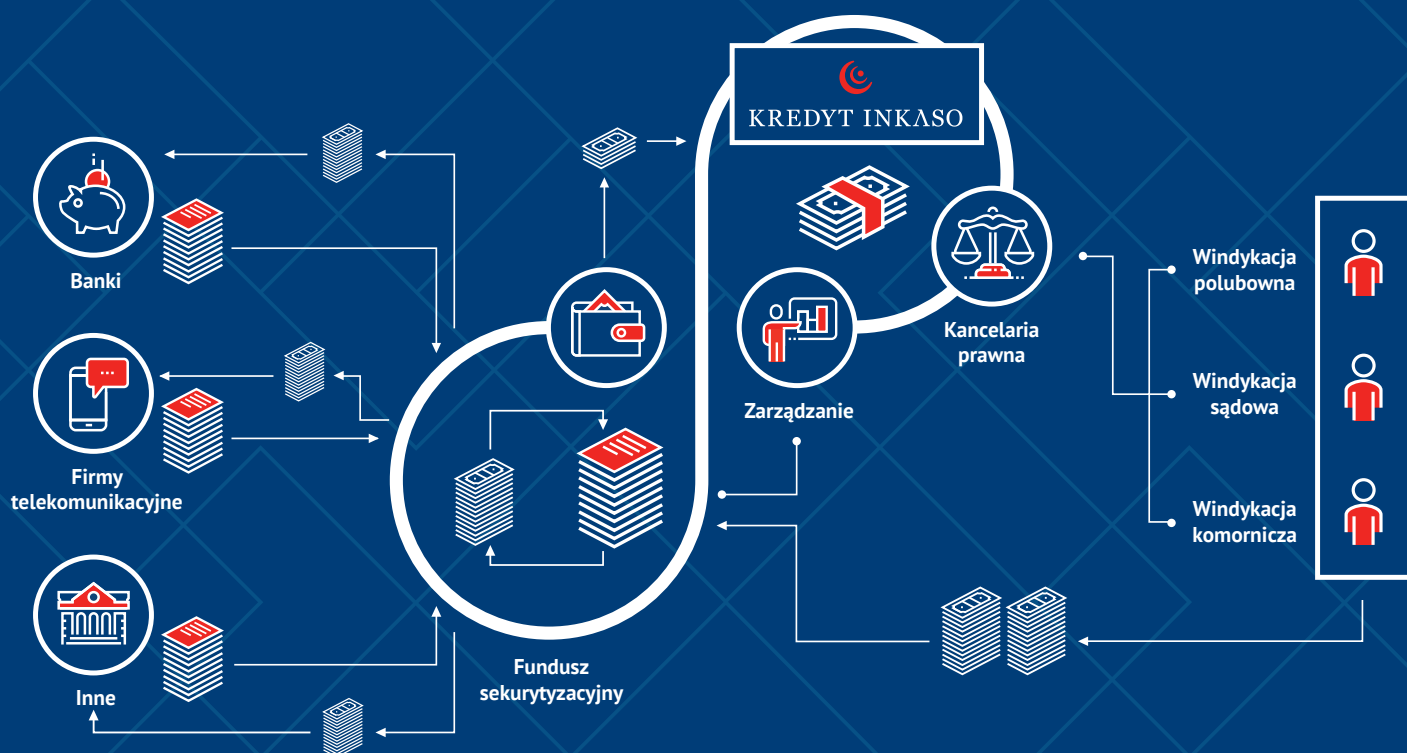
przychodów ze sprzedaży osiągniętych w roku obrotowym 2016/2017

927 mln zł

łącznej wartości nominalnej obligacji uplasowanych w 38 seriach w historii Spółki

73%

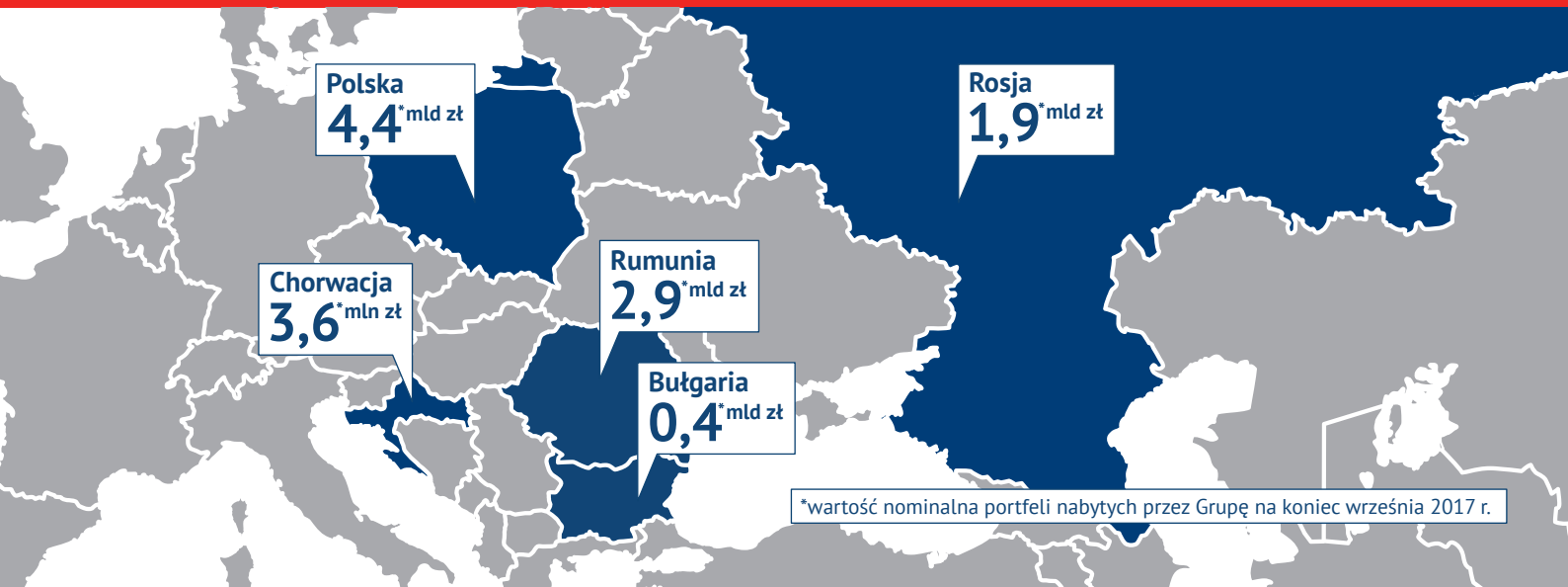
wzrost kapitału własnego na przestrzeni ostatnich pięciu lat



1 Fundusz sekurytyzacyjny należący do Kredyt Inkaso kupuje wierzytelności od banków, firm ubezpieczeniowych i innych podmiotów.

2 Dzięki profesjonalnemu zarządzaniu, w tym działaniom kancelarii prawnej, należności są windykowane trójtorowo: polubownie, sądowo lub komorniczo.

3 Pieniądze odzyskane od dłużników trafiają poprzez fundusz sekurytyzacyjny do Kredyt Inkaso.



Kluczowe kierunki rozwoju

Osiągnięcie systematycznego wzrostu przychodów poprzez rozwój skali działania, tj. zwiększanie wartości nabywanych portfeli, a tym samym odzyskiwanych wierzytelności, zarówno na rynku polskim, jak i na rynkach zagranicznych

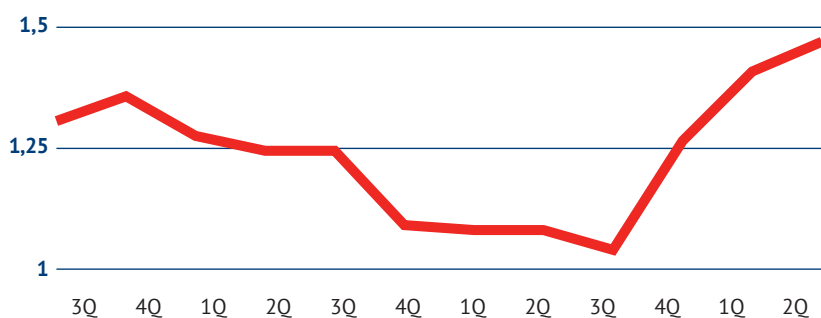
Wzrost marży operacyjnej na prowadzonej działalności, dzięki optymalizacji kosztów nabycia portfeli wierzytelności oraz wzrostowi rentowności likwidacji poszczególnych portfeli wierzytelności

Koncentracja na portfelach masowych, pochodzących z różnych obszarów rynku, a więc detalicznych, hipotecznych, małych i średnich przedsiębiorstw, firm telekomunikacyjnych, ubezpieczeniowych

Rozwój technologii informatycznych i innowacji technologicznych oraz usprawnienie obecnie wykorzystywanych systemów informatycznych w ramach organizacji

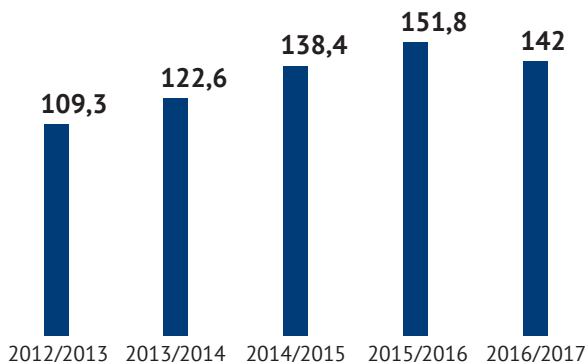
Koncentracja na wzroście organicznym w przypadku rynków, gdzie Spółka jest już obecna

Możliwe akwizycje w celu wejścia na nowe rynki zagraniczne



Wskaźnik zadłużenia finansowego netto/kapitał własny

Rok obrotowy	Przychody ze sprzedaży (mln zł)	Zysk netto (mln zł)
2012/2013	69,2	17,2
2013/2014	86,9	33,4
2014/2015	98,9	37,7
2015/2016	134,4	41,4
2016/2017	112,2	6,7
Suma		136,4



Wpłaty od dłużników (mln zł)

Główne tezy inwestycyjne

- Dobre** postrzeganie marki i wysoka wiarygodność
- Stabilne** wyniki finansowe i wpłaty od dłużników oraz bezpieczny poziom zadłużenia
- Bogata** historia emisji obligacji
- Unikatowy** model biznesowy z ekspozycją na rosące rynki: polski i zagraniczne

Parametry obligacji serii PA01

Kredyt Inkaso realizuje pierwszy publiczny program emisji obligacji



Wartość programu emisji obligacji

300 mln zł



Wartość emisji obligacji serii PA01

30 mln zł



Cena emisyjna oraz wartość nominalna jednej obligacji

100 zł



Zapadalność

4 lata



Oprocentowanie stałe w pierwszym okresie odsetkowym, w następnych WIBOR 6M + marża 3,5%

5,5%



Planowane wprowadzenie walorów na rynek

Catalyst



Wyplata odsetek

półroczna



Opcja przedterminowego wykupu po upływie

3 lat



Minimalny zapis

1000 zł

Zapisy: 29.11-12.12.2017 r.

Data przydziału obligacji **14.12.2017 r.**

Oferujący:

ipopema

Zapisy na obligacje*:

expander
Ekspert Finansowy

BOS | **DOM MAKLEMSKI**

Kredyt Inkaso S.A.
ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa

*pełna lista POK na stronie spółki i oferującego
Niniejszy materiał ma charakter wyłącznie promocyjny. Jedynymi prawnie wiążącymi dokumentami zawierającymi informacje o spółce Kredyt Inkaso S.A. oraz o publicznej ofercie obligacji serii PA01 spółki, są: opublikowany prospekt emisyjny podstawowy (zatwierdzony przez KNF w dniu 24.11.2017 r.) oraz ostateczne warunki emisji obligacji serii PA01, udostępnione w wersji elektronicznej na stronie internetowej: www.kredytinkaso.pl oraz wyłącznie w celach informacyjnych na stronie internetowej www.ipopemasecurities.pl.