



Pragma Faktoring SA

PRAGMA

PODSUMOWANIE REALIZACJI STRATEGII 2014-2016

PO
DLA
LAT
20
BIZNESU

Strategia na lata 2014-2016

- Budowa portfela należności o wysokim bezpieczeństwie
- Wysoka płynność portfela poprzez wzrost udziału usługi faktoringu
- Duże rozproszenie portfela klientów i dynamiczny wzrost liczby faktorantów i płatników
- Powtarzalność przychodów oraz przepływów

Realizacja strategii 2014-2016

ROZWÓJ USŁUGI FAKTORINGU

FAKTORING (w tys. zł)					
	2016	2015	2014	2013	2012
Portfel faktoringowy	89 158	64 480	64 130	44 813	44 341
% udział w portfelu ogółem	87%	82%	75%	58%	66%
Przychody faktoringowe	18 869	15 904	14 680	11 163	10 240
% udział w przychodach ogółem	90%	84%	75%	71%	55%
Kontraktacja faktoringowa	553 309	494 894	430 681	325 755	247 327
% udział w kontraktacji ogółem	95%	93%	85%	84%	79%

DLA REALIZACJI STRATEGII KLUCZOWĄ USŁUGĄ BYŁ FAKTORING. GWARANTUJE ON WYSOKĄ PŁYNNOŚĆ I BEZPIECZEŃSTWO PORTFELA.

Realizacja strategii 2014-2016

DYWERSYFIKACJA PORTFELA FAKTORINGOWEGO

DYWERSYFIKACJA PORTFELA FAKTORINGOWEGO					
Okres	Obrót faktoringowy - należności sfinansowane (tys. zł)	Liczba Klientów	Liczba odbiorców (płatników)	Ilość faktur sfinansowanych przez Spółkę	Obrót (tys. zł)/ Odbiorca
2016	553 309	328	2 090	41 780	265
2015	494 894	327	1 513	34 954	327
2014	430 681	260	1 406	37 467	306
2013	325 755	217	906	24 323	360
2012	247 325	177	399	10 552	620

Realizacja strategii pozwoliła zdecydowanie zwiększyć dywersyfikację portfela zarówno od strony handlowej (ilość Klientów) jak i bezpieczeństwa (ilość odbiorców, faktur, zmniejszenie obrotu przypadającego na odbiorcę).

Realizacja strategii 2014-2016

WYSOKIE WPŁYWY GOTÓWKOWE, PŁYNNOŚĆ I SZYBKA ROTACJA AKTYWÓW

Rotacja kluczowych aktywów:	2016 (tys. zł)	2015 (tys. zł)	2014 (tys. zł)	2013 (tys. zł)	2012 (tys. zł)
Wpływy z aktywów finansowych w tym:					
	557 280	532 831	495 839	378 954	316 781
a. pożyczki	28 072	38 557	84 475	53 671	71 164
b. faktoring	529 208	494 274	411 364	325 283	245 617
Wskaźnik % rotacji w okresie, w tym:					
	617,46%	649,97%	608,79%	524,65%	472,72%
a. pożyczki	208,96%	218,17%	313,16%	194,09%	273,01%
b. faktoring	688,90%	768,64%	755,19%	729,70%	599,85%

* Wskaźnik rotacji obliczany jest jako iloraz wpływów z danego aktywa, do średniej arytmetycznej z początku i końca okresu dla danego aktywa.

Portfel wygenerował w 2016 r. przeszło 550 mln zł wpłat gotówkowych i rotuje średnio ponad niemal 6 razy w roku. Możliwość szybkiego spieniężenia aktywów.

Realizacja strategii 2014-2016

BEZPIECZEŃSTWO
AKTYWÓW

Faktoring:

- 100% faktoringu z regresem do Klienta w razie braku spłaty odbiorcy
- 65% faktoringu z regresem jest dodatkowo ubezpieczone

Pożyczki:

- Uzupełnienie oferty dla Klientów faktoringowych
- Zabezpieczenie na aktywach i przepływach Klientów

* Wg danych o portfelu na 31.12.2016 r.

Realizacja strategii 2014-2016

UBEZPIECZENIE PORTFELA

Korzyści z polisy:

- Ratingi i weryfikacja odbiorców
- Odszkodowanie w razie braku zapłaty przez odbiorcę
- Monitoring odbiorców w trakcie życia transakcji

WZROST PORTFELA UBEZPIECZONEGO 63 % WZGLĘDEM 2015 R.

WARTOŚĆ WYKUPIONYCH FAKTUR	2016	2015
Faktoring nieubezpieczony	205 740	233 414
Faktoring ubezpieczony	347 569	261 480
RAZEM	553 309	494 894
Udział faktoringu ubezpieczonego	62,81%	52,83%

Realizacja strategii 2014-2016

NISKA SZKODOWOŚĆ
PORTFELA, POJEMNA POLISA

Dane o ubezpieczeniu faktoringu za miniony rok obowiązywania polisy marzec 2016 – luty 2017 (dane w tys. zł)

Obrót faktoringowy ubezpieczony	354.062
Suma ubezpieczenia*	30.390
Zgłoszone przez Pragma Faktoring wnioski o wypłatę odszkodowania	262

* zgodnie z polisą maksymalny zakres odpowiedzialności Ubezpieczyciela, maksymalna kwota odszkodowań jakie miałyby (w razie zaistnienia odpowiedniej ilości zdarzeń) obowiązek zapłacić na rzecz Pragma Faktoring w danym roku ubezpieczeniowym

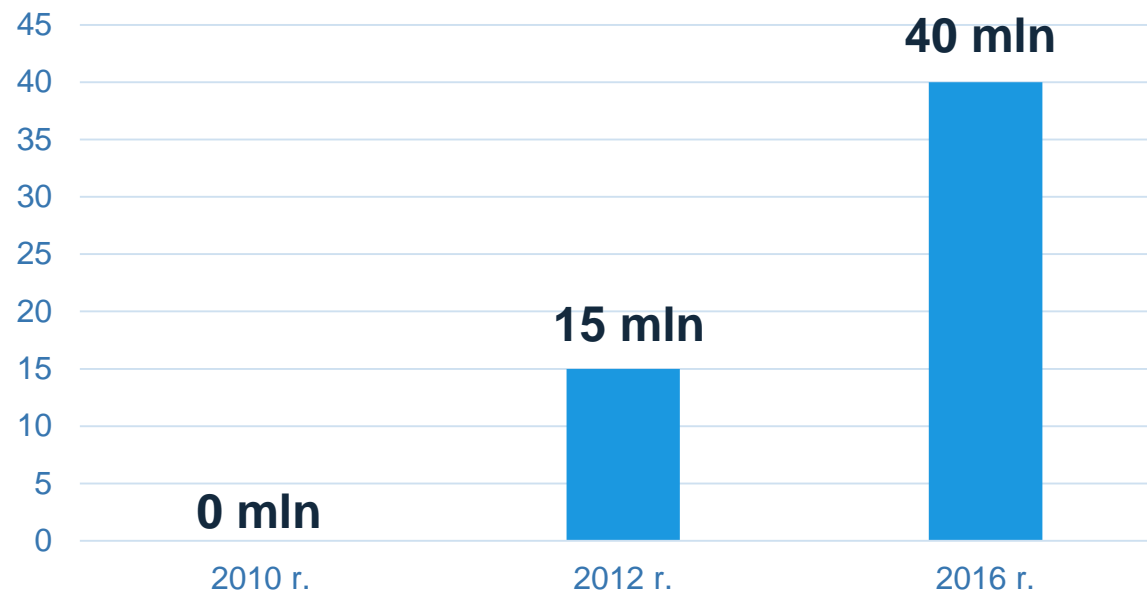
Efekty realizacji strategii

ZAUFANIE PARTNERÓW
BANKOWYCH

Czynniki pozwalające zwiększyć poziom kredytowania w obsługujących spółkę bankach:

- Bezpieczeństwo aktywów
- Wysoki poziom generowanej przez Pragma Faktoring gotówki

LIMITY KREDYTOWE



Efekty realizacji strategii

PRAGMA FAKTORING WIARYGODNYM
I ATRAKCYJNYM EMITENTEM DŁUGU

- Wyemitowanie 12 serii obligacji na łączną kwotę 182 mln
- Wszystkie emisje objęte w całości
- Spłacono terminowo wszystkie zapadalne 7 serii na kwotę 105 mln zł
- Wszystkie spłaty nastąpiły gotówkowo bez rolowania
- Zapłacono 19,4 mln zł odsetek
- Obecnie całość zadłużenia obligacyjnego (5 serii o łącznej wartości 77 mln zł) ma charakter długoterminowy - zapadalność od września 2019 r. do maja 2021 r.

Efekty realizacji strategii

WZROST PORTFELA
I PRZYCHODÓW

W ślad za wysoką jakością aktywów poszły też wzrosty ich wartości i rentowność Pragmy Faktoring – zapowiedź stałego trendu

	FAKTORING (w tys. zł)					
	1H 2017	2016	2015	2014	2013	2012
Portfel ogółem	132 511	102 345	78 164	85 795	77 101	67 367
Przychody ogółem	12 685	20 896	18 897	19 674	15 639	18 744
Portfel faktoringowy	109 132	89 158	64 480	64 130	44 813	44 341
Przychody faktoringowe	11 233	18 869	15 904	14 680	11 163	10 240

ODWIEDŹ NAS NA

PRAGMA.PL

PRAGMA FAKTORING
SA

tel: +48 324 420 200

fax: +48 324 420 240

faktoring@pragma.pl

PRAGMA

POWIAŻ
DLA BIZNESU
20