



Jednodušší
finance



VYTVÁŘÍME SVĚT BEZ OBAV O PENÍZE

*Svět, ve kterém můžete mít faktury
zaplacené včas, rychle a jednoduše,
kdykoliv si to budete přát.*






Adam Šoukal

ROGER CEO, FOUNDER



PLATEBNÍ INSTITUCE ROGER A.S.

- ✓ **Prověřena trhem** – 5 let měníme faktury v regionu CE
- ✓ **Schválena regulátorem** – licence Platební instituce
- ✓ **Inovační leader** – vyvíjíme služby na PSD2
- ✓ **Důraz na digitalizaci** – spoluvlastněna CCV, jedničkou na elektronickou fakturaci EDI v ČR a SR
- ✓ **Komplexní portfolio služeb**

- 
optimalizace a financování dodavatelského řetězce
- 
zkrácení splatnosti faktur
- 
investice do faktur
- 
konverze měn
- 
finanční hodnocení protistran

Roger v číslech

40 tis. Ks+
Profinancované
faktury

2 mld. CZK+
Profinancované
faktury

3,11 % p.a.
Cena financování
2018

1,57 % / fakt.
Cena zkrácení splatnosti
2018

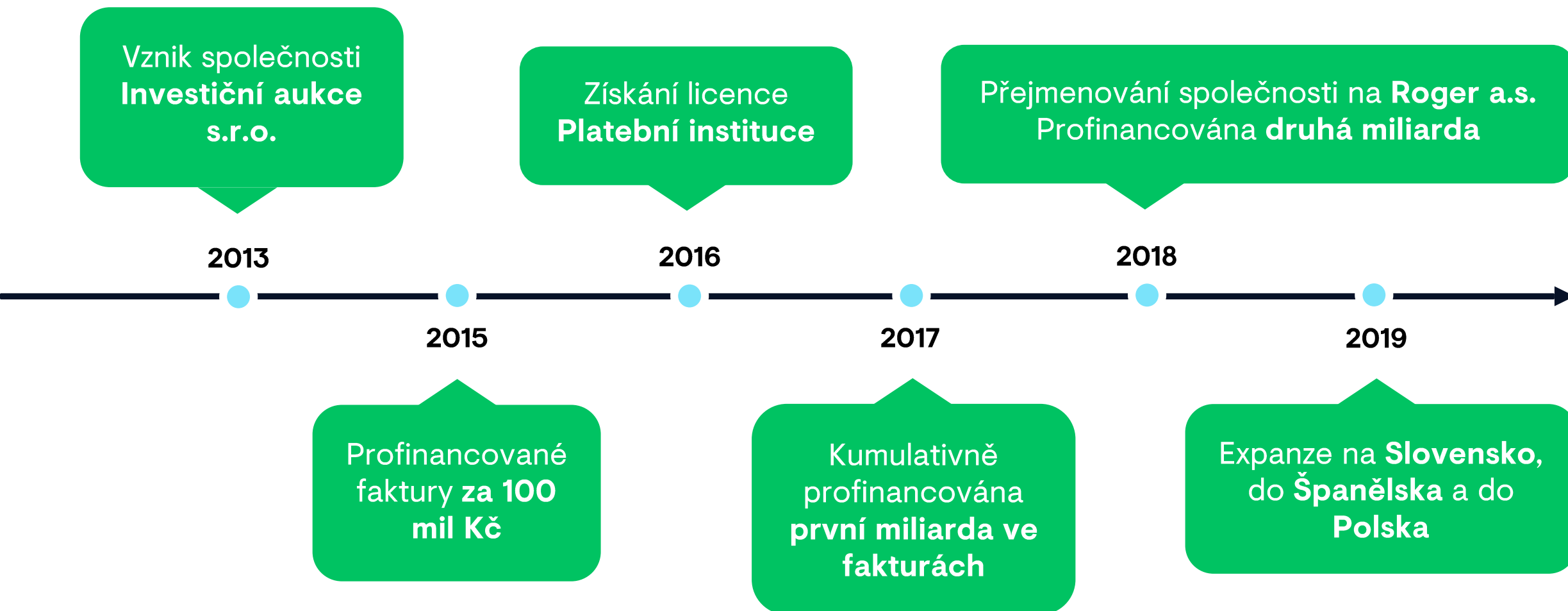
52 dní
Průměrná délka
splatnosti

400+
Počet SME
klientů

800+
Počet
investorů

0,01 %*
Podíl defaultu
(2017)

NAŠE CESTA



Jednodušší finance

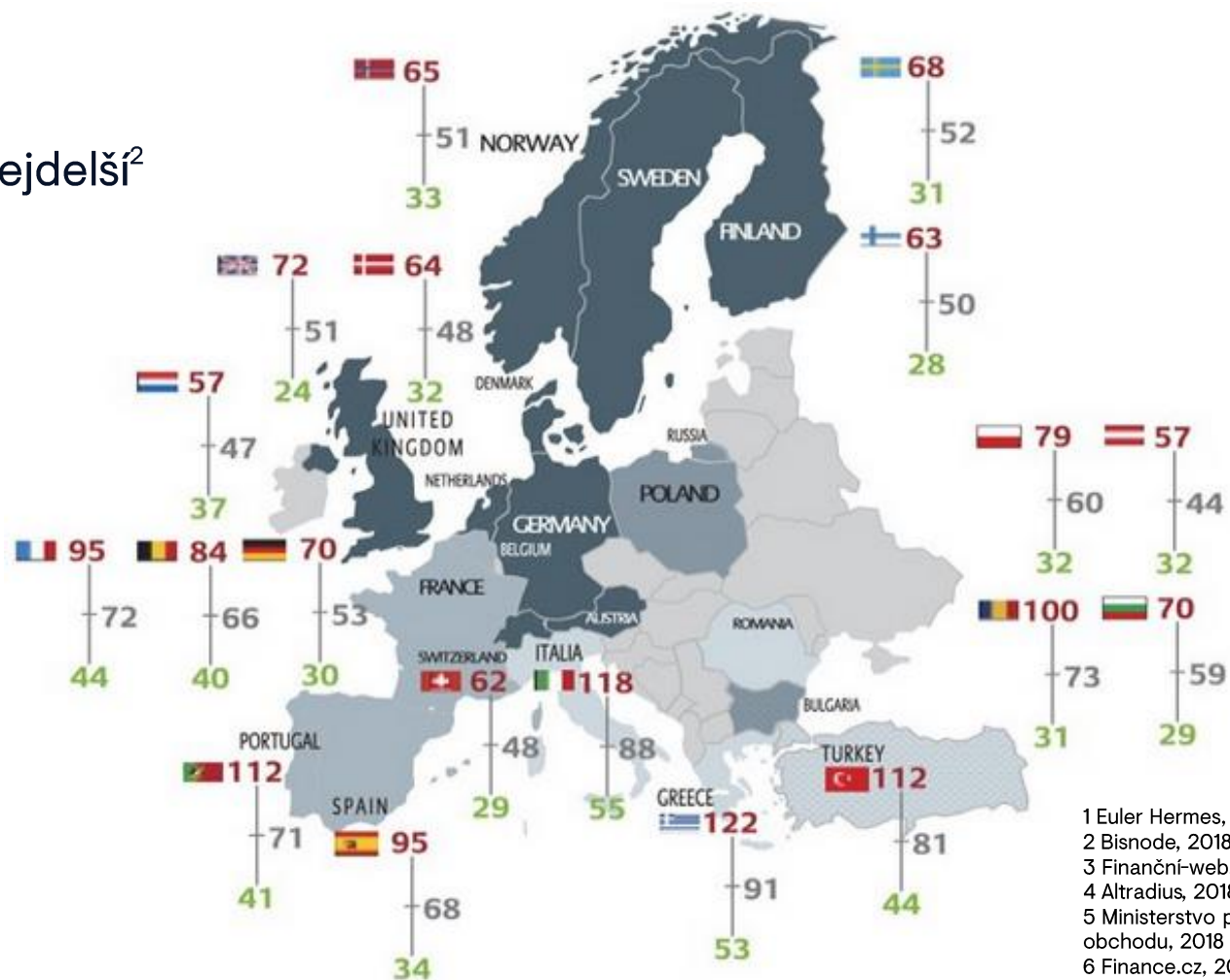
 **platba**
by roger

Nová forma provozního financování pomocí zkrácení splatnosti faktur za velkými odběrateli.

Získejte peníze za odvedenou práci do 3 dnů, ne po splatnosti.

ANALÝZA TRHU – EU A ČR

- 52 dní průměr v ČR¹
- TelCo a stavebnictví, sil. nákl. doprava nejdelší²
- 44 % faktur v roce 2017 po splatnosti³
- 0,9 % nezaplatí vůbec⁴
- 270 tis. MSP (PO)⁵
- 40 % HDP tvoří MSP⁶
- 1,6 bn celkem firemních úvěrů⁵
- Největší část pro korporace (2017)⁵
- Pro drobné podnikatele
prům. úroková sazba 8,5 %⁷



1 Euler Hermes, 2017
 2 Bisnode, 2018
 3 Finanční-web.cz, 2018
 4 Altradius, 2018
 5 Ministerstvo průmyslu a obchodu, 2018
 6 Finance.cz, 2017
 7 Podnikatel.cz, 2018

PLATBA OD ROGERA – USNADŇUJE OBCHOD



**Velký
Odběratel**

Úhrada např.
za 90 dní

Shoda v obchodním
jednání

- ✓ Zboží / Služby
- ✓ Kvalita & Kvantita
- ✓ Cena
- * ~~Platební podmínky~~



**MSP
Dodavatel**

Financování
faktury do 3 dnů



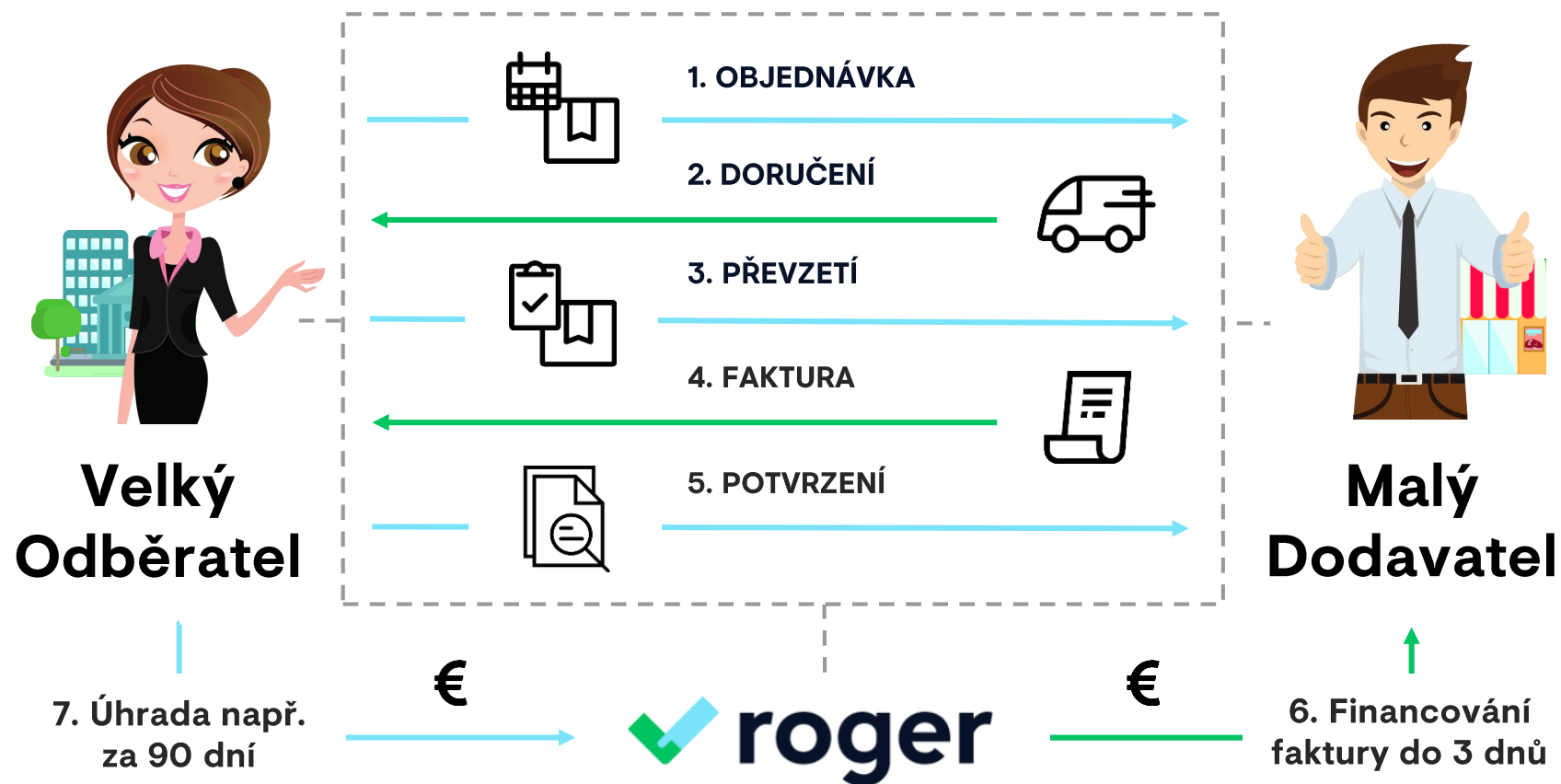
FINANCUJEME DODAVATELE NA RISK ODBĚRATELE



- ✓ Minimální administrativa
- ✓ Nepotřebují dluhové financování

- ✓ Optimalizovaný pracovní kapitál
- ✓ Loajální a digitalizovaní dodavatelé

ZJEDNODUŠENÍ SKRZ DIGITALIZACI

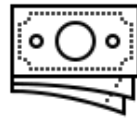


PLATBA OD ROGERA – CENA ZA 2018



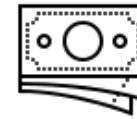
Průměrná cena
financování

1,57*
%



Průměrný
administrační
poplatek

1,1
%



Průměrný
úrok

3,11
% p.a.



Průměrná doba
splatnosti
faktury

58
dnů

Jednodušší finance



 **invoice financing**
by roger

Inovativní systém financování faktur umožňující **zvýšení marže, zlepšení finančních výsledků a posílení dodavatelského řetězce bez rizika.**

Jednodušší finance



Konzervativní krátkodobá
investice do faktur za velkými
společnostmi.

**Investiční horizont 30 – 120
dnů, výnos 4 – 7 % p.a.**

NÁHLED AUKCÍ A STATISTIK

☎ 545 217 434 Adam Šoukal

Běžící aukce

Zapnout filtr Skončené aukce

| Aukce | Odběratel | Rating | Pojištěno | Hodnota | Úrok (%p.a.) Max. min. | Splatnost | Konec |
|--------|-----------------------------------|--------|-----------|---------------|---------------------------|------------|------------------|
| 192862 | Penny Market s.r.o. | A++ | ANO | 199 250 CZK | 8,4 2,9 | 09.06.2019 | 16.05.2019 18:30 |
| 192866 | Penny Market s.r.o. | A++ | ANO | 189 660 CZK | 8,4 4,3 | 12.06.2019 | 16.05.2019 18:35 |
| 192865 | Penny Market s.r.o. | A++ | ANO | 176 580 CZK | 8,4 4,4 | 12.06.2019 | 16.05.2019 18:40 |
| 192864 | Penny Market s.r.o. | A++ | ANO | 200 560 CZK | 8,4 4,4 | 09.06.2019 | 16.05.2019 18:45 |
| 192867 | Penny Market s.r.o. | A++ | ANO | 98 100 CZK | 8,4 4,4 | 09.06.2019 | 16.05.2019 18:50 |
| 192868 | FLLI CANIL S.P.A. | A++ | ANO | 8 510 EUR | 8,4 3,8 | 30.06.2019 | 16.05.2019 18:55 |
| 192869 | FLLI CANIL S.P.A. | A++ | — | 9 190 EUR | 8,4 8,3 | 30.06.2019 | 16.05.2019 19:00 |
| 192873 | PRIMETALS Technologies Germa... | B+ | ANO | 1 331 530 CZK | 8,4 7,7 | 09.06.2019 | 16.05.2019 19:05 |
| 192874 | Úřad práce ČR – kontaktní prac... | — | — | 510 000 CZK | 8,4 3,1 | 15.09.2019 | 16.05.2019 19:10 |
| 192909 | Alza.cz a.s. | A++ | — | 39 880 CZK | 8,4 4,9 | 13.06.2019 | 16.05.2019 19:14 |
| 192875 | Lorenc Logistic, s.r.o. | A++ | — | 88 030 CZK | 8,4 5,8 | 10.07.2019 | 16.05.2019 19:15 |
| 192878 | Lorenc Logistic, s.r.o. | A++ | — | 84 900 CZK | 8,4 5,8 | 10.07.2019 | 16.05.2019 19:25 |
| 192879 | TATRA METALURGIE a.s. | B++ | ANO | 65 480 CZK | 8,4 7,9 | 28.06.2019 | 16.05.2019 19:30 |
| 192880 | Consped s.r.o. | A+ | — | 82 865 CZK | 8,4 5,9 | 12.07.2019 | 16.05.2019 19:35 |
| 192881 | GEBRÜDER WEISS spol. s r.o. | A++ | — | 35 395 CZK | 8,4 4,9 | 27.06.2019 | 16.05.2019 19:40 |
| 192884 | BRANO a.s. | A++ | — | 48 135 CZK | 7,2 7,1 | 13.08.2019 | 16.05.2019 19:45 |
| 192885 | HP TRONIC Zlin, spol. s r.o. | A++ | ANO | 23 335 CZK | 8,4 3,9 | 12.07.2019 | 16.05.2019 19:50 |
| 192886 | Consped s.r.o. | A+ | — | 63 515 CZK | 8,4 8,4 | 12.07.2019 | 16.05.2019 19:55 |
| 192887 | Consped s.r.o. | A+ | — | 51 195 CZK | 8,4 7,9 | 12.07.2019 | 16.05.2019 20:00 |
| 192888 | HP TRONIC Zlin, spol. s r.o. | A++ | ANO | 65 535 CZK | 8,4 5,1 | 13.07.2019 | 16.05.2019 20:05 |
| 192889 | S E T O S spol. s r.o. | A+ | — | 135 890 CZK | 8,4 — | 13.06.2019 | 16.05.2019 20:10 |
| 192890 | Alza.cz a.s. | A++ | — | 82 860 CZK | 8,4 5,4 | 13.07.2019 | 16.05.2019 20:15 |
| 192892 | CZC.cz s.r.o. | A++ | — | 33 400 CZK | 8,4 5,9 | 28.07.2019 | 16.05.2019 20:20 |
| 192893 | GEBRÜDER WEISS spol. s r.o. | A++ | — | 72 510 CZK | 8,4 5,9 | 11.06.2019 | 16.05.2019 20:25 |
| 192894 | Alza.cz a.s. | A++ | — | 89 070 CZK | 8,4 5,1 | 13.06.2019 | 16.05.2019 20:30 |

Jak aukce fungují

Celkový přehled aukcí - detail

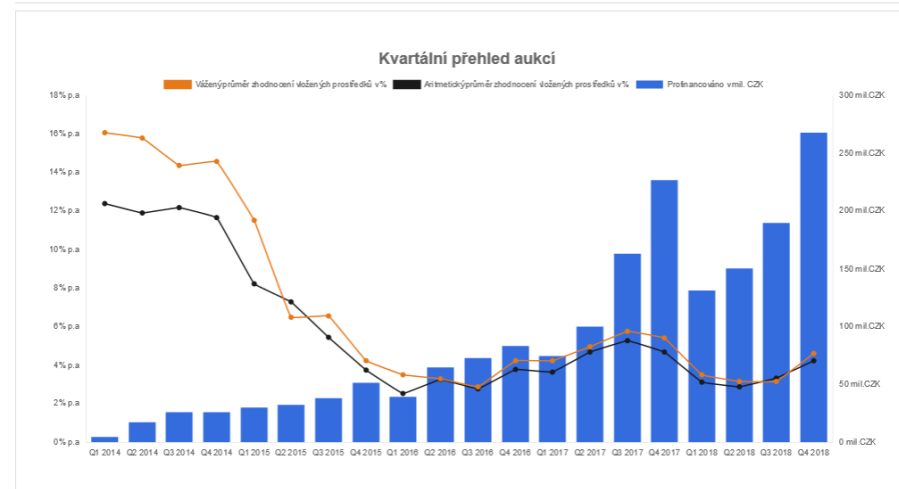
| Období | Počet aukcí | Profinancováno celkem za období | Objem financování, který proběhl v pořádku | Celkový objem problematických aukcí ¹ | Podíl problematických aukcí na celkovém objemu financování | Zkolektovaný objem prostředků z problematických aukcí ³ | Problematické aukce v řešení | Čistá ztráta vkladu ² | Podíl ztráty vkladu na celkovém objemu financování | Celkový úrokový výnos investorů |
|--------|-------------|---------------------------------|--|--|--|--|------------------------------|----------------------------------|--|---------------------------------|
| 2014 | 149 | 74 013 149 Kč | 74 013 149 Kč | 0 Kč | 0,00 % | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0,00 % | 1 254 730 Kč |
| 2015 | 622 | 152 679 076 Kč | 152 679 076 Kč | 0 Kč | 0,00 % | 0 Kč | 0 Kč | 0 Kč | 0,00 % | 1 306 763 Kč |
| 2016 | 1008 | 259 568 983 Kč | 254 236 299 Kč | 5 332 684 Kč | 2,05 % | 5 090 284 Kč | 0 Kč | 242 400 Kč | 0,09 % | 1 587 399 Kč |
| 2017 | 2549 | 564 258 801 Kč | 527 121 726 Kč | 37 137 075 Kč | 6,58 % | 35 229 828 Kč | 1 841 442 Kč | 65 805 Kč | 0,01 % | 5 283 973 Kč |
| 2018 | 4518 | 738 978 351 Kč | 733 151 870 Kč | 5 826 481 Kč | 0,79 % | 5 077 069 Kč | 809 412 Kč | 0 Kč | 0,00 % | 3 778 967 Kč |

1. Problematické aukce - aukce se stává problematickou v případě:

- kdy subjekt vůči kterému je pohledávka vystavena projevuje platební neuvěří, či neschopnost danou pohledávku uhradit,
- kdy je pohledávka přede 60 dní po své původní splatnosti stále neuhrzena,
- kdy subjekt vůči kterému je pohledávka vystavena spochybňuje správnost pohledávky,
- kdy vznikla překážka úhrady obchodně příslušné pohledávky.

2. Čistá ztráta vkladu - se rovná nominální finanční ztrátě investora z investovaných prostředků.

3. Zkolektovaný objem prostředků z problematických aukcí - objem prostředků, které se podařilo zkolektovat za účelem uspokojení nároků investorů, kteří investovali své prostředky do problematických aukcí (viz. Problematické aukce).

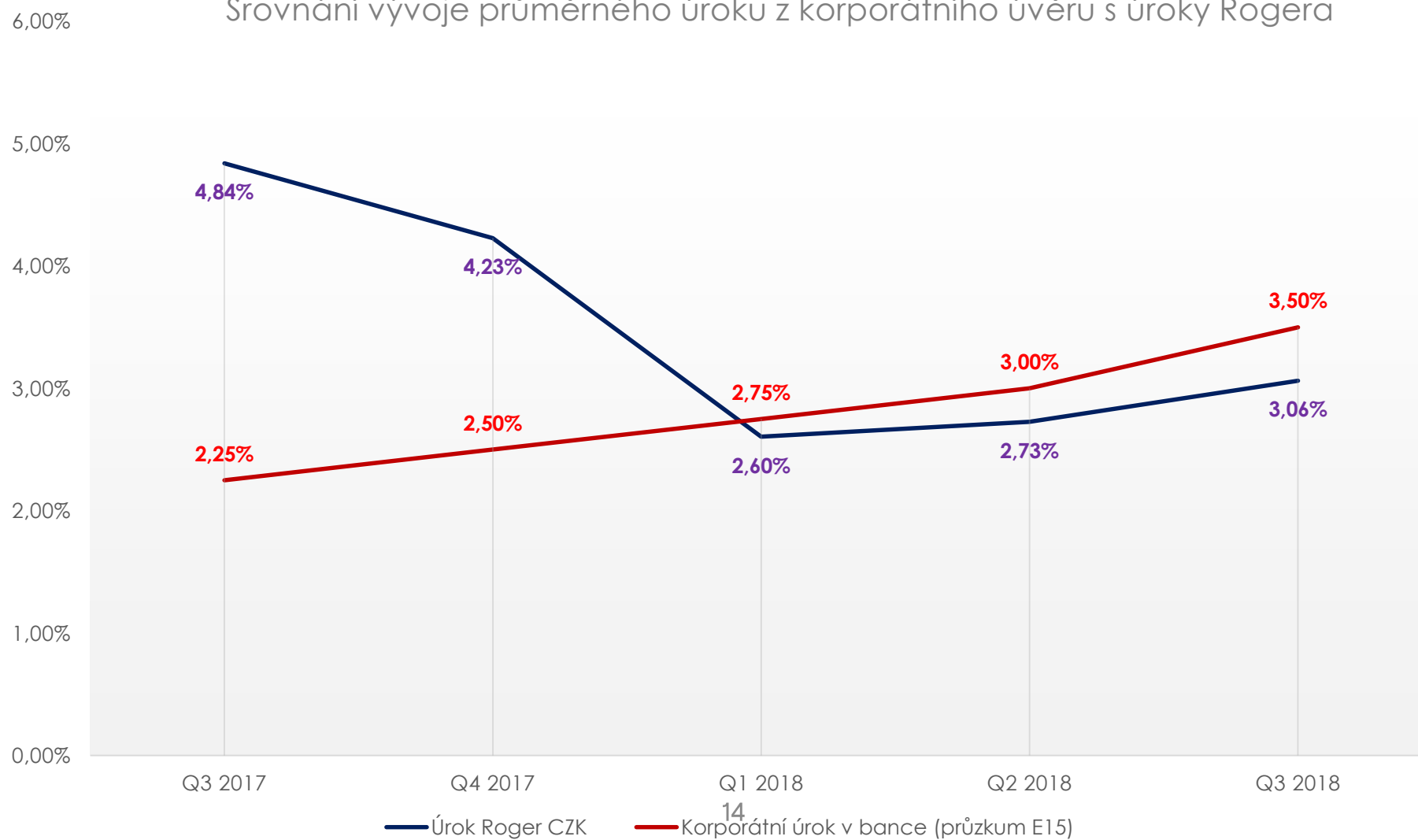


1. Aritmetický průměr zhodnocení vložených prostředků - vyjadřuje průměrnou hodnotu vypočítaného úroku za dané období, nebere v potaz nominální hodnoty jednotlivých aukcí za sledované období.

2. Vážený průměr zhodnocení vložených prostředků - oproti aritmetickému průměru zohledňuje nominální hodnotu dané aukce. Platí tedy, že s rostoucí nominální hodnotou vybrané aukce roste více této aukce na celkový vážený průměr úroků za sledované období. Obecně lze říci, že s rostoucí nominální hodnotou aukce roste hodnota vypočítaného úroku.

KORPORÁTNÍ ÚVĚRY vs. ROGER

Srovnání vývoje průměrného úroku z korporátního úvěru s úroky Rogera



Jednodušší finance



Měnové konverze
s **nejnižším spreadem**
na trhu.

Jednodušší finance

 **ověření**
by roger

Ověření obchodního partnera
z **České a Slovenské**
republiky zdarma.

EKONOMICKÉ UKAZATELE

EBITDA

| | |
|------|---------------|
| 2017 | 913 tis. Kč |
| 2018 | 922 tis. Kč |
| 2019 | 9 362 tis. Kč |

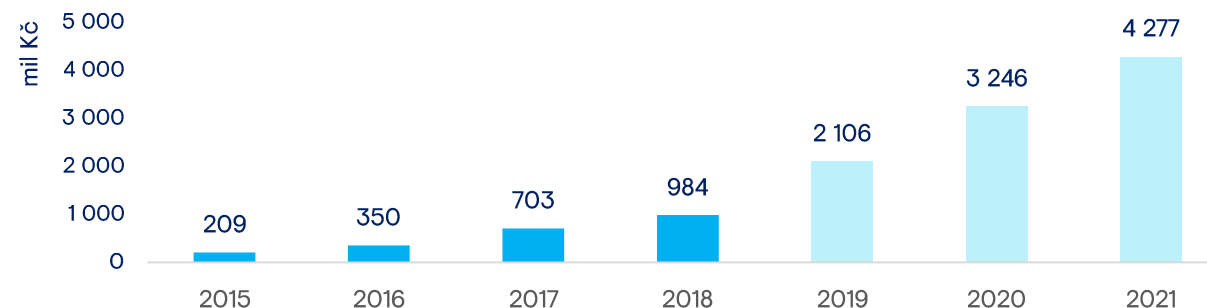
Počet profinancovaných aukcí

| | |
|------|-------|
| 2017 | 2 555 |
| 2018 | 4 509 |
| 2019 | 7 861 |

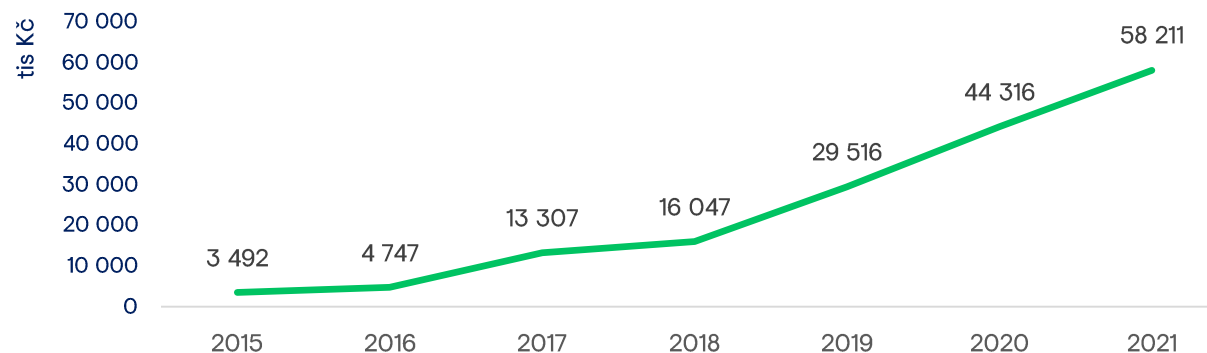
Zisková marže

| | |
|------|--------|
| 2017 | 1,37 % |
| 2018 | 1,14 % |
| 2019 | 1,20 % |

Objem profinancovaných faktur

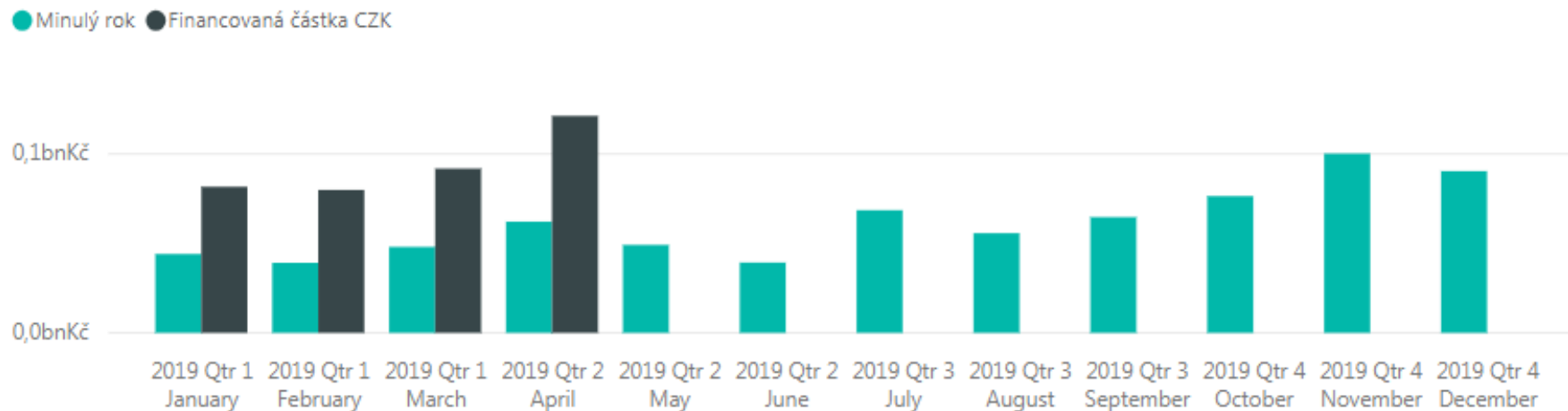


Celkové tržby

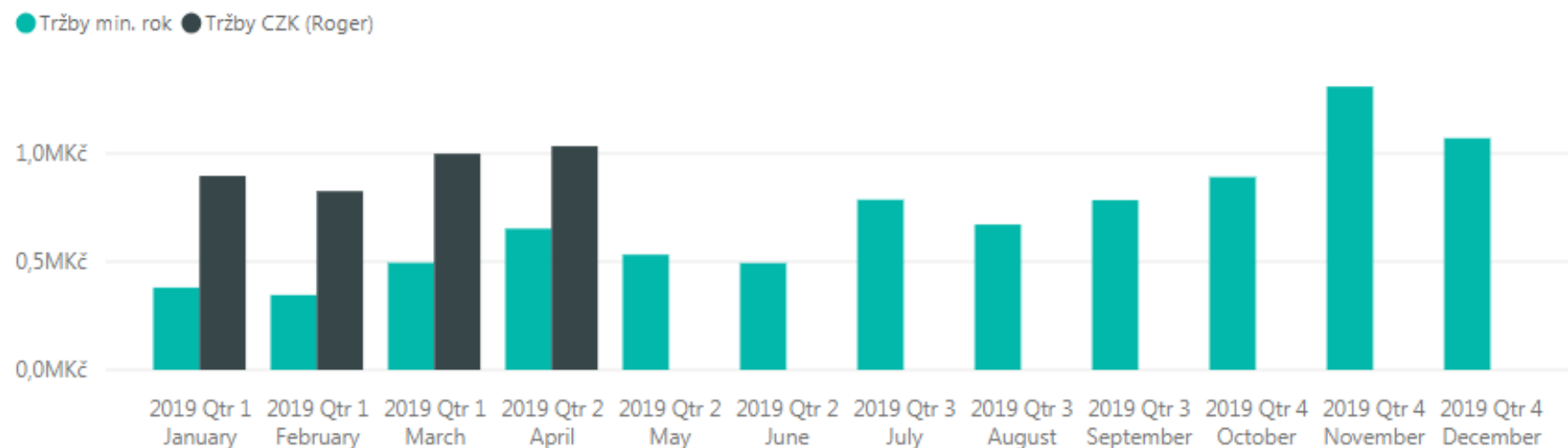


SROVNÁNÍ S MINULÝM ROKEM

Objem financovaných faktur



Tržby



ANALÝZA RIZIK

Ztráta klíčových osob

NÍZKÉ RIZIKO

Management Rogeru i Roger sám jsou dnes již natolik robustní, že další rozvoj společnosti není svázán s konkrétní osobou. Materializace rizika by mohla vést ke zpomalení růstu.

Nárůst konkurence

NÍZKÉ RIZIKO

Nakolik bychom vzestup konkurence uvítali jako stimulující pro nás i trh jako celek, zatím tomu nic nenasvědčuje - velké banky, které disponují dostatečným kapitálem, zápasí se svou technologickou neohebností, menší hráči za Rogerem kontinuálně zaostávají.

Nezvládnutý růst

NÍZKÉ RIZIKO

Navzdory rychlému růstu nepocítujeme materializaci tohoto rizika, ani ho v následujících letech nepredikujeme. Naše technologické i lidské možnosti již teď pojmu několik desítek procent dalšího růstu bez rizika zhoršení kvality služby.

Makroekonomický vývoj

NÍZKÉ RIZIKO

Naše kapacity jsou dimenzovány na další růst, pokud ale dojde k jeho zbrždění vlivem ochlazení celkové ekonomické situace, dokážeme tyto kapacity velmi pružně uvolnit a zbavit se tak s nimi spojených nákladů.

SHRNUTÍ POZICE

Unikátní pozice

Jsme jedničkou na trhu pro malé a střední firmy.
Máme největší klientskou základnu ze všech faktoringových společností v ČR.
Máme technologickou převahu díky integracím do ERP a připravenosti na PSD2.

Růstový potenciál

Technologická platforma na expanzi v rámci EU, passportovatelná licence, EDI ready.
Máme růstový potenciál – v roce 2019 vzrostl počet profinancovaných faktur na více než 200 %.
Ve srovnání s DE je jen v ČR 450 mld. a ve srovnání s UK 600 mld. Kč ve fakturách, které mohou být financovány.

Finanční stabilita

Roger představuje nejen řešení pro MSP, ale také investiční příležitosti se zajímavým výnosem nepodléhající významným rizikům spojených s ekonomickým cyklem.
Jedná se o zajištěnou formu provozního financování.

„ Faktoring existuje již nějakou dobu, a tak se na první pohled nejedná o nic nového. Konkurenční výhoda Rogeru ale spočívá v tom, že veškerou interakci mezi subjekty digitalizuje. “

(Forbes, 2018)¹

TÝM



Adam Šoukal

ROGER CEO, FOUNDER

PwC Restructuring Prague
Banco Santander M&A London



Tomáš Slobodník

ROGER CTO, FOUNDER

Honeywell Aerospace
(Software Design Engineer)



Robert Janča

ROGER BRAND & IDENTITY

Kofola (Head of Brand)
ZOOT a.s. (Creative Director)



Radim Synek

ROGER TREASURY

Banka CREDITAS a.s. (Board, Treasury)
Citibank London (Head of EMEA FX)



Jiří Rydvan

ROGER CFO, CO-OWNER

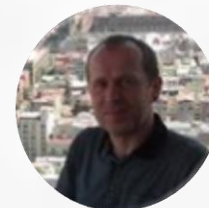
PPF Investmens (CEO)
Komerční banka (Head of M&A and
Corporate Finance)



Dalibor Damborský

ROGER STRATEGY, CO-OWNER

CCV, s.r.o. (CEO, Owner)
Insolvence 2008, a.s. (Member
of Board)



Miloš Vágner

ROGER M&A

Genesis
Prodej ČGS Trelleborgu
První kolo financování Roger



Pavel Kyslika

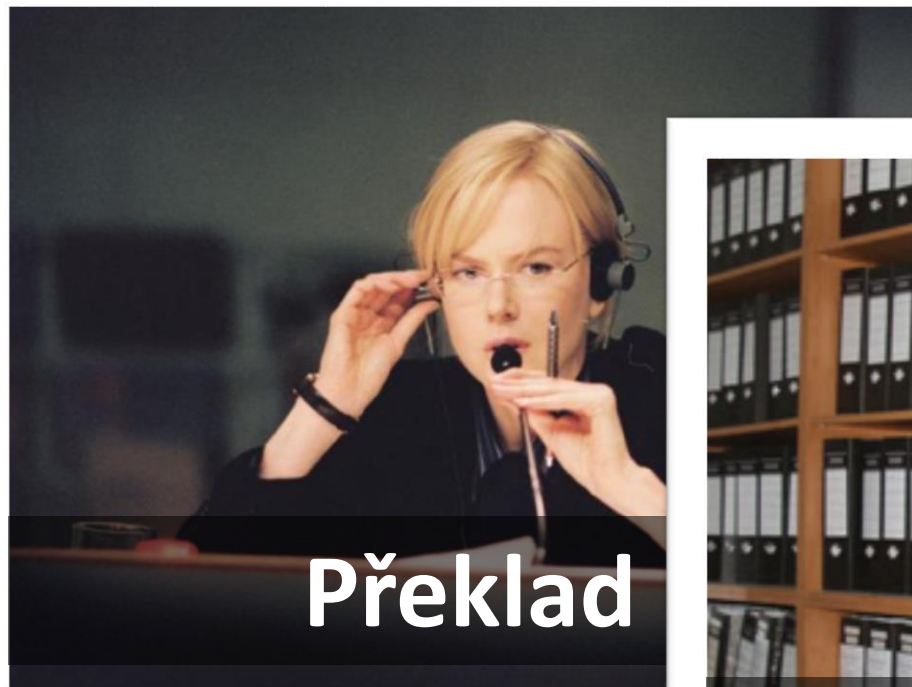
ROGER M&A, STRATEGY

Česká spořitelna (CEO)
Head of the Central Czech
National Bank

ELECTRONIC DATA INTERCHANGE = EDI



Komunikace



Překlad

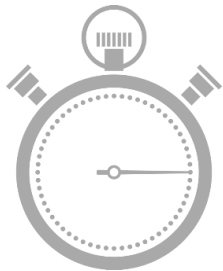


Archivace

EDI KOMUNIKACE

EDI komunikace je moderní způsob výměny obchodních a logistických dokladů (objednávky, dodací listy, faktury a dalších) v elektronické strukturované podobě podle celosvětových standardů. Využití EDI umožňuje importovat a exportovat doklady automaticky přímo z informačních systémů obchodních protistran, aniž by bylo nutné cokoli ručně přepisovat nebo tisknout.

Výhody EDI komunikace



Okamžitá úspora času

Díky automatickému převodu dokladů do ERP odpadnou administrační činnosti spojené s ručním přepisováním a kontrolou dokladů.



Archivace dokladů

Splníte legislativní podmínky, zbavíte se papírových archivů a jakýkoli doklad rychle najdete s pomocí fulltextového vyhledávání.



Monitoring stavu dokladů

Rychlá zpětná vazba umožňuje přehled nad stavem dokladu. Např. jestli byl protistranou přijat, zpracován, je ve splatnosti apod.



Bezpečnost dat

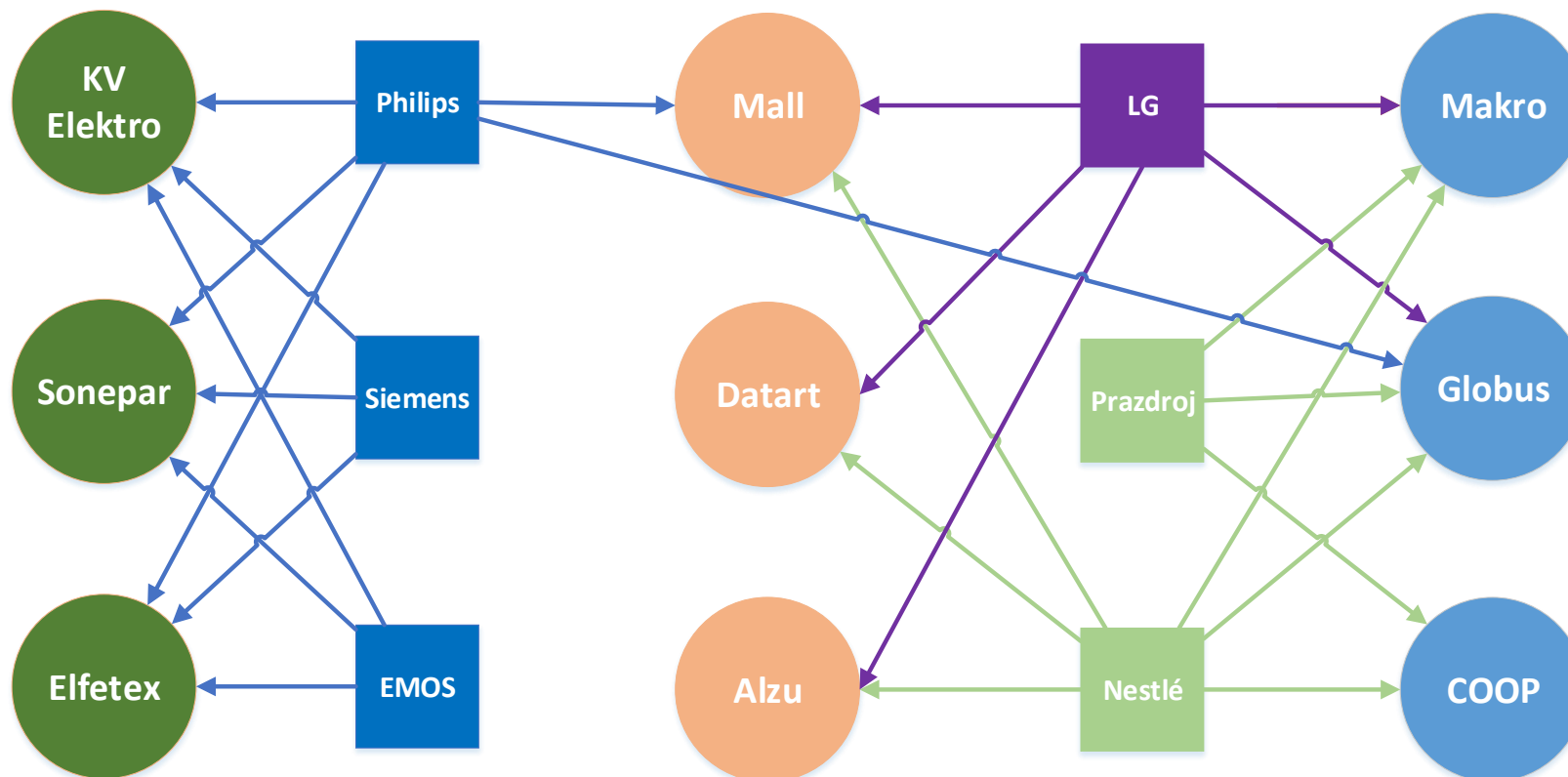
Elektronický podpis, přenos dat přes zabezpečené sítě a pravidelné penetrační testy zajistí ochranu a autenticitu přenesených dokladů.

PRO KOHO JE EDI VHODNÉ ?

Elektro VO

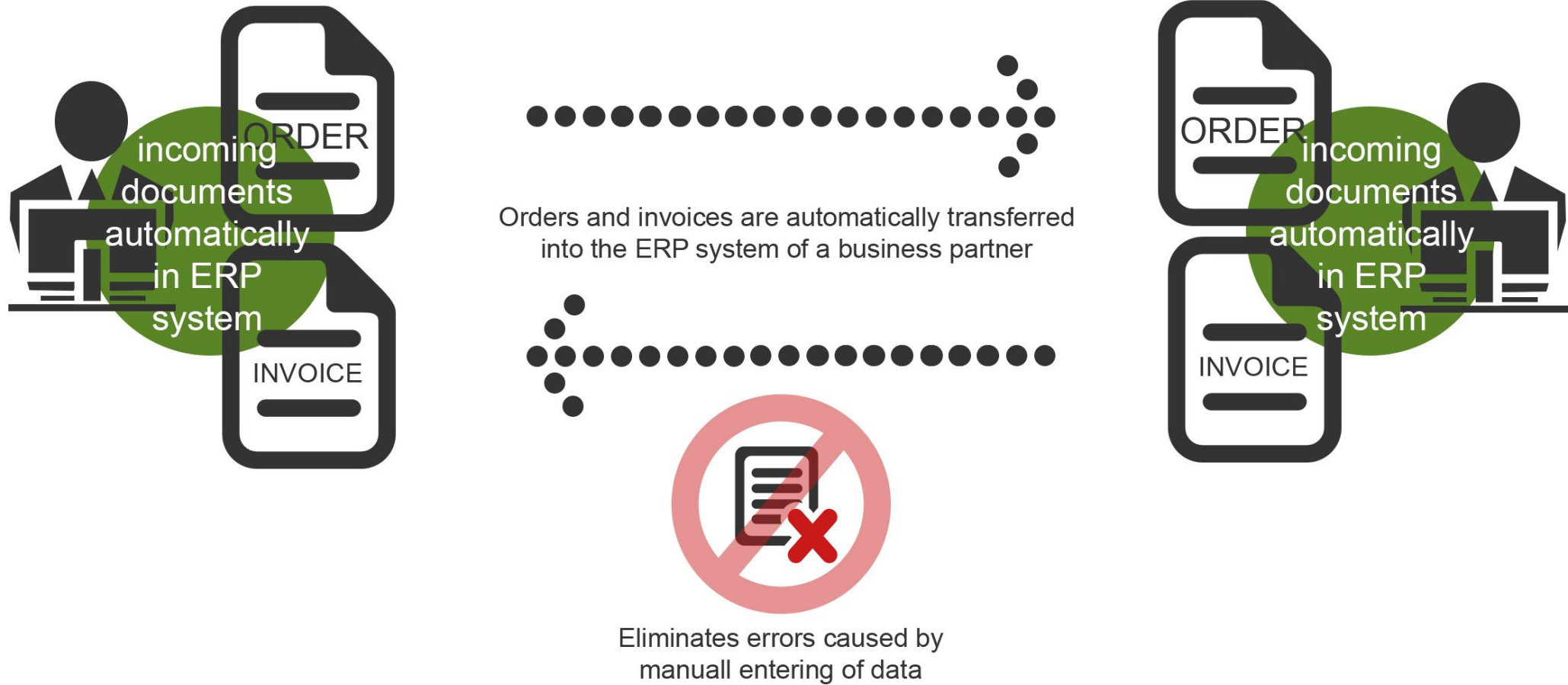
eShopy

FMCG



PROČ JE EDI VHODNÉ ?

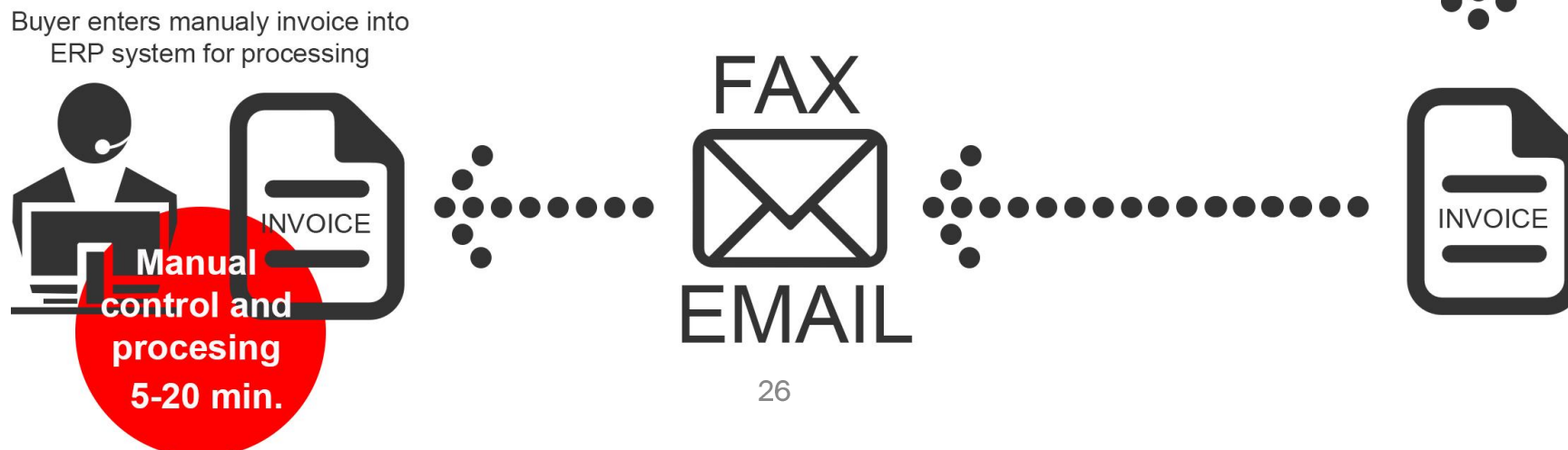
Business process with EDI



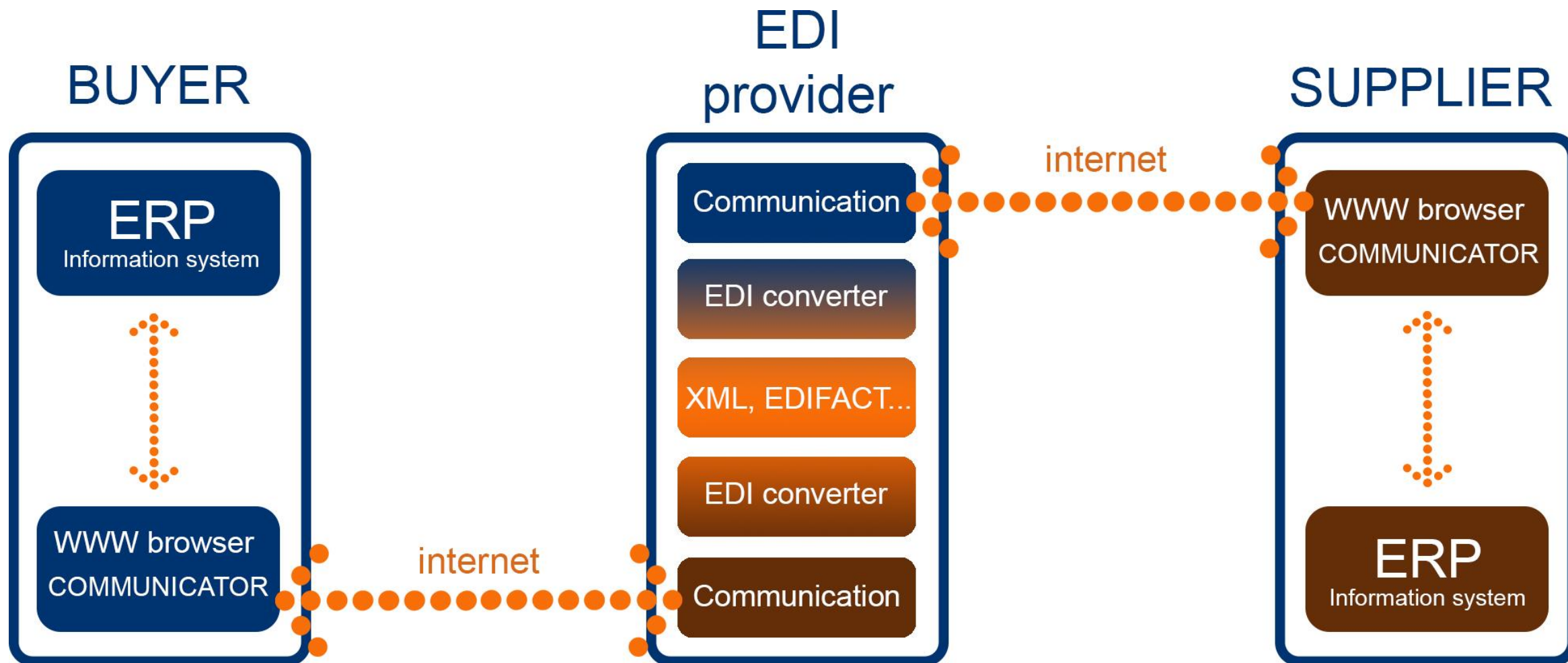
JAK TO (NE)FUNGUJE BEZ EDI?



Business process without EDI



JAK EDI FUNGUJE?





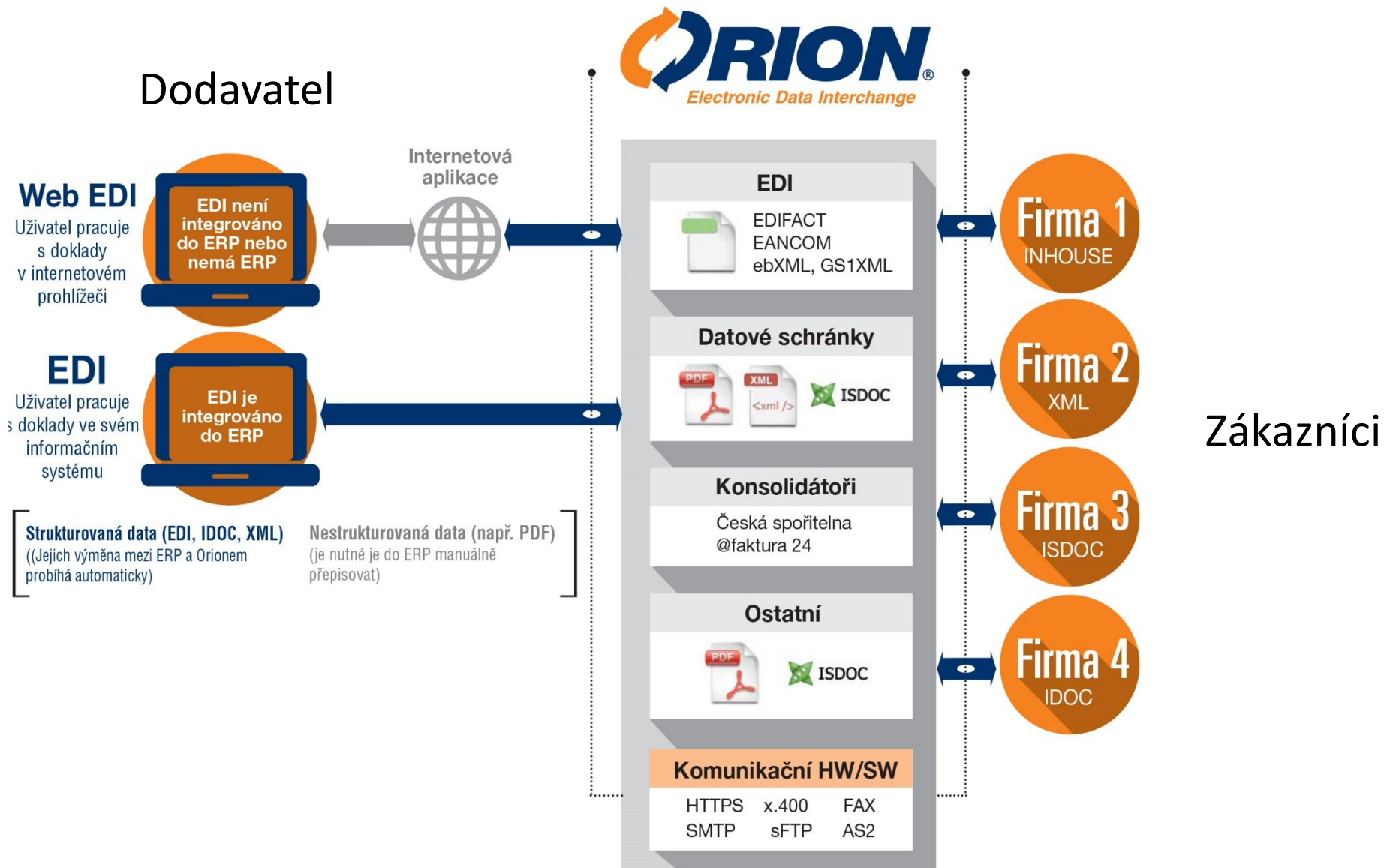


PLATBA OD ROGERA – PŘÍPADOVÁ STUDIE EDI

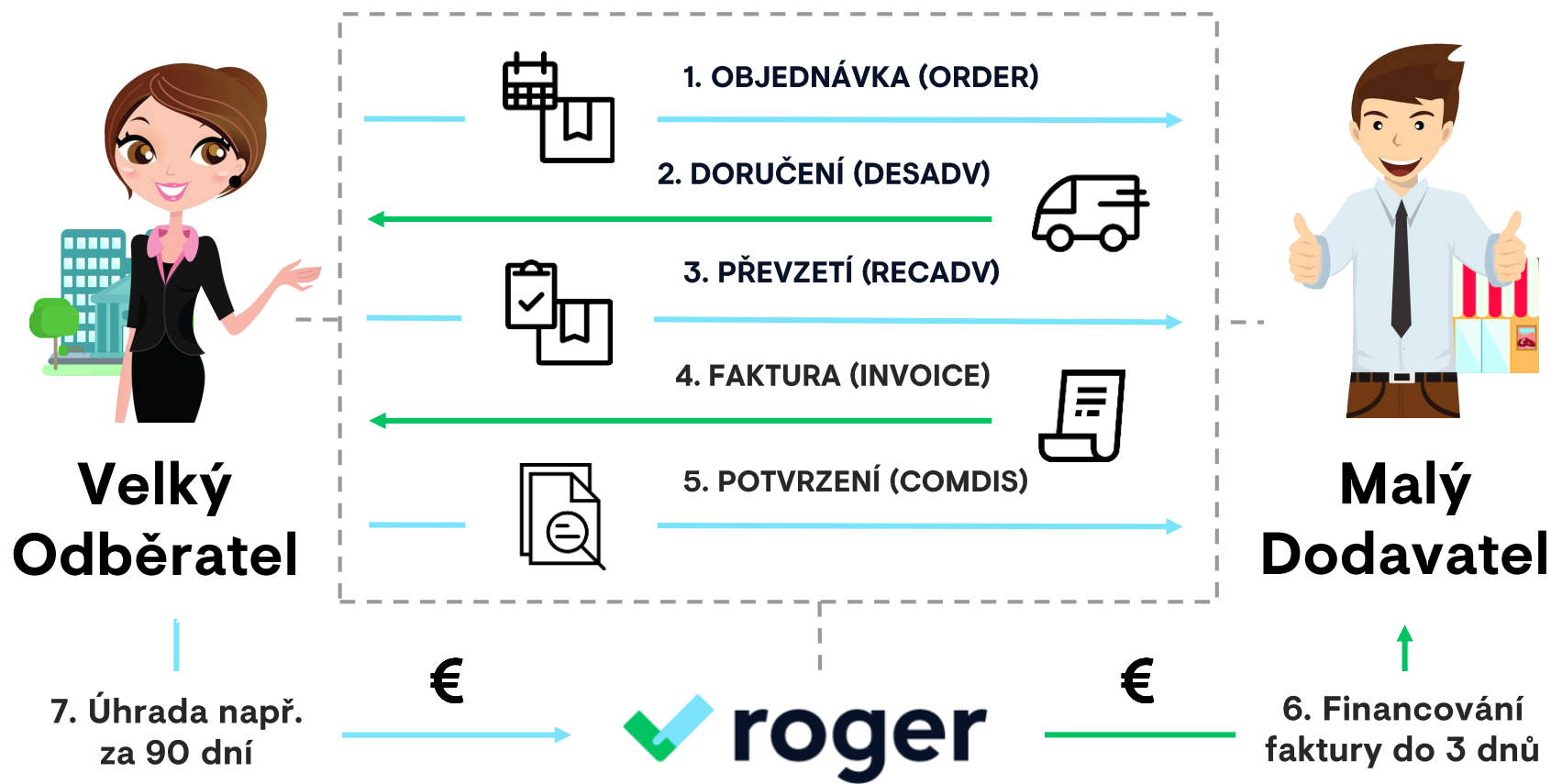


- ✓ EDI služby poskytuje CCV od roku 2001
- ✓ Platforma ORION pro výměnu a zpracování dokladů od společnosti CCV s.r.o.
- ✓ Vlastní inovativní řešení ORION postavené na XML
- ✓ Služby eKomunikace, eFakturace, eKatalog
- ✓ Servis provider
 - lokální prostředí v ČR/SR, expertní podpora
 - náročné projekty se zahraničními subjekty
 - jsme členy ICT Unie, GS1, ECR
- ✓ 150 miliard Kč ročně ve fakturách
- ✓ 3 miliony faktur měsíčně
- ✓ 6 500+ firem
- ✓ Propojení na 150 účetních systémů v ČR a SK
- ✓ Dostupná, bezpečná, rychlá a jednoduchá výměna elektronických dokladů, včetně archivace
- ✓ Bezchybnost a 70% úspora času při zpracování dokladů

JAK FUNGUJE ORION?



ZJEDNODUŠENÍ SKRZ DIGITALIZACI ZAJIŠTUJE EDI



Electronic data interchange (EDI) snižuje administrativní nároky na financování faktur.

EDI mění fakturu na **standartizované aktivum**, které tak lze levně měnit za okamžitou likviditu.

API INTEGRACE DO ADMIN ROZHRAŇI ROGER

Menu

- Nástěnka
- Aukce
- Neuhrazené aukce
- Dokumenty
- Případy Orion
- Uživatelé
- Registrace
- Směna
- Statistiky
- Odhlásit

asoukal@investaukce.cz

Filtr

Postoupení Správa úhrad Vše

| Případ | Aukce | Klient | Odběratel | Změněno | Splatnost | Nominál | Stav | Pos. | | |
|--------|-------|--------|-----------|---------|---------------------|---------------------|---------------|----------------|----------------|-----|
| 294198 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 13.05.2019 18:33:10 | 12.07.2019 | 393,25 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 882286 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 13.05.2019 18:33:10 | 12.07.2019 | 1 403,60 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 230490 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 13.05.2019 18:33:10 | 12.07.2019 | 1 403,60 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 430655 | --- | ! | | € | 13.05.2019 18:33:09 | 09.07.2019 | 33 396,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 903222 | --- | ! | | € | 13.05.2019 18:33:09 | 08.07.2019 | 27 223,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 668908 | --- | ! | | € | 13.05.2019 18:33:08 | 28.05.2019 | 1 954,37 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 166348 | --- | ! | | € | 13.05.2019 18:33:08 | 08.07.2019 | 2 761,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 144792 | --- | E | iv.s.r.o. | ! | 13.05.2019 17:13:04 | 27.07.2019 | 8 885,83 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 851077 | --- | E | iv.s.r.o. | ! | 13.05.2019 17:13:04 | 24.07.2019 | 1 156,29 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 129749 | --- | E | iv.s.r.o. | ! | 13.05.2019 17:13:03 | 24.07.2019 | 12 693,38 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 226997 | --- | E | | € | 13.05.2019 14:33:12 | 12.07.2019 | -888,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 809551 | --- | E | | € | 13.05.2019 14:33:11 | 09.07.2019 | -888,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 995437 | --- | E | | € | 13.05.2019 14:33:11 | 09.07.2019 | -888,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 293310 | --- | ! | | ! | AG - DE | 13.05.2019 08:53:05 | 13.07.2019 | 2 355,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO |
| 230213 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 13.05.2019 08:33:04 | 06.07.2019 | 4 422,06 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 856199 | --- | ! | | € | 12.05.2019 23:33:04 | 11.07.2019 | -207,00 CZK | 0 - Nový | ANO | |
| 204124 | --- | ! | | ! | 12.05.2019 23:33:03 | 26.07.2019 | -445,00 CZK | 0 - Nový | ANO | |
| 167616 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 12.05.2019 21:33:05 | 11.07.2019 | 13 068,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 426627 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 12.05.2019 21:33:05 | 11.07.2019 | 3 194,40 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 273706 | --- | ! | | € | 10.05.2019 18:33:04 | 06.07.2019 | 4 537,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 138477 | --- | ! | | ! | AG - DE | 10.05.2019 15:53:05 | 13.07.2019 | 2 685,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO |
| 475609 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 10.05.2019 15:13:20 | 09.07.2019 | 1 790,80 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 403948 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 10.05.2019 14:33:06 | 06.07.2019 | 5 437,97 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 725682 | --- | E | iv.s.r.o. | € | 10.05.2019 14:33:05 | 06.07.2019 | 2 992,45 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 956212 | --- | E | | € | 10.05.2019 12:33:06 | 09.07.2019 | -734,00 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |
| 567842 | --- | E | | € | 10.05.2019 11:53:05 | 09.07.2019 | -888,00 CZK | 5 - Orion:Ne | ANO | |
| 539202 | --- | E | | € | 10.05.2019 11:53:04 | 09.07.2019 | -888,00 CZK | 5 - Orion:Ne | ANO | |
| 394486 | --- | E | iv.s.r.o. | ! | 10.05.2019 11:13:04 | 24.07.2019 | 2 076,69 CZK | 10 - Orion:Ano | ANO | |

ADMIN 58.1



**S NÁMI JDETE
DO PLUSU**

www.rogeras.com