

Grupa Ailleron

Wyniki za III kwartał 2023

23 listopada 2023, godz. 9:30
spotkanie online

Nowoczesne usługi z komponentami i wiedzą branżową

Financial Technology

Ailleron dostarcza **światowej klasy usługi i rozwiązania IT dla banków, firm leasingowych, ubezpieczeniowych oraz fintechów**. Koncentrujemy się na świadczeniu **kompleksowych usług rozwoju oprogramowania (Financial Technology Services)** w oparciu o **zwinne i elastyczne podejście**.

Dzięki naszej specjalizacji oferujemy klientom nie tylko kompetencje informatyczne, ale także know-how z branży finansowej na całym świecie.

Nasze usługi wspierane są gotowymi rozwiązaniami, takimi jak:



LiveBank – system do wielokanałowej komunikacji z klientami, wspierający bezpieczne i efektywne procesy bankowe,



AI Banking – oparte na sztucznej inteligencji spersonalizowane powiadomienia, automatyzacje i rekomendacje dla klientów,



LeaseTech – zestaw narzędzi dla branży leasingowej, umożliwiających w pełni zdalną sprzedaż i obsługę klientów



Bankowość internetowa i mobilna z innowacyjnymi usługami dodanymi (VAS) dla klientów indywidualnych i biznesowych.

ailleron

Next Generation Technology Services

Software Mind zapewnia klientom z branży finansowej, telekomunikacyjnej, ecommerce, healthcare, online sports betting **zespoły inżynierów oprogramowania**, które dostarczają **dedykowane, kompleksowe rozwiązania informatyczne**, stając się kluczowym partnerem w procesach cyfrowej transformacji.

Dzięki ponad 20-letniemu doświadczeniu w różnych sektorach, Software Mind wspiera swoimi usługami, świadczonymi przez najwyższej klasy ekspertów IT, zarówno scale-up'y, jak i liderów swoich branż.

Długoterminowe partnerstwa w Europie doprowadziły do rozszerzenia obecności Software Mind w Ameryce Północnej, szczególnie **w Dolinie Krzemowej**. Ambitny plan rozwoju skutkuje przejmowaniem przez Software Mind software house'ów w regionach CEE i LATAM, co pozwala mu dostosować skalę działania odpowiednio do rozwoju klientów poprzez **zwiększanie puli najlepszych talentów w modelu nearshore**.

Software Mind zbudował swoją reputację, pomagając klientom przyspieszać rozwój oprogramowania oraz sprawniej wprowadzać na rynek **rozwiązania w modelu chmurowym oparte o artificial intelligence, machine learning czy data science**.

 **Software Mind**



Grupa Ailleron w liczbach

Sprawiamy, że doświadczenia finansowe stają się łatwe i przyjemne dla każdego



200+

KLIENTÓW

?

40+

KRAJÓW



75%+

PRZYCHODÓW
Z EKSPORTU



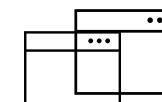
320M+

UŻYTKOWNIKÓW
KOŃCOWYCH



1500+

ZATRUDNIENIE

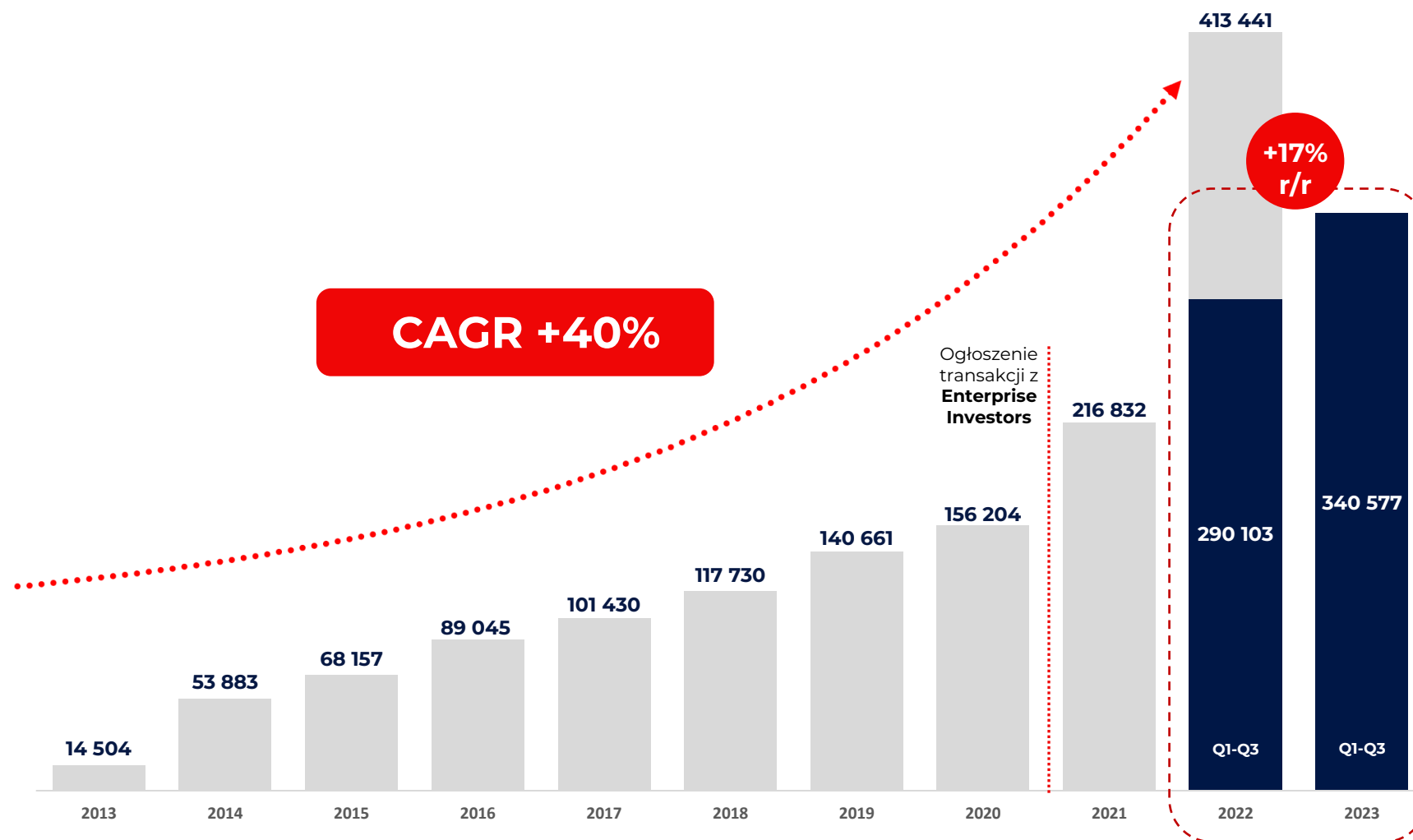


17

SPÓŁEK
W GRUPIE



Eksponencjalny wzrost Grupy Ailleron



Przychody ze sprzedaży [KPLN]



- Sukcesywny i niezwykle dynamiczny wzrost Grupy Ailleron!
- Skutecznie realizowana strategia oraz partnerstwo z Enterprise Investors pozwoliły wejść Grupie na nową trajektorię wyników operacyjnych i finansowych
- W 2022 r. Software Mind dokonał kolejnych trzech akwizycji i kontynuował dalszy rozwój organiczny
- Nowa strategia rozwoju FTS (Financial Technology Services)



Grupa Ailleron podsumowanie 9M i 3 kwartału 2023

WYNIKI FINANSOWE

- Pomimo trudnego otoczenia rynkowego (spowolnienie w branży IT, mocny kurs PLN) **solidne wyniki operacyjne Grupy za 9M2023**. W Q3 2023 trudniejsze otoczenie przełożyło się na słabsze wyniki operacyjne r/r.
- Zysk operacyjny*** za 9M 2023 wzrósł z **32,9 MPLN** do **41,2 MPLN** (+25%);
- Raportowany wynik operacyjny obciążony **odpisami i rezerwami** związanymi z wypowiedzeniem umowy z Bankiem Pekao SA i kosztami zespołu w łącznej wysokości ok. **10,8 MPLN**;



- W okresie **9M 2023** Grupa SM osiągnęła **289,2 MPLN przychodów, 39,9 MPLN EBIT**;
- Pomimo negatywnych sygnałów na rynku **SM dalej rósł dynamicznie (19% r/r razem z efektem akwizycji)** przy utrzymaniu **14% marżowości EBIT**;
- W **3 kwartale 2023** przychody liczone w PLN **porównywalne r/r** i odczuwalna **presja na marżę operacyjną** przez mocny kurs PLN i sytuację rynkową;
- Zysk netto Grupy SM obciążony ok. 6,3 MPLN wyceną bilansową sald denominowanych w walutach obcych (w tym kredytu na akwizycje) na koniec Q3 2023 – poziom szczytowy kursu EURPLN przypadł na koniec września;



- Raportowana strata operacyjna segmentu FinTech w 9M 2023 **(-4,9 MPLN)** wynika głównie z obciążeń jednorazowych związanym z wypowiedzeniem umowy z Bankiem Pekao SA oraz odpisów na należności handlowe ujmowane w wyniku operacyjnym zgodnie z polityką rachunkowości. Znormalizowany wynik operacyjny segmentu FinTech wynosi **1,8 MPLN**;
- Wzrost przychodów segmentu **FinTech bez kontraktu z Bankiem Pekao SA** z **40,1 MPLN** w 9M 2022 do **49,6 MPLN** w 9M 2023 **(+24%)**. W **3 kwartale 2023** przychody te wzrosły z **15,1** do **19,9 MPLN (+32%)**;
- Strategia Ailleron po wypowiedzeniu umowy z Bankiem Pekao SA jest skoncentrowana na rozwoju **Financial Technology Services, Livebanku i Leasetechu**. Dzisiaj opowiemy więcej o LiveBanku

* z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych w roku 2022 (kosztów związanych z procesami M&A i odpisami na WNiP) oraz w roku 2023 (odpisów i rezerw w związku ze złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu kontraktu z Bankiem Pekao SA wraz z kosztami zespołu projektowego w okresie Q1-Q3 2023)

Grupa Ailleron – podsumowanie wyników

	I-III Kwartał		Zmiana %
	2022	2023	
Przychody	290,1	340,6	17%
EBITDA *	42,1	51,5	22%
EBIT *	32,9	41,2	25%
Zysk netto *	28,5	24,5	-14%
Zysk netto jednostki dominującej *	9,1	11,5	27%

[MPLN]

III Kwartał		Zmiana %
2022	2023	
111,7	114,4	2%
18,8	16,5	-12%
15,5	13,7	-12%
12,7	4,2	-67%
6,2	1,9	-69%



PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY 340,6 MPLN

[wzrost r/r o 48,5 MPLN ; **+ 17%**]

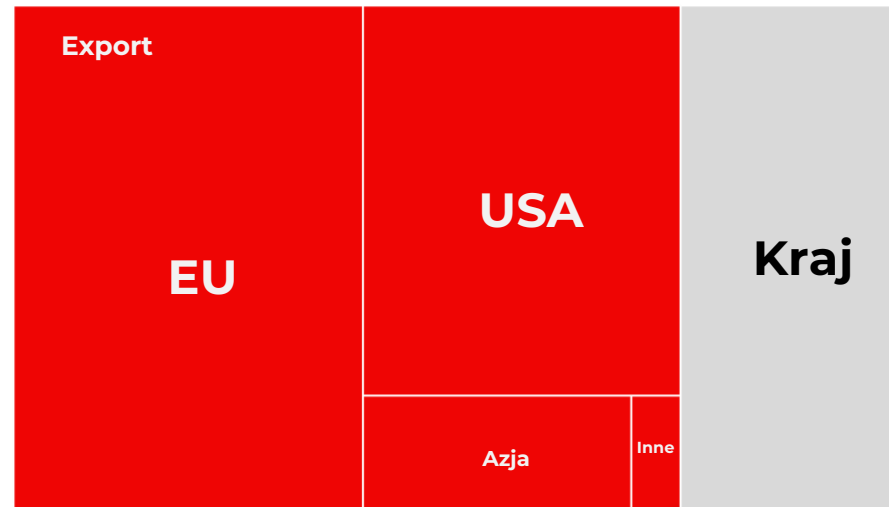
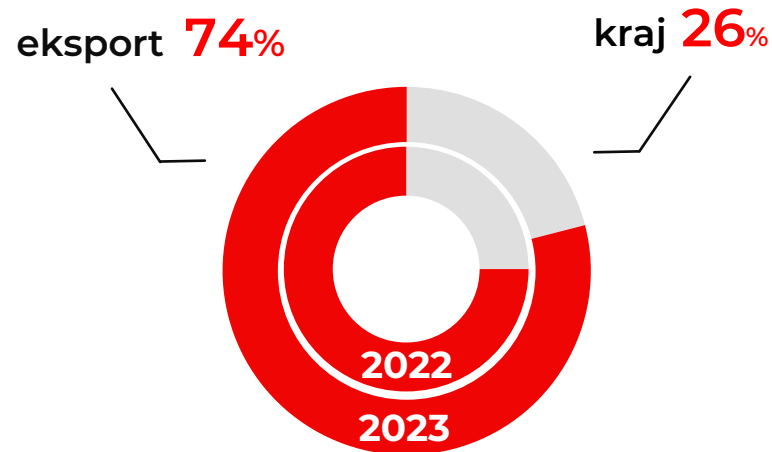
Skorygowany zysk netto* niższy w okresie Q1-Q3 2023 z uwagi na:

- wycenę bilansową sald denominowanych w walutach obcych na dzień 30.09.2023, w tym kredyt walutowy w SM wyceniany wg skorygowanej ceny nabycia
- wyższe koszty finansowe obsługi kredytu na M&A (2,4 MPLN) z uwagi na istotny wzrost stawki referencyjnej EURIBOR

* z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych w roku 2022 (kosztów związanych z procesami M&A i odpisami na WNiP) oraz w roku 2023 (odpisów i rezerw w związku ze złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu kontraktu z Bankiem Pekao SA wraz z kosztami zespołu projektowego w okresie Q1-Q3 2023)



Sukcesywny wzrost eksportu w przychodach



9M2022

Przychody 290,1 MPLN
w tym export: 221,3

export
+14%*
r/r

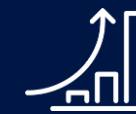
9M2023

Przychody 340,6 MPLN
w tym export: 251,6

Wzrost eksportu r/r
na poziomie **14%***

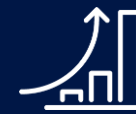
Kluczowe rynki exportowe
stanowią 90% przychodów
exportowych

EU



+10%
wzrost r/r

USA



+16%
wzrost r/r

* przy uwzględnieniu klientów
exportowych fakturowanych
przez polskie przedstawicielstwa



Zysk netto jednostki dominującej

wzrost w dalszej perspektywie po odbiciu rynku

Główne czynniki poprawy zyskowności Grupy Ailleron:

- Wzrost organiczny i przez akwizycje Software Mind
- Poprawa rentowności Ailleron / segmentu FinTech



* z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych w roku 2022 (kosztów związanych z procesami M&A i odpisami na WNIP) oraz w roku 2023 (odpisy i rezerw w związku ze złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu kontraktu z Bankiem Pekao SA wraz z kosztami zespołu projektowego w okresie Q1-Q3 2023)





Stabilne wyniki i generacja gotówki

+19%

[MPLN]

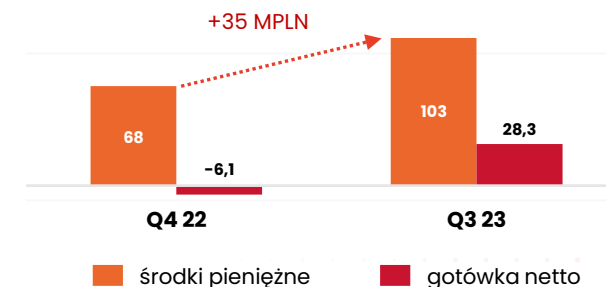
	I-III kwartał		Zmiana %
	2022	2023	
Przychody	242,4	289,2	19%
EBITDA	40,0	44,3	11%
EBIT	36,9	39,9	8%
Marża EBIT	15%	14%	-

	III kwartał		Zmiana %
	2022	2023	
	94,7	94,1	-1%
	16,9	13,3	-21%
	15,6	11,9	-24%
	17%	13%	-

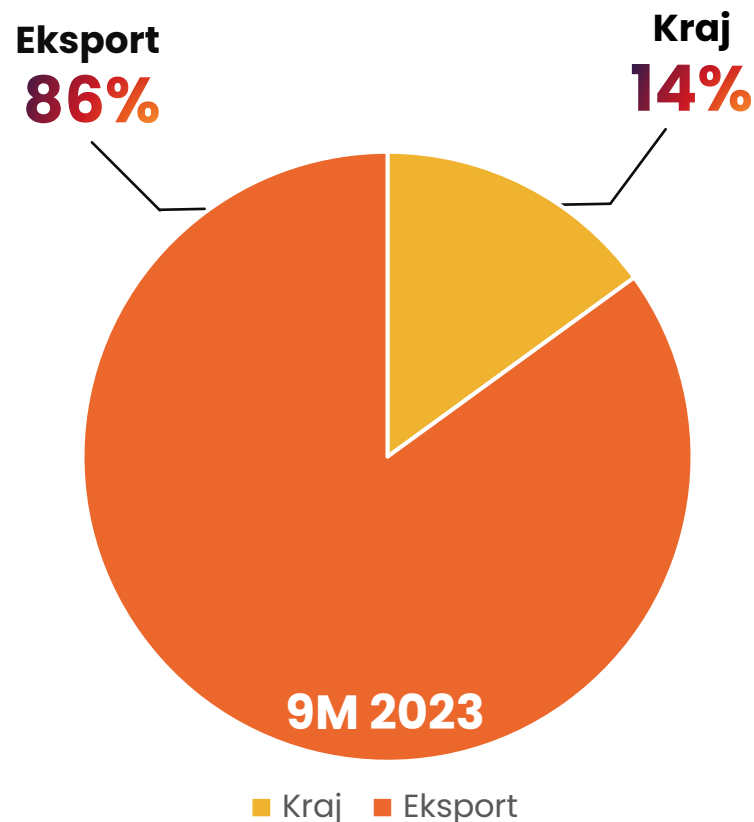
Podsumowanie
9M 2023

- Pomimo trudnego otoczenia utrzymany wzrost przychodów (przychody 9M 2022 uwzględniają konsolidację dokonanych akwizycji począwszy od marca 2022);
- Q3 słabszy marżowo m.in. ze względu na brak rozliczeń dużych kontraktów w obszarze Telco
- Znaczące umocnienie się PLN względem walut obcych spowodował w efekcie niższe przychody wyrażone w PLN i tym samym niższą marżę operacyjną
- Istotne **negatywne sygnały na rynku** wpłynęły na wyższy niż w latach poprzednich współczynnik „churn rate” i większą tzw. ławkę co w efekcie miało przełożenie na generowane wyniki

Środki pieniężne i gotówka netto



Sprzedaż wg kierunków



86%

przychodów ze **sprzedaży eksportowej** na szybko rosnących rynkach takich jak USA czy UE; denominowane przede wszystkim w USD i EUR

Sprzedaż krajowa to w głównej mierze przychody realizowane przez obszar rozwiązań dla telekomunikacji.



Perspektywy rozwoju w 2023

- W 2023 oczekujemy dalszego **rozwaju organicznego** Grupy Software Mind
- Analizujemy i dążymy do **kolejnych akwizycji**
- Pełna **integracja** akwizycji **pod marką Software Mind**
- Budowa **zintegrowanych zespołów sprzedażowych** na kluczowych rynkach – USA, DACH, UK
- Dedykowane zespoły z obszaru **AI/ML**

Wzrost rynku może być jednak słabszy niż w latach 2021–2022. Zarządy największych spółek z branży oczekują w 2023 spowolnienia wzrostu swoich przychodów średnio z 30–50% w 2022 do –12–18% w 2023 roku (w USD/GBP/EUR).

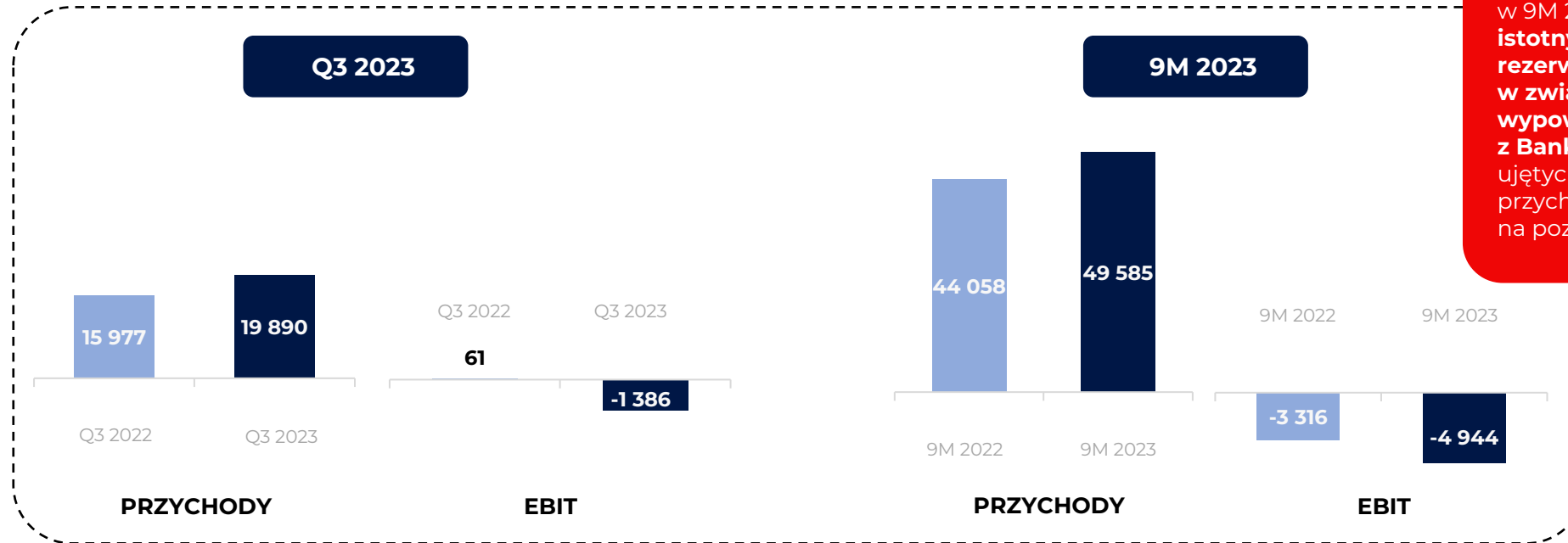
**2023
2025**

W perspektywie kilkuletniej należy spodziewać się stałego wzrostu rynku usług informatycznych o 10–20% rocznie, na co będą miały wpływ mocne tendencje rynkowe jak digitalizacja biznesów i procesów, przejście do rozwiązań chmurowych oraz zastosowanie elementów sztucznej inteligencji przy strukturalnym deficycie programistów na największych rynkach IT (Stany Zjednoczone, Europa Zachodnia).

aileron
your digital wings



Podsumowanie segmentu FinTech 9M 2023



	III kwartał	
	2022	2023
Przychody raportowane	15 977	19 890
Raportowany wynik EBIT	61	-1 386
Przychody bez kontraktu Pekao	15 108	19 890
Koszty zespołu w danym okresie	2 914	1 162*
Koszt odpisu na należności	-	879
Skorygowany EBIT segmentu	2 106	655

I-III kwartał		Zmiana
2022	2023	
44 058	49 585	+5 527
- 3 316	- 4 944	-1 628
40 126	49 585	+9 459
7 409	5 859	-1 550
-	879	+879
160	1 794	+1 634

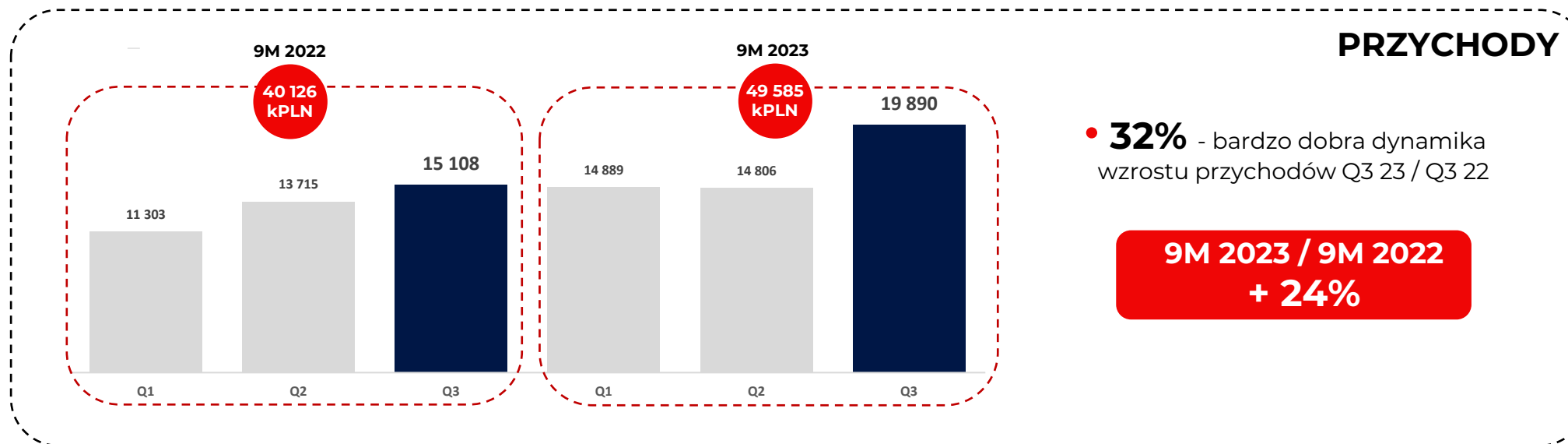
* kwota ponad rezerwę zawiązaną w Q2 2023



Bez kontraktu Pekao – FinTech – dynamicznie rosnący i rentowny



Znormalizowany wynik operacyjny segmentu FinTech **1,80 MPLN**



Obszar FinTech: Wykorzystanie GenAI

The background of the slide is a dark navy blue. In the lower right quadrant, there is a series of curved, overlapping lines that create a sense of motion and depth. These lines are primarily in shades of bright blue and magenta/pink, with some areas appearing as glowing streaks or light trails. The lines curve from the bottom right towards the center of the slide.

Narzędzia generatywnej AI dla sektora finansowego

Ailleron uprzemysławia **GenAI**, oferując bezpieczne usługi w chmurach obliczeniowych Google, Azure i Amazon.

Narzędzia generatywnej sztucznej inteligencji służące do tworzenia nowych treści, audio, kodu, obrazów oraz symulacji.

Front-office

- Promptery
- Podsumowanie złożonych treści
- Analiza Sentymentu
- Asystent Inwestycji

Back-office

- Loan process automation:
 - Open data analysis
 - Data Extraction
 - AI Prompter
 - Scoring, decyzja kredytowa

Core Capabilities

- Asystent informacji o kliencie
- Klasyfikator dokumentacji

Product services

- Konwersacyjna Bankowość Mobilna
- Language of choice
- Chatbot
- AI Financial Coach
- Context-based (picture) Coach
- Fraud Prevention
- Contact Center Assistant

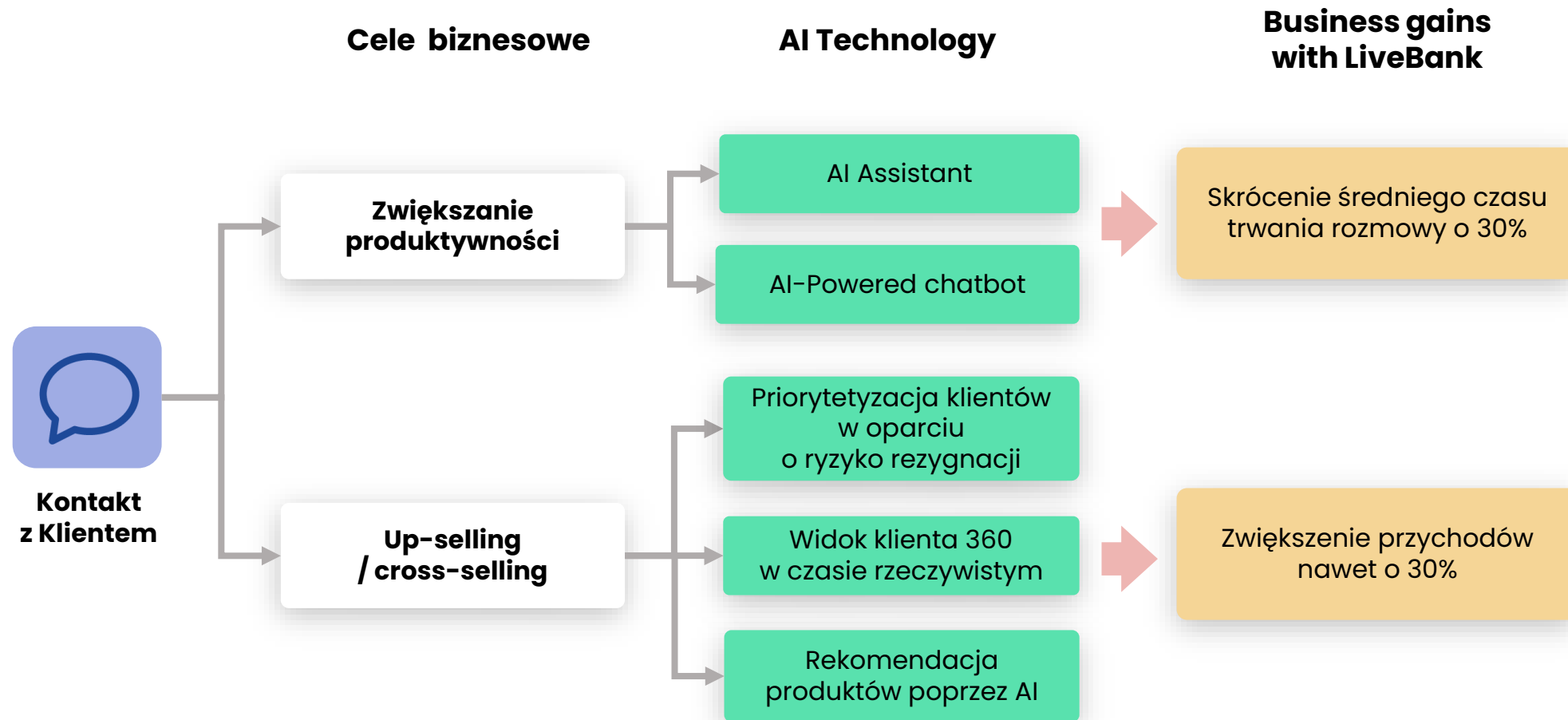


INNOWACJE LiveBank:

**Jak GenAI zwiększa sprzedaż
i wydajność obsługi klienta?**

Maksymalizacja zaangażowania Klientów dzięki narzędziom AI

Wykorzystanie potencjału interakcji z klientem dzięki zaawansowanym narzędziom AI





LIVEBANE
AI ASSISTANT

POWERED BY ALBERTA
UNIVERSITY OF CALGARY

Podsumowanie

The background features a dark blue gradient with a series of glowing, wavy lines in shades of blue and pink that sweep across the bottom right corner, creating a sense of motion and energy.

Grupa Ailleron – podsumowanie 9M 2023

**PRZYCHODY
ZE SPRZEDAŻY**

+17%

340,6
MPLN

**ZYSK
OPERACYJNY**

+25%*

41,2
MPLN

**ZYSK NETTO
JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ**

+27%*

11,5
MPLN

* z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych w roku 2022 (kosztów związanych z procesami M&A i odpisami na WNiP) oraz w roku 2023 (odpisów i rezerw w związku ze złożeniem oświadczenia o wypowiedzeniu kontraktu z Bankiem Pekao SA wraz z kosztami zespołu projektowego w okresie Q1-Q3 2023)



Q&A

The background of the slide is a dark navy blue. In the lower right quadrant, there is a series of overlapping, wavy lines that create a sense of motion and depth. These lines are primarily in shades of bright blue and magenta, with some areas appearing as glowing streaks of light. The lines curve upwards and to the right, filling the bottom half of the frame.

Kontakt



Małgorzata Sobczyk

Investor Relations Manager

+48 602 797 386

inwestorzy@ailleron.com

HQ

**Al. Jana Pawła II 43b
31-864 Kraków, Poland**

tel: + 48 12 252 34 00

office@ailleron.com

www.ailleron.com

Branch offices:

- **Poland:** Warszawa, Rzeszów, Bielsko-Biała
- **Singapore**

