

**Lider oprogramowania w
Europie Środkowo-Wschodniej**

Strategia po fuzji

Styczeń 2007, CEE Market Forum

4 stycznia - fuzja Softbank i Asseco

SOFTBANK

- **Lider** w rozwiązaniach informatycznych dla **banków** w Polsce
- **Solidna** pozycja finansowa (stałe wpływy z długoterminowych kontraktów)
- **Doświadczenie** w realizacji dużych, skomplikowanych kontraktów
- Długa **lista referencyjna** największych banków w Polsce oraz instytucji publicznych

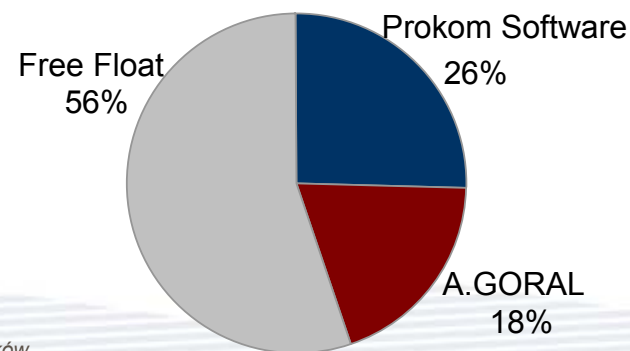
ASSECO

- **Największy w Polsce dostawca** własnego oprogramowania dla banków (50% banków używa program. Asseco)
- Asseco Slovakia – **Nr 2** słowacki dostawca rozwiązań informatycznych
- Średni wzrost sprzedaży od 2001 roku **25% rocznie**
- **Zrealizowane projekty** w kilku krajach w Europie

Podstawowe liczby

Wartość giełdowa	3 132 mln PLN
Liczba akcji	46 120 528
Przychody za 2006*	850 mln PLN
Zatrudnienie w Grupie	Ok. 3 000

Struktura akcjonariatu po fuzji



*prognozy analityków

Oszczędności z tytułu połączenia

	Opis synergii
Back-office (księgowość, administracja, dz.prawny, kadry, itd.)	Przeniesienie back-office do Rzeszowa, redukcja zatrudnienia w Warszawie
Zarząd	Zmniejszenie liczby Członków o 3 osoby
Sprzedaż i marketing	Jeden dział sprzedaży i marketingu dla połączonych spółek
Produkcja	Optymalizacja procesów produkcyjnych
RAZEM	10 – 15 mln PLN rocznie

Synergie przychodowe (1)

Obszar	Asseco	Softbank	Synergie	Cel
Banki Komercyjne	Największy w Polsce dostawca WŁASNEGO oprogramowania do sektora bankowego (głównie małe i średnie banki).	Największy w Polsce dostawca usług i rozwiązań do sektora bankowego (największy klient PKO BP).	Wzbogacenie oferty produktów i rozwiązań (cross-selling).	Lider w Polsce w zakresie dostawy własnych produktów, usług i rozwiązań.
Banki Spółdzielcze	Lider na rynku w zakresie dostawy własnych rozwiązań IT (60% udział w rynku).	Spółka zależna Novum obsługuje ok.20% banków spółdzielczych.	Konsolidacja zasobów w zakresie obsługi banków spółdz.	Zwiększenie udziału w rynku i utrzymanie pozycji lidera. Dalszy rozwój oferty.
Ubezpieczenia	Mocna pozycja Asseco Slovakia w sektorze ubezpieczeń oraz funduszy emerytalnych (oprogramowanie własne).	Wdrożenie głównego systemu w PZU Zycie, wdrożenia rozw. BI w dużych firmach ubezp. polskich i zagranicznych.	Produkty Asseco oraz wieloletnie doświadczenia, wiedza specjalistów SFT pozycjonuje nową spółkę w czołówce dostawców rozw. IT dla tego sektora.	Czołowa pozycja na rynku dostaw rozwiązań IT dla firm z sektora ubezpieczeniowego w CEE.

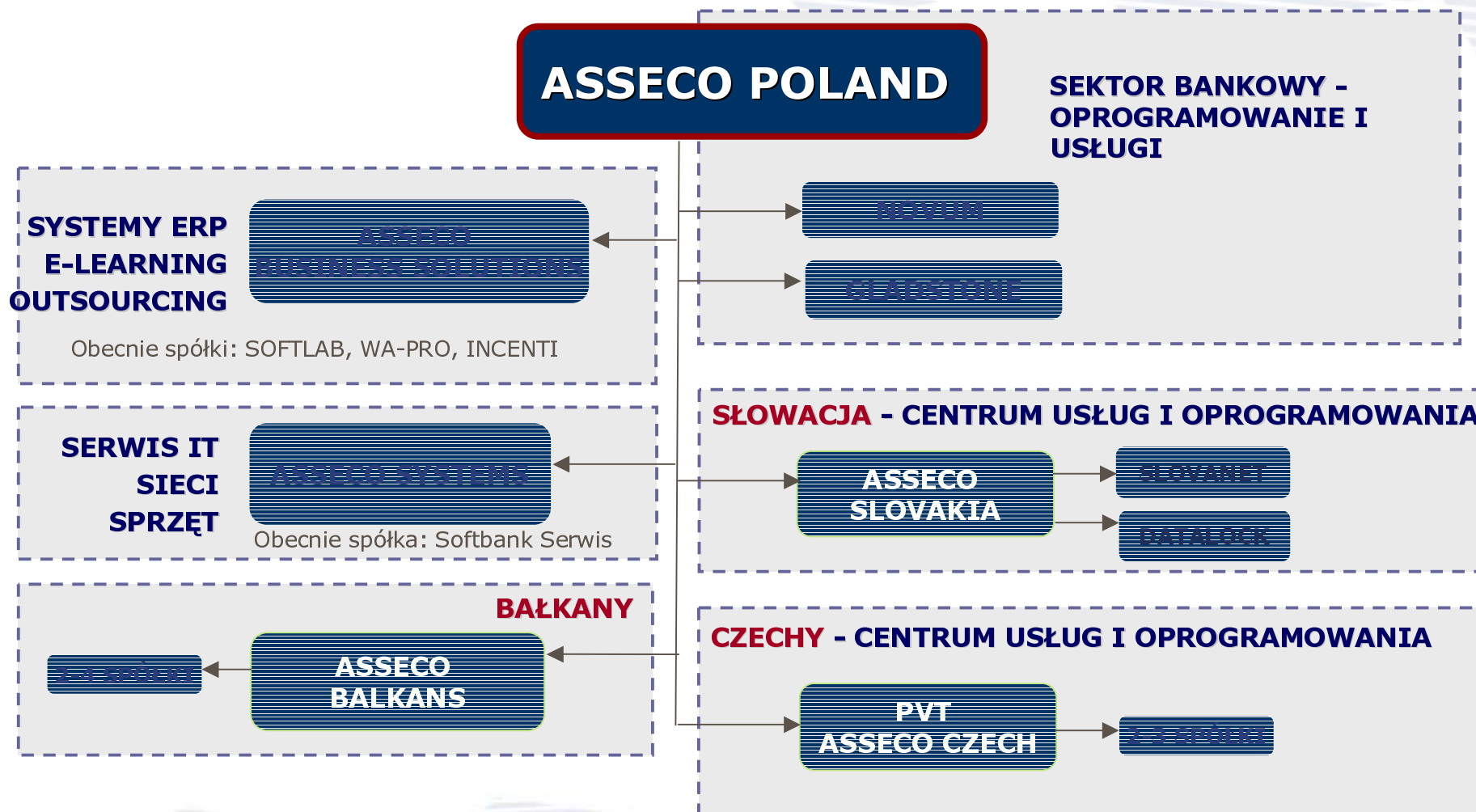
Synergie przychodowe (2)

Obszar	Asseco	Softbank	Synergie	Cel
Administracja Publiczna	Mocna pozycja Asseco Slovakia w adm. publ. (oprogramowanie własne).	Doświadczenie w realizacji dużych, złożonych kontraktów dla adm. publ. w Polsce (m.in. CEPiK)	Wykorzystanie wiedzy specjalistów, doświadczenia w zarządzaniu kontraktami oraz ich realizacji.	Sprzedaż rozwiązań typu CEPiK w innych krajach, sprzedaż rozwiązań Asseco Slovakia w Polsce.
Business Intelligence	Doświadczenia we wdrożeniu. Własne produkty BI.	Zespół specjalistów z zakresu BI, kilkanaście kontraktów na wdrożenie własnych systemów BI.	Wykorzystanie wzajemnej wiedzy i doświadczeń	Zdobycie znaczącej pozycji na rynku. Sprzedaż usług doradczych i własnych rozw. o wysokiej rentowności.
Outsourcing i e-learning	Szerokie kompetencje z zakresu outsourcingu systemów bankowych.	Produkty i kompetencje z zakresu data center, data recovery, out. Aplikacji, e-learning (głównie poprzez Incenti oraz S2 Koma).	Połączenie oferty i kompetencji obu spółek.	Umocnienie pozycji rynkowej poprzez ujednoczenie i rozszerzenie oferty usług outsourcingowych oraz e-learning.

Synergie przychodowe (3)

Obszar	Asseco	Softbank	Synergie	Cel
ERP	Kompleksowa oferta dla przedsiębiorstw od firm bardzo małych po średnie i duże – dzięki spółkom z Grupy Softlab i Wa-Pro	Doświadczenie we wdrożeniu systemów ERP dla dużych przedsiębiorstw (głównie produktów Oracle).	Wykorzystanie wiedzy i doświadczenia specjalistów Softbank do wdrożeń produktów spółek Asseco.	Pozycja w pierwszej trójce producentów oprogramowania dla przedsiębiorstw w Polsce.
Integracja	Szerokie doświadczenie w integracji	Kompetencje integracyjne w Softbank Serwis	Połączenie wiedzy, ofert i doświadczenia obu spółek.	Umocnienie pozycji rynkowej w zakresie integracji
Systemy kartowe	Asseco Slovakia specjalizuje się w rozwiązaniach kartowych.	Szeroka oferta bazowych produktów kartowych (systemy transakcyjne i back-office'owe, zarządzanie kartami, platforma kart mikroproc. i wiele innych).	Budowa na bazie istniejących produktów, komplementarnej oferty systemów IT oraz usług dedykowanych dla branży kart.	Outsourcing systemu obsługi kart lokalnych dla sektora Banków Spółdzielczych, stworzenie Centrum Rozliczeń Kart dla sektora Banków Spółdzielczych.

Struktura Grupy Kapitałowej Asseco



Oferta produktowa Grupy Asseco

Bankowość i Finanse

- Systemy transakcyjne
- Systemy analityczne
- Bankowość elektroniczna
- Rozliczenia elektroniczne
- Zarządzanie ryzykiem bankowym
- Hurtownie danych
- Sprawozdawczość obowiązkowa
- Systemy raportowo - analityczne klasy Business Intelligence

Administracja Publiczna

- Projekty dedykowane
- Specjalizacja w systemach z zakresu: rejestrów państwowych, bezpieczeństwa, obiegu dokumentów
- Kompleksowa obsługa technologiczna (od infrastruktury sprzętowej i sieciowej po tworzenie oprogramowania oraz projektowanie złożonych systemów informatycznych)

Przedsiębiorstwa

- Oprogramowanie do zarządzania przedsiębiorstwem (ERP) dla dużych i średnich przedsiębiorstw oraz mikrofirm

Usługi integracyjne

- Audyt Bezpieczeństwa Teleinformatycznego
- Bezpieczeństwo Systemów Sieciowych
- Bezpieczeństwo Zasobów i Usług
- Budynek Inteligentny
- Efektywność Dostępu i Pasma
- Przetwarzanie Danych
- Serwis i Wsparcie Techniczne
- Struktura Sieciowa
- Usługi dla Użytkowników
- Zarządzanie Strukturą IT

E-learning i outsourcing

- Przetwarzanie, archiwizacja i składowanie danych
- Odzyskiwanie danych
- Business Process Outsourcing
- Outsourcing aplikacji
- Dzierżawa oraz wdrożenie platform e-learningowych oraz kursów

Wybrani Klienci Grupy Asseco - Polska

Banki detaliczne i uniwersalne

- PKO BP
- Pekao SA
- BZ WBK
- Bank Gospodarki Żywnościowej
- Deutsche Bank PBC
- Euro Bank
- Getin Bank
- Dominet Bank
- Bank Pocztowy
- Bank Gospodarstwa Krajowego
- Bank Ochrony Środowiska

Banki spółdzielcze

- Bank Polskiej Spółdzielczości
- Gospodarczy Bank Wielkopolski
- Mazowiecki Bank Regionalny
- 346 banki spółdzielcze (60% udział w rynku)

Banki samochodowe

- Volkswagen Bank Polska
- DaimlerChrysler Bank Polska
- RCI Bank Polska

Banki hipoteczne

- BRE Mortgage Bank
- Śląski Mortgage Bank
- BPH Mortgage Bank
- Nykredit Mortgage Bank

Administracja Publiczna

- Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji
- Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa
- Komenda Główna Policji
- Ministerstwo Finansów
- Ministerstwo Edukacji Narodowej
- Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Przedsiębiorstwa

- Rzeszowski Zakład Energetyczny
- Zakłady Magnezytowe Ropczyce
- Valeant Rzeszów (ICN POLFA Rzeszów SA)
- Ministerstwo Finansów
- McDonald's Polska

Wybrani Klienci Grupy Asseco - zagranica

Słowacja

- Slovenská sporiteľňa (Słowacki bank oszczędnościowy)
- Poštová banka (bank pocztowy)
- Exportno-importná banka SR
- Istrobanka
- GE Capital Multiservis
- Allianz poisťovňa
- Slovenská poisťovňa (Słowacka firma ubezpieczeniowa)
- Allianz -Slovenská poisťovňa
- VÚB Generali d.s.s., a.s.
- Zdravotná poisťovňa Dôvera (firma ubezpieczeniowa)

Ukraina

- Pekao Ukraina Ltd.

Irlandia

- Interpolis

Rumunia

- LBS München
- HVB Banca pentru Locuinte

Czechy

- Česká spořitelna (Czeski bank oszczędnościowy)
- Stavební spořitelna České spořitelny (Czeska Izba Budowlana)
- HYPO stavební spořitelna
- Živnostenská banka Prague
- CCS (Czeska spółka zajmująca się płatnościami kartami kredytowymi)
- GE Capital Bank

Węgry

- Magyar Nemzeti Bank (Narodowy Bank Węgier)

Nowe Asseco Poland w liczbach

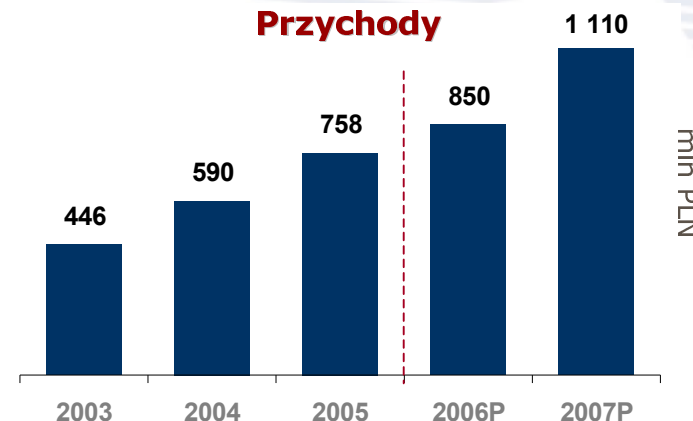
Asseco + Softbank – wyniki finansowe pro forma

mIn PLN	2003	2004	2005	2006P	2007P
Przychody	446	590	758	850	1 110
EBITDA	43	53	95	110	150
Zysk netto	12	14	67	90*	108
Marża EBITDA	9.7%	8.9%	12.6%	12,9%	13.5%
Marża netto	2.6%	2.3%	8.8%	10,6%	9.6%

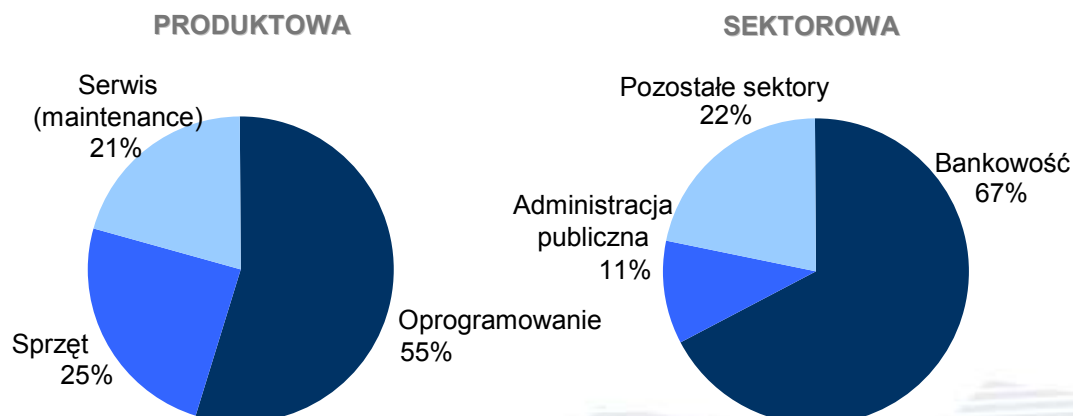
Źródło: 2003-2005 – suma wyników Asseco i Softbanku, P – prognoza analityków (średnia)

* Nie uwzględnia jednorazowych zysków

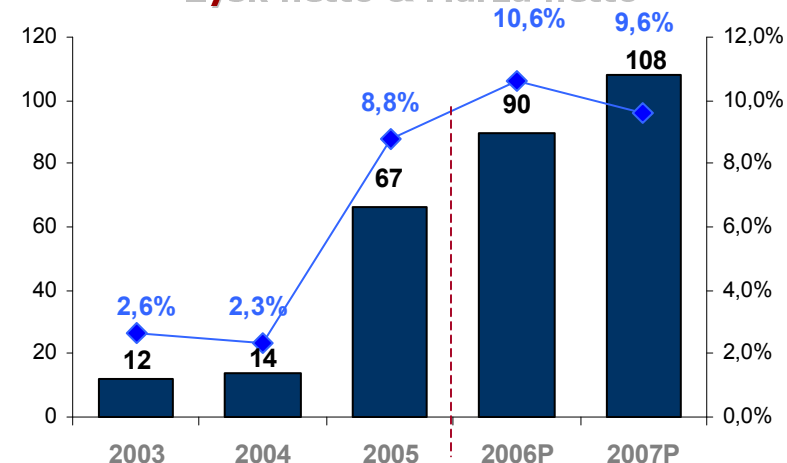
Przychody



Struktura przychodów pro forma 1-3 kw 2006



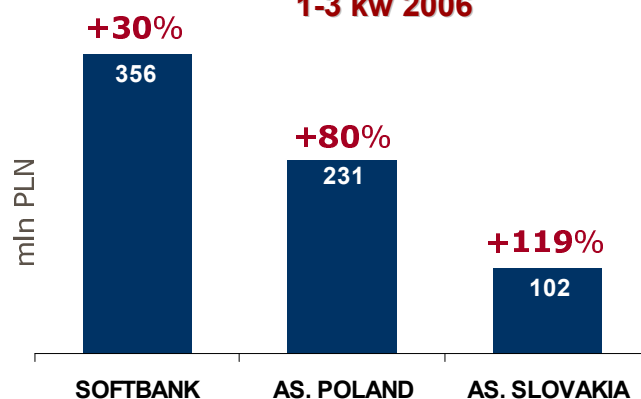
Zysk netto & Marża netto



1-3 kw 2006 wyniki finansowe

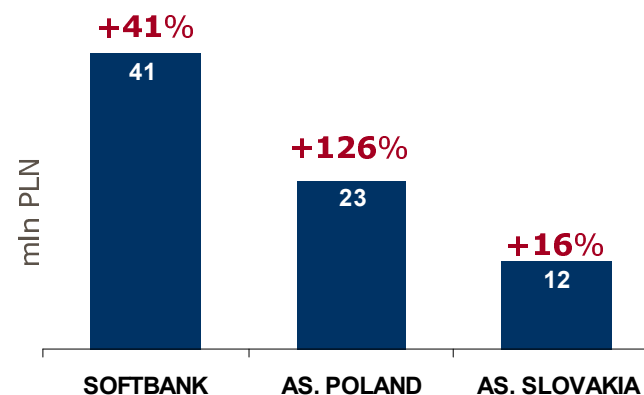
Przychody (spółki)

1-3 kw 2006

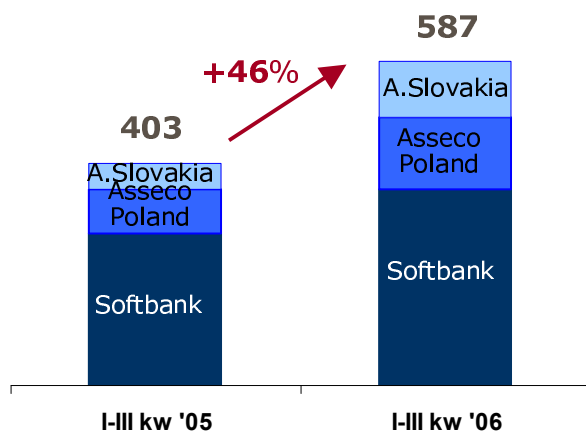


Zysk netto (spółki)*

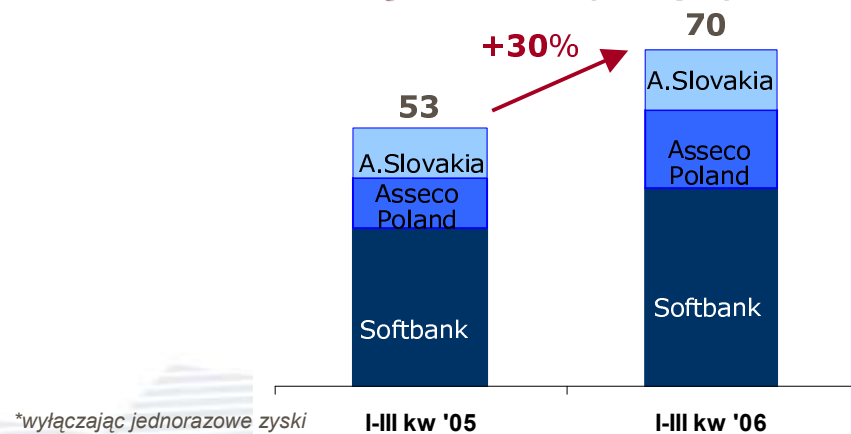
1-3 kw 2006



Przychody (Grupa)



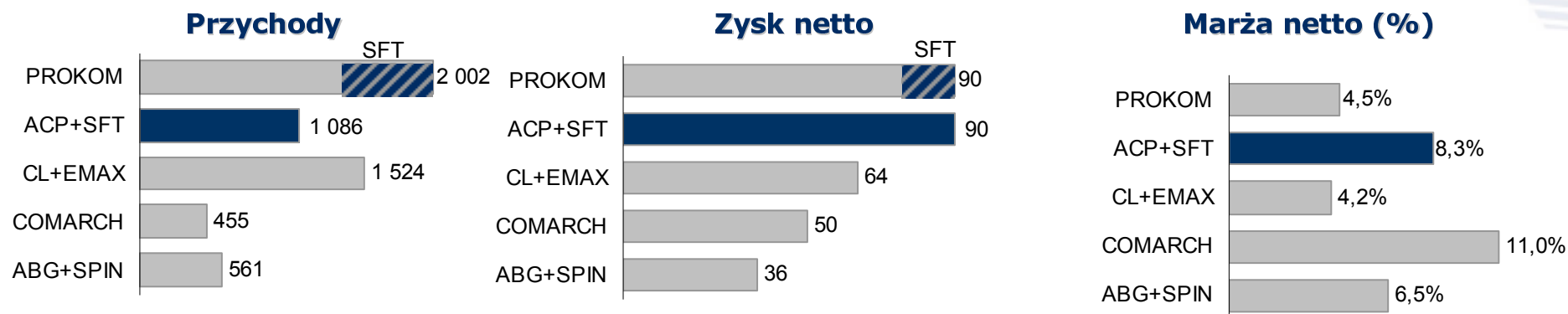
Zysk netto (Grupa)*



*wyluczając jednorazowe zyski

Nowe Asseco Poland na tle rynku IT

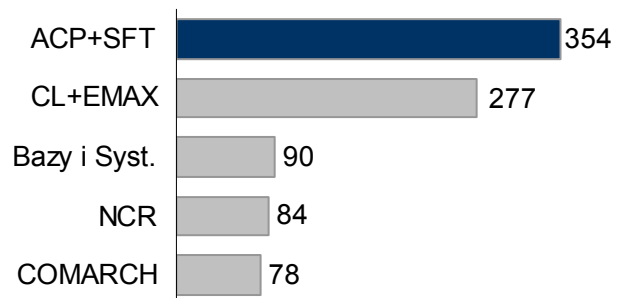
Prognozy finansowe na 2006 dla spółek IT notowanych na GPW (mln PLN)



Źródło: Średnia prognoz analityków na 2006

Przychody z Sektora bankowego

mln PLN, 2005



Źródło: Raport Teleinfo 500, Lipiec 2006

Pozycja na rynku IT

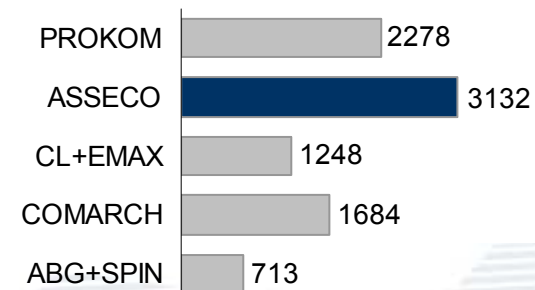
w 2005 roku

- Przychody z bankowości – Nr 1
- Wartość zysku netto – Nr 2
- Zysk netto na pracownika – Nr 2
- Kapitały własne – Nr 2

Źródło: Raport Teleinfo 500, Lipiec 2006

Kapitalizacja giełdowa

mln PLN, 17.01.2007

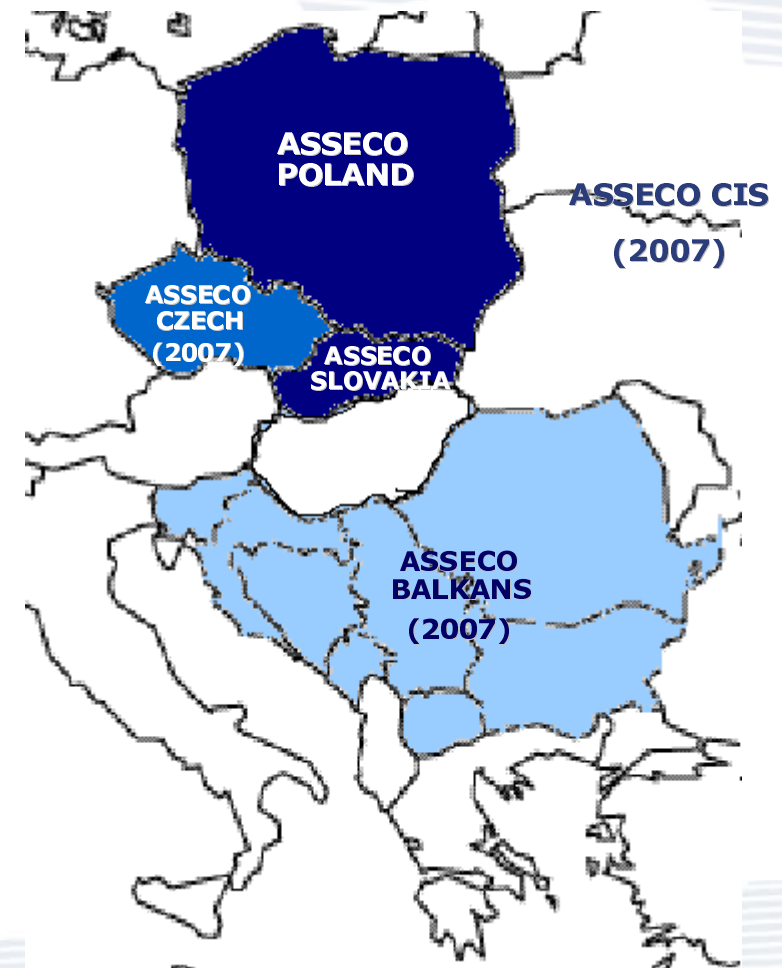


Plany akwizycji na 2007 rok

	Termin	Liczba spółek	Suma przychodów 2007 P (mln PLN)	Suma zysku netto 2007 P (mln PLN)	Liczba pracowników	Przedmiot działalności
Asseco Czech	I kw.07	2-3	200	10-15	800-850	Integracja Systemy ERP Paszportyzacja
Asseco Balkans	I kw.07	2-4	100-160	12-20	120-200	Integracja, produkcja oprogramowania
Asseco CIS	II kw.07	1	330	12-20	600	Dystrybucja oprogramowania

Nowe Asseco Poland w przyszłości

- **Największa polska firma**, działająca w skali międzynarodowej, produkująca oprogramowanie własne dla sektora bankowo-finansowego.
- Lider w procesie budowania **Centrum Oprogramowania** w Europie Środkowo-Wschodniej.
- **Kompleksowa oferta** dla sektorów: bankowo-finansowego, administracji publicznej, przedsiębiorstw i utilities.
- W nowej Grupie Asseco będzie pracować **prawie 3000** pracowników.
- Spółka obecna w **Polsce** i na **Słowacji**, wkrótce **Czechach**, z planami ekspansji w **Rumunii, Serbii, Bułgarii, Węgrzech**.



Dziękujemy za uwagę

Kontakt dla Inwestorów:

Katarzyna Perzak
Tel: (22) 87 86 333
Kom: 0 660 433 080
E-mail: Katarzyna.Perzak@asseco.pl

Kontakt dla Mediów:

Katarzyna Drewnowska
Tel: (22) 33 78 878
Kom: 0 609 132 648
E-mail: Katarzyna.Drewnowska@asseco.pl