

Hauptversammlung 2018

Bericht an die Aktionäre

Dr. Markus Braun – Vorsitzender des Vorstands





- 91 Mrd. EUR weltweit abgewickelter Transaktionsvolumen



Wirecard ist eine der weltweit am schnellsten wachsenden digitalen Plattformen im Bereich Financial Commerce. Wir bieten sowohl Geschäftskunden als auch Verbrauchern ein ständig wachsendes Ökosystem an Echtzeit-Mehrwertdiensten rund um den innovativen digitalen Zahlungsverkehr durch einen integrierten B2B2C-Ansatz.



- 36.000 Großkunden und mittelgroße Kunden
- 191.000 Kleinkunden

Finanzkennzahlen 2017

in Mio. EUR (sonst angegeben)	2017	2016	Veränderung
Transaktionsvolumen (in Mrd. EUR)	91,0	61,7	47%
Umsatzerlöse	1.490,0	1.028,4	45%
EBITDA	412,6	307,4	34%
EBIT bereinigt*	355,6	268,3	33%
EBIT	314,7	235,2	34%
Ergebnis nach Steuern bereinigt**	259,7	176,9	47%
Cashflow aus betrieblicher Tätigkeit (bereinigt)***	375,7	283,0	33%
Freier Cashflow****	282,6	209,9	35%
Gewinn pro Aktie in EUR bereinigt**	2,10	1,43	47%

EBITDA Prognose 2018 von 520-545 Mio. EUR

Vorgeschlagene Dividende von 0,18 EUR je Aktie

* Bereinigt um M&A-bedingte Abschreibungen

** 2016 bereinigt um den Verkauf von Visa Europe

*** Konsolidierter Cashflow aus Operativer Tätigkeit (bereinigt)

**** Cashflow aus Operativer Tätigkeit (bereinigt) abzgl. operativer Investitionen

Organisches versus M&A¹- bedingtes Wachstum 2017

	Transaktions- volumen	Umsatz	EBITDA
Total	47,5%	44,9%	34,2%
Organisch	26,4%	24,7%	26,2%
M&A	21,0%	20,2%	8,1%
• Wirecard North America	10,2%	10,6%	6,7%
• MyGate	1,0%	0,6%	0,5%
• Citi Kartenakzeptanz-Portfolio APAC	9,9%	9,0%	0,8%

¹⁾ Wirecard North America, MyGate (Südafrika) und Citi Kartenakzeptanz-Portfolio APAC

Globale Megatrends

7 globale Megatrends im Zahlungsverkehr...

1. Trend zur bargeldlosen Gesellschaft
2. Connected Commerce
3. Cross-Border-Zahlungen
4. Echtzeit-Zahlungen
5. Künstliche Intelligenz
6. Internet der Dinge
7. Zugang zu Finanzinstitutionen

...adressiert durch Wirecards Strategie



Wirecards Alleinstellungsmerkmale



**Wert-
schöpfungskette**

Margenvorteile durch starke Wertschöpfungskette mit End-to-End, voll digitalisiertem Acquiring und Issuing



**Daten-
getriebene
Mehrwertdienste**

Erhöhung der Konversion durch digitalisierte Datenschicht, die Datenquellen durch dynamische Algorithmen verbindet

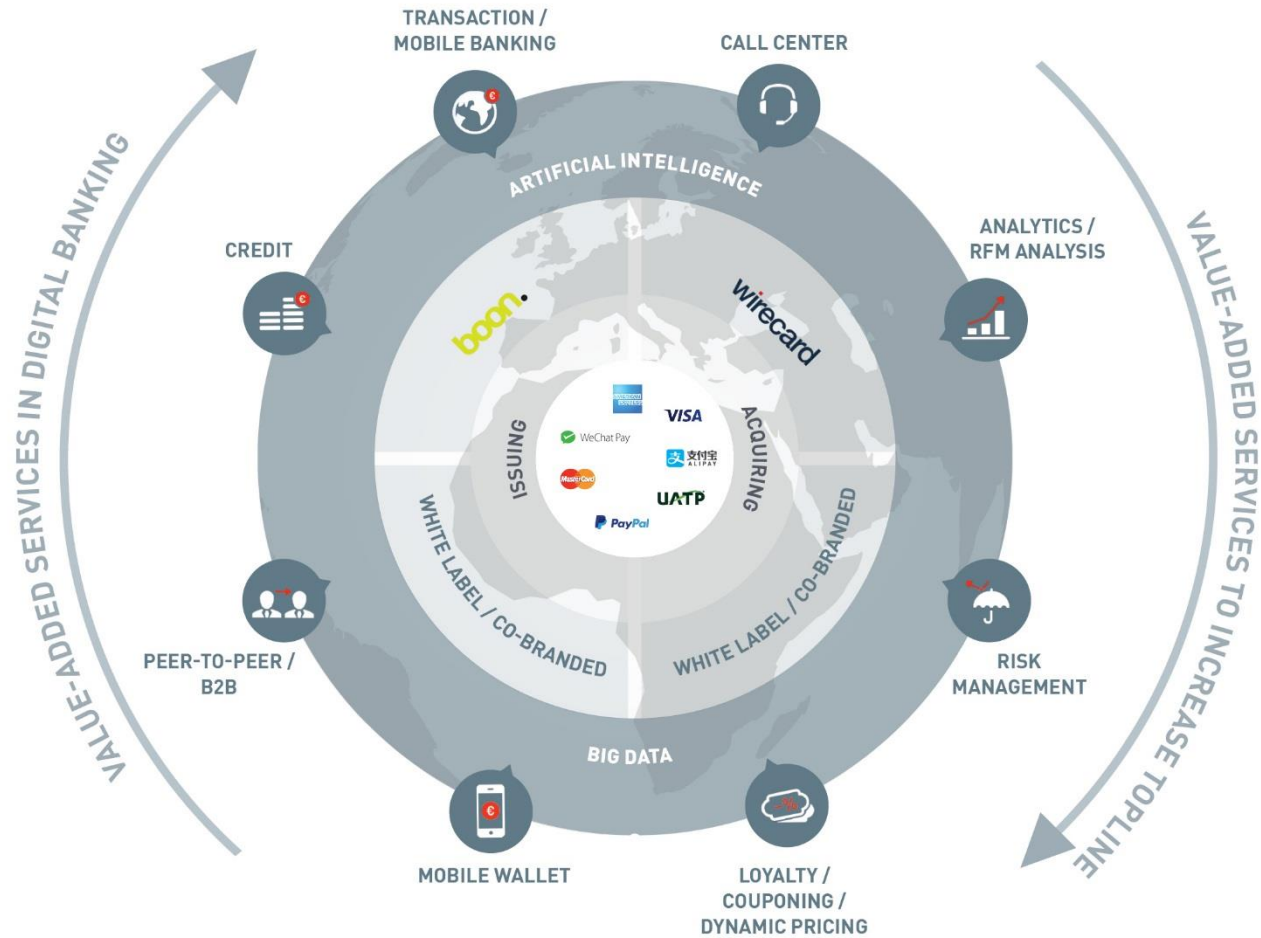


**Globale
Reichweite**

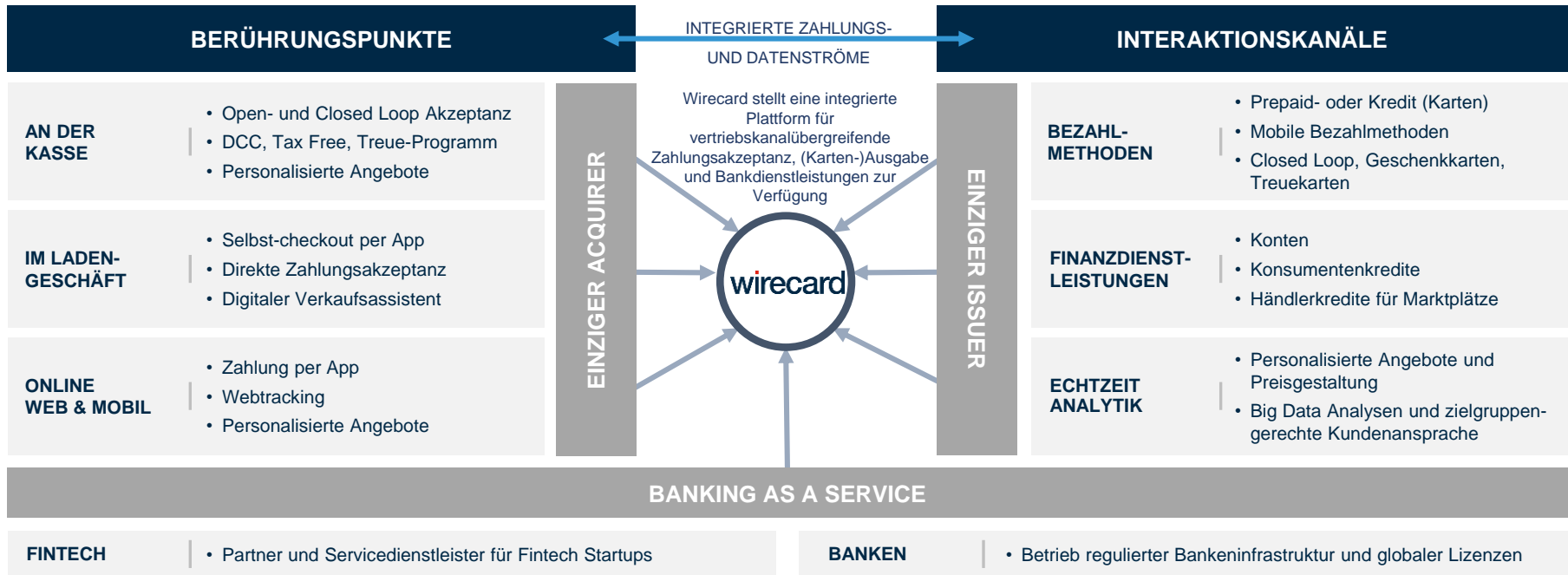
Führend beim Ausrollen der Wirecard-Plattform und von Innovationen auf globaler Ebene

Highlights

Wirecards Financial Commerce Plattform – Voll digitalisiertes globales Acquiring und Issuing



Entstehung neuer Geschäftsmodelle durch die Kombination von digitalem Acquiring und Issuing

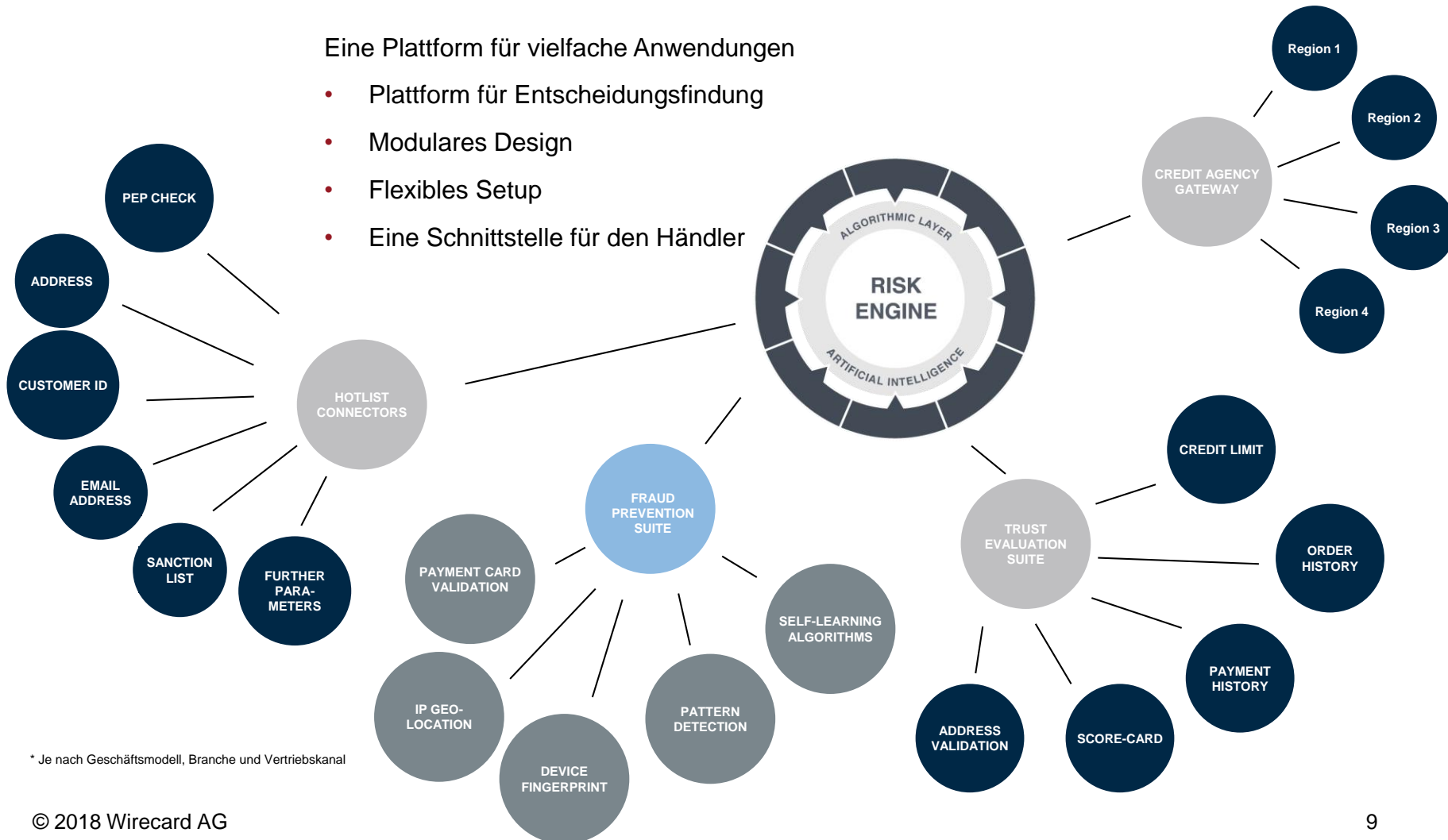


Datengetriebene Dienstleistungen (1/2) -

Führendes 360° Risikomanagement: Erhöhung der Konversion um durchschnittlich über 5% und Verringerung der Ausfallquote um bis zu 50%*

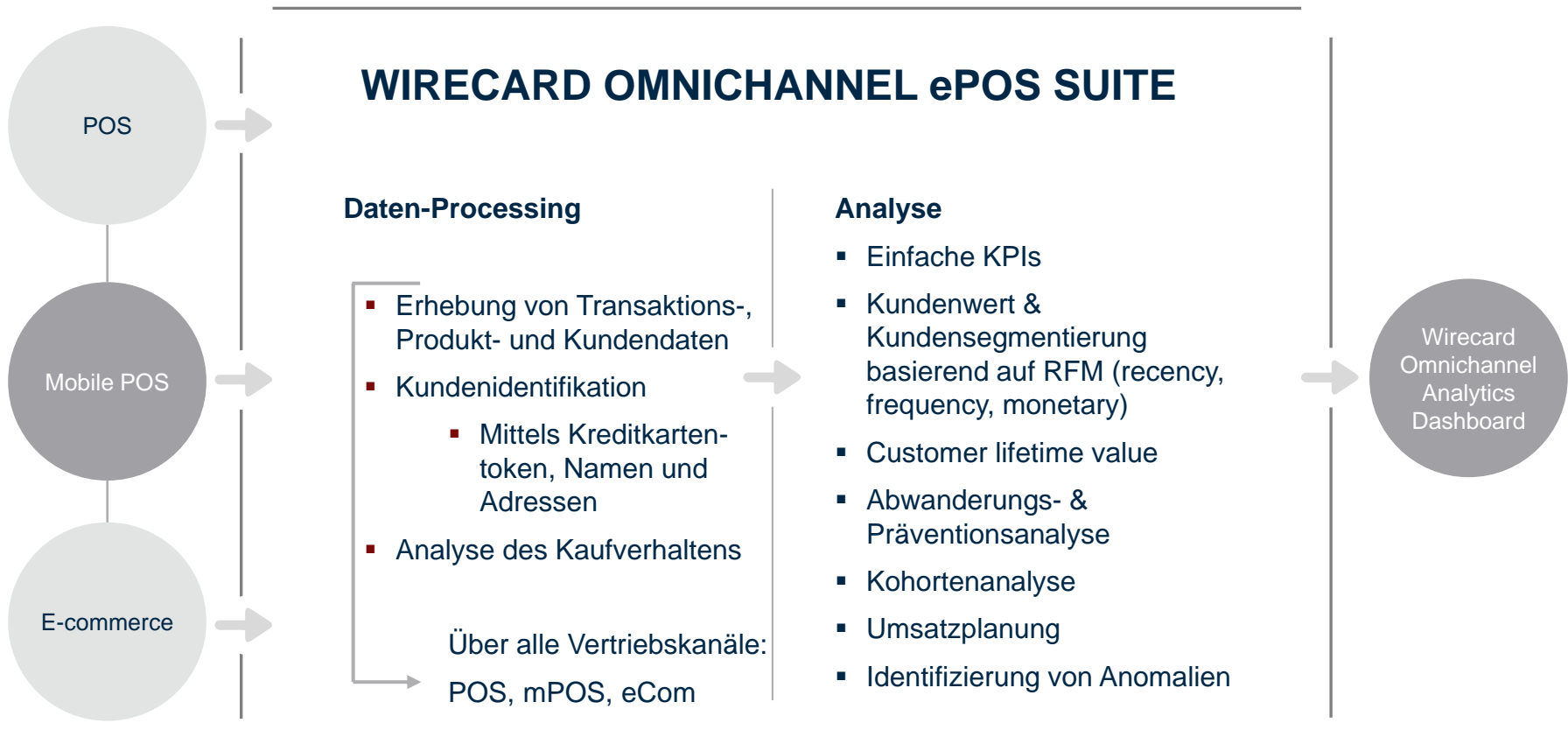
Eine Plattform für vielfache Anwendungen

- Plattform für Entscheidungsfindung
- Modulares Design
- Flexibles Setup
- Eine Schnittstelle für den Händler

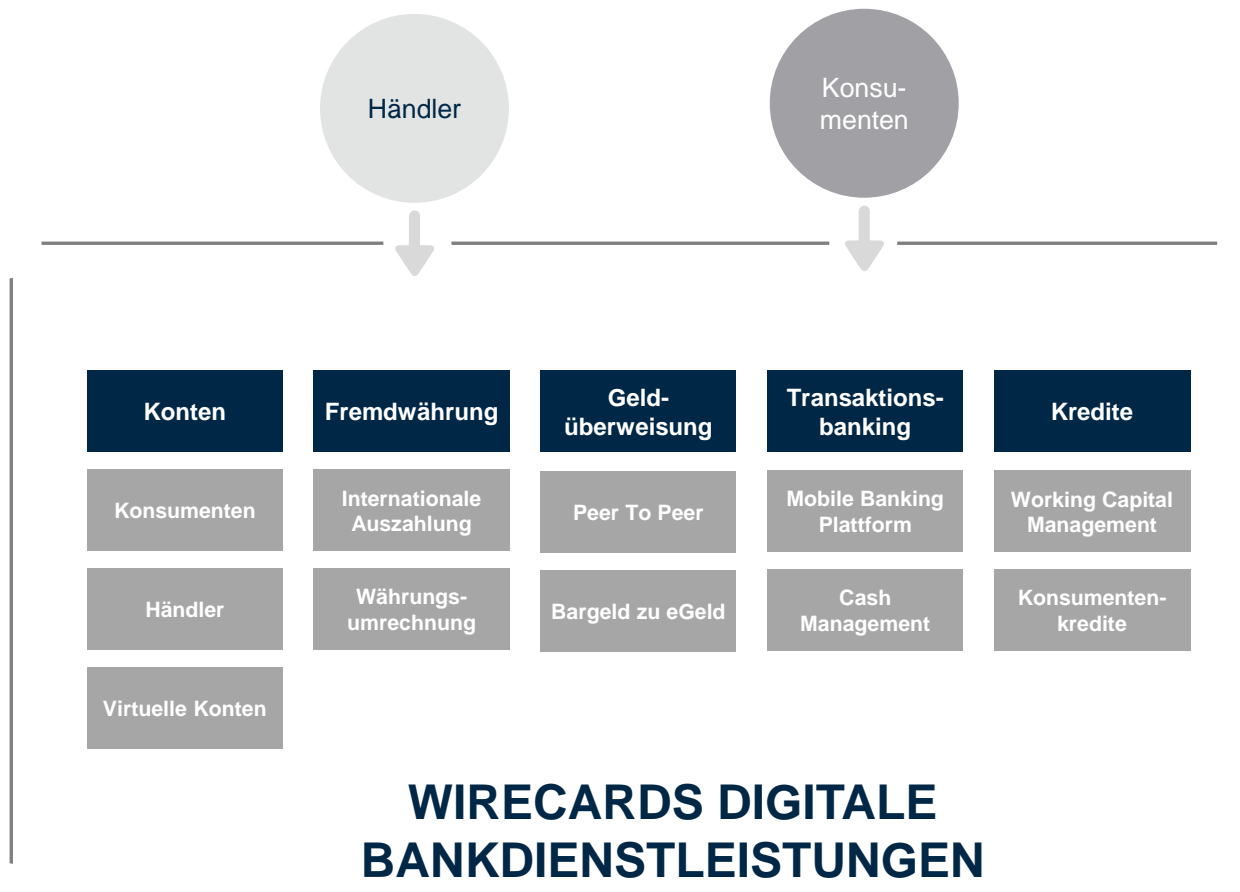


* Je nach Geschäftsmodell, Branche und Vertriebskanal

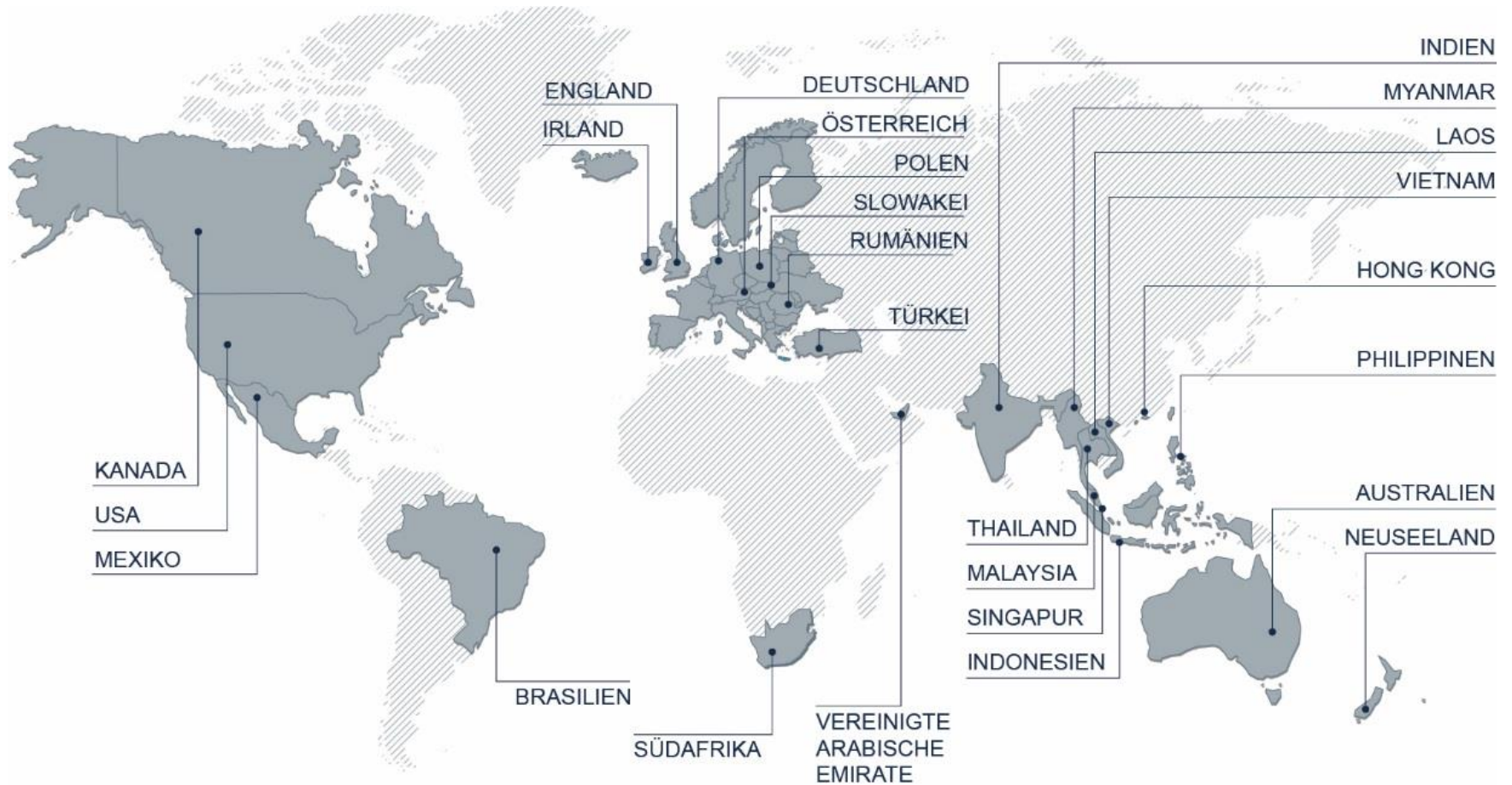
Datengetriebene Dienstleistungen (2/2) - Wirecards Omnichannel ePOS Suite



Wirecards Erweiterung der Wertschöpfung – Digitale Bankdienstleistungen



Globale Reichweite



Operative Highlights

Potenzielles Transaktionsvolumen von **12,3 Mrd. EUR** durch Neukundengewinne in der zweiten Jahreshälfte 2017

Beispiele für Neukunden, Geschäftserweiterung und neue Partner

Rakuten, Festo, RwandAir, T-Systems, Rossmann, Sortimo, TransferTo, bluesource – mobile solutions gmbh, National Bank of Greece, Myanmar Airways, DDV Mediengruppe, Helpmundo, Skyprime, Eurowings Holidays, Presta Shop, CSL Plasma, Vistara, Zabolis, Zwilling, WeChat, Poynt, Amway Brunai, Gulf Air, Gambio, Billie, Singtel, taxi.eu, Enjoei, ÖBB, Fellow Finance, Storymaker, Premier Tax Free, Webasto, Schustermann & Borenstein, Swarovski, evopark, Staxter, Twisto, IKEA Southeast Asia, Trusted Shops, kajomi MAIL, Value Retail, ALDI Nord, ALDI Süd, Orange Bank, LIDL, Kaufland, Shell, Qatar Airways, Sodexo, Crédit Agricole, Travelstart, Andaz, Mizuho, Eurotrade, Orange, SES Imagotag.



Ausrollen der Omnichannel ePOS Analytics Suite

- Umfassende Einblicke auf Basis von Payment-Daten
- Erheblicher Mehrwert für stationären und Online-Handel
- Verknüpfung der Kanäle Point-of-Sale, E-Commerce und mPOS



boon.

- Launch via Apple Pay in der Schweiz, Frankreich, Irland, Italien und Spanien verfügbar
- Erweiterung von boon um innovative Mehrwertdienste
- Zusätzliche Partnerschaften mit Garmin und Fitbit



Launch der Supply-Chain-Payment-Plattform auf Basis der Blockchain

- Verbindung von Händlern mit Produzenten - für Zahlungen und Smart Contracts
- Blockchain bildet hierbei die Grundlage für ein hocheffizientes, globales Netzwerk
- Erweiterung der bestehenden digitalen Payment- und Bankingplattform um die Supply-Chain-Payment-Lösung

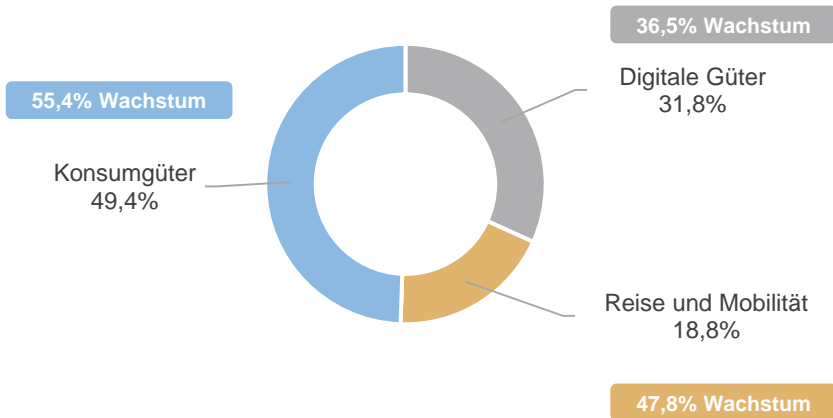


Erweiterung der Mehrwertleistungen um digitale Kredite

- Flexible digitalisierte Kreditvergabeprozesse durch Verknüpfung mit der Zahlungsabwicklung
- System zur Kreditbewertung und -entscheidung ist in die digitale Payment-Infrastruktur von Wirecard direkt integriert

Transaktionsvolumen – nach Branchen und je Händler

Transaktionsvolumen¹ Branchenverteilung



Konsumgüter

- Physische Produkte B2C und B2B
- Konsumgüter plus 16,0 Mrd. EUR, mit einem Wachstum von 55,4%

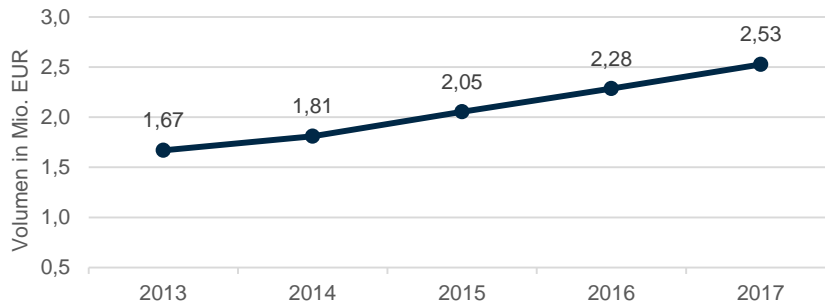
Digitale Güter

- Digitale Güter wie Internetportale, Streamingdienste, SaaS- und App-Anbieter
- Digitale Güter plus 7,7 Mrd. EUR, mit einem Wachstum von 36,5%

Reise und Mobilität

- Fluggesellschaften, Hotelketten, Reiseportale, Reiseveranstalter, Fährunternehmen, Autovermietungen und Beförderungsunternehmen
- Reise und Mobilität plus 5,5 Mrd. EUR, mit einem Wachstum von 47,8%

Durchschnittliches Transaktionsvolumen je Händler

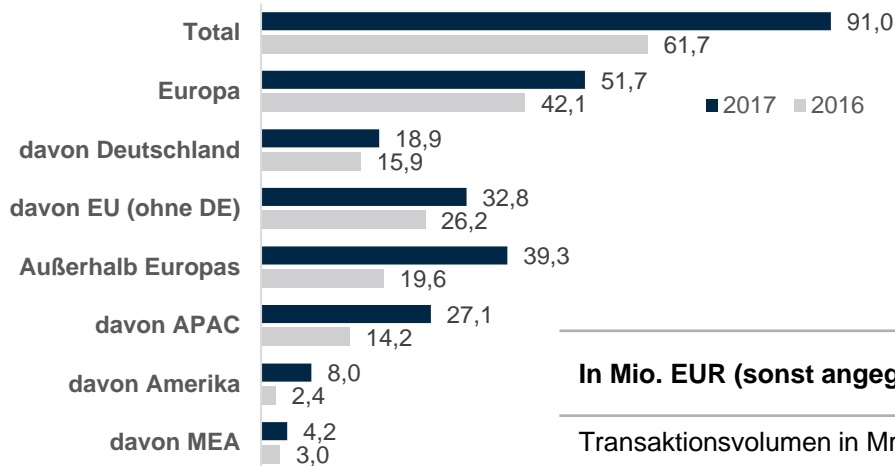


¹ Transaktionsvolumen: hauptsächlich Zahlungsakzeptanz und Zahlungsmittelherausgabe, zusammen mit Mehrwertdiensten

Transaktionsvolumen¹ – nach Regionen²

Transaktionsvolumen - globale Übersicht

In Mrd. EUR



In Mio. EUR (sonst angegeben)	Europa	Außerhalb Europas	Total
Transaktionsvolumen in Mrd. EUR	51,7	39,3	91,0
Umsatz	743,0	747,0	1.490,0
→ Hardware	6,6	24,7	31,2
→ Andere nicht-TX-bezogene	42,4	25,2	67,7
Gesamt nicht-TX-bezogene Umsätze	49,0	49,9	98,9
Gesamt TX-bezogene Umsätze	694,0	697,1	1.391,0
Durchschn. Transaktionsmarge	1,3%	1,8%	1,5%

¹ Transaktionsvolumen: hauptsächlich Zahlungsakzeptanz und Zahlungsmittelherausgabe, zusammen mit Mehrwertdiensten

² Regionale Betrachtung basiert auf dem Händlersitz

Überblick M&A-Aktivitäten aus 2017

Wirecard North America (Citi Prepaid Card Services)

- Führende Position im Bereich institutioneller Prepaid-Karten mit Einführung von über 2.500 Kundenprogrammen
- Globale Expansion mit Markteintritt USA
- Mitarbeiter: 120
- Closing März 2017

MyGate in Südafrika

- MyGate ist ein führender Zahlungsdienstleister in Südafrika
- Ergänzt bestehendes Produktportfolio der Wirecard in Südafrika
- Mitarbeiter: 21
- Barzahlung von 18,2 Mio. EUR, weitere gewinnabhängige Kaufpreiszahlungen von bis zu 4,9 Mio. EUR
- Signing und Closing März 2017

Kartenakzeptanz- Kundenportfolio der Citigroup in APAC

- Ein führendes Kartenakzeptanz-Kundenportfolio in 11 Ländern in APAC
- Kundenstamm von über 20.000 Händlern einschl. marktführender Unternehmenskunden
- Starke Cross- und Upselling Möglichkeiten durch Wirecards innovatives Zahlungs-Ökosystem
- Synergien von > 7 Mio. USD jährlich
- Geschätzter EBITDA-Beitrag von > 20 Mio. USD für die 12 Monate nach Closing
- Signing März 2017

Erfolgsbilanz M&A-Transaktionen aus 2017

	Umsatz 2017	EBITDA 2017
Wirecard North America (Citi Prepaid Card Services)	109,1 Mio. EUR (Konsolidierung ab März 2017)	20,7 Mio. EUR (Konsolidierung ab März 2017)
MyGate in Südafrika	5,9 Mio. EUR (Konsolidierung ab März 2017)	1,6 Mio. EUR (Konsolidierung ab März 2017)
Kartenakzeptanz-Kundenportfolio der Citigroup in APAC	92,4 Mio. EUR (Konsolidierung ab Mitte Juni 2017)	2,4 Mio. EUR (Konsolidierung ab Mitte Juni 2017)

Finanzdaten

Gewinn- und Verlustrechnung

in Mio. EUR	2017	in % des Umsatzes**	2016	in % des Umsatzes**
Umsatzerlöse	1.490,0		1.028,4	
Aktivierte Eigenleistungen	45,3		30,2	
Materialaufwand	788,8	52,9%	530,8	51,6%
Rohhertrag	746,5	50,1%	527,8	51,3%
Personalaufwand	186,0	12,5%	129,9	12,6%
Sonstige betriebliche Aufwendungen	159,4	10,7%	97,9	9,5%
Sonstige betriebliche Erträge	11,8	0,8%	7,5	0,7%
Anteiliges Ergebnis aus assoziierten Unternehmen	-0,2	0,0%	-0,2	0,0%
EBITDA	412,6	27,7%	307,4	29,9%
Abschreibungen	97,9	6,6%	72,2	7,0%
EBIT	314,7	21,1%	235,2	22,9%
Finanzergebnis*	-18,2		-23,9	
Ergebnis vor Steuern*	296,5		211,3	
Ertragsteueraufwand*	36,8	12,4%	34,4	16,3%
Ergebnis nach Steuern*	259,7	17,4%	176,9	17,2%
EBITDA	412,6	27,7%	307,4	29,9%
Abschreibungen (M&A bereinigt)	57,0	3,8%	39,0	3,8%
EBIT bereinigt***	355,6	23,9%	268,3	26,1%
Abschreibungen (M&A bedingt)	40,9	2,7%	33,1	3,2%
EBIT	314,7	21,1%	235,2	22,9%

* 2016 bereinigt um den Verkauf von Visa Europe

** Ertragsteuern bezogen auf Ergebnis vor Steuern

*** Bereinigt um M&A-bedingte Abschreibungen

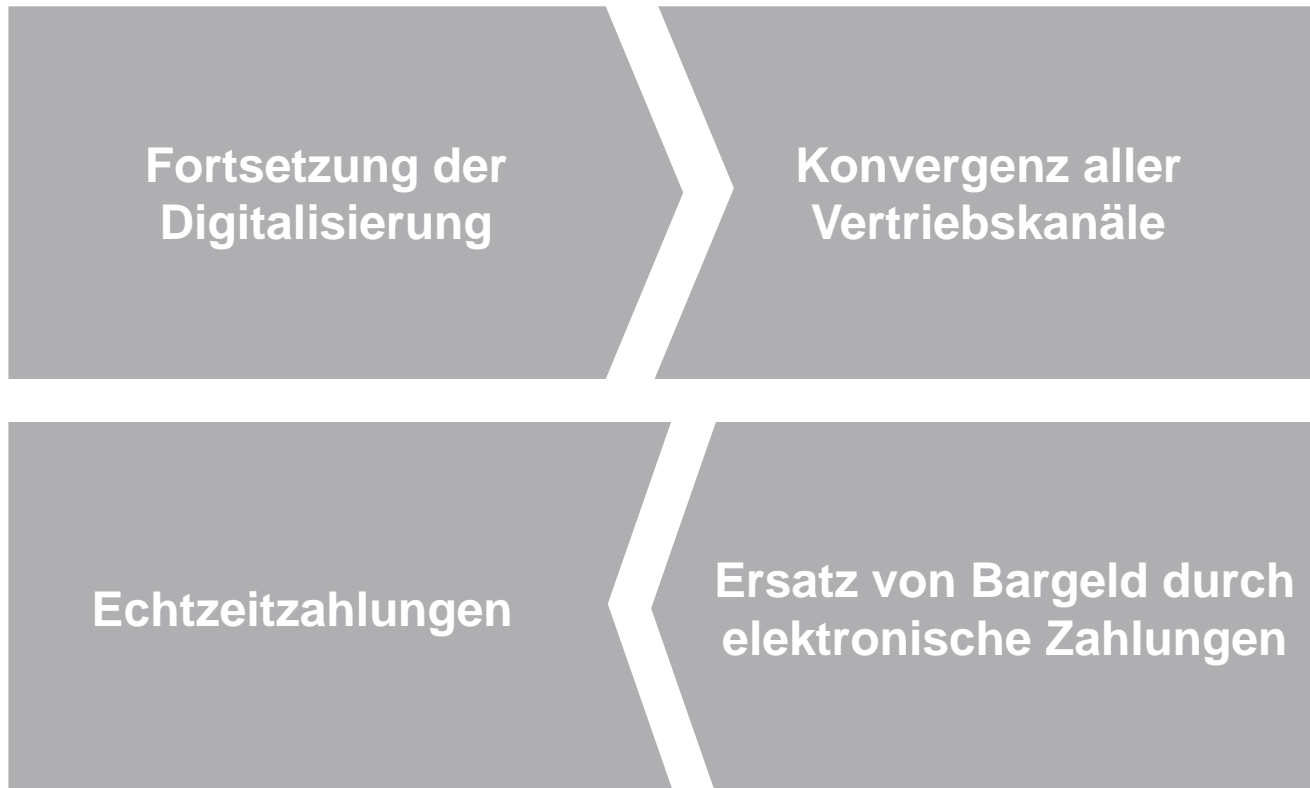
Bilanz

Aktiva in Mio. EUR	31.12.2017	31.12.2016	Passiva in Mio. EUR	31.12.2017	31.12.2016
Geschäftswerte	675,8	534,9	Eigenkapital gesamt	1.635,2	1.475,0
Kundenbeziehungen	484,9	392,3	Langfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	754,8	579,5
Selbsterstellte immaterielle Vermögenswerte	120,0	99,2	Sonstige langfristige Verbindlichkeiten	85,4	31,4
Sonstige immaterielle Vermögenswerte	109,0	81,7	Latente Steuerschulden	76,9	59,7
Sachanlagen	57,5	44,7	Langfristige Schulden gesamt	917,1	670,6
Nach Equity-Methode bilanzierte Vermögenswerte	14,6	14,8	Verbindlichkeiten aus dem Acquiringbereich	422,6	404,8
Finanzielle und andere Vermögenswerte	310,2	216,2	Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	71,4	34,9
Latente Steueransprüche	9,1	2,7	Kurzfristige verzinsliche Verbindlichkeiten	311,6	15,1
Langfristiges Vermögen gesamt	1.781,1	1.386,4	Sonstige Rückstellungen	2,4	3,9
Vorräte und unfertige Leistungen	13,3	4,5	Sonstige Verbindlichkeiten	149,4	119,5
Forderungen aus dem Acquiringbereich	442,0	402,4	Kundeneinlagen Bank	973,2	734,0
Forderungen aus Lieferungen und Leistungen und sonstige Forderungen	269,7	190,2	Steuerrückstellungen	44,6	24,3
Steuererstattungsansprüche	11,0	9,4	Kurzfristige Schulden gesamt	1.975,2	1.336,5
Verzinsliche Wertpapiere und Festgelder	109,1	156,5	Summe Schulden	2.892,3	2.007,1
Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente	1.901,3	1.332,6			
Kurzfristiges Vermögen gesamt	2.746,4	2.095,6			
Summe Vermögen	4.527,5	3.482,1	Summe Eigenkapital und Schulden	4.527,5	3.482,1

Wachstumsfaktoren und Ausblick

Marktumfeld

**Starkes prognostiziertes Marktwachstum für 2018 von 16-17 %
in Wirecards Kernmärkten (bezogen auf die geographische und
branchenbezogene Ausrichtung der Wirecard)**



Prognose 2018



- EBITDA Prognose für das Geschäftsjahr 2018 zwischen 520 und 545 Mio. EUR
- Vorgeschlagene Dividende von 0,18 EUR je Aktie

Prognose basiert auf

- Wachstum des europäischen e-Commerce-Marktes und anhaltendem Trend der Digitalisierung
- Anstieg des Transaktionsvolumens bei bestehenden und neuen Kunden
- Größenvorteilen
- Beitrag aus jüngsten Übernahmen

Detaillierte Aufgliederung des Prognosemittelwerts von 532,5 Mio. EUR

- >25% organisches Wachstum
- >27 Mio. EUR EBITDA-Beitrag von Citi prepaid
- >8 Mio. EUR EBITDA-Beitrag von Citis Kundenportfolio in APAC

Wirecards visionäres Umfeld

80-85 % aller Transaktionen werden weltweit in bar abgewickelt



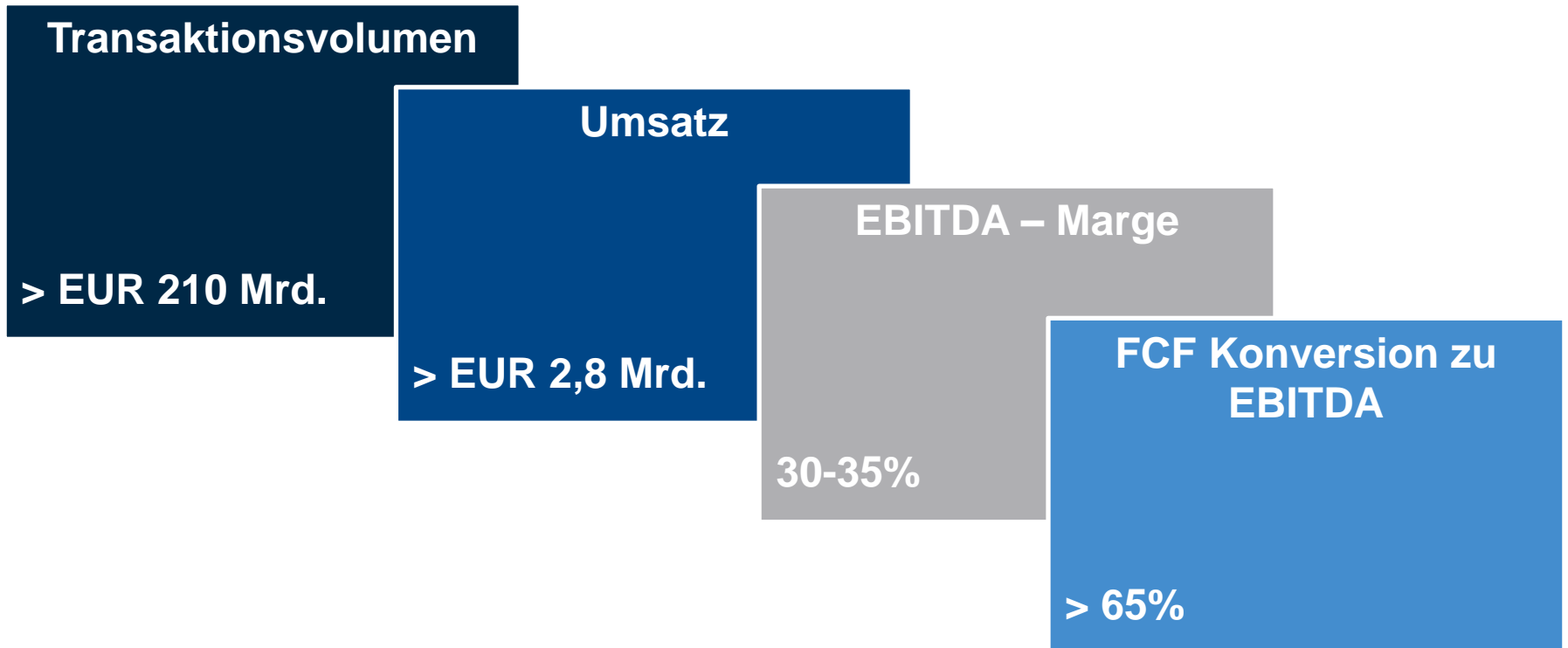
... d.h. nur 15-20 % aller Transaktionen werden elektronisch abgewickelt

...und nur 8 % bis 10 % aller elektronischen Transaktionen sind voll digitalisiert



Ein enormes Marktpotenzial für Wirecard

Vision 2020



**Vielen Dank für Ihre
Aufmerksamkeit und Ihr
Vertrauen in Wirecard**

Kontakt

Investor Relations

ir@wirecard.com

Iris Stöckl

VP Corporate Communications/
Investor Relations
iris.stoeckl@wirecard.com
T: + 49 (0) 89 4424 1788

Susanne Herrle

Investor Relations Manager
susanne.herrle@wirecard.com
T: + 49 (0) 89 4424 1223

Christian Heiser

Head of Investor Relations
christian.heiser@wirecard.com
T: + 49 (0) 89 4424 1310

Katharina Wilhelm

Assistance IR/ PR
katharina.wilhelm@wirecard.com
T: + 49 (0) 89 4424 191596

Diese Präsentation enthält ausdrücklich oder implizit in die Zukunft gerichtete Aussagen, die die Wirecard AG, die mit ihr verbundenen Unternehmen und deren Geschäftstätigkeit betreffen. Diese Aussagen beinhalten bestimmte bekannte und unbekannte Risiken, Unsicherheiten und andere Faktoren, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ereignisse, finanziellen Bedingungen, Leistungen und Errungenschaften der Wirecard AG wesentlich von denjenigen zukünftigen Ergebnissen, Leistungen und Errungenschaften der Wirecard AG abweichen, die in solchen Aussagen explizit oder implizit zum Ausdruck gebracht wurden. Die Wirecard AG macht diese Mitteilungen zum Zeitpunkt der Veröffentlichung der Präsentation und übernimmt auch bei Erhalt neuer Informationen oder dem Eintritt künftiger Ereignisse oder aus sonstigen Gründen keinerlei Verpflichtung zur Aktualisierung der hierin enthaltenen zukunftsgerichteten Aussagen. Die Wirecard AG kann in die Zukunft gerichtete Aussagen jedoch in ihrem freien Ermessen jederzeit anpassen, sollten sich relevante Faktoren verändern.

Die in dieser Präsentation wiedergegebenen zukunftsgerichteten Aussagen aus Studien Dritter, insbesondere Forschungsberichte und Prognosen von Analysten, können sich als unzutreffend herausstellen. Die Bezugnahme auf Studien Dritter dient allein Informationszwecken und stellt kein Einverständnis oder Zustimmung zu dem Inhalt derartiger Studien oder darin enthaltenen Behauptungen, Meinungen oder Schlussfolgerungen dar. Die Wirecard AG übernimmt keine Gewähr für die Auswahl, Vollständigkeit oder Korrektheit der Studien Dritter.

Die Wirecard AG veröffentlicht im Wesentlichen alle Angaben in Tausend EUR (TEUR). Aufgrund von Rundungen ist es möglich, dass sich einzelne Zahlen nicht genau zur angegebenen Summe aufaddieren und dass dargestellte Zahlen und Prozentangaben nicht genau die absoluten Werte widerspiegeln, auf die sie sich beziehen.

Diese Präsentation stellt kein Angebot zum Verkauf und keine Aufforderung zur Abgabe eines Angebotes zum Kauf oder zur Zeichnung von Aktien der Wirecard AG dar, sondern dient ausschließlich Informationszwecken.

Sämtliche genannten Finanzdaten (IAS/IFRS) sind in den Finanzberichten auf unserer Webseite veröffentlicht:
ir.wirecard.de