



Doradcy24
DO USŁUG. FINANSOWYCH

STRATEGIA ROZWOJU – Plan

W LATACH 2015 - 2016

Aktualizacja 4 listopad 2015 r.

Paweł Woźniak

Prezes Zarządu

Doradcy24 S.A.

Scalenie akcji (resplit)

1. Zarząd informuje, że po uprawomocnieniu się wyroku sądu Spółka będzie mogła przejść do realizacji uchwały o scaleniu akcji (przypuszczamy, że nastąpi to w I kwartale 2016 roku). Zarząd stoi na stanowisku, że ta operacja jest bardzo ważna i strategiczna dla Spółki, jak i samych akcjonariuszy tych obecnych, jak i potencjalnie nowych. Przysporzy to wiele korzyści m.in. zwiększenie płynności akcji w ASO NewConnect.

Podwyższenie kapitału zakładowego poprzez Emisję akcji serii K

1. Zarząd podjął decyzję o zwołaniu NWZA na dzień 20 listopada. Głównym punktem NWZA będzie uchylene uchwały numer 23 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 29 czerwca 2015r. w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez subskrypcję zamkniętą, zmiany statutu Spółki oraz upoważnienia Rady Nadzorczej do ustalenia tekstu jednolitego statutu Spółki.
2. Spółka uzasadnia tę decyzję m.in. brakiem obecnie konieczności pozyskania kapitału przez Spółkę oraz oddalenia w pierwszej instancji powództwa Dariusza Bąkowskiego w przedmiocie stwierdzenia nieważności, ewentualnie uchylene uchwał nr 46 oraz 48 ZWZ z dnia 29 maja 2014r. Choć główni akcjonariusze związani z Grupą Polfinance zadeklarowali gotowość objęcia swoich akcji wynikających z prawa poboru, to m.in. brak gwarancji objęcia pozostałej części akcji, niezbyt dobra koniunktura giełdowa, zbyt wysokie koszty przy układzie objęcia mniej niż 40% emisji oraz problem z koniecznością powtórzenia NWZA i podjęcia kolejnej uchwały w sprawie kupna akcji własnych w celu ich umorzenia tak, aby po nowej emisji akcje były podzielne przez 100 i realizacji scalenia.
3. Spółka nie rezygnuje z opcji pozyskania kapitału poprzez emisję akcji z PP lub skierowaną do wybranych inwestorów. Przy czym na pewno w pierwszej kolejności musi zostać przeprowadzone scalenie dotychczasowych akcji.

Tworzenie Grupy Kapitałowej

1. Spółka posiada 49% udziałów w kapitale zakładowym Polenergis Sp. z o.o. Na początku listopada odbyło się szkolenie kilkunastu agentów Spółki. Model biznesowy prowadzenia spółki opiera się praktycznie na kosztach zmiennych czyli ściśle powiązanych z wartością osiągniętych przychodów. Spółka spodziewa się pierwszych umów w I kwartale 2016 roku.
2. W pierwszej dekadzie stycznia 2016 roku Spółka Doradcy24 planuje dokonać transakcji kupna 100% udziałów w Spółce Polcredito Sp. z o.o. za kwotę nie większą niż 250 tys. PLN. Spółka Doradcy24 zapłaci gotówką w terminie do 2 lat ze środków własnych lub z podwyższenia kapitału lub z emisji obligacji. Spółka Polcredito zajmuje się udzielaniem pożyczek pod zastaw nieruchomości oraz ubezpieczeniami. Planowana cena zakupu w opinii Zarządu jest korzystna dla Spółki Doradcy24 m.in. ze względu na wartość księgową Polcredito, która na koniec 2014 roku wyniosła 418 tys. PLN. Spółka jest w trakcie zmiany nazwy na PolDevelopment Sp. z o.o. . Podstawową jej działalnością będzie deweloperka oraz pośrednictwo w obrocie nieruchomościami. W tej chwili trwają intensywne poszukiwania działki we Wrocławiu celem rozpoczęcia projektu inwestycyjnego. Inwestycje będą realizowane częściowo ze środków własnych oraz kredytu deweloperskiego (30/70%). Zarząd zdaje sobie sprawę, że mamy do czynienia ze szczytem koniunkturalnym na rynku deweloperskim, to jednak model kosztowy i biznesowy (m.in. niewielkie koszty stałe, budowa willi miejskich w wybranych lokalizacjach, PUM nie większy niż 1000 m kw., marża 10-20%, realizacja poprzez firmę podwykonawczą) nie powinien stanowić dużego problemu z inwestycją i sprzedażą mieszkań w przypadku pogorszenia koniunktury.
3. W pierwszej dekadzie stycznia 2016 roku Spółka Doradcy24 planuje dokonać transakcji kupna 100% udziałów w Spółce Polfinance Capital Sp. z o.o. za kwotę nie większą niż 30 tys. PLN. Spółka Doradcy24 zapłaci gotówką za udziały ze środków własnych. Spółka zajmowała się do roku 2013 pośrednictwem w sprzedaży programów inwestycyjnych opartych na złocie i srebrze. Planowana cena zakupu w opinii Zarządu jest korzystna dla Spółki Doradcy24 m.in. ze względu na wartość księgową Polfinance Capital, która na koniec 2014 roku wyniosła 440 tys. PLN. Spółka specjalizować się będzie w restrukturyzacji przedsiębiorstw będących zagrożonych upadłością oraz bezpośrednio inwestycje kapitałowe w spółki. Zarząd uważa, że w perspektywie dwóch lat ceny niektórych spółek m.in. giełdowych powinny być znacznie atrakcyjniejsze. W chwili obecnej Spółka prowadzi zaawansowane rozmowy z jedną ze spółek z branży obuwniczo-odzieżowej. Spółka przygląda się również kilku innym podmiotom bezpośrednio notowanym na GPW i NewConnect. Spółka będzie aktywnie uczestniczyć w procesie zarządzania i pozyskiwania finansowania na dalszy rozwój dla innych spółek. Środki na sfinansowanie inwestycji będą pochodzić ze środków własnych Grupy, nie wykluczamy emisji akcji lub obligacji oraz kredytów i pożyczek. Zaangażowanie w jeden podmiot nie powinno przekraczać kilkuset tysięcy złotych, a w przypadku znalezienia spółki do restrukturyzacji wynagrodzeniem będzie m.in. objęcie pakietu udziałów.
4. W pierwszym półroczu 2016 roku Spółka Doradcy24 planuje dokonać transakcji kupna 100% udziałów w Spółce Polfinance Sp. z o.o. Spółka zajmuje się pośrednictwem w sprzedaży ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń majątkowych. Planowana cena zakupu w opinii Zarządu będzie korzystna dla Spółki Doradcy24 m.in. ze względu na wartość księgową Polfinance, która na koniec 2014 roku wyniosła 1,8 mln PLN. Przychody ze sprzedaży za 2014 rok kształtowały się na poziomie 3 mln PLN. Spółka Doradcy24 zapłaci akcjami lub częściowo akcjami i gotówką.
5. W drugim półroczu 2016 roku Spółka Doradcy24 planuje dokonać transakcji kupna 100% udziałów w Spółce Dom Brokerski Polfinance Sp. z o.o. Spółka zajmuje się pośrednictwem w sprzedaży ubezpieczeń na życie i majątkowych dla przedsiębiorstw i jest brokerem ubezpieczeniowym.
6. Spółka Doradcy24 nie skupia się w tej chwili na rozwinięciu doradztwa finansowo-ubezpieczeniowego dla MŚP, co zresztą widać po raportach wyników sprzedaży publikowanych przez spółkę. Spółka nie dysponuje obecnie specjalistami od sprzedaży kredytów dla tego segmentu. Dopiero po utworzeniu Grupy Kapitałowej (Polenergis, DB Polfinance otworzą się pewne możliwości).
7. Spółka Doradcy24 kontynuuje prace związane z opracowaniem własnego produktu finansowo-ubezpieczeniowego, który ma być unikatowym rozwiązaniem dla klienta masowego.
8. Spółka Doradcy24 w roku 2015 pozyskała ponad 30 nowych Placówek Partnerskich, część z nich jest już aktywna, część na etapie organizacji i zmiany. Zarząd Doradcy24 głęboko wierzy, że rozmowy jakie trwają w tej chwili spowodują jeszcze większą dynamikę pozyskania nowych doradców i placówek . Jednocześnie trwa proces wypowiedziania umów z Placówkami, które przestają być aktywne. Powyższe działania mają doprowadzić do osiągnięcia w 2016 roku poziomu 400 mln zł. wolumenu uruchamianych kredytów oraz 10 mln zł. przychodu z produktów ubezpieczeniowych.