

# **Wierzyciel S.A.**

## **Prezentacja emitenta**

**Zaproszenie do subskrypcji prywatnej akcji Spółki**

## Zaproszenie do subskrypcji prywatnej

- Celem niniejszej prezentacji jest przybliżenie profilu działalności firmy potencjalnym inwestorom z uwagi na planowany debiut Spółki na parkiecie Alternatywnego Systemu Obrotu NewConnect.
- Wierzyciel S.A. jest dynamicznie rozwijającą się firmą, której głównym profilem działalności jest sprzedaż pożyczek gotówkowych osobom fizycznym na terenie całego kraju.
- Decyzją Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w dniu 19-03-2010r. Spółka wyemitowała akcje serii E i F będące przedmiotem przyszłego obrotu.

# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** Strategia rozwoju

**5** Prognozy

**6** Cel emisji

**7** Podsumowanie

**8** Kontakt

## 1 Prezentacja i profil działania firmy

- Wierzyciel S.A. specjalizuje się w sprzedaży pożyczek gotówkowych osobom fizycznym,
- Dystrybucja i sprzedaż usług finansowych prowadzona jest na terenie całego kraju z wykorzystaniem biur pośrednictwa finansowego,
- W działalności operacyjnej spółka wykorzystuje zaawansowane narzędzia informatyczne podlegające stałej rozbudowie z uwzględnieniem specyfiki prowadzonej działalności, dzięki którym jest w stanie m.in. już po kilku minutach od zarejestrowania pożyczkobiorcy uruchomić procedury weryfikacyjne i udzielić informacji o możliwości udzielenia pożyczki,

## 1 Prezentacja i profil działania firmy

- W okresie od 01-05-2005r. do 31-03-2010r. Spółka udzieliła 2 464 pożyczek na łączną kwotę 17,82 mln PLN,
- Należności kapitałowe z tytułu udzielonych pożyczek wg stanu na dzień 31-03-2010r. wynoszą 9,03 mln PLN,
- Znajomość specyfiki prowadzonej działalności, wysoko wykwalifikowana kadra oraz duża dywersyfikacja portfela należności Spółki pozwalają na minimalizowanie ryzyka związanego z pożyczaniem środków pieniężnych.

# 1 Prezentacja i profil działania firmy

## Skład osobowy organów statutowych Spółki:

### Zarząd

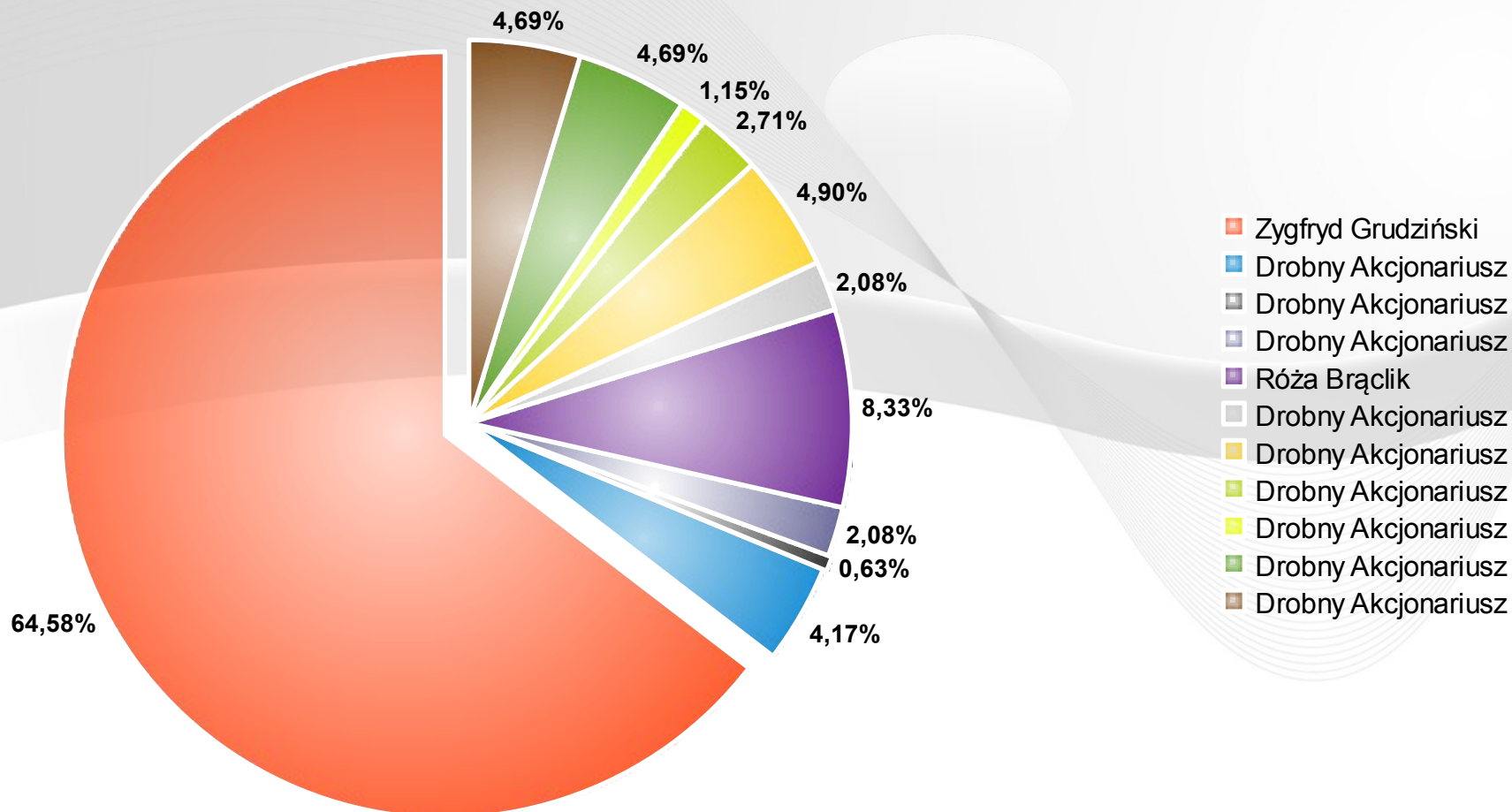
- Rzepka Krzysztof – Prezes

### Rada Nadzorcza

- Róża Brąclik - Przewodniczący
- Grażyna Friedrich-Z-ca Przewodniczącego
- Michał Fudalej – Członek
- Wojciech Paździor – Członek
- Jarosław Olejarsz - Członek

# 1 Prezentacja i profil działania firmy

## Struktura Akcjonariatu przed emisją akcji serii E i F



# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** Strategia rozwoju

**5** Prognozy

**6** Cel emisji

**7** Podsumowanie

**8** Kontakt

## 2 Historia emitenta

- Spółka rozpoczęła działalność w 2003r. i powstała w celu wypełnienia rosnącego zapotrzebowania rynku na usługi finansowe:
  - **I Etap działalności** – wykup wierzytelności, inwestycje na rynku kapitałowym (obróć akcjami na rynku pierwotnym),
  - **II Etap działalności** – prace nad stworzeniem odpowiedniej infrastruktury informatycznej niezbędnej do obsługi pożyczek gotówkowych - opracowanie (we współpracy z firmą informatyczną) programu „SKOP” - System Kompleksowej Obsługi Pożyczek,
  - **III Etap działalności** – maj 2005r. - rozpoczęcie sprzedaży pożyczek gotówkowych na rynku *consumer finance*.

# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** Strategia rozwoju

**5** Prognozy

**6** Cel emisji

**7** Podsumowanie

**8** Kontakt

### 3 Wyniki finansowe

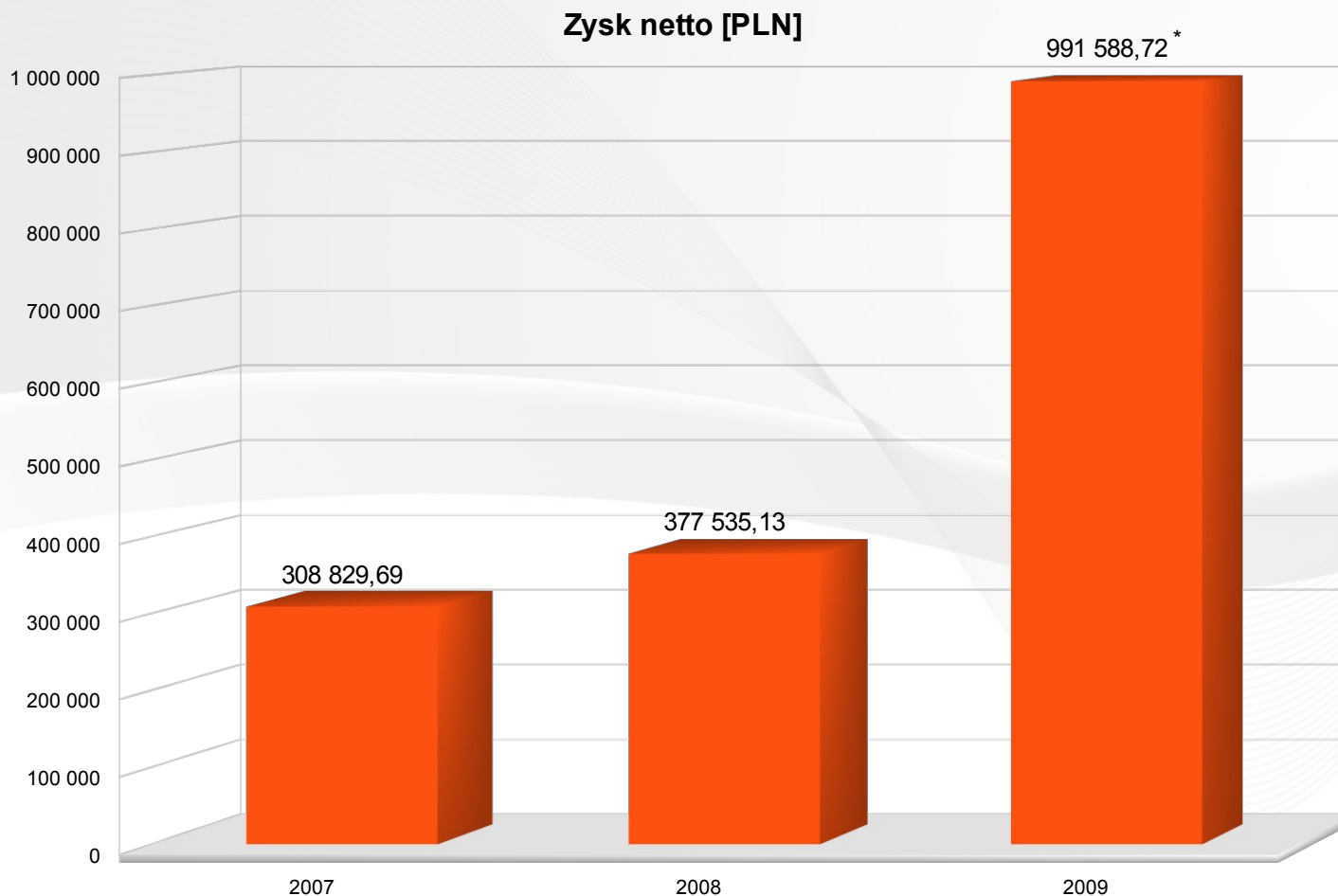
#### Podstawowe dane finansowe w okresie 2007r.-2009r. [w PLN]

Nazwa / Rok obrotowy	2007	2008	2009*
Zysk netto	308 820,69	377 535,13	991 588,72
Przychody ze sprzedaży	665 644,48	1 103 071,80	1 679 145,08
Aktywa	4 003 558,06	7 597 673,97	10 583 417,51
Kapitał własny	3 041 650,73	4 804 185,86	6 499 024,58
Kapitał obcy	961 907,33	2 793 488,11	4 084 392,93

\* dane finansowe za rok 2009 zaprezentowane zostały przed badaniem przez biegłego rewidenta i nie uwzględniają kosztów rezerw w wysokości około 670 tys. PLN, które Spółka tworzy w celu ograniczenia ryzyka związanego z udzielanymi pożyczkami

## 3

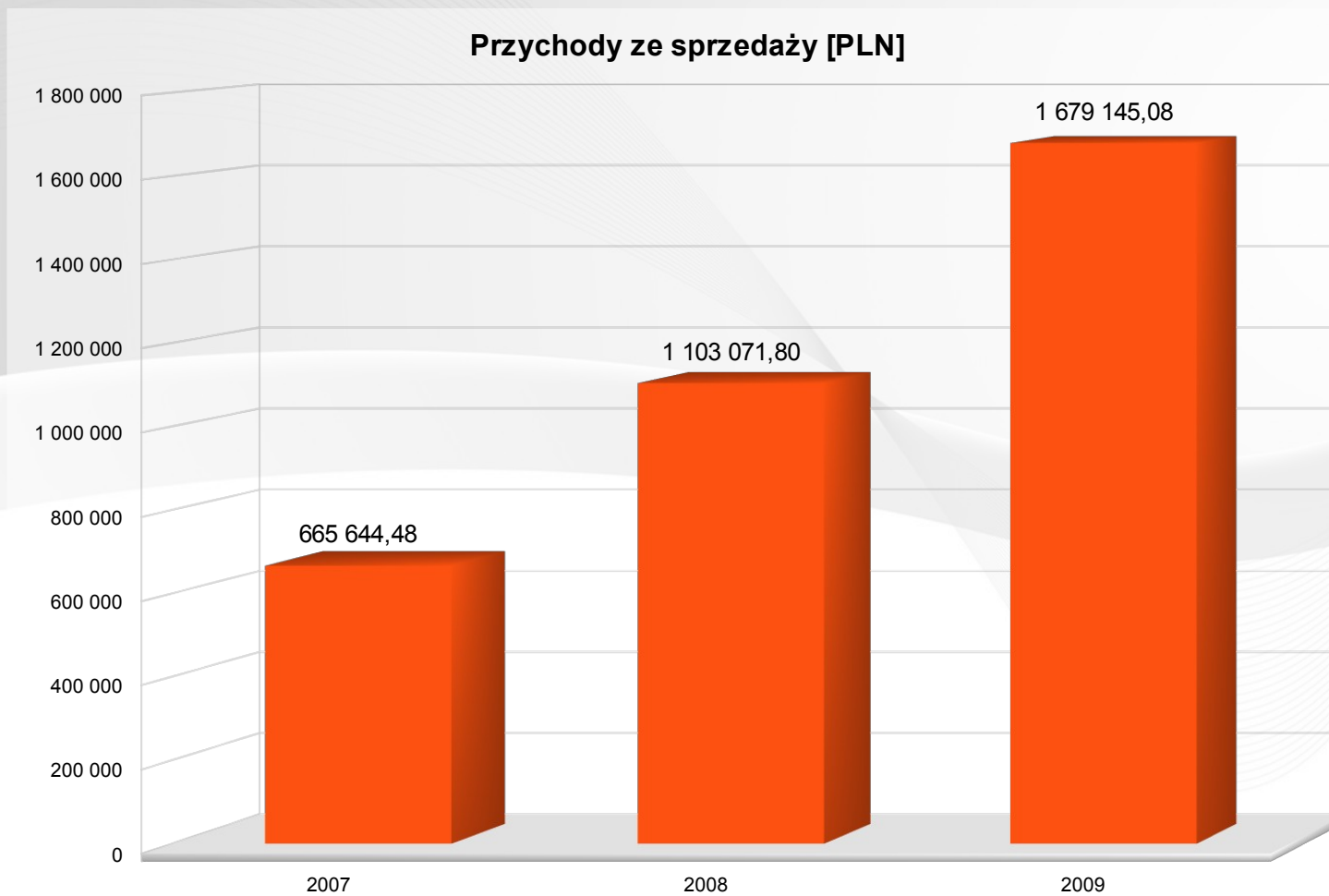
## Wyniki finansowe



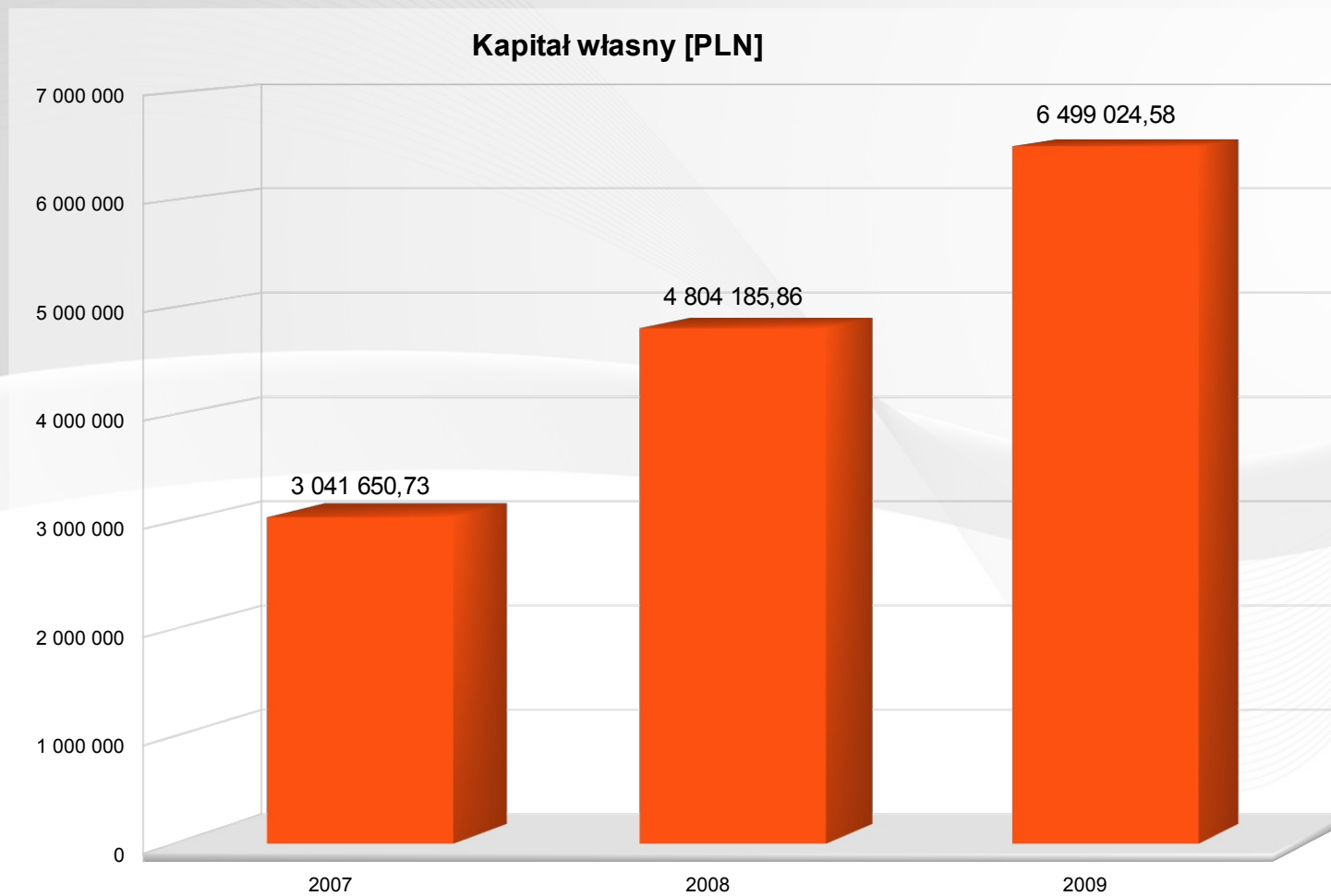
\* dane finansowe za rok 2009 zaprezentowane zostały przed badaniem przez biegłego rewidenta i nie uwzględniają kosztów rezerw w wysokości około 670 tys. PLN, które Spółka tworzy w celu ograniczenia ryzyka związanego z udzielanymi pożyczkami

3

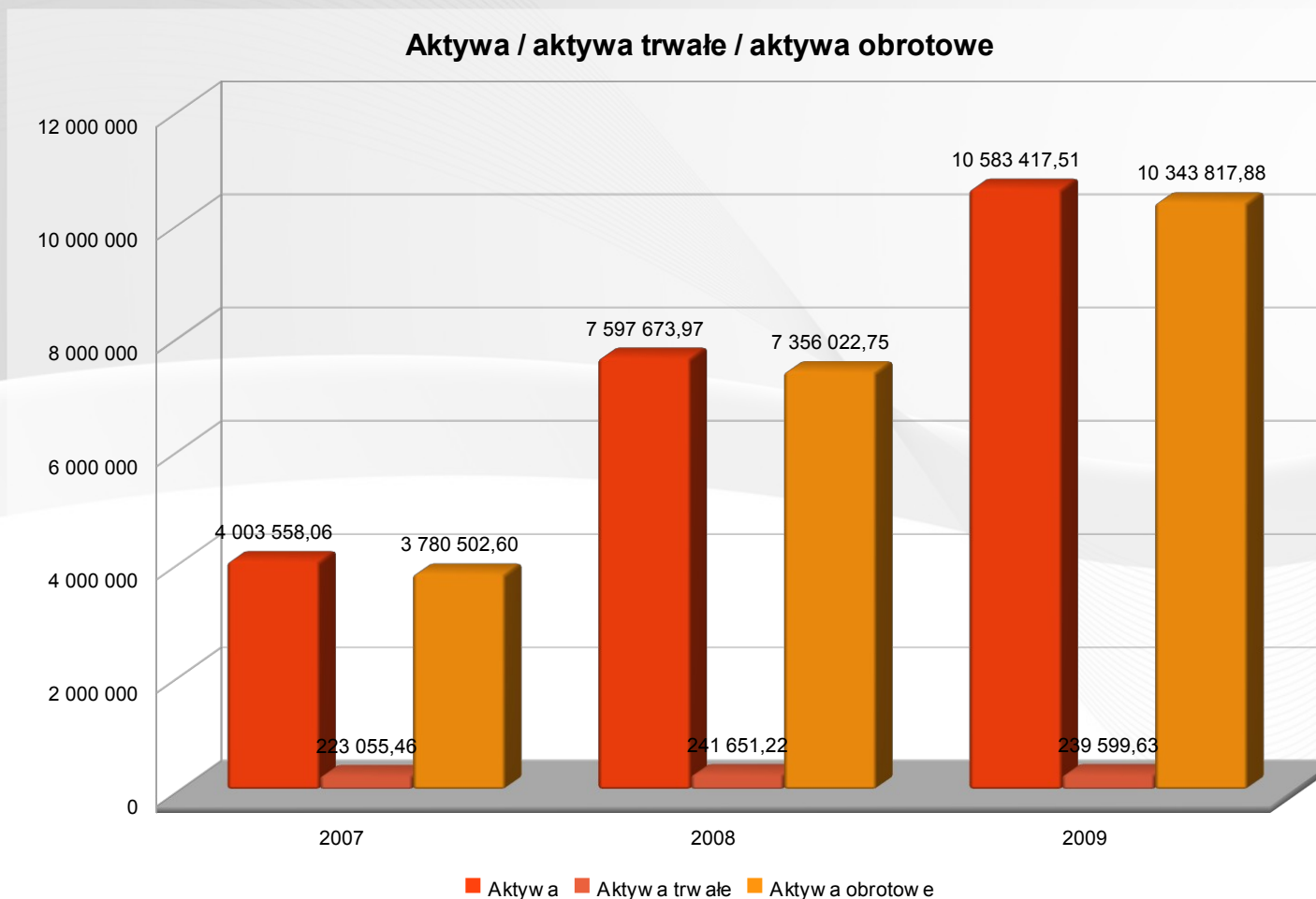
## Wyniki finansowe



### 3 Wyniki finansowe



### 3 Wyniki finansowe



# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** **Strategia rozwoju**

**5** Prognozy

**6** Cel emisji

**7** Podsumowanie

**8** Kontakt

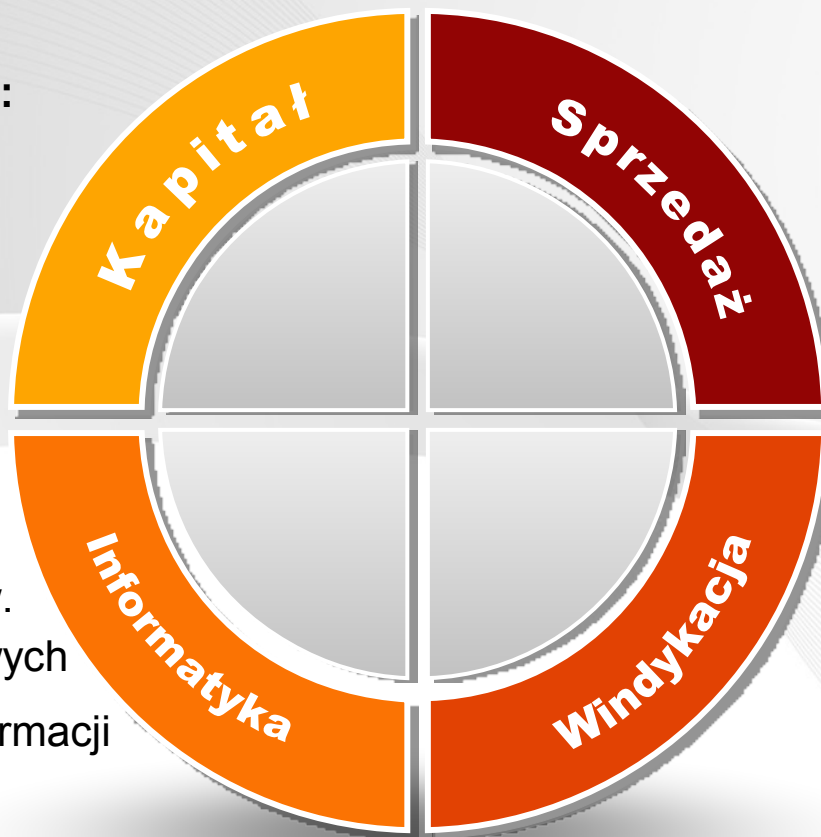
## 4 Strategia rozwoju

### Pozyskanie źródeł finansowania w postaci:

- emisji akcji,
- kredytu bankowego

### Uruchomienie:

- portalu internetowego tzw. pożyczek społecznościowych
- systemu internetowej informacji dla Klienta



Stąły rozwój sieci sprzedaży pożyczek gotówkowych

Stąłe doskonalenie procesu windykacji należności przeterminowanych

# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** Strategia rozwoju

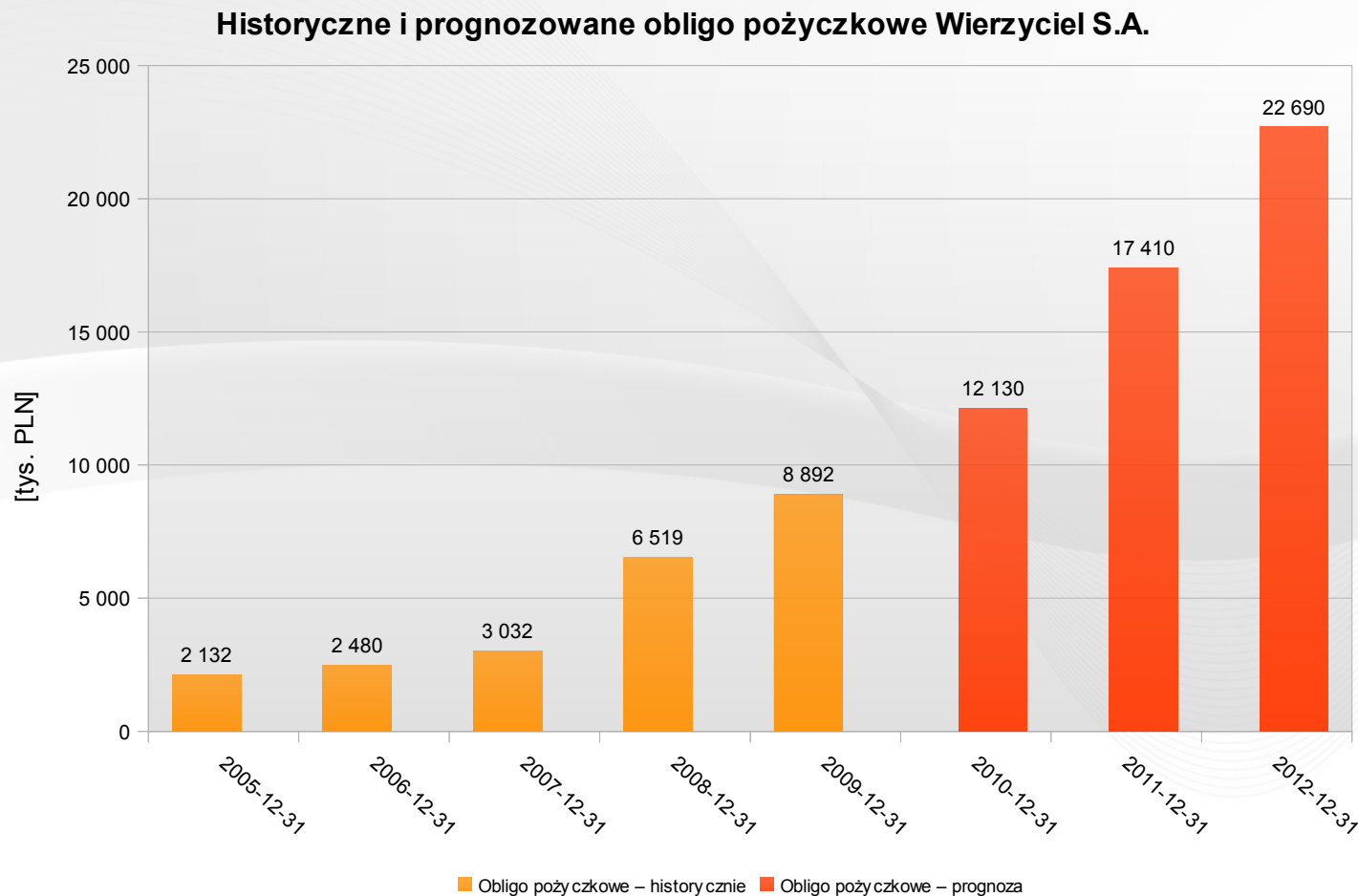
**5** **Prognozy**

**6** Cel emisji

**7** Podsumowanie

**8** Kontakt

## 5 Prognozy



## 5 Prognozy

- Spółka planuje zwiększyć obligo pożyczkowe do wartości ok. 22 690 tys. PLN do końca 2012 r., co zostanie sfinansowane z środków pochodzących z emisji akcji w ramach subskrypcji prywatnej, z przychodów z bieżącej działalności oraz środków z uzyskanego kredytu bankowego. Prognozowana wartość oznacza wzrost obligo pożyczkowego o ok. 155% w stosunku do roku 2009. O ile średnioroczny wzrost obligo bez uwzględnienia emisji akcji na rynku NewConnect planowany był na 3%, o tyle w przypadku uwzględnienia emisji akcji średnioroczny wzrost obligo planowany jest na poziomie ok. 50%.

# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** Strategia rozwoju

**5** Prognozy

**6** **Cel emisji**

**7** Podsumowanie

**8** Kontakt

## 6 Cel emisji

- Skierowanie oferty do nowych akcjonariuszy umożliwi Spółce:
  - pozyskanie bezpiecznych źródeł finansowania działalności w postaci podniesienia własnego kapitału zakładowego,
  - kontynuowanie dalszego dynamicznego rozwoju, który nie będzie musiał opierać się na zwiększaniu zewnętrznych źródeł finansowania w postaci kredytów lub pożyczek, a tym samym ponoszeniu kosztów związanych z ich obsługą,
  - podniesienie renomy Spółki poprzez zdematerializowanie akcji serii E i F i włączenie ich do obrotu na rynku papierów wartościowych New Connect.

# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** Strategia rozwoju

**5** Prognozy

**6** Cel emisji

**7** Podsumowanie

**8** Kontakt

## 7 Podsumowanie

- Wierzyciel S.A. to:
  1. Spółka cechująca się dynamicznie rosnącymi przychodami i stabilnymi zyskami,
  2. Spółka z ponad 7- letnim doświadczeniem,
  3. Spółka rokująca dynamiczny rozwój dzięki pozyskaniu nowych środków finansowych,
  4. Spółka planująca zwiększenie rozmiaru prowadzonej działalności poprzez zwiększenie akcji pożyczkowej oraz poszerzenie oferty usług.

# Plan prezentacji

**1** Prezentacja i profil działania firmy

**2** Historia emitenta

**3** Wyniki finansowe

**4** Strategia rozwoju

**5** Prognozy

**6** Cel emisji

**7** Podsumowanie

**8** **Kontakt**

## 8 Kontakt

### Emitent



**WIERZYCIEL S.A.**

**Wierzyciel S.A.**

ul. Mikołowska 53

43-180 Orzesze

tel./fax 32 738 08 47

www.wierzycielsa.pl

### Autoryzowany Doradca



**DOM INWESTYCYJNY**

**TAURUS SP. Z O.O.**

ul. Dąbrowskiego 7

42-200 Częstochowa

tel./fax 34 371 11 65

www.dom-taurus.pl