

**RAPORT ROCZNY
SPÓŁKI MIKROKASA S.A.**



ZA ROK OBROTOWY 2015
obejmujący okres od 1 stycznia 2015 r.
do 31 grudnia 2015 r.

Gdynia, 18.04.2016 r.

Szanowni Państwo,

z przyjemnością oddajemy w Państwa ręce raport roczny Mikrokasy Spółki Akcyjnej za rok obrotowy 2015, tj. za okres od 1 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. Kierujemy go do inwestorów, kontrahentów, pracowników i współpracowników Spółki, bez których osiągnięte sukcesy nie byłyby możliwe. Zachęcamy do zapoznania się z nim także wszystkie pozostałe osoby zainteresowane działalnością Spółki.

Na dokument ten składają się głównie:

- sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2015 oraz wybrane dane przeliczone na euro,
- sprawozdanie z działalności Emitenta w roku obrotowym 2015,
- opinia i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego,
- odpowiednie oświadczenia Zarządu.

Raportowany rok to kolejny okres bardzo dynamicznego rozwoju Mikrokasy. Suma bilansowa Spółki wzrosła o 22% i osiągnęła wartość 25,8 mln zł według stanu na dzień 31.12.2015 r. wobec 21,0 mln zł na dzień 31.12.2014 r. Wzrost biznesu wymagał zapewnienia odpowiedniego poziomu finansowania działalności. W związku z tym w 2015 r. i 2016 r. (do dnia publikacji niniejszego raportu) Spółka wyemitowała obligacje o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 13,5 mln zł, ale jednocześnie spłacała zobowiązania z tytułu dłużnych instrumentów finansowych w kwocie 9,8 mln zł. Zwracamy Państwa uwagę na istotną poprawę struktury pasywów, co zostało osiągnięte poprzez zwiększenie kapitałów własnych aż o 219%: z 2,7 mln zł do 8,7 mln zł. Było to efektem wypracowanego zysku netto (1.969.823,93 zł) oraz podwyższenia kapitału zakładowego z 996.800,00 zł do 5.000.000,00 zł (emisja akcji, dzięki której Spółka pozyskała 4,0 mln zł).

W 2015 roku Spółka zwiększała skalę prowadzonej działalności na rynku pożyczek gotówkowych. Odbywało się to za pośrednictwem tradycyjnej sieci dystrybucji (pośrednicy finansowi), ale również w raportowanym okresie uruchomiona została platforma do internetowej sprzedaży produktów Mikrokasy, która dostępna jest na stronie www.mikrokasa.pl.

Celem strategicznym Spółki jest osiągnięcie wysokiej pozycji na rynku usług finansowych świadczonych przez instytucje niebankowe i wzmocnienie rozpoznawalności marki przy ciągłym podnoszeniu efektywności działania. Aby to osiągnąć, w 2016 r. Zarząd będzie kontynuował rozwój w dotychczasowym kierunku. Dodatkowo planowane jest podjęcie następujących działań:

- wdrożenie metod obliczeniowych statystycznych i klasyfikacyjnych opartych na sztucznej inteligencji,
- wdrożenie nowych produktów: pożyczka dla dwojga, pożyczka B2B dla przedsiębiorcy, pożyczka samochodowa.

Serdecznie zapraszamy do lektury niniejszego dokumentu oraz raportów bieżących, które Spółka będzie publikować wraz z występowaniem istotnych wydarzeń.

Z poważaniem,

Andrzej Brzeski
Prezes Zarządu

Janusz Bigus
Wiceprezes Zarządu

Spis treści

1. Podstawowe informacje na temat działalności Spółki.....	4
1.1. Dane rejestrowe.....	4
2. Wybrane dane finansowe.....	5
2.1. Zasady przyjęte przy przeliczaniu PLN na EUR.....	6
3. Sprawozdanie finansowe.....	6
4. Sprawozdanie z działalności Emitenta	6
5. Oświadczenia Zarządu	6
6. Opinia oraz raport biegłego rewidenta	7

1. Podstawowe informacje na temat działalności Spółki

Mikrokasa S.A. to podmiot o ugruntowanej pozycji rynkowej, którego działalność skupia się na udzielaniu pożyczek gotówkowych o wartości od 1.000,00 zł do 10.000,00 zł, na okres od 12 do 36 miesięcy. W chwili obecnej produkty Spółki oferowane są przez ponad 1300 pośredników na terenie całej Polski.

Spółka od 2006 r. konsekwentnie rozwija działalność i buduje swoją markę. Poprawna realizacja przez Zarząd ambitnych założeń znajduje odzwierciedlenie w ponadprzeciętnej dynamice wzrostu wyników finansowych Mikrokasy.

Cechą charakterystyczną Spółki są wartości, jakimi kieruje się ona na wymagającym rynku pożyczek pozabankowych. Wobec wszystkich kontrahentów, w tym zwłaszcza pożyczkobiorców, wykazywane są: rzetelność, szacunek, uczciwość, partnerstwo i elastyczne podejście. Umowy pożyczkowe pozbawione są ukrytych opłat. Pożyczkobiorcy mogą spłacić swoje zobowiązania przed terminem, otrzymując od Spółki zwrot niewykorzystanych kosztów pożyczki.

Mikrokasa S.A. należy do Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, Związku Pracodawców, jest również sygnatariuszem Kodeksu Dobrych Praktyk dla firm zrzeszonych w KPF. Ponadto, Spółka otrzymała godło Firmy Przyjaznej Klientowi – 98% klientów oceniło ją jako godną zaufania, wskazując na profesjonalizm i terminowość.

1.1. Dane rejestrowe

Firma	Mikrokasa Spółka Akcyjna
Siedziba	Gdynia, Polska
Adres	ul. Stefana Batorego 28-32 81-366 Gdynia
Telefon	(58) 768 27 00
Fax	(58) 768 27 19
E-mail	biuro@mikrokasa.pl
Strona internetowa	www.mikrokasa.pl
Identyfikator PKD	64.19.Z – pozostałe pośrednictwo pieniężne 64.92.Z – pozostałe formy udzielania kredytów
Przedmiot działalności	Udzielanie pożyczek gotówkowych
Forma prawna	Spółka akcyjna
NIP	5862235689
REGON	220797494
Kapitał zakładowy	5.000.000,00 zł w pełni opłacony
Numer KRS	0000387861
Zarząd	Andrzej Brzeski – Prezes Zarządu Janusz Bigus – Wiceprezes Zarządu

2. Wybrane dane finansowe

BILANS				
Wyszczególnienie	31.12.2015 r. [PLN]	31.12.2014 r. [PLN]	31.12.2015 r. [EUR]	31.12.2014 r. [EUR]
Aktywa trwałe	6 808 048,30	8 873 817,20	1 597 570,88	2 081 931,63
Aktywa obrotowe	18 892 554,36	12 137 689,30	4 433 310,89	2 847 685,36
Kapitał (fundusz) własny	8 702 846,74	2 729 822,81	2 042 202,68	640 457,69
Zobowiązania długoterminowe	9 347 000,00	10 818 000,00	2 193 359,15	2 538 066,30
Zobowiązania krótkoterminowe	7 311 381,65	6 554 500,72	1 715 682,66	1 537 784,93
Suma bilansowa	25 700 602,66	21 011 506,50	6 030 881,77	4 929 616,99

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT				
Wyszczególnienie	01.01.2015 r. – 31.12.2015 r. [PLN]	01.01.2014 r. – 31.12.2014 r. [PLN]	01.01.2015 r. – 31.12.2015 r. [EUR]	01.01.2014 r. – 31.12.2014 r. [EUR]
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	9 231 508,44	6 963 484,15	2 205 961,68	1 662 207,09
Zysk (strata) ze sprzedaży	4 170 912,99	3 182 957,42	996 681,56	759 782,64
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	4 733 623,24	3 280 861,26	1 131 146,83	783 152,62
Zysk (strata) z działalności gospodarczej	2 445 787,93	1 718 852,19	584 445,60	410 295,80
Zysk (strata) brutto	2 445 787,93	1 718 852,19	584 445,60	410 295,80
Zysk (strata) netto	1 969 823,93	1 310 860,19	470 709,22	312 906,74
Amortyzacja	247 811,60	176 712,15	59 217,07	42 181,78

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH				
Wyszczególnienie	01.01.2015 r. – 31.12.2015 r. [PLN]	01.01.2014 r. – 31.12.2014 r. [PLN]	01.01.2015 r. – 31.12.2015 r. [EUR]	01.01.2014 r. – 31.12.2014 r. [EUR]
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-4 822 207,55	-5 542 549,52	-1 152 314,94	-1 323 025,21
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-179 295,60	-341 955,59	-42 844,48	-81 625,95
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	1 950 278,97	7 738 006,69	466 038,75	1 847 088,22
Przepływy pieniężne netto razem	-3 051 224,18	1 853 501,58	-729 120,67	442 437,06
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	-3 051 218,11	1 853 507,36	-729 119,22	442 438,44
Środki pieniężne na początek okresu	3 268 857,37	1 415 355,79	781 126,31	337 850,19
Środki pieniężne na koniec okresu	217 638,97	3 268 857,37	52 007,02	780 287,25

2.1. Zasady przyjęte przy przeliczaniu PLN na EUR

Pozycje bilansu zostały przeliczone według średniego kursu ogłoszonego przez NBP obowiązującego na dany dzień bilansowy. Przyjęte kursy EUR/PLN na dzień 31.12.2015 r. i na dzień 31.12.2014 r. wynoszą odpowiednio 4,2615 i 4,2623.

Pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych zostały przeliczone według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca do końca danego okresu. Przyjęte kursy EUR/PLN za okresy 01.01.2015 r. – 31.12.2015 r. i 01.01.2014 r. – 31.12.2014 r. wynoszą odpowiednio 4,1848 i 4,1893.

3. Sprawozdanie finansowe

Roczne sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy 2015 stanowi załącznik do niniejszego raportu.

4. Sprawozdanie z działalności Emitenta

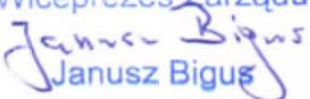
Sprawozdanie z działalności Emitenta za rok obrotowy 2015 stanowi załącznik do niniejszego raportu.

5. Oświadczenia Zarządu

My, niżej podpisani, Andrzej Brzeski – Prezes Zarządu oraz Janusz Bigus – Wiceprezes Zarządu, oświadczamy, że wedle naszej najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2015 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Prezes Zarządu

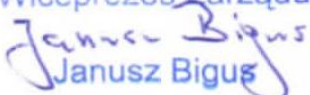
Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus

My, niżej podpisani, Andrzej Brzeski – Prezes Zarządu oraz Janusz Bigus – Wiceprezes Zarządu, oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2015, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący badania tego sprawozdania spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus

6. Opinia oraz raport biegłego rewidenta

Opinia oraz raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za 2015 r. stanowi załącznik do niniejszego raportu.