

BVT S.A.

Prezentacja Spółki

Debiut na rynku

NewConnect



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

29.09.2015 R., WARSZAWA

GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE



Profil działalności

- Zakup oraz windykacja pakietów wierzytelności masowych,
- Obrót pakietami wierzytelności (na razie w minimalnej skali),
- Obsługiwane pakiety wierzytelności masowych cechują się dużą dywersyfikacją dłużników,
- Zlokalizowanie dłużników obejmuje swoim zasięgiem teren całego kraju,
- Nabywane pakiety wierzytelności zlecane są do windykacji firmie prowadzącej działalność w tym zakresie,
- Spółka specjalizuje się obecnie w obsłudze wierzytelności związanych z przedsiębiorstwami z branży transportu kolejowego,
- BVT S.A. posiada również pakiety wierzytelności z branży transportu miejskiego,
- Spółka rozszerzyła obszar działalności nabywając we wrześniu br. wierzytelności z branży usług telekomunikacyjnych.



Historia Spółki

- 03.2013 r. - Podpisanie umowy Spółki, powołanie Zarządu i zmiana siedziby na Łęczyny
- 08.2013 r. - Podpisanie umowy inwestycyjnej. Celem był zakup pakietu wierzytelności PKP Przewozy Regionalne
- 09.2013 r. - Przeniesienie siedziby do Tarnowa i powołanie nowego Zarządu
- 10.2013 r. - Rejestracja Sp. z o.o. i zakup pakietu wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 13 mln zł
- 02.2014 r. - Zakup pakietu wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 1,6 mln zł
- 06.2014 r. - Podpisanie umowy współpracy z firmą zewnętrzną - obsługa procesu windykacji
- 06.2014 r. - Zakup pakietu wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 12,2 mln zł



Historia Spółki cd.

- 09.2014 r. - Przekształcenie w Spółkę Akcyjną
- 10.2014 r. - Uchwała ZWZA ws. podwyższenia kapitału zakładowego i zakup pakietu wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 59,4 mln zł
- 02.2015 r. - Zakończenie subskrypcji akcji serii C
- 03.2015 r. - Zarejestrowanie przez Sąd podwyższenia kapitału zakładowego
- 05.2015 r. - Wypłata dywidendy z zysku za 2014 r.
- 07.2015 r. - Zakup pakietu wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 0,49 mln zł
- 07.2015 r. - Split akcji w stosunku 1:50
- 09.2015 r. - Nabycie pierwszego pakietu wierzytelności w nowej branży - usługi telekomunikacyjne - o wartości nominalnej ponad 3 mln zł



Branża/Rynek

- Największe podmioty na rynku prowadzą działalność o zasięgu ogólnokrajowym,
- Całkowite zadłużenie Polaków na koniec 2014 r. wynosiło blisko **41 mld zł**,
- Przewidywana wartość rynku wierzytelności w Polsce w 2015 r. wynosi od **15 do 20 mld zł**,
- W Polsce udaje się odzyskać średnio ok. 55% windykowanych wierzytelności,
- Przewaga konkurencyjna BVT wynika z faktu, iż Spółka zainteresowana jest zakupem i windykacją także średnich pakietów wierzytelności. Są one za duże dla małych przedsiębiorstw i za małe dla dużych, które skupiają się głównie na bankowych pakietach masowych o wielkich wartościach. Jest to tym samym pewnego rodzaju nisza na rynku wierzytelności, o bardzo dużych perspektywach rozwoju. Spółka posiada w swoim portfelu wierzytelności różnorodne, tzn. sprawy biznesowe oraz sprawy sądowe.

Schemat procesu obsługi wierzytelności



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

- Windykacja pakietu wierzytelności trwa **od 1 do 3 lat** w zależności od jego wielkości, rodzaju zabezpieczenia oraz należności itp.
- **Schemat obsługi wierzytelności:**
 1. Podstawowym założeniem przy obsłudze pakietów jest windykacja polubowna.
 2. Obsługa wierzytelności przez call center, korespondencja, wpisywanie wierzytelności do baz dłużników
 3. Proces formalny związany z nadaniem klauzuli wykonalności wraz z przejściem uprawnień na nowego wierzyciela kończący się uzyskaniem prawomocnego tytułu wykonawczego.
 4. Skierowanie wniosku o wszczęcie egzekucji do komornika.
 5. Bieżący nadzór nad przebiegiem postępowania egzekucyjnego.
- Nowo nabyte pakiety zostaną objęte przygotowaną przez Spółkę procedurą, która będzie na bieżąco dostosowywana i optymalizowana.

Schemat procesu obsługi wierzytelności cd.



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

■ Trzy filary windykacji

W trakcie obsługi wierzytelności współpracujemy z podmiotami zewnętrznymi na trzech etapach:

1. Windykacji polubownej - tutaj sprawy przekazywane są firmie zewnętrznej z wieloletnim doświadczeniem w branży. Dysponuje ona zapleczem administracyjnym, call center oraz zespołem profesjonalnych windykatorów terenowych.

2. Przygotowanie spraw do sądu lub egzekucji komorniczej - dotyczy to obsługi prawnej. W chwili obecnej Spółka współpracuje z trzema kancelariami prawnymi.

3. Proces egzekucyjny - od maja 2015 r. Spółka podjęła współpracę z firmą zewnętrzną w zakresie kompleksowej obsługi procesu egzekucyjnego. W ramach tej współpracy zostało nam zapewnione przygotowanie oraz skierowanie wniosków egzekucyjnych do kancelarii komorniczych, a także bieżący nadzór nad przebiegiem postępowań.



Cele emisyjne

Pozyskane środki z emisji akcji serii C (800 tys. zł) zostały przeznaczone na:

- Zakup części czwartego pakietu wierzytelności, na który składają się 175.842 sztuki wierzytelności o wartości nominalnej około 59,4 mln zł,
- W niewielkim zakresie pozyskany kapitał został wykorzystany również na bieżącą obsługę nabytych już przez Spółkę pakietów wierzytelności,
- Dzięki pozyskaniu środków Spółka powinna zwiększać skalę działalności i poprawiać wyniki finansowe w kolejnych latach.



Strategia rozwoju

- Kontynuacja zakupu wierzytelności masowych od operatorów usług komunikacyjnych (opłaty dodatkowe za brak biletów),
- Sprawdzony model biznesowy, który dzięki uzyskiwaniu coraz niższych cen zakupu poszczególnych pakietów wierzytelności, a także zdobyciu znacznie większego doświadczenia w ich windykacji, powinien pozwolić na dalszy wzrost zysków,
- Rozwój obszaru działalności poprzez wejście w zakupy wierzytelności wynikających z umów telekomunikacyjnych, dostaw mediów, wywozu odpadów oraz usług pocztowych,
- Głównym celem jest stworzenie pozycji Spółki na rynku wierzytelności bankowych, co ma nastąpić na przełomie 2016/2017 roku.



Władze Spółki

Zarząd:

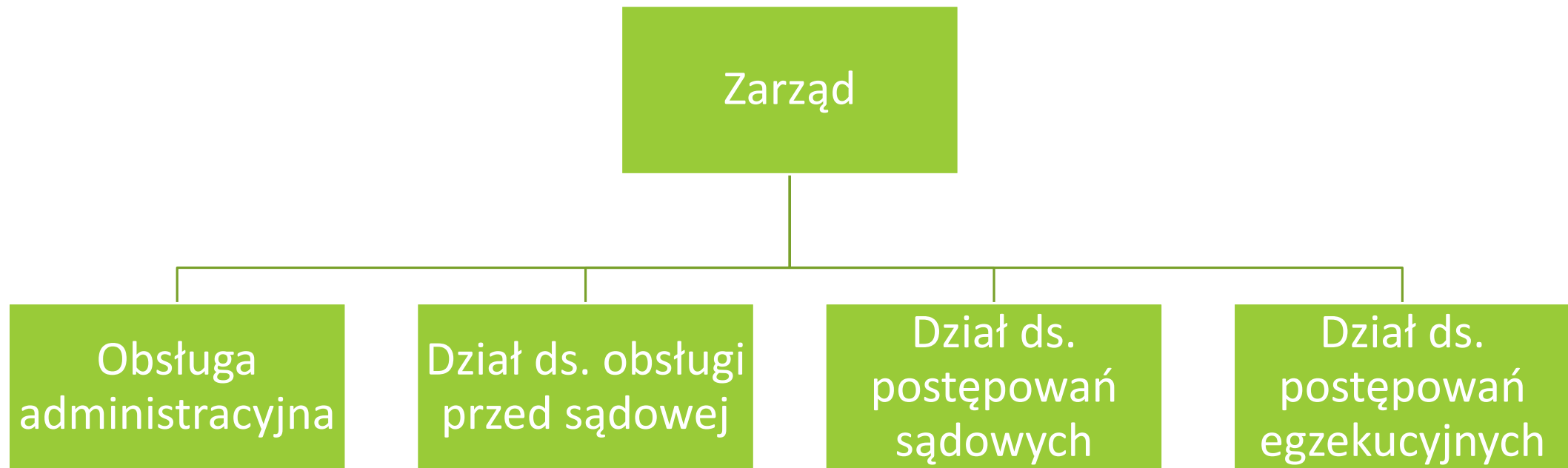
- Katarzyna Szuba - Prezes Zarządu Spółki

Rada Nadzorcza:

- Leszek Wróblewski
- Wojciech Fraus
- Michał Damek
- Zbigniew Wrzos
- Jan Leszkiewicz

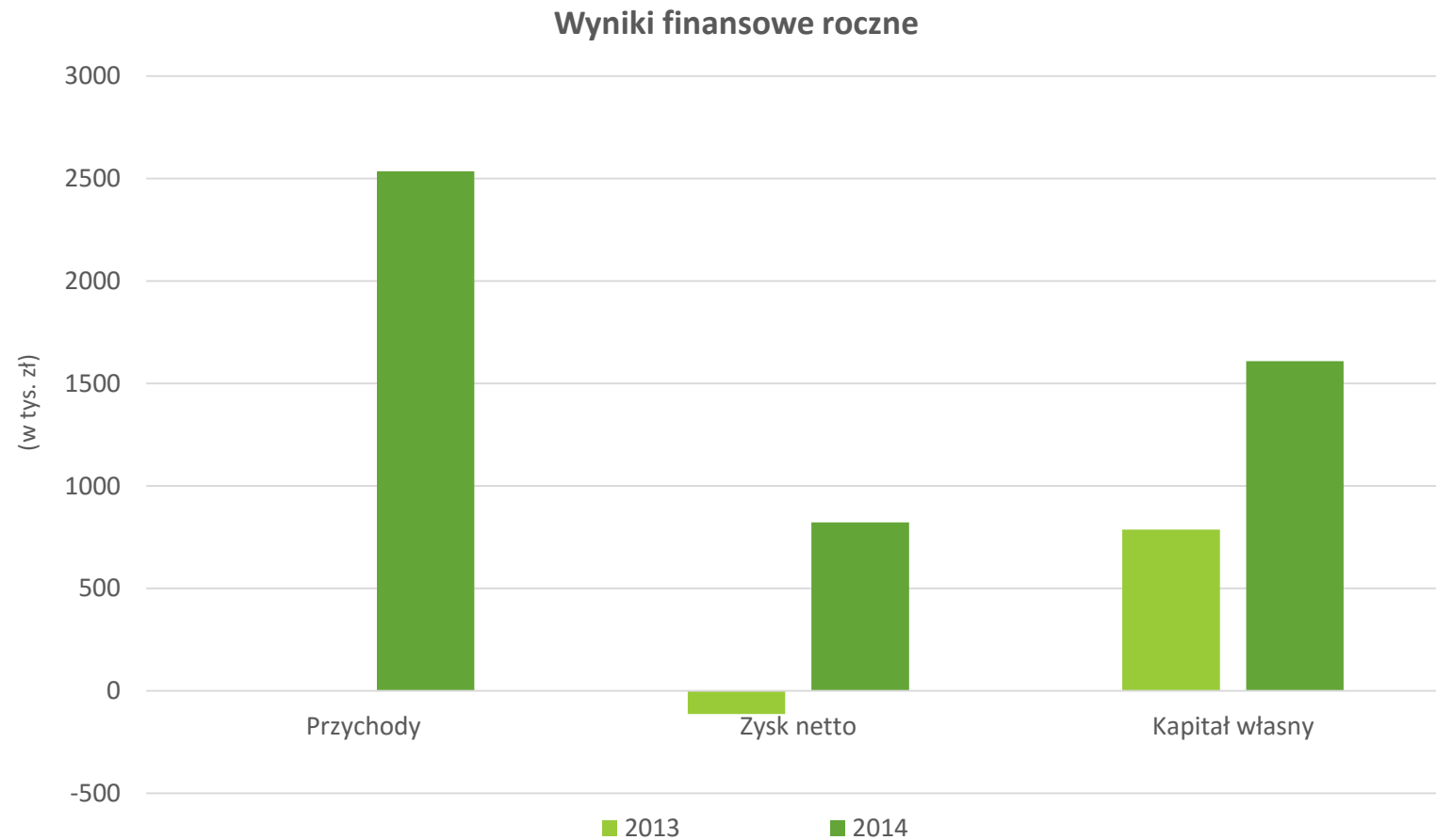


Struktura organizacyjna





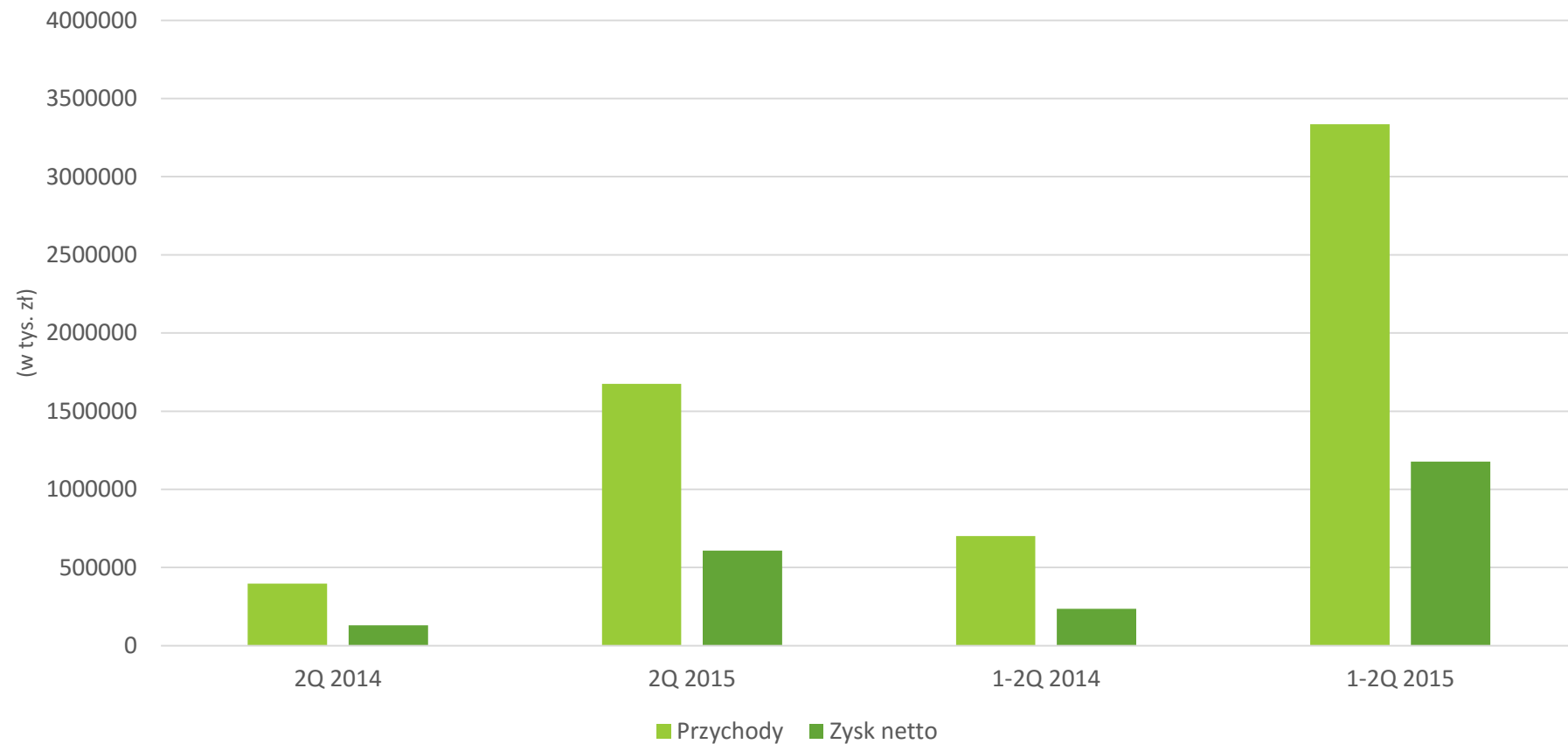
Wyniki finansowe





Wyniki finansowe cd.

Wyniki finansowe kwartalne i półroczne





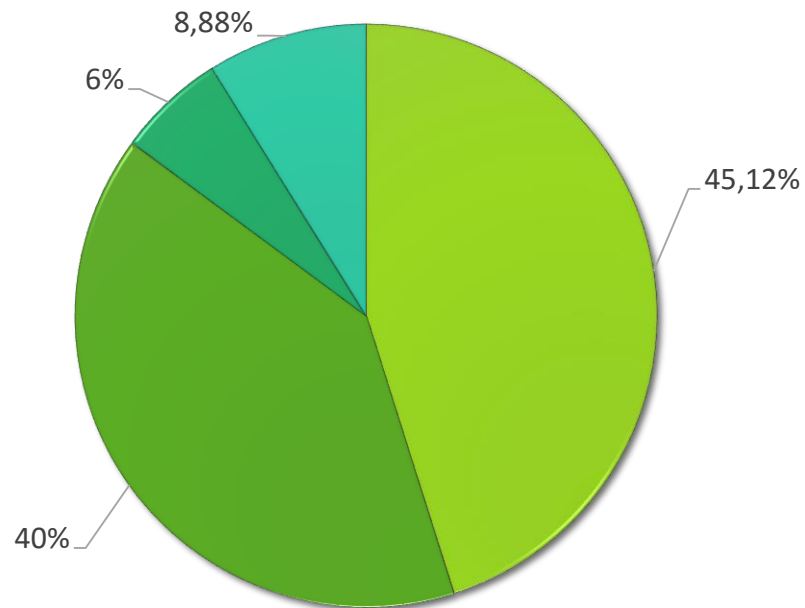
Dywidenda

- ZWZA Spółki podjęło w dniu 06.05.2015 r. Uchwałę o wypłacie dywidendy z zysku za 2014 r. w kwocie 532 tys. zł,
- Wysokość dywidendy w przeliczeniu na jedną akcję wyniosła 2,66 zł brutto,
- Akcjonariusze otrzymali dywidendę w dniu 22.05.2015 r.,
- Pozostała kwota z zysku (290.021,31 zł) została przeznaczona na kapitał rezerwowy Spółki.



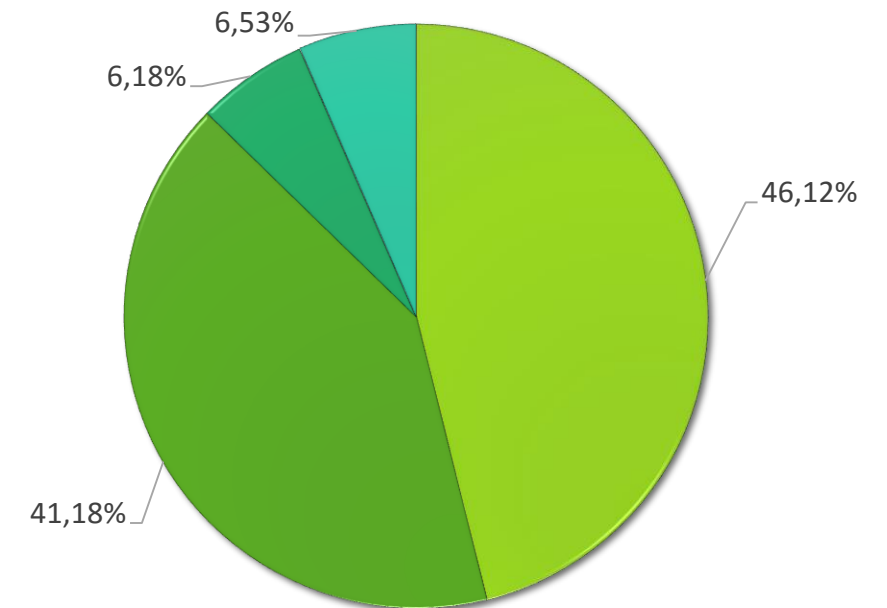
Struktura akcjonariatu

Według udziału w kapitale zakładowym



■ Kupiec S.A. ■ Espetel Sp. z o.o. ■ Kaja Sp. z o.o. ■ Pozostali

Według udziału w liczbie głosów na WZA



■ Kupiec S.A. ■ Espetel Sp. z o.o. ■ Kaja Sp. z o.o. ■ Pozostali

Kontakt



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

BVT Spółka Akcyjna

ul. Wałowa 2/2, 33-100 Tarnów

+48 14 657 50 71

sekretariat@bvtsa.com.pl

Relacje Inwestorskie - ir@bvtsa.com.pl

www.bvtsa.com.pl