

# WYNIKI SPÓŁKI OPEN FINANCE PO PIERWSZYM KWARTALE 2011 ROKU

Prezentacja wyników finansowych  
dla Inwestorów i Analityków

Warszawa, 13 maja 2011 r.

# NAJWAŻNIEJSZE DANE FINANSOWE

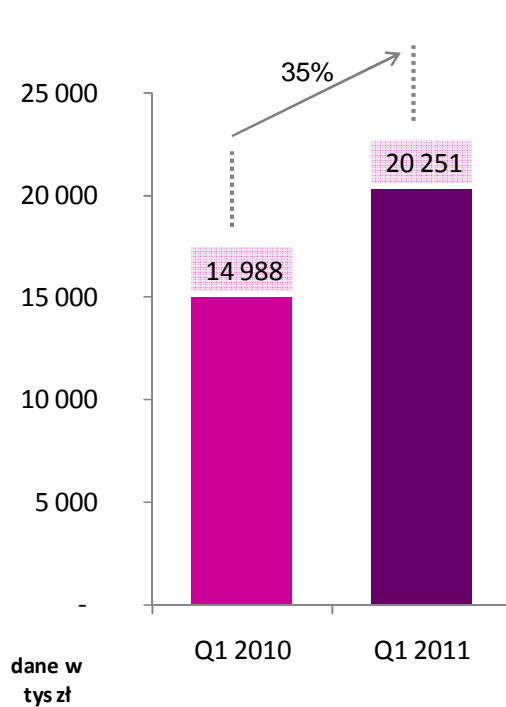
ZMIANA		DANE NA KONIEC I KWARTAŁU 2011 R.
+ 3,2%	*	Oddziały (98)
+ 23,0%	*	Kapitał własny (108,3 mln zł)
+ 35,1%	**	Zysk Open Finance (20,2 mln zł)
+ 16,8%	*	Suma aktywów (158,2 mln zł)
+ 45,0%	**	Przychody z pośrednictwa finansowego (94,0 mln zł)
+ 31,8%	**	EBITDA (26,5 mln zł)
+ 7,3 p.p.	**	ROE (92,0%)

\* porównanie do 31 grudnia 2010 roku

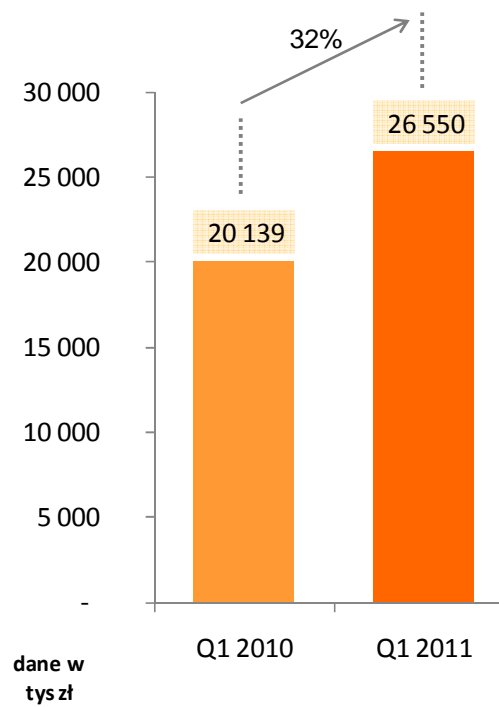
\*\* porównanie do Q1 2010

# KWARTALNE WYNIKI OPEN FINANCE

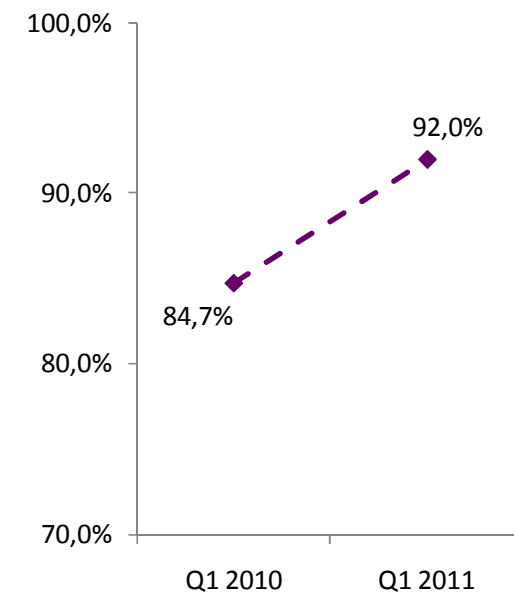
### ZYSK NETTO



### EBITDA

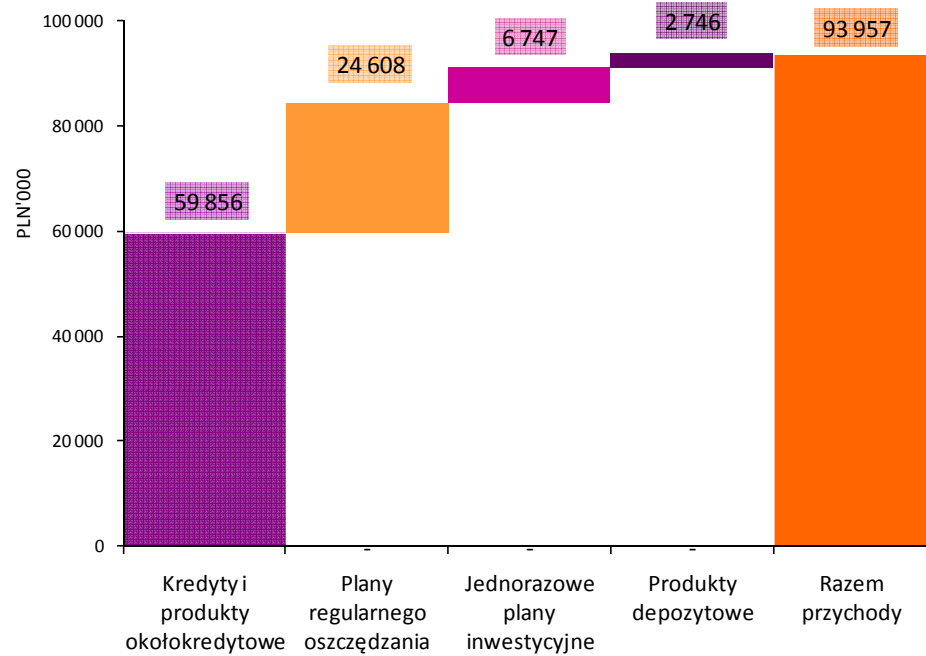


### ROE

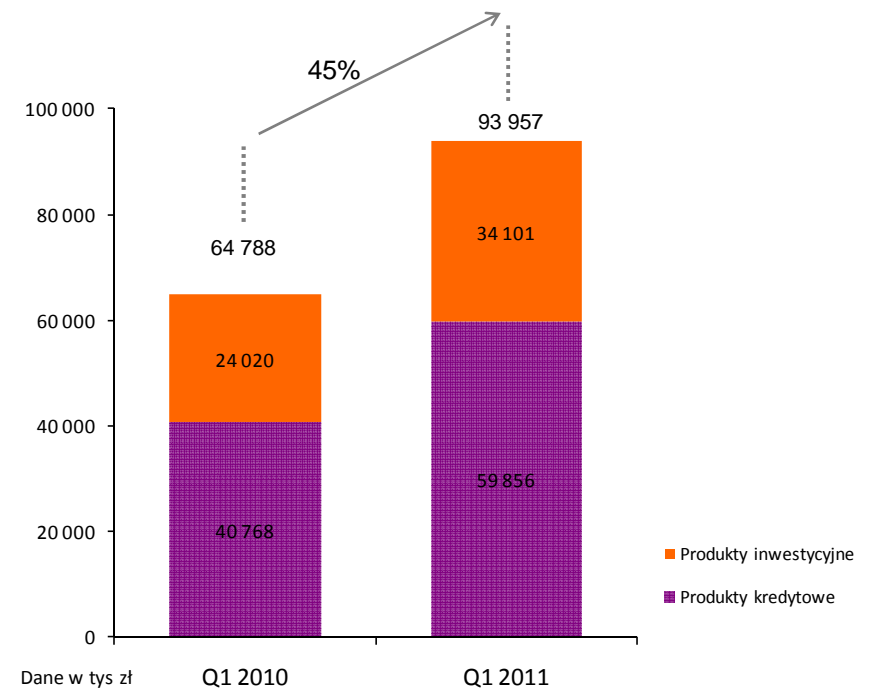


# STRUKTURA PRZYCHODÓW OPEN FINANCE

DYSTRYBUCJA PRZYCHODÓW W Q1 2011



PRZYCHODY Z PROWIZJI ZA POŚREDNICTWO



# DYSTRYBUCJA PRODUKTÓW



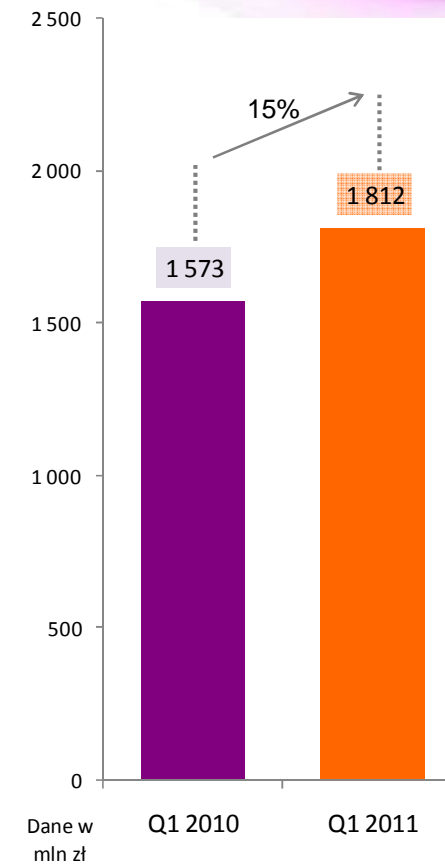
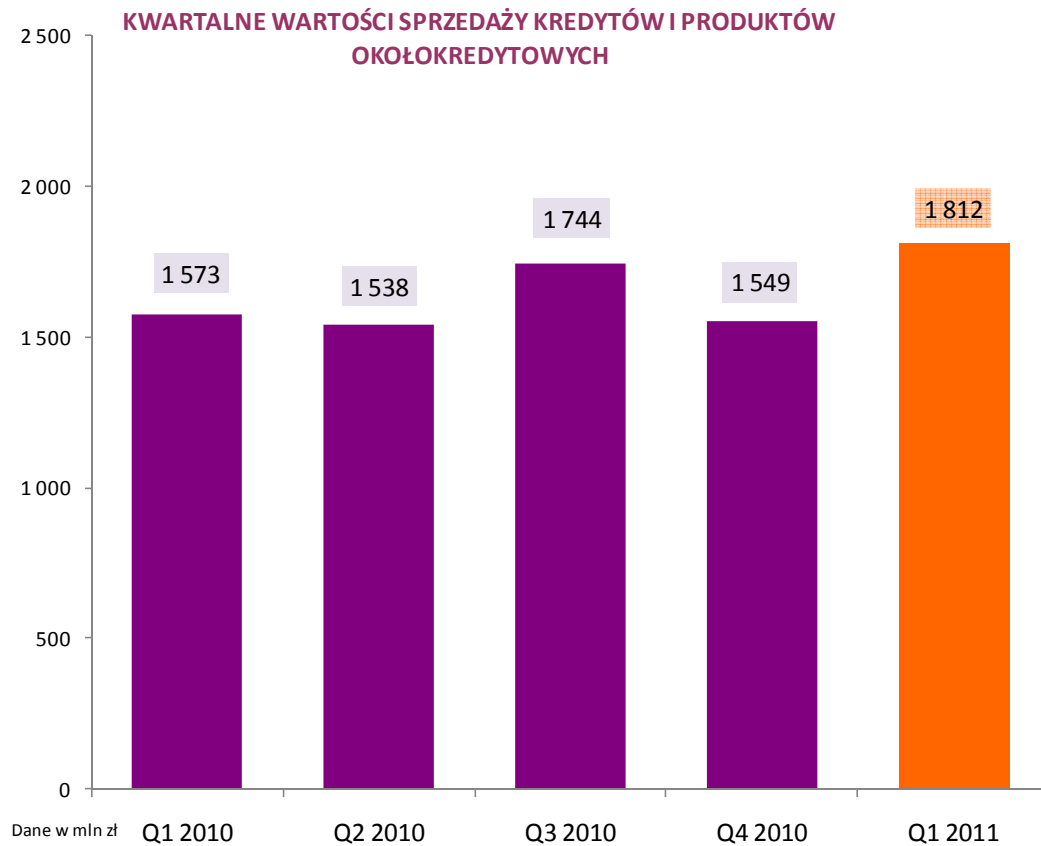
Liczba oddziałów	31 grudnia 2010	31 marca 2011
Open Finance	53	53
Open Direct	42	45
<b>Łącznie</b>	<b>95</b>	<b>98</b>

Liczba doradców	31 grudnia 2010 <sup>(*)</sup>	31 marca 2011 <sup>(*)</sup>
Open Finance	391	419
Open Direct	334	358
<b>Łącznie</b>	<b>725</b>	<b>777</b>

*stan zatrudnienia na konkretną datę*

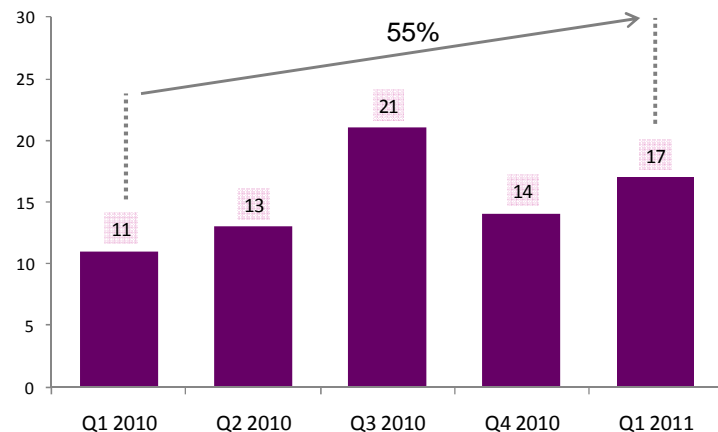
- W Q1 2011 Spółka otworzyła 3 nowe oddziały mobilne.
- Liczba doradców Open Finance w Q1 2011 wzrosła o ponad 7%

# WOLUMENY SPRZEDAŻY PRODUKTÓW KREDYTOWYCH



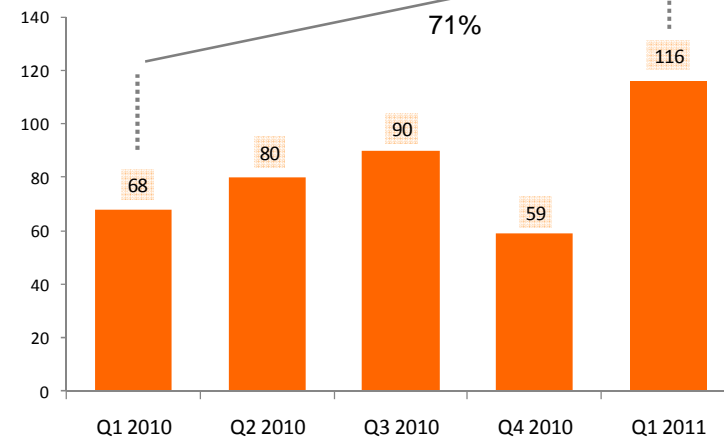
# WOLUMENY SPRZEDAŻY PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH

WARTOŚĆ SPRZEDAŻY PLANÓW REGULARNEGO OSZCZĘDZANIA



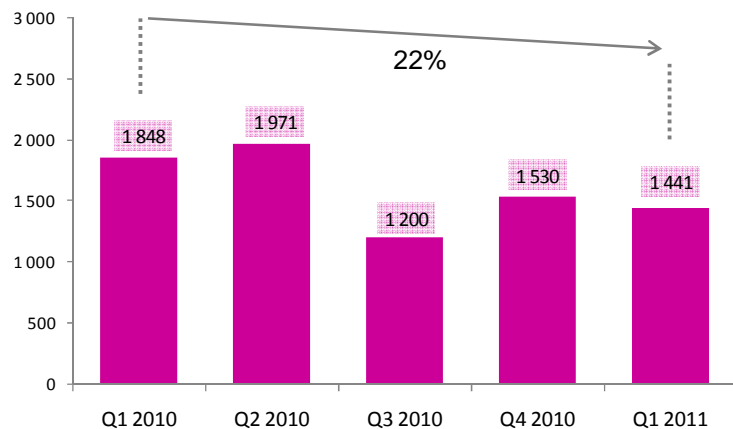
Dane w mln zł

WARTOŚĆ SPRZEDAŻY JEDNORAZOWYCH PLANÓW INWESTYCYJNYCH



Dane w mln zł

WARTOŚĆ SPRZEDAŻY PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH



Dane w mln zł

## Status projektu:

- Oczekiwanie na zgodę KNF na przejęcie Spółki MyLife TUNŻ S.A. dawniej Link4 Life TUNŻ S.A.;
- Projekt w fazie zaawansowanej – zrekrutowany zespół z wieloletnim doświadczeniem w branży ubezpieczeniowej; intensywne prace nad ofertą produktową, rozwiązaniami IT, procesem i serwisem klientów.

## Strategia produktowa:

Całościowe zaspokojenie potrzeb klienta, ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb emerytalnych, co oznacza między innymi:

- Podstawowy kierunek rozwoju oferty – długoterminowe produkty oszczędnościowe i inwestycyjne,
- Przygotowanie mechanizmów motywujących do oszczędzania (między innymi IKZE),

**Planowana data startu operacyjnego:** Q3 2011 r.



# BILANS I RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

dane w tys. PLN	31.03.2011	31.12.2010	Zmiana	
			wartościowo	%
<b>AKTYWA</b>				
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>17 098</b>	<b>18 406</b>	<b>(1 308)</b>	<b>-7%</b>
Rzeczowe aktywa trwałe i Wartości niematerialne	12 500	14 119	(1 619)	-11%
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	2 588	2 472	116	5%
Pozostałe należności długoterminowe	2 010	1 815	195	11%
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>141 068</b>	<b>117 068</b>	<b>24 000</b>	<b>21%</b>
Należności z tytułu dostaw i usług	31 044	59 827	(28 783)	-48%
Rozliczenia międzyokresowe	56 690	36 132	20 558	57%
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	53 142	19 934	33 208	167%
Pozostałe	192	1 175	(983)	-84%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>158 166</b>	<b>135 474</b>	<b>22 692</b>	<b>17%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Kapitał własny</b>	<b>108 315</b>	<b>88 064</b>	<b>20 251</b>	<b>23%</b>
Kapitał podstawowy	500	500	-	0%
Pozostałe kapitały rezerwowe	14 516	14 516	-	0%
Zyski zatrzymane	93 299	73 048	20 251	28%
<b>Zobowiązania</b>	<b>49 851</b>	<b>47 410</b>	<b>2 441</b>	<b>5%</b>
Rezerwy	341	341	-	0%
Zobowiązania z tyt. leasingu finansowego	907	1 777	(870)	-49%
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 395	2 133	(738)	-35%
Rozliczenia międzyokresowe	41 329	39 926	1 403	4%
Pozostałe zobowiązania niefinansowe	5 879	3 233	2 646	82%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>158 166</b>	<b>135 474</b>	<b>22 692</b>	<b>17%</b>

dane w tys. PLN	1.01.2011- 31.03.2011	1.01.2010- 31.03.2010	Zmiana	
			wartościowo	%
Przychody z pośrednictwa finansowego	93 957	64 788	29 169	45%
Koszty z pośrednictwa finansowego	(37 664)	(20 228)	(17 436)	86%
<b>Wynik z pośrednictwa finansowego</b>	<b>56 293</b>	<b>44 560</b>	<b>11 733</b>	<b>26%</b>
<b>Koszty administracyjne</b>	<b>(29 743)</b>	<b>(24 421)</b>	<b>(5 322)</b>	<b>22%</b>
<b>EBITDA</b>	<b>26 550</b>	<b>20 139</b>	<b>6 411</b>	<b>32%</b>
Amortyzacja	(1 959)	(1 698)	(261)	15%
Wynik na pozostałej działalności operacyjnej i finansowej	525	93	432	465%
<b>Zysk brutto</b>	<b>25 116</b>	<b>18 534</b>	<b>6 582</b>	<b>36%</b>
Podatek dochodowy	(4 865)	(3 546)	(1 319)	37%
<b>Zysk netto</b>	<b>20 251</b>	<b>14 988</b>	<b>5 263</b>	<b>35%</b>

Dziękuję za uwagę

Open Finance

