



## STRATEGIA ROZWOJU

### GRUPY KAPITAŁOWEJ SMS KREDYT HOLDING S. A.

na lata 2020-2022





## SPSI TREŚCI:

<b>I.</b>	<b>GŁÓWNE ZAŁOŻENIA STRATEGII GRUPY KAPITAŁOWEJ NA LATA 2020 - 2022 .....</b>	<b>3</b>
1.1.	Dotychczasowa strategia Grupy Kapitałowej 2015 - 2019 .....	3
1.2.	Konieczność zmiany strategii Grupy Kapitałowej.....	4
1.3.	Główne założenia i cele nowej strategii na lata 2020 - 2022 .....	5
1.3.1.	Działalność w obszarze zarządzania wierzytelnościami funduszy.....	5
1.3.2.	Działalność w obszarze windykacji wierzytelności SME .....	6
1.3.3.	Działalność w obszarze usług płatniczych .....	6
1.3.4.	Działalność w obszarze usług prawnych .....	7
1.3.5.	Działalność w obszarze udzielania kredytów konsumenckich oraz pożyczek SME	7
<b>II.</b>	<b>CELE STRATEGICZNE GRUPY KAPITAŁOWEJ NA LATA 2020 - 2022.....</b>	<b>8</b>
2.1.	Wzmocnienie pozycji Grupy Kapitałowej jako spółki z obszaru FinTech .....	8
2.2.	Wejście Grupy Kapitałowej do obszaru świadczenia usług LegalTech .....	8
2.3.	Uzyskanie przez Grupę Kapitałową pozycji lidera w obszarach, w których Grupa będzie prowadzić działalność.....	9
2.4.	Przejęcie na rynek regulowany.....	9
<b>III.</b>	<b>SPOSOBY REALIZACJI CELÓW STRATEGICZNYCH.....</b>	<b>9</b>
3.1.	Oferowanie usług na najwyższym poziomie .....	9
3.2.	Unikatowe rozwiązania i usługi.....	10
<b>IV.</b>	<b>MISJA, WIZJA i WARTOŚCI .....</b>	<b>10</b>
4.1.	Misja.....	10
4.2.	Wizja .....	10
4.3.	Wartości .....	11
<b>V.</b>	<b>ŚRODKI I METODY REALIZACJI STRATEGII.....</b>	<b>11</b>
5.1.	Organizacja.....	11
5.2.	Finanse .....	12
<b>VI.</b>	<b>PODSUMOWANIE.....</b>	<b>12</b>



## I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA STRATEGII GRUPY KAPITAŁOWEJ NA LATA 2020 - 2022

### 1.1. Dotychczasowa strategia Grupy Kapitałowej 2015 - 2019

Aktualnie w Grupie Kapitałowej SMS Kredyt Holding S.A. działalność operacyjna prowadzona jest przez SMS Kredyt Sp. z o.o. oraz Profeskasa S.A. Oprócz tych dwóch podmiotów w skład Grupy wchodzi także KREOS Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty oraz spółka SMS Invest Sp. z o. o.

Dotychczasowa działalność operacyjna SMS Kredyt Sp. z o. o. polegała na udzielaniu osobom fizycznym pożyczek w kwocie do 15.000 PLN na okres do 48 miesięcy jako instytucja pożyczkowa, o której mowa w art. 5 ust. 2a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim - zarejestrowana w Rejestrze Instytucji Pożyczkowych prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) pod nr RIP000074.

Produkty pożyczkowe dystrybuowane były w oparciu o wymianę komunikatów SMS, stroną internetową [www.smskredyt.pl](http://www.smskredyt.pl), telefon oraz współpracę z biurami kredytowymi z całej Polski (ponad 4.000 punktów sprzedaży w całej Polsce). SMS Kredyt Sp. z o.o. obsługiwał klientów z całego kraju. Poza działalnością pożyczkową spółka prowadzi działalność w postaci zarządzania funduszami sekurytyzacyjnymi na podstawie zezwolenia KNF na zarządzanie sekurytyzacyjnymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego.

Dotychczasowa działalność Profeskasa S. A. ([www.profeskasa.pl](http://www.profeskasa.pl)) skupiała się na obsłudze przedsiębiorców prowadzących punkty świadczące usługę przekazu pieniężnego. Spółka jest zarejestrowana w rejestrze krajowych instytucji płatniczych KNF pod nr IP25/2014. Profeskasa zapewnia kompleksowe rozwiązania organizacyjne, prawne i informatyczne dla osób i firm prowadzących obsługę płatności lub chcących założyć taką działalność. Zakres usług, oprócz przyjmowania płatności, obejmuje również inne produkty finansowe oraz pocztowe, by uatrakcyjnić ofertę punktów kasowych.

Fundusz KREOS NS FIZ jest podmiotem nabywającym wierzytelności pożyczkowe od spółki SMS Kredyt Sp. z o. o. jako lokaty funduszu, którymi zarządza spółka SMS Kredyt Sp. z o. o. na podstawie umowy z IPOPEMA TFI S. A. przedmiotem, której jest zarządzanie wierzytelnościami funduszu KREOS NSFIZ.

Spółka SMS Invest Sp. z o. o. prowadzi działalność poboczną, wspierającą działalność administracyjną Grupy Kapitałowej (obecnie trwa proces połączenia jej ze spółką SMS Kredyt Holding S. A.).

Dotychczasowa strategia rozwoju SMS Kredyt Holding S.A. przewidywała, aby wraz z tworzoną przez nią Grupą Kapitałową osiągać stabilny wzrost wyników finansowych w obszarach pożyczkowym i świadczenia usług płatniczych.



## 1.2. Konieczność zmiany strategii Grupy Kapitałowej

Branża pożyczkowa od kilku ostatnich lat obserwowała kontynuację spadku rentowności działalności pożyczkowej i to pomimo sprzyjającego otoczenia makroekonomicznego. Od 2016 r. spadała zarówno rentowność udzielanych pożyczek, jak również zmiany ulegały regulacje prawne w zakresie prowadzenia postępowania egzekucyjnego jak i upadłości konsumenckiej. Sytuację pogarszały także niska wysokość stóp procentowych przy jednoczesnym wysokim koszcie finansowania działalności Grupy Kapitałowej. Negatywne czynniki o charakterze prawnym, a także otoczenie regulacyjne w tym zapowiedzi zmian prawnych spowodowały, znaczny spadek zainteresowania ze strony inwestorów finansowych finansowaniem tego segmentu rynku, co skutkowało także ograniczeniem możliwości odsprzedaży wierzytelności przez Grupę Kapitałową, która w rezultacie w 2019 r. uzyskała niższe o ok. 20% przychody ze sprzedaży, przy zwiększeniu o ok. 38% odpisów aktualizujących na naliczone odsetki i prowizje oraz o ok. 29% odpisów aktualizujących wartość udzielonego kapitału. W rezultacie Grupa Kapitałowa uzyskała stratę netto z prowadzonej w 2019 r. działalności w wysokości 6.409 tys. PLN. Pomimo coraz trudniejszych warunków funkcjonowania instytucji pożyczkowych oraz negatywnych wyników w 2019 r. Grupa Kapitałowa prowadziła intensywne działania związane z nowymi projektami, których celem było pozyskanie finansowania dłużnego, umożliwiającego prowadzenie rentownej działalności pożyczkowej w dłuższym horyzoncie czasowym. Niestety w związku z ogłoszeniem w Polsce najpierw stanu zagrożenia epidemicznego, a następnie stanu epidemii, sytuacja gospodarcza oraz otoczenie makroekonomiczne uległo znacznemu pogorszeniu. W związku z taką sytuacją gospodarczą, a także brakiem dalszych perspektyw pozyskania stabilnego finansowania celem prowadzenia dalszej działalności pożyczkowej, w dniu 30 marca 2020 r. podjęta została przez spółkę SMS Kredyt Sp. z o. o. decyzja o czasowym wstrzymaniu prowadzenia przez nią działalności pożyczkowej, prowadzonej w charakterze instytucji pożyczkowej. Powodem podjętej decyzji było także istotne ograniczenie możliwości prowadzenia działalności pożyczkowej z powodu trwającej w Polsce epidemii koronawirusa COVID-19 oraz związanej z tym sytuacji gospodarczej oraz prawnej. W dniu 12 marca 2020 r. wprowadzone zostały liczne ograniczenia zarówno w zakresie prowadzonej działalności przez przedsiębiorców jak również możliwości poruszania się, co z kolei skutkowało znacznym pogorszeniem sytuacji finansowej oraz ekonomicznej potencjalnych pożyczkobiorców. W takiej sytuacji trudno było oszacować w sposób rzetelny ryzyko kredytowe przyszłych pożyczkobiorców. Dodatkowo ustawodawca przepisami ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r. poz. 568), wprowadził na okres 365 dni ograniczenie wysokości maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu do wysokości 45% maksymalnej kwoty kredytu. Zmiana ta powoduje istotne ograniczenie możliwości uzyskiwania przychodów z udzielanych kredytów konsumenckich, co dodatkowo potęguje wprowadzenie przez Radę Polityki pieniężnej dwukrotnego obniżenia stóp procentowych do najniższego w historii poziomu (aktualnie



stopa lombardowa NBP wynosi 1,00 p.p. a stopa referencyjna 0,5 p.p.). Taki poziom oprocentowania oraz wysokości kosztów jakie mogą być pobrane na pokrycie kosztów ryzyka kredytowego oraz kosztów dystrybucji produktów pożyczkowych, a także ponoszonych przez Grupę Kapitałowych kosztów finansowych jest niewystarczający dla zapewnienia odpowiedniej rentowności prowadzonej działalności.

W związku z czasowym wstrzymaniem prowadzenia działalności pożyczkowej, spółka SMS Kredyt Sp. z o. o. aktualnie zamierza skupić się w całości na prowadzeniu pozostałej swojej działalności operacyjnej w postaci zarządzania sekurytyzowanymi portfelami wierzytelności funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności portfelem Funduszu KREOS NS FIZ wchodzącym w skład Grupy Kapitałowej. Jednocześnie Spółka SMS Kredyt Sp. z o.o. w związku z wstrzymaniem prowadzenia działalności pożyczkowej, w ramach rozważanych opcji strategicznych zamierza podjąć intensywne działania umożliwiające wejście Grupy Kapitałowej Emitenta w inne obszary działania.

W dniu 17 kwietnia 2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego podjęła decyzję o zmianie zezwolenia spółki Profeskasa S. A. („Spółka”) w zakresie świadczenia usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej poprzez rozszerzenie zakresu świadczonych przez tę Spółkę usług płatniczych o usługę dostępu do informacji o rachunku (AIS - Account Information Service). AIS to rozwiązanie, które służy prowadzeniu działalności w zakresie świadczenia usług polegających na dostarczaniu posiadaczom rachunków płatniczych skonsolidowanych informacji o tych rachunkach. W związku ze zmianą zezwolenia i rozszerzeniem usług płatniczych, planowane jest uruchomienie przez Profeskasa S. A. nowych usług płatniczych zgodnie z posiadanym zezwoleniem.

### **1.3. Główne założenia i cele nowej strategii na lata 2020 - 2022**

Grupa Kapitałowa w latach 2020 – 2022 zamierza w dalszym ciągu pozostawać w obszarze działalności finansowej, skupiając się nad rozwojem produktów związanych z zarządzaniem funduszami sekurytyzacyjnymi, jak i usługami płatniczymi, jednak przy znacznie większym wykorzystaniu technologii informatycznych i świadczeniu usług drogą elektroniczną. Poza tymi obszarami działania, Grupa Kapitałowa zamierza rozpocząć działalność w nowych obszarach rynku obejmujących wspomaganie świadczenia usług prawnych zarówno dla klientów indywidualnych (konsumentów), jak również dla firm.

#### **1.3.1. Działalność w obszarze zarządzania wierzytelnościami funduszy**

Działalność w obszarze finansowym skupiać się będzie na prowadzeniu działalności przez SMS Kredyt Sp. z o. o. związanej z zarządzaniem wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych (zarówno KREOS NS FIZ) jak również innych, które nie wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, a także na prowadzeniu działań windykacyjnych na rzecz przedsiębiorców prowadzących działalność i posiadających masowe



wierzytelności. W tym obszarze planowane jest dokonanie zmiany nazwy spółki, która powinna budować swoją markę jako podmiotu wyspecjalizowanego w tym zakresie, jak również dalsze budowanie narzędzi informatycznych wspomagających zautomatyzowane procesy windykacji wierzytelności.

### **1.3.2. Działalność w obszarze windykacji wierzytelności SME**

Grupa Kapitałowa poza prowadzeniem działalności w obszarze zarządzania i prowadzenia działań windykacyjnych w przypadku wierzytelności o charakterze masowym zamierza rozpocząć świadczenie usług windykacji należności dla podmiotów segmentu SME (Small and Medium Enterprise) przy czym usługi w tym obszarze zamierza świadczyć w oparciu o innowacyjne systemy informatyczne, które będą umożliwiać pozyskiwanie oraz obsługę zleceń windykacyjnych w całości poprzez świadczenie usług elektronicznych. Oferowanie usług windykacji w tym zakresie uzupełni ofertę Grupy Kapitałowej, która będzie mogła pozyskiwać zlecenia od mniejszych podmiotów, które posiadają należności do windykacji, przy czym całość obsługi następować będzie w oparciu o narzędzia informatyczne oraz posiadane zasoby w tym obszarze. Grupa Kapitałowa zamierza przeprowadzić w 2020 r. akwizycję jednej ze spółek posiadających rozwiązania w tym zakresie, co umożliwi w krótkim okresie (jeszcze w 2020 roku) rozpoczęcie działalności w tym obszarze.

### **1.3.3. Działalność w obszarze usług płatniczych**

Po uzyskaniu przez Profeskasa S. A. zmiany zezwolenia KNF na prowadzenie usług płatniczych, spółka ta może:

- świadczyć usługi przekazu pieniężnego - art. 3 ust. 1 pkt. 6 ustawy o usługach płatniczych;
- świadczyć usługi dostępu do informacji o rachunku - art. 3 ust. 1 pkt. 8 ustawy o usługach płatniczych.

W związku z tym spółka ta przystąpiła do realizacji projektu przygotowania usługi AIS (Account Information Service), która będzie świadczona elektronicznie. Spółka w oparciu o stworzone własne oprogramowanie zamierza agregować informacje z rachunków bankowych użytkowników, celem ich wykorzystania do prowadzenia weryfikacji tożsamości oraz realizowania usługi analizy oceny zdolności kredytowej dla potencjalnych klientów. Grupa kapitałowa prowadząc od kilkunastu lat działalność w obszarze pożyczkowym posiada duże kompetencje w zakresie dokonywania oceny ryzyka kredytowego, a posiadając dodatkowe narzędzia związane ze świadczeniem usług AIS, zamierza udostępniać usługę scoringową dla zainteresowanych taką usługą klientów. W ramach tej działalności spółka Profeskasa S. A. prowadzi będzie działalność pod nową marką i znakiem



towarowym – „TryPay”, pod którym świadczyć będzie usługi płatnicze. W ramach dalszego rozwoju spółka zamierza wystąpić także do KNF z wnioskiem o rozszerzenie prowadzonej działalności w obszarze usług płatniczych także o inne usługi, w tym o usługę PIS (Payment Initiation Service), która polega na zleceniu w imieniu swojego klienta transferu środków pieniężnych z rachunku, który dla tego klienta prowadzi inna instytucja finansowa.

#### **1.3.4. Działalność w obszarze wspomagania usług prawnych**

Grupa kapitałowa dostrzega w obszarze windykacji możliwość wzmocnienia swoich kompetencji poprzez włączenie w skład Grupy Kapitałowej podmiotu świadczącego usługi prawne. Obecnie Grupa Kapitałowa współpracuje z kancelarią prawną w zakresie prowadzenia czynności windykacyjnych na drodze sądowej i egzekucyjnej zlecając m. in. kancelarii świadczenie usług na rzecz KREOS NS FIZ w związku z zarządzeniem wierzytelnościami funduszu. Grupa Kapitałowa dostrzega możliwość zwiększenia zakresu świadczenia usług windykacyjnych na rzecz klientów w obu obszarach (prowadzenia windykacji masowej wierzytelności oraz prowadzenia windykacji na rzecz SME), poprzez dołączenie do Grupy Kapitałowej podmiotu prowadzącego kancelarię prawną w formie spółki prawa handlowego. W tym celu Grupa Kapitałowa zamierza wejść do takiej spółki w charakterze wspólnika (komandytariusza), co umożliwiłoby w ramach Grupy Kapitałowej zwiększenie kompetencji oraz umożliwienie wspierania nowych usług, świadczonych w oparciu o usługi prawne.

Rozszerzenie działalności Grupy Kapitałowej poprzez dołączenie kancelarii świadczącej usługi prawne, umożliwi także Grupie Kapitałowej rozszerzenie działalności o usługi wsparcia w zakresie świadczenia usług prawnych, które mogą być świadczone na rzecz klientów zarówno indywidualnych (np. z obszaru produktów finansowych) jak i klientów SME w ramach świadczenia na ich rzecz m. in. usług windykacyjnych. Usługi takie Grupa Kapitałowa będzie mogła świadczyć w oparciu o posiadane nowoczesne rozwiązania informatyczne, które umożliwią masowe świadczenie tych usług.

#### **1.3.5. Działalność w obszarze udzielania kredytów konsumenckich oraz pożyczek SME**

Grupa Kapitałowa wstrzymała na czas obowiązywania przepisów ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r. poz. 568) prowadzoną przez siebie działalność pożyczkową w charakterze instytucji pożyczkowej. Nie mniej jednak Grupa Kapitałowa w zależności od istniejących możliwości prawnych oraz rozwoju działalności w



ramach projektu „TryPay” oraz w zależności od możliwości pozyskania kapitału dłużnego, nie wyklucza wcześniejszego wznowienia takiej działalności, przy czym, jeżeli działalność taka zostanie wznowiona przez Grupę Kapitałową, to odbywać się to będzie w nowo zawiązanej spółce, dedykowanej do prowadzenia takiej działalności. Grupa Kapitałowa nie wyklucza także całkowitego zaprzestania świadczenia tych usług.

## **II. CELE STRATEGICZNE GRUPY KAPITAŁOWEJ NA LATA 2020 - 2022**

### **2.1. Wzmocnienie pozycji Grupy Kapitałowej jako spółki z obszaru FinTech**

Grupa Kapitałowa zamierza zmienić postrzeganie swojej działalności jako podmiotu prowadzącego działalność pożyczkową, która zwłaszcza w ostatnim ma niezbyt dobrą reputację i wzmocnić swoje postrzeganie jako podmiotu nowoczesnego, zaawansowanego technologicznie oraz prowadzącego działalność w obszarze FinTech i działającego pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego. W tym celu Grupa Kapitałowa podejmie działania związane z częściowym rebrandingiem, które wiązać się będą także ze zmianą nazwy spółek, tak aby nazewnictwo w szerszym zakresie odpowiadało prowadzonej działalności. Grupa Kapitałowa zamierza rozwijać swoje kompetencje w ramach wdrażanych rozwiązań technologicznych, w których stawiać będzie na bezpieczeństwo i świadczenie usług za pośrednictwem sieci Internet, a także za pośrednictwem aplikacji mobilnych.

### **2.2. Wejście Grupy Kapitałowej do obszaru świadczenia usług LegalTech**

W ramach realizacji pkt. 1.3.4. Strategii, Grupa Kapitałowa planuje intensywnie rozwijać oraz wdrażać usługi świadczone elektronicznie z obszaru LegalTech. Przez usługi LegalTech rozumie się wszystkie rozwiązania technologiczne ułatwiające świadczenie usług prawnych i pracę z przepisami prawa, dedykowane klientom jak również prawnikom. W ramach strategii Grupa Kapitałowa zamierza rozwijać usługi zarówno dla SME jak i dla osób fizycznych, które także zamierza świadczyć z wykorzystaniem rozwiązań informatycznych. Ewentualny rozwój usług w tym obszarze uzależniony będzie od pozyskania odpowiednich narzędzi i kompetencji, co może zostać przeprowadzone również poprzez ewentualne akwizycje podmiotów z odpowiednim doświadczeniem w tego typu działalności.





### **2.3. Uzyskanie przez Grupę Kapitałową pozycji lidera w obszarach, w których Grupa będzie prowadzić działalność**

Grupa Kapitałowa stawia sobie za cel stworzenie innowacyjnych produktów i usług, które umożliwią jej zajęcie kluczowych pozycji w obszarach, na których Grupa Kapitałowa zamierza się skupić. W szczególności obejmuje to usługi płatnicze w zakresie dostępu do informacji do rachunku (AIS), dzięki którym możliwe będzie dokonywanie oceny zdolności kredytowej oraz ustalania scoringu kredytowego klienta. Grupa Kapitałowa zamierza prowadzić również projekty badawczo – rozwojowe związane z uczeniem maszynowym oraz rozwojem AI w obszarze usług finansowych i prawnych, w celu transformacji tych usług do przestrzeni cyfrowej.

### **2.4. Przejście na rynek regulowany**

Grupa Kapitałowa stawia sobie za dodatkowy cel, taki rozwój prowadzonej działalności, który w perspektywie niniejszej Strategii umożliwi przejście Spółki SMS Kredyt Holding S.A., której akcje są notowane w alternatywnym systemie obrotu NewConnect na rynek regulowany prowadzony przez Giełdę Papierów Wartościowych. W ocenie Grupy Kapitałowej cel ten możliwy jest do zrealizowania w planowanym horyzoncie czasowym, w którym Grupa Kapitałowa zamierza realizować niniejszą strategię, przy czym Grupa Kapitałowa nie może wykluczyć, że celu tego nie uda się osiągnąć. Realizacja tego celu uzależniona jest w dużej mierze od czynników zewnętrznych, na które Grupa Kapitałowa nie ma wpływu, stąd brak realizacji tego celu nie niweczy głównych celów strategii. Wejście na rynek regulowany Grupa Kapitałowa postrzega jako dodatkową wartość dla jej akcjonariuszy, a także jako narzędzie do umożliwienia Grupie Kapitałowej pozyskanie dodatkowych środków finansowych na realizację dalszych planów rozwoju i ekspansji.

## **III. SPOSOBY REALIZACJI CELÓW STRATEGICZNYCH**

### **3.1. Oferowanie usług na najwyższym poziomie**

Grupa Kapitałowa, w skład której wchodzi podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego zamierza nadal świadczyć swoje usługi na najwyższym poziomie, który wynika zarówno z przepisów prawa, faktu nadzoru nad spółkami z Grupy Kapitałowej realizowanego przez KNF, jak również z przyjętych przez Grupę zasad etyki. Grupa Kapitałowa jest członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych, w ramach którego aktywnie uczestniczy oraz poddawana jest corocznemu audytowi przestrzegania Kodeksu Etyki ZPF oraz spełniania warunków etycznych przyjętych przez Grupę kapitałową.



### 3.2. Unikatowe rozwiązania i usługi

Spółki Grupy Kapitałowej posiadają unikatowe rozwiązania w zakresie świadczonych usług, a także kompetencje i kwalifikacje, potwierdzone uzyskaniem od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenia na zarządzenie wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych oraz zezwolenia na świadczenie usług płatniczych. Dodatkowo Grupa Kapitałowa posiada zespół wykwalifikowanych i doświadczonych pracowników, którzy są w stanie tworzyć nowoczesne i wyjątkowe rozwiązania technologiczne, które wspierają dotychczas świadczone usługi oraz będą wspierać te, które Grupa Kapitałowa w najbliższym czasie będzie wdrażać. W ramach realizacji celów Strategii, Grupa Kapitałowa zamierza także pozyskać nowych pracowników oraz współpracowników, którzy uzupełnią będą swoimi kwalifikacjami oraz wiedzą Grupę Kapitałową, w celu umożliwienia realizacji Strategii.

## IV. MISJA, WIZJA I WARTOŚCI

### 4.1. Misja

Misją Grupy Kapitałowej jest dostarczanie klientom wysokiej jakości usług przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań informatycznych z obszarów FinTech oraz LegalTech, przy zachowaniu najwyższych standardów etycznych.

### 4.2. Wizja

Wizją Grupy Kapitałowej to nowoczesne, innowacyjne technologicznie przedsiębiorstwo, które pomagać będzie zaspakajając potrzeby klientów, przy zachowaniu zrównoważonej i społecznie odpowiedzialnej działalności. Grupa Kapitałowa chce być gwarantem wysokiej jakości usług, zapewniając ich zgodność z przepisami prawa oraz przyjętymi wartościami. Grupa Kapitałowa stawia sobie także za cel zapewnienie pracownikom przyjaznego miejsca pracy, w którym pracownicy będą mogli się rozwijać. Celem Grupy Kapitałowej jest, aby każdy klient był zadowolony z poziomu świadczonych usług, aby zapewnić długoterminowy rozwój Grupy Kapitałowej z korzyścią dla akcjonariuszy, zachowując jednocześnie balans pomiędzy osiąganymi zyskami a przyjętymi wartościami.



### 4.3. Wartości

Prowadząc naszą działalność zamierzamy się nadal kierować podstawowymi wartościami, które przysługiwały Grupie Kapitałowej od samego początku jej funkcjonowania. Od chwili założenia pierwszej spółki Grupy Kapitałowej, poprzez jej kolejne etapy rozwoju, zawsze nastawieni byliśmy na człowieka jako naszego klienta, pracownika, a także dłużnika lub przeciwnika. Do podstawowych wartości, którymi się kierujemy i nadal będziemy kierować w naszej działalności należą;

- 1) Działalność zgodna z obowiązującym prawem – wszelkie prowadzone przez nas działania, zawsze wykonywane są zgodnie z obowiązującym prawem. Jest to zwłaszcza istotne w przypadku prowadzenia działań w obszarze windykacji lub świadczenia usług prawnych.
- 2) Działalność zgodna z zasadami etyki zawodowej – uważamy, że nie tylko prawo, ale także etyka zawodowa wymusza na nas konieczność podejmowania czynności w taki sposób, aby unikać występowania naruszenia zasad etyki zawodowej, określonych we właściwych przepisach korporacyjnych.
- 3) Przeciwdziałanie korupcji – wszelkie przejawy korupcji zasługują na naszą dezaprobatę i będziemy im z całą stanowczością przeciwdziałać. Nie akceptujemy żadnych przejawów zachowania, które może zawierać elementy korupcji lub wykorzystywania wpływów, wywierania nacisków.
- 4) Poszanowania – szanujemy naszych pracowników, naszych klientów a także dłużników lub przeciwników. Zawsze nasze działania prowadzimy w sposób zrównoważony i nie akceptujemy żadnych działań, które mogą naruszać godność drugiego człowieka.
- 5) Współpraca – chcemy dążyć do harmonijnej współpracy z naszymi klientami i naszymi pracownikami. Wierzymy, że współpraca i partnerskie podejście po obu stronach budują mocne więzy współpracy na długie lata. Zamierzamy współpracować z pracownikami i współpracownikami w długim horyzoncie czasowym, budując wspólnie wartość po obu stronach.
- 6) Wspólne wartości – współpracujemy z podmiotami, które w swojej działalności kierują się zbliżonymi wartościami lub zasadami do przyjętych przez nas. Od naszych pracowników i współpracowników wymagamy przestrzegania naszych wartości, nie akceptując żadnych zachowań, które są z nimi niezgodne.

## V. ŚRODKI I METODY REALIZACJI STRATEGII

### 5.1. Organizacja

Przyjęcie strategii wymagać będzie dostosowania aktualnej struktury organizacyjnej do nowych wymagań. Docelowa struktura będzie oparta na trzech obszarach prowadzonej działalności przez Grupę Kapitałową:



- 1) Obszar windykacji i zarządzania wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych;
- 2) Obszar usług płatniczych;
- 3) Obszar usług prawnych.

W ramach rozwoju Grupy Kapitałowej oraz dostosowania organizacji do nowej struktury prowadzone będą działania w celu dostosowania aktualnej struktury oraz posiadanych zasobów personalnych do nowej strategii. Grupa Kapitałowa w trakcie dalszego rozwoju prowadzić będzie procesy w celu pozyskania odpowiednich pracowników, posiadających stosowne kwalifikacje i kompetencje niezbędne do realizowania powierzonych im celów i zadań w poszczególnych obszarach.

## 5.2. Finanse

W zależności od szybkości realizacji strategii oraz jej poszczególnych elementów Grupa Kapitałowa realizować będzie plany rozwojowe, które finansowane będą głównie ze środków własnych. Grupa Kapitałowa nie wyklucza jednak, że w trakcie realizowania Strategii podejmowane będą działania zmierzające do pozyskania dedykowanego finansowania na rozwój projektów również od podmiotów zewnętrznych, w tym także jako kapitału udziałowego. Celem Grupy Kapitałowej jest dynamiczny rozwój oraz realizacja planów operacyjnych opartych na Strategii, co w przypadku pozyskania dodatkowego zewnętrznego finansowania może jedynie przyspieszyć takie działania i rozwój Grupy Kapitałowej.

## VI. PODSUMOWANIE

Strategia rozwoju Grupy Kapitałowej uwzględnia fakt braku przewidywalności niektórych zdarzeń bądź zjawisk, na które Grupa Kapitałowa nie ma wpływu. Jednakże każda okoliczność, nawet ta nieprzewidywalna może stanowić impuls do dalszego rozwoju Grupy Kapitałowej w kierunkach, które aktualnie nie są rozważane. Nie mniej jednak Grupa Kapitałowa zamierza w takich sytuacjach na bieżąco dokonywać aktualizacji swoich planów operacyjnych, a jeżeli okaże się to niezbędne także niniejszej Strategii.