

# Przyszłość w finansach





## Szanowni Państwo,

Zarządzanie finansami przedsiębiorstwa to wyzwanie dla każdego menedżera. Podejmowanie optymalnych decyzji finansowych wymaga czasu, uwagi oraz dostępu do specjalistycznej wiedzy. Natłok codziennych zajęć, brak doświadczenia i obiektywnej oceny sytuacji, mogą sprawić, że ryzyko finansowe stanie się nieodłącznym i „niechcianym” partnerem w biznesie.

Jednym z głównych powodów powstania Advanced Financial Solutions było zrozumienie, że podstawą sukcesu przedsiębiorstwa na rynku finansowym jest współpraca z zaufanym partnerem. Udało się nam stworzyć firmę doradczą, której celem jest przekazanie doświadczenia w finansach i bankowości kadrom zarządzającym finansami przedsiębiorstw. Dla wielu Klientów staliśmy się niejako ‘zewnętrznym departamentem skarbu’, przynosząc zarówno znaczącą obniżkę kosztów finansowych, jak i dostęp do najbardziej efektywnych instrumentów finansowych i tajników związanych z ich wyceną.

Podstawą naszej przewagi nad konkurencją stał się profesjonalizm ugruntowany

wieloletnim doświadczeniem i znajomością rynku finansowego. Przy wykorzystaniu specjalistycznego oprogramowania i zagranicznych wzorców nasz zespół konsultantów przygotowuje indywidualne rozwiązania dostosowane do sytuacji i potrzeb nawet najbardziej wymagających Klientów.

Nawiązanie współpracy z zespołem AFS stanowi rozpoczęcie nowego etapu w zarządzaniu finansami przedsiębiorstwa.

Państwa czas i pieniądze, czyli rzeczyciwista wartość dodana to zasoby, które traktujemy z największym szacunkiem.

Naszym głównym celem jest zwiększenie rentowności Państwa przedsiębiorstwa.

Z nieukrywaną dumą przedstawiamy Państwu kompleksową ofertę doradztwa finansowego dla przedsiębiorstw. Głęboko wierzymy, że decyzje finansowe w Państwa firmach zostaną od dziś wzbogacone o nowy wymiar.

Z wyrazami szacunku

**Zarząd Advanced Financial Solutions Sp. z o.o.**

## Główne obszary działania AFS

- RYZYKO
- PŁYNNOŚĆ
- FINANSOWANIE
- RESEARCH

# Przyszłość w finansach

### ■ Wartości i misja

Firmę AFS stworzyli profesjonaliści zajmujący się bankowością i finansami, którzy zauważyli, iż współpraca na linii *firma – bank* daleka jest od optimum biznesowego. Zapelnienie luki informacyjnej między otoczeniem a przedsiębiorstwem, jak również popularyzacja nowoczesnych instrumentów finansowych to idea, która towarzyszy AFS od momentu powstania. Misją firmy stało się dostarczenie przedsiębiorstwom niezbędnych narzędzi i usług do efektywnego zarządzania ryzykiem finansowym oraz podejmowania trafnych decyzji inwestycyjnych.

### ■ Przewaga konkurencyjna

Jako jedyny doradca finansowy dla sektora przedsiębiorstw dysponujemy wiedzą oraz doświadczeniem, dzięki którym jesteśmy w stanie stworzyć indywidualnie dopasowane rozwiązania finansowe. Jako jedyny doradca finansowy dysponujemy własnym, niezależnym systemem do wyceny nawet najbardziej złożonych instrumentów pochodnych. Jako jedyny doradca finansowy wychodzimy naprzeciw Twoim potrzebom, dostosowując rozwiązania rynkowe do Twoich indywidualnych potrzeb. W finansach znalazłeś wsparcie, którego potrzebuje Twoja firma.

### ■ Kim jesteśmy?

AFS to grupa dynamicznych profesjonalistów specjalizujących się w projektowaniu i wdrażaniu nowoczesnych rozwiązań finansowych. Nasi doradcy czerpią swoje doświadczenie z wieloletniej pracy w czołowych polskich i zagranicznych instytucjach finansowych. Nawiązanie współpracy z Advanced Financial Solutions otwiera nowy obszar działań dla Państwa przedsiębiorstwa.

### ■ Jak działamy?

Główna przewaga stosowanego przez nas podejścia to nastawienie na potrzeby naszych Klientów, a nie na sprzedaż konkretnego produktu finansowego. W rzeczywistości każde przedsiębiorstwo jest unikalne w swoim działaniu i sytuacji biznesowej. Proponowane przez nas podejście polega na ciągłym zbieraniu informacji na temat sytuacji Państwa firmy. Wspólnie wychodzimy naprzeciw każdemu zagrożeniu, czy szansie biznesowej.

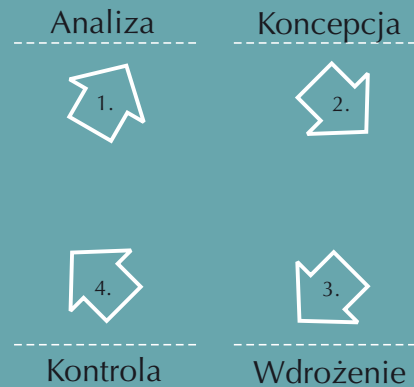
# RYZIKO

## – bezpieczeństwo w biznesie

Niepewność jest nieodłączną cechą działalności biznesowej. Nieoczekiwane zmiany kursów walutowych, cen surowców, czy też zawirowania na scenie politycznej mogą postawić pod znakiem zapytania zyskowność nawet najbardziej lukratywnego kontraktu. Codziennie zadajemy sobie pytanie: „ile ryzykować w walce z rynkiem?”. Kładziemy nacisk na rozwiązania elastyczne, które nie pozbawiają naszych Klientów możliwości stwarzanych przez rynek. Doskonała znajomość praw rządzących rynkami finansowymi pozwala nam skutecznie

korzystać z najbardziej zaawansowanych instrumentów pochodnych.

Istnieje wiele metod zarządzania oraz zabezpieczania się przed ryzykiem finansowym. Nie ma jednak jednego „złotego środka”. Dlatego niezwykle istotne jest, aby znaleźć wiarygodnego partnera, który pomoże Państwu zidentyfikować istniejące ryzyko oraz wypracować i wdrożyć optymalną strategię. Zarządzanie ryzykiem to niekończący się proces, na który składają się 4 etapy:





**1. Analiza sytuacji finansowej** – poznanie aktualnej sytuacji finansowej Klienta ze szczególnym naciskiem na analizę ryzyk, na które narażone jest przedsiębiorstwo. Zespół analityków AFS ma za zadanie wyodrębnić oraz szczegółowo opisać wszelkie zagrożenia, które mogą mieć wpływ na wynik finansowy przedsiębiorstwa.

**2. Stworzenie koncepcji** – tradycyjne produkty bankowe sprawdzają się jedynie w modelowych przykładach. W praktyce sytuacja każdego przedsiębiorstwa jest inna. Poszczególne strategie dotyczące portfela zabezpieczeń opracowywane są w sposób indywidualny. Bazując na doświadczeniu i wiedzy, zespół analityków AFS konstruuje strategię w oparciu o analizę rynku i wachlarz dostępnych produktów.

**3. Wdrożenie portfela zabezpieczeń** – zadaniem doradcy AFS jest przedstawienie kilku koncepcji oraz pomoc w wyborze najdogodniejszej z nich. Zajęcie pozycji na rynku, czyli wprowadzenie strategii w życie odbywa się przy aktywnym współudziale doradcy AFS.

**4. Kontrola oraz aktualizacja** – podczas rozmów telefonicznych i regularnych spotkań z Klientem doradca AFS modyfikuje i aktualizuje strategie zabezpieczające przedsiębiorstwa tak, aby najlepiej odpowiedzieć na bieżącą, nieustannie zmieniającą się sytuację na rynkach finansowych. Obowiązkiem doradcy AFS jest stałe analizowanie sytuacji rynkowej oraz informowanie Klienta o najważniejszych tendencjach rynkowych.

# PŁYNNOŚĆ według AFS

Utrzymywanie zasobów gotówkowych wiąże się z ponoszeniem kosztu alternatywnego. Dążymy do efektywnego wykorzystania czasowych nadwyżek, dbając o bezpieczeństwo płynności naszych Klientów. Przejmujemy ciężar negocjacji z bankiem, gdyż czas poświęcony na optymalizację wyniku finansowego również ma swoją wartość. Nasi Klienci zyskują nie tylko dostęp do atrakcyjnych możliwości lokowania wolnych środków, ale również oszczędzają czas związany z zarządzaniem nimi.

Każde przedsiębiorstwo jest inne, dlatego uważnie analizujemy specyfikę działalności naszych Klientów. Traktujemy płynność jako dodatkową możliwość polepszenia wyniku finansowego firmy. Celem każdego biznesu jest sytuacja,

w której pieniądz rodzi pieniądz, a każda wolna złotówka przyczynia się do sukcesu Państwa firmy.

Nie poprzestajemy jednak na prezentacji określonej strategii, dbamy również o to, aby marża pobierana przez bank była jak najniższa, co w wielu przypadkach może wygenerować dodatkowe oszczędności u naszych Klientów.

Implementacja przygotowanego planu działania jest wieloetapową procedurą, na którą składają się:

## 1. Analiza przepływów finansowych

Naszymi Klientami są przedsiębiorstwa działające w wielu różnych branżach, z których każda ma swoją specyfikę wyrażającą się w sezonowości i sposobie regulowania płatności.

Poszukujemy możliwości zatrzymania gotówki w przedsiębiorstwie lub sposobu na pokrycie niedoborów środków pieniężnych.

## 2. Negocjacje

Chcemy mieć pewność, że nasze propozycje wnoszą wartość dodaną do działalności naszych Klientów. Jesteśmy z nimi podczas całego cyklu zarządzania płynnością. Wyceniając proponowane przez nas instrumenty dzięki Advanced Financial Pricer nie pozwolimy na pogorszenie ich efektywności przez nadmierne obciążenie marżą bankową.

## 3. Wdrożenie wybranych rozwiązań

Nie interesują nas najprostsze rozwiązania oferowane przez instytucje finansowe. Razem z Klientem staramy się określić ryzyko, jakie firma może zaakceptować i pod tym kątem wybieramy instrumenty, których celem jest podniesienie wyniku działalności finansowej.



# FINANSOWANIE

## – kapitał w zasięgu ręki

Znajomość sektora bankowego pozwala nam efektywnie negocjować wdrażanie przygotowanych przez nas strategii finansowania działalności naszych Klientów. Standardem naszych usług jest szczegółowe dopracowanie kwestii strategicznych.

Oferta sektora finansowego skierowana do przedsiębiorstw jest niewystarczająco rozbudowana, gdyż z punktu widzenia instytucji finansowych bardziej atrakcyjnymi partnerami są Klienci indywidualni.

Warunki niemal każdej oferty można poprawić dysponując czasem i specjalistyczną wiedzą. Biorąc pod uwagę dużą liczbę czynników, wybór finansowania

nie jest łatwym procesem, gdyż wiąże się z podejmowaniem wielu decyzji o długim horyzoncie czasowym.

Finansowanie to nie tylko kredyt, ale również leasing, czy sekurytyzacja. Nie ograniczamy się do schematów, gdyż każdy Klient jest inny. Pomagamy znaleźć odpowiedź na pytania typu: czy wybrać stałe, czy zmienne oprocentowanie; finansowanie w walucie krajowej, czy obcej? Zadaniem zespołu AFS jest stworzenie odpowiednich warunków do uzyskania najkorzystniejszego finansowania dostępnego na rynku w odniesieniu do planów inwestycyjnych naszych Klientów.





### **1. Zidentyfikowanie potrzeb**

Jesteśmy blisko naszych Klientów i staramy się wyprzedzić ich potrzeby w zakresie finansowania planując proces pozyskiwania kapitału. Dzięki utrzymywaniu codziennych relacji, nasi konsultanci poznają pojawiające się problemy, jak i długofalowe plany. Jesteśmy dumni z zaufania, jakim obdarzają nas nasi Klienci.

### **2. Prezentacja i wdrożenie strategii finansowania**

W zależności od zidentyfikowanych obszarów współpracy, zespół AFS przygotowuje strategię finansowania aktywów w przedsiębiorstwie. Oszczędzamy nie tylko pieniądze – zmniejszając koszt kapitału – ale i czas naszych Klientów.

# RESEARCH

– zawsze o krok przed innymi

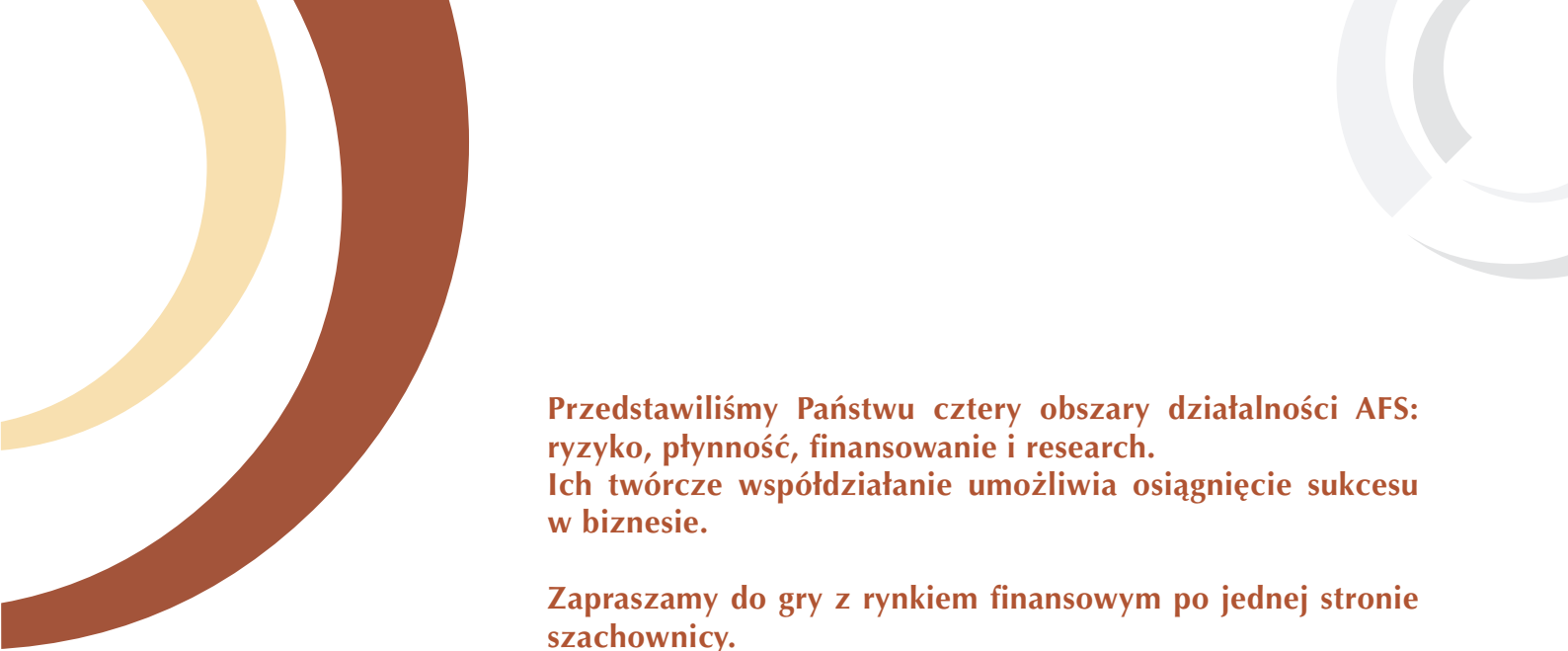
Finanse jako dziedzina wiedzy rozwijają się bardzo dynamicznie. Rynki nie ustają w poszukiwaniu zyskowych innowacji. Rozwiązania dobre dziś, już jutro stają się przestarzałe. Dlatego AFS nieustannie prowadzi badania w zakresie instrumentów pochodnych i ekonomiki rynków finansowych, aby rozwijać gamę oferowanych produktów. Sztandarowym przykładem naszych działań na polu

innowacji jest Advanced Financial Pricer, oryginalny system do wyceny instrumentów pochodnych, który w niczym nie ustępuje rozwiązaniom międzynarodowym stosowanym w polskim systemie bankowym.

AFS jest firmą ukierunkowaną na przyszłość, dlatego naszymi badaniami podnosimy jakość narzędzi prognostycznych, którymi dysponujemy.

Zatrudniamy specjalistów z dziedzin: ekonometria, analiza techniczna i statystyka, aby mieć pewność, że nasi Klienci są obsługiwani na nieosiągalnym nigdzie indziej poziomie. Działalność badawczo-rozwojowa to produkty przyszłości naszej firmy, dzięki nim jesteśmy zawsze o krok przed konkurencją.





Przedstawiliśmy Państwu cztery obszary działalności AFS:  
ryzyko, płynność, finansowanie i research.  
Ich twórcze współdziałanie umożliwia osiągnięcie sukcesu  
w biznesie.

Zapraszamy do gry z rynkiem finansowym po jednej stronie  
szachownicy.





**Advanced  
Financial  
Solutions**

**Oddział w Warszawie**

ul. Pańska 73

00-834 Warszawa

tel.: (22) 314 71 21-23

fax: (22) 654 68 02

**Oddział w Poznaniu**

ul. Warszawska 43

61-028 Poznań

tel.: (61) 650 31 14

**info@afs.info.pl**

**<http://www.afs.info.pl>**