

Grupa Ailleron

Wyniki za 9M 2024

26 listopada 2024, godz. 9:30
spotkanie online

**PRZYCHODY
ZE SPRZEDAŻY
za 9M'24**

[wzrost r/r o **54,4 MPLN**]

395
MPLN

**ZYSK NETTO JEDNOSTKI
DOMINUJĄCEJ
za 9M'24**

[wzrost r/r o **12,5 MPLN**]

13,2
MPLN

Grupa Ailleron w liczbach

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



230+

KLIENTÓW



40+

KRAJÓW



78%+

PRZYCHODÓW
Z EKSPORTU



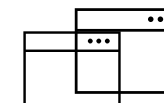
320M+

UŻYTKOWNIKÓW
KOŃCOWYCH



1800+

ZATRUDNIENIE



23

SPÓŁKI
W GRUPIE



Podsumowanie najważniejszych osiągnięć w Grupie Ailleron

WYNIKI FINANSOWE

PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

9M'24	3Q'24
395 MPLN	145,5 MPLN
+16% r/r	+27% r/r

Grupa odnotowała **dalszy wzrost przychodów**:

- **konsolidacja** spółki Prosoft LLC właściciela marki **number8** (od 2Q'24)
- utrzymanie stabilnej **dynamiki** przychodów w ramach dotychczasowej działalności.

EBITDA

9M'24	3Q'24
60,8 MPLN	22,8 MPLN
+52% r/r	+114% r/r

- Brak jednorazowych kosztów związanych z zakończeniem projektu Pekao oraz kosztów M&A przyczynił się do **istotnej poprawy marż w 3Q'24** vs. 3Q'23.
- **Marża EBITDA w Q3'24** wyniosła **15,7%** (+6,4 pp r/r), natomiast w okresie **9M'24 poprawiła się o +3,7 pp r/r** osiągając **15,4%**.

ZYSK NETTO

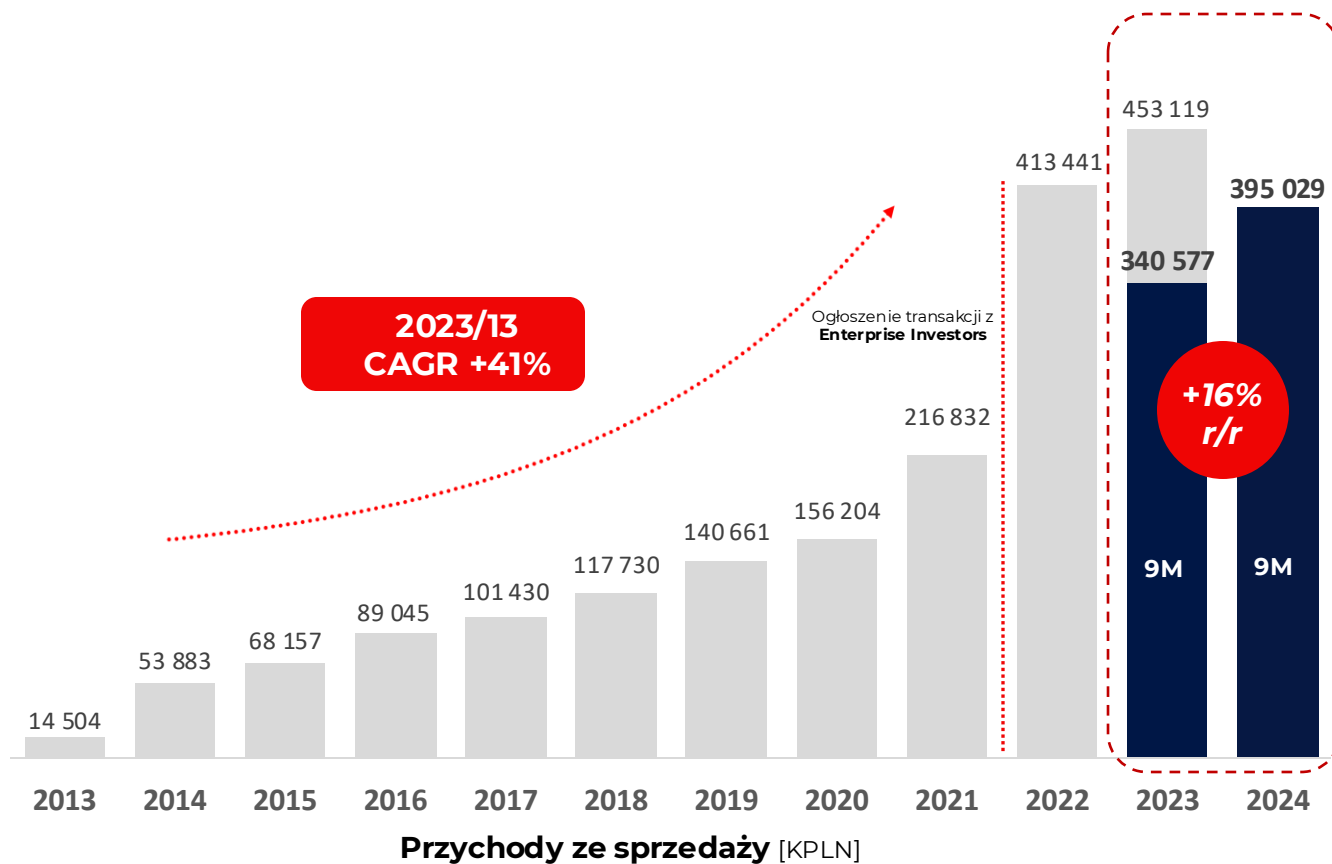
9M'24	3Q'24
34,5 MPLN	9,9 MPLN
+153% r/r	n.d.

- Pomimo, że 3Q jest sezonowo niższym kwartałem, Grupa poprawiła wynik ze straty netto -1,7 MPLN w 3Q'23 na **zysk netto na poziomie 9,9 MPLN w 3Q'24**



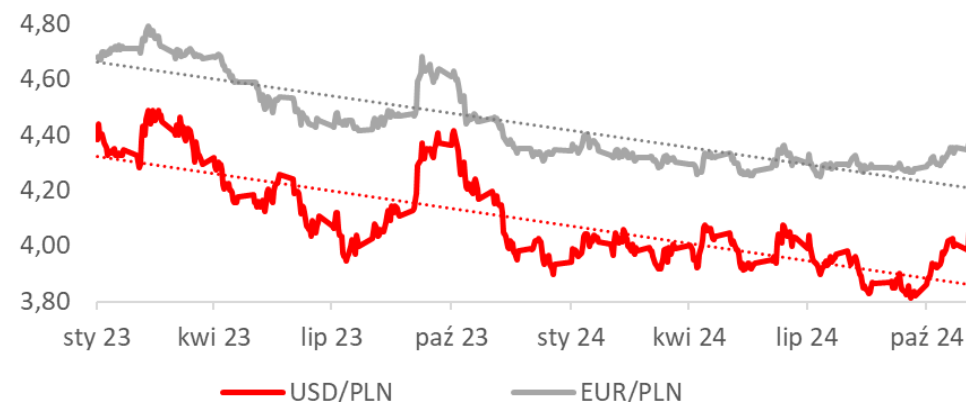
Podsumowanie wyników - przychody

Pozytywny wpływ na przychody Grupy miało utrzymanie wysokiej dynamiki w **segmencie Technology Services – wzrost przychodów o 19% do poziomu 343,2 MPLN** m.in. dzięki konsolidacji od 2Q'24 spółki Prosoft LLC- właściciela marki **number8** – kontrybucja na poziomie ok. **65,8 MPLN do sprzedaży**.



Negatywny wpływ na przychody Grupy wyrażone w PLN miały:

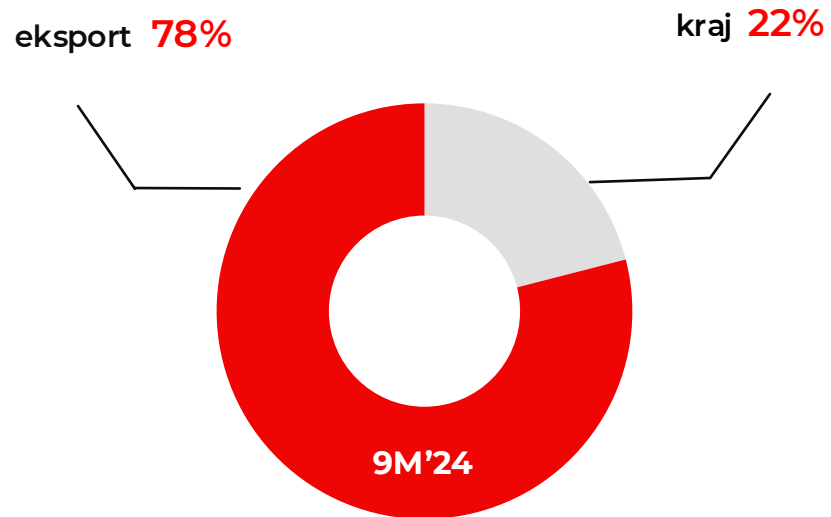
- osłabienie USD PLN (-6,5% na kursie przeliczeniowym r/r) > **ujemny wpływ 10,0 MPLN**
- osłabienie EUR PLN (-6,0% na kursie przeliczeniowym r/r) > **ujemny wpływ 9,6 MPLN**



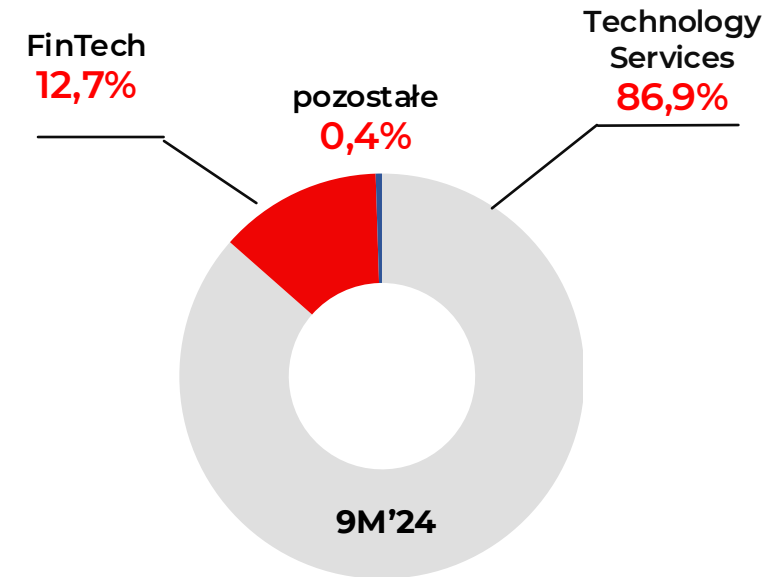
Podsumowanie wyników - przychody

Struktura przychodów 9M'24

GEOGRAFICZNA



WG SEGMENTÓW OPERACYJNYCH



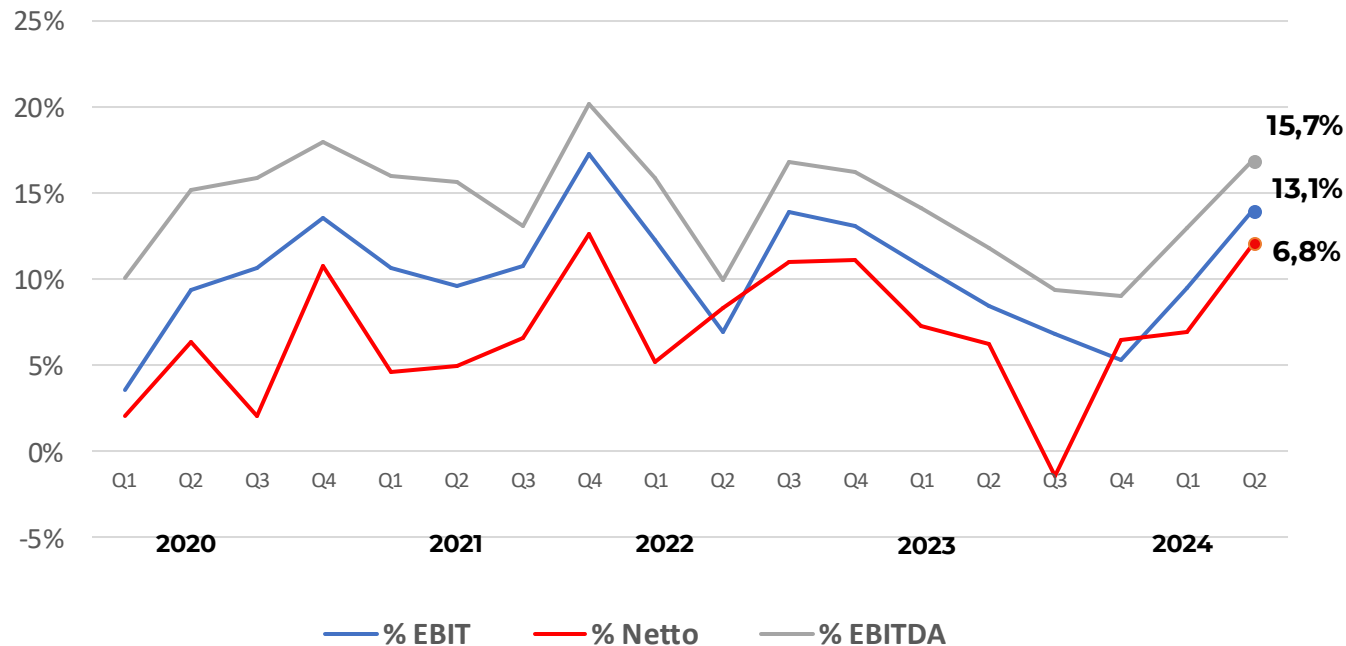
Podsumowanie wyników – marże operacyjne



Od początku 2024 r. Grupa odnotowuje wzrost rentowności.

- **Marża EBITDA** wyniosła **15,7% (+6,4 pp r/r)** w **3Q'24** oraz **15,4% (+3,7 pp r/r)** w okresie **9M'24**
- **Marża EBIT** poprawiła się o 6,3 pp r/r, osiągając wartość **13,1% w 3Q'24** i o 3,8 pp r/r rosnąc do poziomu **12,5%** w okresie **9M'24**
- **Marża netto w 3Q'24** wyniosła **6,8%** (+8,2 pp r/r) i **8,7%** (+4,7 pp r/r) w **9M'24**

Rosnący poziom marż



Główne czynniki poprawy rentowności:

- **Poprawa marż EBITDA i EBIT w segmencie Technology Services** m.in. dzięki konsolidacji spółki Prosoft LLC;
- **W 3Q'23 marże obciążone odpisami, rezerwami i kosztami zespołu** związanymi z wypowiedzeniem umowy z Bankiem Pekao SA,



Podsumowanie wyników – raportowane wyniki

- > Wzrost przychodów przy utrzymaniu dyscypliny kosztowej przełożył się na istotny wzrost rentowności
- > Grupa odnotowała **jednorazowy koszt związany z przejęciem Prosoft LLC** (number8) w wysokości **3,0 MPLN**, który obciążył koszty w okresie 9M24

	[MPLN]	I-III kwartał		Zmiana %
		2023	2024	
Przychody		340,6	395,0	16%
EBITDA		39,9	60,8	52%
EBIT		29,6	49,3	67%
Zysk netto		13,6	34,5	153%
Zysk netto jednostki dominującej		0,7	13,2	1740%

III kwartał		Zmiana %
2023	2024	
114,4	145,5	27%
10,7	22,8	114%
7,9	19,1	143%
-1,7	9,9	n.d.
-3,9	3,8	n.d.





SEGMENTY DZIAŁALNOŚCI

Stabilne wyniki i dalszy rozwój

Wyniki 9M 2024

+79%

na poziomie EBIT

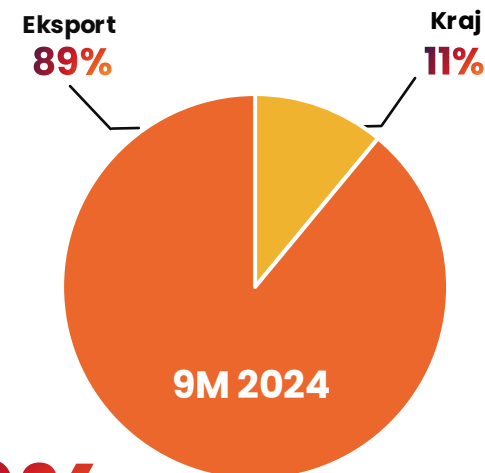
[MPLN]

	I-III kwartał		Zmiana %	III kwartał		Zmiana %
	2023	2024		2023	2024	
Przychody	289,2	343,2	19%	94,1	127,4	35%
EBITDA	44,3	58,9	33%	13,3	22,7	70%
EBIT	39,9	54,6	37%	11,9	21,2	79%
Marża EBIT [%]	14%	16%	+2 pkt%	13%	17%	+4 pkt%

Podsumowanie
9M 2024

- W 9M'24 segment Technology Services kontynuował dynamiczny **wzrost przychodów** oraz **poprawę marż operacyjnych**.
- Oslabienie USD PLN (-6,4% w 9M'24) miało ujemny wpływ na przychody w wysokości 10 MPLN, natomiast oslabienie EURPLN (-6,0% w 9M'24) miało przełożenie na poziomie ok. 9,6 MPLN
- W marcu 2024 sfinalizowana została akwizycja spółki Prosoft LLC. **Spółka kontrybuowała w wysokości ok. 65,8 MPLN do przychodów**
- Wydatki związane z obsługą transakcji (doradztwo, due dilligence itd.) **obciążyły jednorazowo koszty** 9M'24 wysokości ok. **3,0 MPLN**

Wzrost przychodu z rynków międzynarodowych

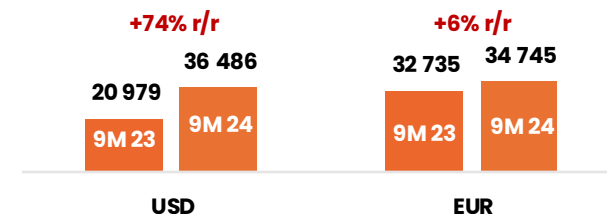


89%

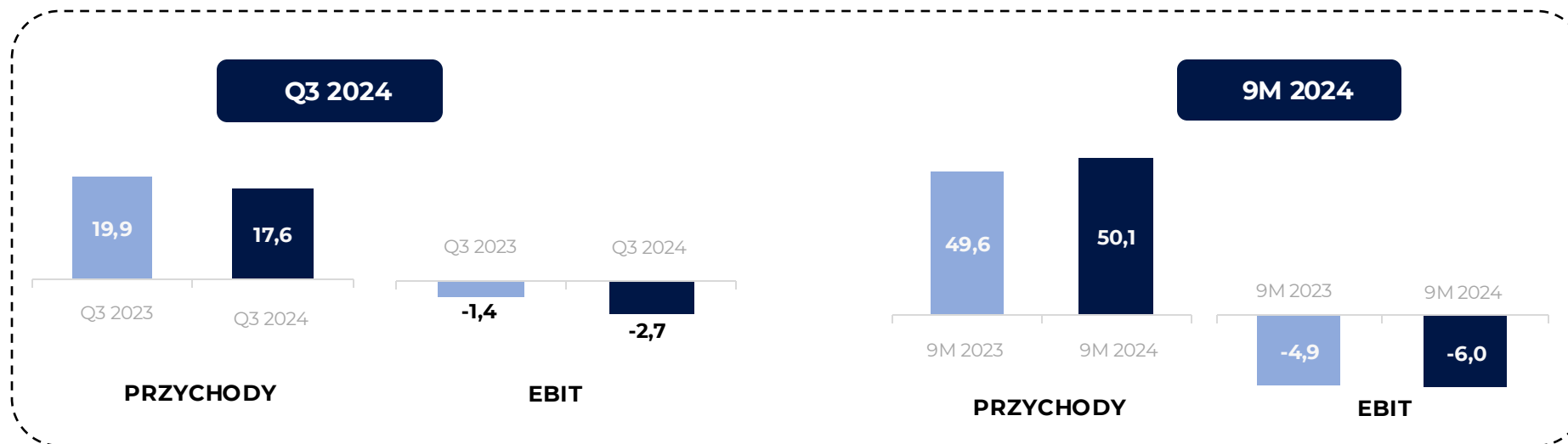
przychodów ze **sprzedaży eksportowej** na szybko rosnących rynkach takich jak USA czy UE; denominowane przede wszystkim w USD i EUR

Dzięki **akwizycji number8** udział sprzedaży na **rynku US zwiększył się do blisko 50%**

PRZYCHODY W WALUTACH 9M'24



Podsumowanie segmentu FinTech 9M 2024



Podsumowanie
9M 2024

- Pomimo, tego, że sezonowo pierwsze kwartały roku są najslabsze przychodowo, segment FinTech odnotował **stabilne przychody na poziomie 50,1 MPLN w 9M'24;**
- Koncentracja na zamknięciu otwartych zapytań ofertowych w celu zintensyfikowania sprzedaży w ostatnim kwartale 2024 r.
- Spółka w 2023 roku zakończyła prace R&D w zakresie m.in. produktu LiveBank, w związku z czym w 2024r. nie ponosi już kosztów z tego tytułu.

Financial Technology services



Innowacyjne usługi rozwoju oprogramowania dla branży finansowej, oparte na unikalnym doświadczeniu w obszarach AI, Cloud, UX

LiveBank



Platforma interaktywnej komunikacji i zdalnej sprzedaży dla banków i instytucji finansowych

LeaseTech



Nowoczesne rozwiązania IT, usprawniające procesy sprzedażowe i wspierające obsługę Klienta w firmach leasingowych



Q&A

The background features a dark blue gradient with a series of glowing, wavy lines in shades of blue and purple that sweep across the lower right portion of the frame, creating a sense of motion and energy.

Załączniki

The background features a dark blue gradient with a series of glowing, wavy lines in shades of blue and pink that sweep across the lower right portion of the frame.

Załączniki - Rachunek zysków i strat

(PLN M)	Q1'23	Q2'23	Q3'23	Q4'23	Q1'24	Q2'24	Q3'24	r/r
Przychody ze sprzedaży	110,6	115,7	114,4	112,5	106,7	142,8	145,5	27,3%
zmiana r/r	44,1%	13,7%	2,4%	-8,8%	-3,5%	23,4%	27,3%	
Koszt własny sprzedaży	83,7	87,7	89,3	80,8	77,1	104,9	105,2	
Zysk brutto na sprzedaży	26,9	28,0	25,0	31,8	29,6	37,9	40,3	61,3%
marża brutto na sprzedaży	24,3%	24,2%	21,9%	28,2%	27,7%	26,5%	27,7%	
Koszty sprzedaży i ogólnego zarządu	14,8	15,5	14,5	25,1	19,6	17,6	21,9	
PPO/PKO	-0,1	-2,7	-2,6	-0,6	0,2	-0,3	0,7	
EBIT	11,9	9,8	7,9	6,0	10,2	20,0	19,1	142,9%
marża EBIT	10,8%	8,5%	6,9%	5,3%	9,6%	14,0%	13,1%	
EBITDA	15,6	13,7	10,7	10,1	13,8	24,1	22,8	114,0%
marża EBITDA	14,1%	11,8%	9,3%	9,0%	13,0%	16,9%	15,7%	
Przychody/koszty finansowe	-0,5	-0,4	-7,7	4,8	-0,1	-2,2	-6,7	
Zysk przed opodatkowaniem	11,4	9,4	0,2	10,8	10,1	17,8	12,4	
Podatek dochodowy	3,3	2,2	1,9	3,5	2,7	0,6	2,5	
Zysk (strata) netto	8,1	7,2	-1,7	7,2	7,4	17,2	9,9	n.d.
marża netto	7,3%	6,2%	-1,5%	6,4%	7,0%	12,1%	6,8%	
Zysk (strata) netto, z tego przypadający:	8,1	7,2	-1,7	7,2	7,4	17,2	9,9	n.d.
akcjonariuszom podmiotu dominującego	2,8	1,8	-3,9	2,8	1,6	7,8	3,8	
akcjonariuszom mniejszościowym	5,3	5,4	2,3	4,4	5,9	9,4	6,1	

Komentarz do wyników 3Q'24

- > **Pozytywny wpływ na przychody Grupy miały:**

 - konsolidacja wyników spółki Prosoft LLC właściciela marki number8 **(+36,5 MPLN)**
- Negatywny wpływ na przychody Grupy miały:**

 - osłabienie USD PLN (-6,5% na kursie przeliczeniowym r/r)
 - osłabienie EUR PLN (-6,0% na kursie przeliczeniowym r/r)
- > **W 3Q'23 marże były obciążone odpisami, rezerwami i kosztami zespołu związanymi z wypowiedzeniem umowy z Bankiem Pekao SA, których w 3Q'24 już nie ponoszono.**



Załączniki - Bilans

	Stan na 30/09/2024 (dane niebadane)	Stan na 31/12/2023
AKTYWA TRWAŁE	370,3	226,2
Rzeczowe aktywa trwałe	42,4	44,0
Wartość firmy	290,6	145,2
Pozostałe aktywa	37,4	37,0
AKTYWA OBROTOWE	191,4	209,5
Należności z tytułu dostaw i usług	91,2	83,3
Należności z tytułu innych podatków niż podatek dochodowy	11,7	6,2
Środki pieniężne	82,4	112,9
Pozostałe aktywa	6,2	7,0
AKTYWA RAZEM	561,7	435,7
KAPITAŁ WŁASNY	237,7	209,5
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	94,0	84,1
Kapitał akcyjny	3,7	3,7
Nadwyżka ze sprzedaży akcji ponad wartość nominalną	38,4	38,4
Kapitał rezerwowy	1,8	1,3
Zyski zatrzymane	57,0	43,8
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	- 6,9	- 3,0
Udziały niekontrolujące	143,7	125,4
ZOBOWIĄZANIA	324,0	226,1
Zobowiązania długoterminowe	231,0	134,1
Długoterminowe zobowiązania leasingowe	34,5	36,1
Długoterminowe zobowiązania z tyt. otrzymanych kredytów	149,7	50,5
Pozostałe długoterminowe zobowiązania finansowe	46,8	47,6
Zobowiązania krótkoterminowe	93,0	92,0
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	30,4	30,6
Krótkoterminowe zobowiązania z tyt. otrzymanych kredytów	30,7	27,3
Pozostałe zobowiązania	31,9	34,1
PASYWA RAZEM	561,7	435,7

Komentarz do Bilansu

- Wartość firmy spółki Prosoft LLC, konsolidowanej od 2Q'24 ma odbicie we wzroście wartości z poziomu 145,2 MPLN na koniec 2023r. do 290,6 PLNM na koniec 3Q'24.
- Grupa utrzymuje stabilną pozycję gotówkową
- Grupa zwiększyła zadłużenia długoterminowe z 50,5 MPLN na koniec 2023r. do 149,7 MPLN na koniec 3Q'24 na potrzeby realizacji akwizycji spółki Prosoft LLC (number8)



Załączniki – Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	9 miesięcy zakończonych 30/09/2024 (dane niebadane)	9 miesięcy zakończonych 30/09/2023 (dane niebadane)
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk za rok obrotowy	34,5	13,6
Korekty	18,8	23,7
Koszty finansowe ujęte w wyniku	8,2	9,8
Koszt podatku dochodowego ujęty w wyniku	5,7	7,3
Zmiany w kapitale obrotowy	- 7,8	- 5,2
Zysk/Strata z tytułu odwrócenia odpisu/utruty wartości należności z tytułu dostaw i usług	-	5,7
Amortyzacja aktywów trwałych	11,5	10,3
(Dodatnie) / ujemne różnice kursowe netto	1,5	- 2,5
Pozostałe	-0,3	-1,7
Środki pieniężne wygenerowane na działalności operacyjnej	53,4	37,4
Zapłacone odsetki	- 8,2	7,3
Zapłacony podatek dochodowy	- 7,9	- 8,6
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	37,3	36,1
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Płatności z tytułu nabycia jednostek zależnych pomniejszone o nabyte środki pieniężne	- 158,5	- 1,3
Płatności za rzeczowe aktywa trwałe	- 6,9	- 4,3
Wpływy z tytułu zbycia składników rzeczowych aktywów trwałych	0,8	0,6
Płatności za aktywa niematerialne		- 8,1
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	- 164,6	- 13,2
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Splata rat kredytowych i pożyczek	- 17,0	- 1,8
Wpływy z kredytów	119,2	6,7
Splata zadłużenia z tyt. umów leasingu	- 5,5	- 6,1
ŚRODKI PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	96,7	- 1,2
Zwiększenie netto środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	- 30,5	21,7
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu sprawozdawczego	112,9	89,4
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO	82,4	111,1

- >

Środki pieniężne z działalności inwestycyjnej obejmują wartość akwizycji Prosoft LLC (number8)
- >

Zwiększenie zadłużenia w 2024 r.na finansowanie akwizycji Prosoft LLC (number8)



Kontakt



Adrianna Kocięda

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**

