



TOWARZYSTWO  
FINANSOWE SKOK

**Nowoczesne usługi finansowe**

# I. Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

## Zakres działalności Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

- ❁ autoryzacja i rozliczanie transakcji płatniczych
- ❁ wydawanie i obsługa kart płatniczych
- ❁ budowa sieci bankomatów
- ❁ budowa sieci terminali POS w placówkach SKOK
- ❁ przekazy pieniężne Western Union

## Historia

- 1999 powstanie firmy
- 2003 podpisanie umowy w zakresie wspólnego udzielania pożyczek z pierwszą SKOK
- 2004 podpisanie umowy z Western Union
- 2007 styczeń: rozpoczęcie budowy COKiT
- 2007 lipiec: podpisanie umowy z Kasą Krajową o współpracy na wydawanie i obsługę i kart płatniczych dla członków SKOK
- 2007 wrzesień: zawarcie umowy ze SKOK im. Stefczyka na uczestnictwo w sieci bankomatów
- 2007 grudzień: uruchomienie Centrum Obsługi Kart i Terminali
- 2007 grudzień: certyfikacja VISA dla 

## II. RYNEK

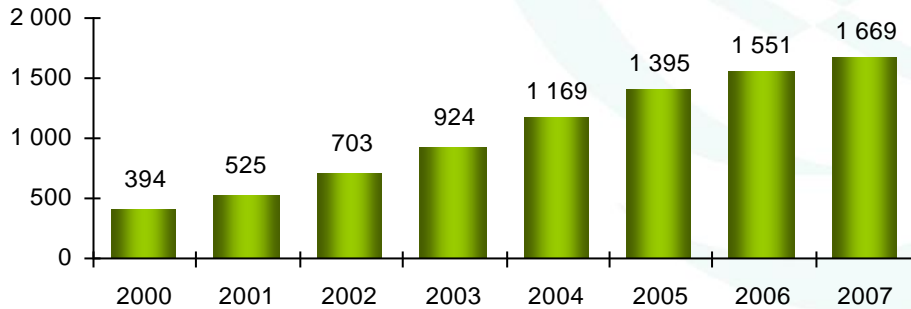


## Rynek odbiorców – głęboki i bezpieczny

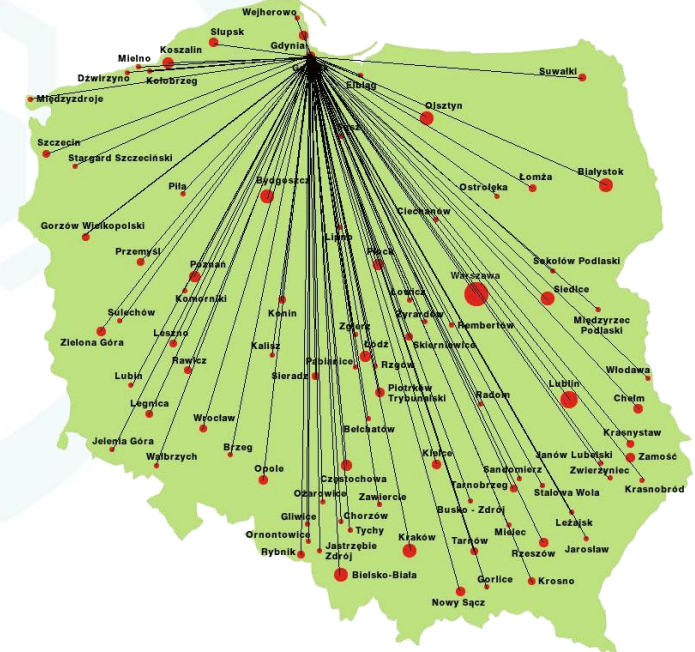
### ODBIORCY USŁUG:

- 🌐 Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo – Kredytowe
  - 🌐 członkowie SKOK
  - 🌐 na koniec grudnia 2007:
    - 67 kas
    - 1.673 placówki
    - 1.669 tys. członków
- 🌐 wartość środków depozytów SKOK: 6,7 mld zł
  - 🌐 wartość kredytów udzielonych przez SKOK: 5,1 mld zł

Liczba członków TF SKOK (2000-2007)



■ liczba członków (tys.)



## Miejsce Towarzystwa Finansowego SKOK S.A. w strukturze systemu SKOK

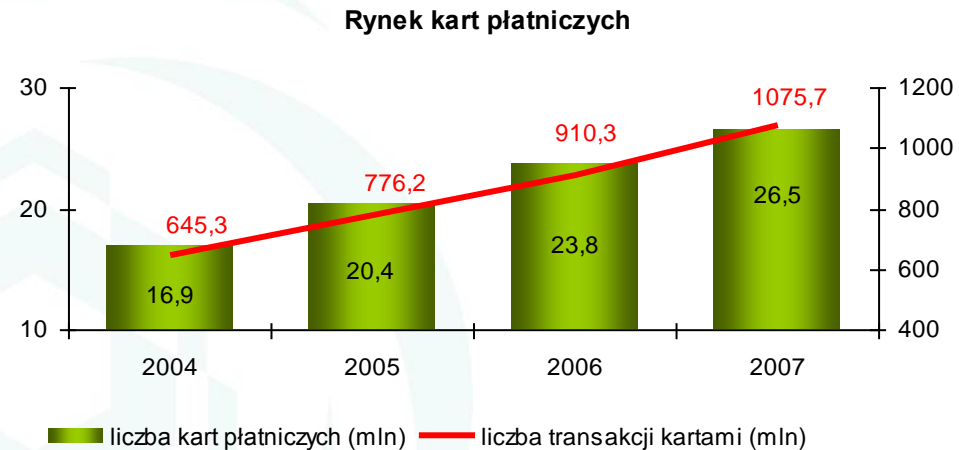


## Pozycja Towarzystwa Finansowego SKOK S.A.

- „gotowy rynek zbytu” – bardzo dobre relacje i więzi TF SKOK S.A. z klientami (SKOK), gwarantujące powodzenie biznesu
- szeroka oferta TF SKOK S.A. - nowoczesne produkty płatnicze
- wysoki poziom technologiczny Centrum Obsługi Kart i Terminali, spełniający międzynarodowe standardy i dający możliwość rozszerzenia oferty produktowej TF SKOK S.A. na inne rynki
- wyłączny dostawca kart, bankomatów i POS oraz przekazów Western Union dla SKOK - duża gwarancja sprzedaży
- własna, rozwijająca się marka sieci bankomatów SKOK 24
- wysoki potencjał kadry pracowniczej – 78% pracowników z wyższym wykształceniem

## Rynek kart płatniczych

- ❶ polski rynek na tle EU jest daleki od nasycenia kartami płatniczymi
- ❷ Polska zajmuje ostatnie miejsce w rankingu EU-25 pod względem penetracji kart bankowych (średnia EU-25 to 135% na koniec 2005)
- ❸ przewidywania odnośnie rynku kart zakładają wzrost liczby kart do około 100% populacji w perspektywie 3-4 lat

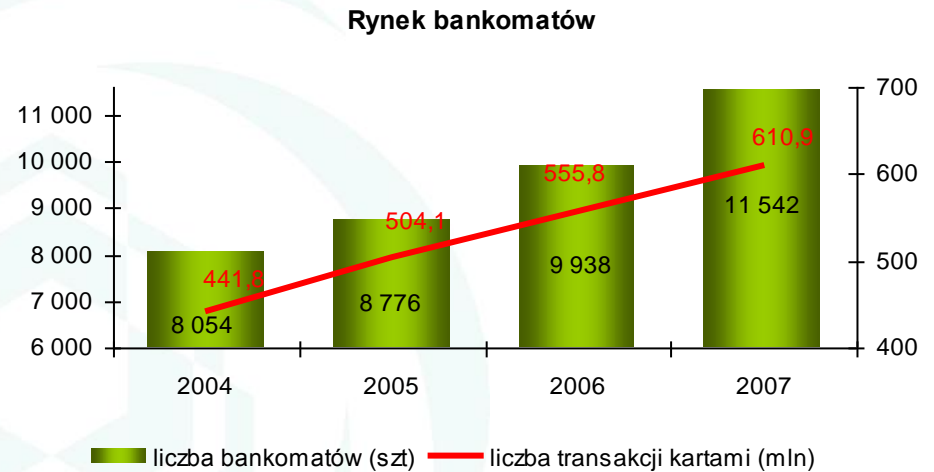


	2004	2005	2006	2007
wskaźnik penetracji	44,3%	53,5%	62,6%	69,5%
wartość transakcji (mld zł)	156,7	187,2	219,0	265,2

Źródło: NBP, GUS, Intellinews

## Rynek bankomatów

- średnia ilość bankomatów przypadająca na 1 mln mieszkańców trzykrotnie niższa niż w EU-25 (w Polsce na poziomie 303 bankomatów na 1 mln mieszkańców)



	2004	2005	2006	2007
wskaźnik penetracji	211	230	261	303
wartość transakcji (mld zł)	130,8	152,0	176,7	209,2

Źródło: NBP

## Strategia i rozwój TF SKOK: nowoczesność i automatyzacja

### Nowoczesny system wydawnictwa kart oraz obsługi terminali PRIME/ONLINE

- Wykonany w najnowszej technologii modułarny system PRIME/ONLINE
- PRIME – zarządzanie kartami i rozliczeniami transakcji
  - Moduł zarządzania kartami
  - Moduł zarządzania Merchantami
  - Moduł kontrolujący używanie kart kredytowych
  - Moduł nagród
  - Moduł obsługujący rachunki kredytowo ratalne
  - Moduł obsługujący rachunki kredytowe
  - Moduł oceniający zdolność kredytową
  - Moduł zarządzania reklamacjami Oracle Work Flow
- ONLINE – system pracujący w czasie rzeczywistym
  - Moduł autoryzacyjny
  - Moduł zarządzanie kluczami
  - Moduł generacji PIN
  - Moduł zarządzania terminalami
  - Połączenie z systemem zarządzającym rachunkami w SKOK'ach
- FRAUDGUARD – system wykrywania transakcji oszukańczych pracujący w czasie rzeczywistym

### Kooperacja z instytucjami zewnętrznymi

- Ładowanie bankomatów oraz zarządzanie gotówką
- Personalizacja kart
- Łączy telekomunikacyjne
- Producenci bankomatów
- Serwis bankomatów
- Dostarczanie kart i PIN do klienta

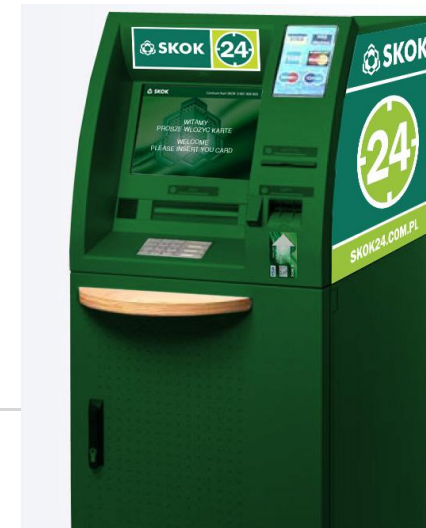
## Strategia i rozwój TF SKOK: karty płatnicze i bankomaty

### KARTY PŁATNICZE

- do końca 2009: 710.000 kart płatniczych
- w kolejnych dwóch latach: wzrost liczby kart do 1.100.000
- umowy z VISA i MasterCard
- w I etapie wydawanie kart debetowych, następnie także kredytowych
- funkcje karty:
  - identyfikacyjna
  - wypłata gotówki w bankomatach obsługujących karty VISA/MasterCard na całym świecie
  - transakcje bezgotówkowe w terminalach VISA/MasterCard na całym świecie

### BANKOMATY

- do końca 2008: 160 bankomatów
- do końca 2010: 600 bankomatów (łącznie)
- bankomaty obsługujące karty VISA/MasterCard
- bankomaty zlokalizowane w oddziałach SKOK blisko klientów (osiedla, zakłady pracy, ruchliwe ulice)
- umożliwienie wypłaty gotówki członkom SKOK oraz klientom obcym



## Dalszy rozwój TF SKOK

- 🌀 **nowe rodzaje kart** - kredytowe (z aplikacją płatniczą i lojalnościową), ratalne, co-branded, VIP
- 🌀 nowe funkcje bankomatów – depozyt gotówkowy, drukowanie wyciągu, przelewy predefiniowane oraz płatności prepaid
- 🌀 rozwijanie sprzedaży w **terminalach POS**
- 🌀 rozwijanie sprzedaży przekazów **Western Union**
- 🌀 rozszerzenie **zakresu działania**

## Realizacja strategii w 2007

- ❶ sfinalizowanie budowy Centrum Obsługi Kart i Terminali
- ❷ certyfikacja VISA dla systemu
- ❸ instalacja pierwszych bankomatów 
- ❹ pierwsza transakcja kartą
- ❺ podpisanie niezbędnych umów z parterami
- ❻ wzrost przychodów ze sprzedaży Western Union o **ponad 90 %** (porównując lata 2006 i 2007)
- ❼ zrealizowane przychody ze sprzedaży Western Union: **2,25 mln zł**

## Cele strategiczne do zrealizowania w 2008

- ❶ certyfikacja MasterCard dla systemu
- ❷ wydanie 290 tys. kart

## III. FINANSE



## Wyniki finansowe

mln zł	2004	2005	2006
przychody	3,4	3,5	4,9
EBIT	1,3	1,4	1,8
zysk netto	0,9	1,0	1,1
aktywa razem	25,0	34,1	44,9

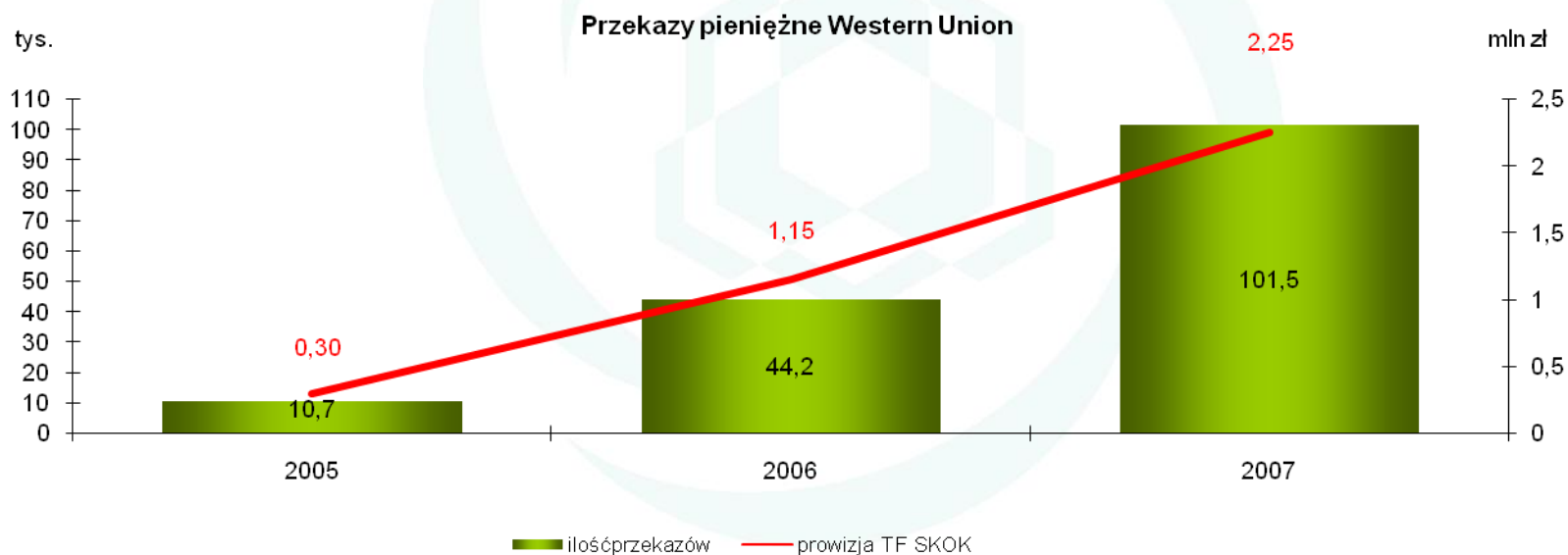
Źródło: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

\* szacunek

- 🌀 środki pieniężne na koniec 2007 : 18,0 mln zł
- 🌀 inwestycje rozpoczęte na koniec 2007: 9,1 mln zł
- 🌀 zakup nieruchomości pod budowę COKiT: 7,6 mln zł

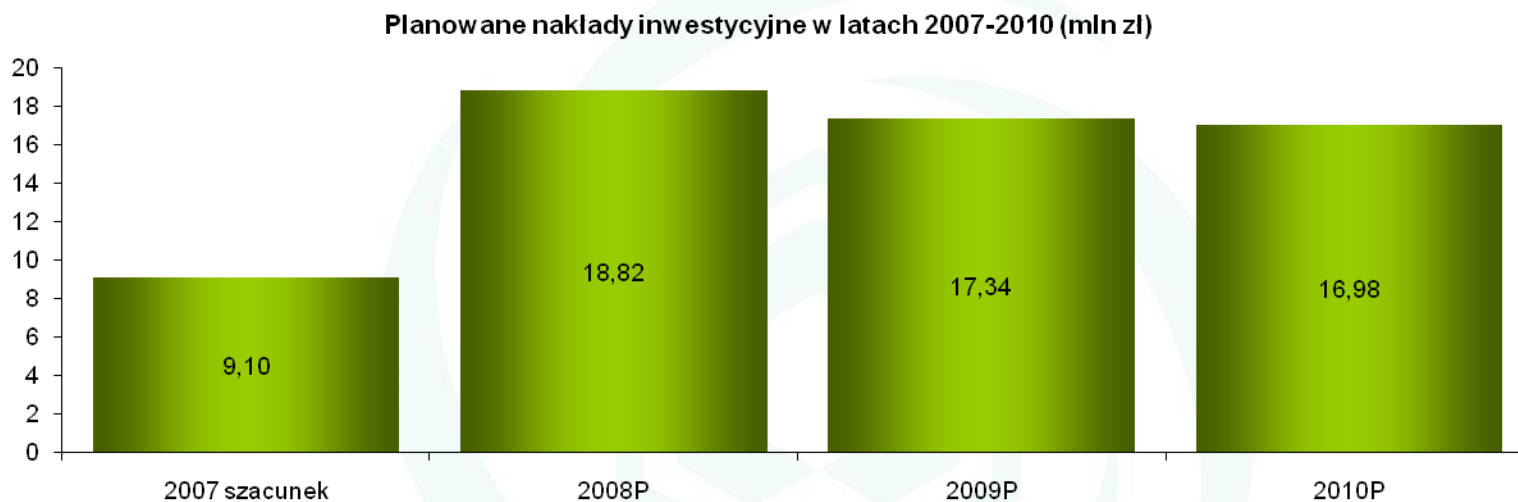
## Przekazy pieniężne Western Union

- usługa przekazów środków pieniężnych nadal będzie rozwijana
- Western Union jest jedną z najstarszych i najbardziej znanych firm zajmujących się usługami finansowymi



Źródło: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. Dział Western Union

## Nakłady inwestycyjne



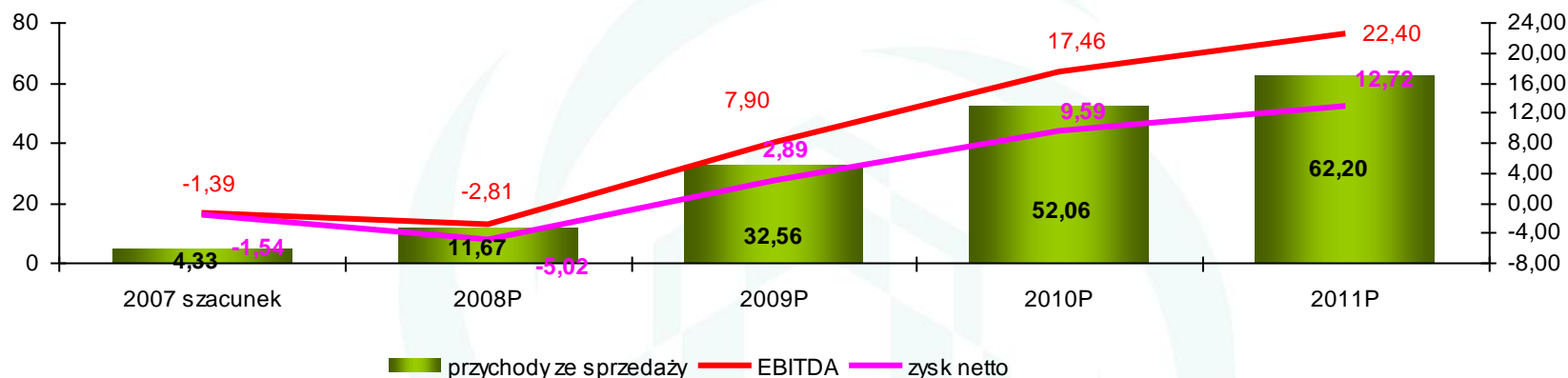
Źródło: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Szacowana łączna wartość nakładów inwestycyjnych na realizację projektu wynosi 62,2 mln zł, w tym:

- 🌀 nakłady na COKiT wraz z contact center i centrum zapasowym : 14,8 mln zł (23,8%)
- 🌀 nakłady na sieć bankomatów i POS-ów: 47,4 mln zł (76,2%)

## Prognozy finansowe

Prognozy finansowe (mln zł)

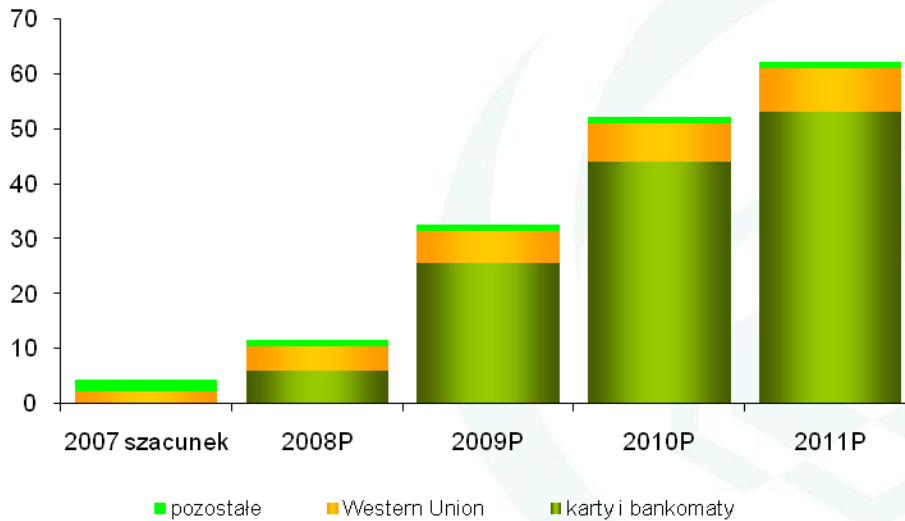


mln zł	2007 szacunek	2008P	2009P	2010P	2011P
liczba wydanych kart	-	290 000	710 000	1 000 000	1 100 000
liczba bankomatów	-	160	380	600	600
przychody	4,33	11,67	32,56	52,06	62,20
EBITDA	-1,39	-2,81	7,90	17,46	22,40
amortyzacja	0,18	2,22	5,01	7,14	8,10
EBIT	-1,56	-5,02	2,89	10,32	14,30
zysk netto	-1,54	-5,02	2,89	9,59	12,72

Źródło: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

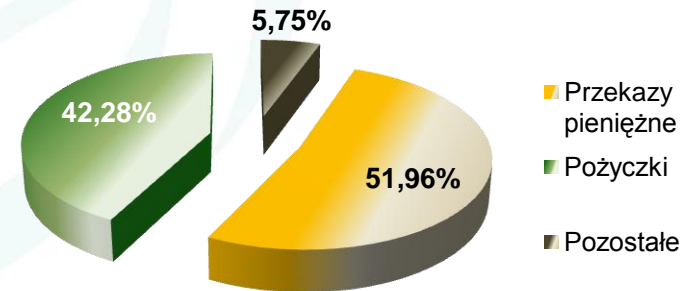
## Struktura przychodów

Planowana struktura przychodów (mln zł)



Źródło: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

Struktura przychodów 2007



## IV. OFERTA PUBLICZNA

## Cele emisyjne i struktura oferty

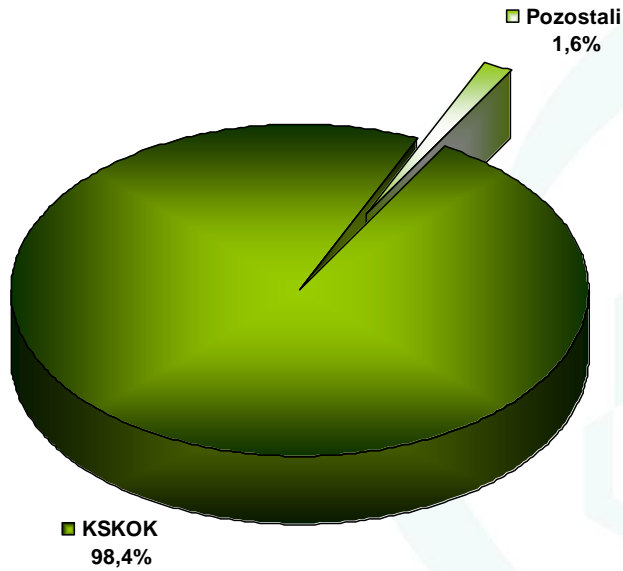
KWOTA (mln zł)	CEL
	zakup i instalacja 380 bankomatów
28,5	<b>RAZEM środki z emisji netto</b>

- 10.000.000 akcji serii H oferowanych w ramach nowej emisji
- 5.000.000 akcji serii E oferowanych do sprzedaży przez Kasę Krajową
  
- Transza Indywidualna: 7.000.000 akcji
- Transza Instytucjonalna: 8.000.000 akcji
  
- cena maksymalna: 3 zł

## Harmonogram oferty

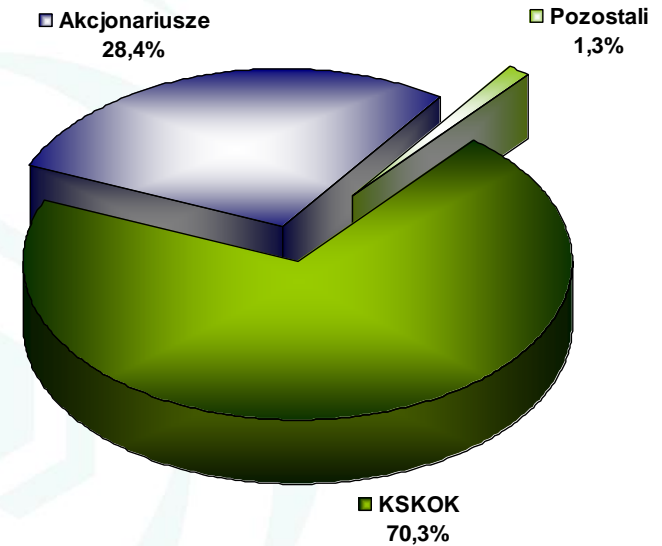
Początek book buildingu	<b>14 kwietnia 2008</b>
Koniec book buildingu	<b>15 kwietnia 2008</b>
Przyjmowanie zapisów w Transzy Indywidualnej	<b>16 - 21 kwietnia 2008</b>
Przyjmowanie zapisów w Transzy Instytucjonalnej	<b>16 - 22 kwietnia 2008</b>
Przydział	<b>28 kwietnia 2008</b>
Ostateczny termin zamknięcia subskrypcji	<b>28 kwietnia 2008</b>

### 3. Akcjonariat PRZED EMISJĄ



Źródło: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

### Tabela liczba akcji PO EMISJI



Źródło: Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

liczba akcji

przed ofertą



po ofercie

42 794 500




52 794 500

## Dlaczego TF SKOK



### RYNEK

-  pewny rynek zbytu
-  wzrostowy rynek usług finansowych

### TECHNOLOGIA

-  doświadczona kadra menedżerska
-  technologia nie wymagająca inwestycji przez najbliższe kilka lat
-  nowoczesność i bezpieczeństwo

### FINANSE

-  precyzyjny model rozliczeniowy
-  skalowalność biznesu

# DZIĘKUJEMY

Towarzystwo Finansowe SKOK S.A.

ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk

tel. 058 511-20-00

fax 058 511-20-01

email: [tfskok@tfskok.pl](mailto:tfskok@tfskok.pl)

[www.tfskok.pl](http://www.tfskok.pl)