

Temat: Strategia Rynkowa Aforti Holding S.A.

Zarząd Spółki Aforti Holding S.A. z siedzibą w Warszawie („Spółka”) niniejszym publikuje w załączeniu Strategię Rynkowa Aforti Holding S.A.



Klaudiusz Sytek
Prezes Zarządu

STRATEGIA RYNKOWA AFORTI HOLDING S.A.

Najważniejsze informacje na temat holdingu

Aforti Holding S.A. to grupa finansowa dedykowana małym i średnim przedsiębiorstwom oraz mikro firmom, której celem jest wyznaczenie nowych standardów kompleksowej obsługi Klienta w zakresie finansów osobistych i zarządzania finansami przedsiębiorstw.

Aforti Holding S.A. w 2014 r. ma pełnić funkcję spółki holdingowej dla 4 kluczowych podmiotów (Aforti Finance S.A., Aforti Wealth Sp. z o.o., Aforti Exchange Sp. z o.o. i Aforti Securities S.A.- na bazie

Invista Dom Maklerski S.A.), które oferują komplementarne usługi finansowe dla klientów o szerokim spektrum portfelowym. Oferowane usługi skierowane są zarówno klientów indywidualnych rozpoczynających gromadzenie kapitału jak i doświadczonych inwestorów, a także firm średniej wielkości szukających optymalnych form finansowania własnej działalności i planów rozwojowych.

Cele krótkoterminowe:

- zapewnienie finansowania spółek wchodzących w skład Aforti Holding S.A. poprzez emisję akcji oraz obligacji,
- osiągnięcie progu rentowności kluczowych spółek wchodzących w skład Aforti Holding S.A.,
- stabilizacja organizacyjna całej grupy kapitałowej.

Cele średnioterminowe:

- wsparcie działalności Aforti Finance S.A. oraz Aforti Wealth Sp. z o.o. poprzez zakup Invista Dom Maklerski S.A.,
- sukcesywne zwiększanie skali działalności wszystkich podmiotów,
- przeniesienie Aforti Holding S.A. na główny parkiet GPW.

Cele długoterminowe:

- osiągnięcie pozycji stabilnej instytucji finansowej,
- zwiększenie rozpoznawalności marki,
- zakup podmiotów finansowych mających na celu poszerzenie oferty produktowej i usługowej holdingu.

Rynek i benchmarki

Rynek usług finansowych osiągnął w Polsce dojrzałość. Większość głównych graczy rynkowych koncentruje się na rozwoju sieci sprzedaży w głównych aglomeracjach. Aforti Holding S.A. dostrzega niszę w realizacji usług doradztwa finansowego na wysokim poziomie w miastach średniej wielkości (zarówno w kontekście klientów indywidualnych jak i przedsiębiorstw).

Działalność i plany poszczególnych spółek

Aforti Finance S.A.

Aforti Finance S.A. to spółka zajmująca się sprzedażą, doradztwem i edukacją w zakresie produktów finansowych. Oferta Aforti Finance S.A. składa się z produktów regularnego oszczędzania (tzw. produktów typu *unit-link*) i obligacji korporacyjnych. Model bazujący na ograniczonej ofercie pozwala na szybkie osiągnięcie wysokiego stopnia profesjonalizmu i specjalizacji usługowej. Aforti Finance S.A. ma być głównym podmiotem holdingu dystrybucyjnym w segmencie *mass market*.

Aforti Exchange Sp. z o.o.

Aforti Exchange Sp. z o.o. rozwija projekt internetowej platformy wymiany walut www.afortiexchange.pl, dedykowanej małym i średnim przedsiębiorcom dokonującym transakcji walutowych i zabezpieczeń kursowych oraz klientom indywidualnym wymagającym wysokiego poziomu obsługi i doradztwa. Inauguracja działalności internetowej platformy wymiany walut nastąpi w II kwartale 2014 roku, a jej wyróżnikiem będzie możliwość indywidualnego negocjowania kursów dla transakcji hurtowych (usługa dotąd zarezerwowana dla Klientów korporacyjnych) oraz doradztwo walutowe.

Aforti Wealth Sp. z o.o.

Aforti Wealth Sp. z o.o. rozpoczęła działalność operacyjną w I kwartale 2014 roku. Zadaniem spółki jest budowa sieci sprzedaży produktów (m.in. obligacji i akcji) dla tzw. HNWI (*high net worth individuals*), czyli inwestorów dysponujących portfelem o najwyższej na rynku wartości.

Aforti Securities S.A.

Oferta Aforti Wealth Sp. z o.o. oraz Aforti Finance S.A. zostanie uzupełniona o produkty własne. W tym celu Grupa Aforti Holding S.A. zamierza w 2014 r. przejąć kontrolę nad Invista Domem

Maklerskim S.A. Przejęcie pozwoli także Aforti Holding S.A. na zagospodarowanie niszy rynkowej i wykorzystanie potencjału rynku korporacyjnych papierów dłużnych wśród inwestorów detalicznych.

Strategia komunikacyjna

Komunikacja wszystkich spółek zrzeszonych w holdingu bazuje na hasle parasolowym

„Zyskaj na przyszłość”.

Obrazuje ono wartość, którą poszczególne podmioty holdingu zapewniają swoim Klientom przy jednoczesnym podkreśleniu chęci budowania długofalowych relacji bazujących na profesjonalizmie kadry, wysokiej jakości doradztwa, usług i serwisu posprzedażowego.

Docelowe wskaźniki efektywności biznesowej

Aforti Holding S.A. przywiązuje dużą wagę nie tylko do wzrostu po stronie przychodowej, ale także do wysokiej efektywności biznesowej.

Celem spółki jest osiągnięcie dodatniej rentowności operacyjnej poszczególnych spółek oraz całej Grupy Kapitałowej (liczonej jako zysk/strata z działalności operacyjnej) do końca II kwartału 2014 roku. Do końca 2014 r. podmioty te mają osiągnąć rentowność na poziomie netto (zysk/strata netto, w przypadku Grupy mowa o danych skonsolidowanych).

Aforti Holding S.A. zamierza prowadzić proces zamiany zadłużenia finansowego z tytułu wyemitowanych obligacji z krótkoterminowego (do roku) na średnioterminowe (do 3 lat). Proces ten, w zamiarze spółki, potrwa do końca 2014 roku. Pozwoli to na polepszenie bilansu spółki.

Dzięki odpowiedniemu zarządzaniu aktywami oraz zadłużeniem Aforti Holding S.A. (na poziomie wyników skonsolidowanych) zamierza osiągnąć wskaźnik ROE (liczony jako zysk netto za dany okres do stanu kapitałów własnych na początek danego okresu) na poziomie 3% w 2014 r. oraz 8% w 2015 roku, a także wskaźnik ROA (liczony jako stosunek zysku netto spółki do wartości jej aktywów) na poziomie 1% w 2014 r. i 3% w kolejnym roku.

Aforti Holding S.A. informuje, że wyżej przedstawione dane nie stanowią prognoz wyników finansowych Spółki, niemniej Spółka będzie dążyła do ich pełnej realizacji.



Klaudiusz Sytek
Prezes Zarządu