20 lat POFOG

2006–2026

Rynek logistyki wartości pieniężnych jako system naczyń połączonych



Krzysztof Kołodziejczyk

Wiceprezes POFOG / Prezes Talemax

Jeden rynek. Wiele perspektyw.

Różne role i doświadczenia uczestników rynku spotykają się w POFOG

CIT
cash processing
logistyka wartości

OPERATORZY ATM
dostępność sieci
model ekonomiczny

TECHNOLOGIA / SERWIS
automatyzacja
managed services



Różne role. Wspólne zależności.

Jeden system. Wspólny cel.

Dostęp klienta do gotówki zależy od współdziałania wszystkich ogniw rynku



Sprawność całego systemu mierzy się tym, czy działa dla klienta.

20 lat działania na rzecz rynku

Dialog branżowy, regulacje i wiedza – od wspólnego problemu do konkretnego działania



12 LAT
KONGRES OBSŁUGI GOTÓWKI

inicjatywa POFOG – stałe miejsce debaty branży



REGULACJE

aktywny udział w zmianach dotyczących transportu i bezpieczeństwa wartości pieniężnych



ATM COST PROJECT

2023 → 2026

badanie → diagnoza → argument w debacie rynkowej → II edycja
POFOG + Wydział Zarządzania UW

Łączenie perspektyw rynku ma sens wtedy, kiedy prowadzi do konkretnego działania.

CIT – ekonomika pod coraz większą presją

Zagregowane wyniki największych firm pokazują wyraźne pogorszenie rentowności

EKONOMIKA SYSTEMU POD PRESJĄ

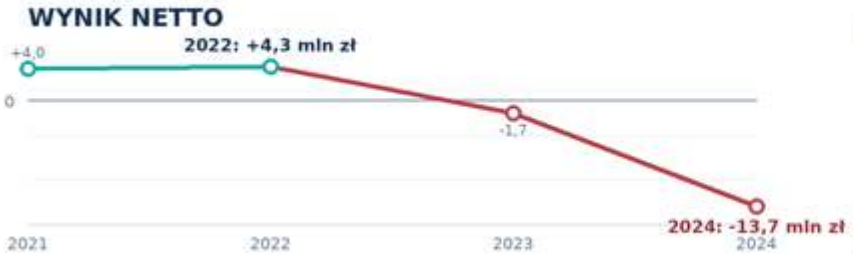
Najważniejsze trendy rentowności CIT (2021–2024)

Dane zagregowane dla czterech analizowanych podmiotów CIT



ZYSK ZE SPRZEDAŻY

29,5 → 9,8
mln zł
-19,8 mln zł r/r



WYNIK NETTO

+4,3 → -13,7
mln zł
ZYSK → STRATA



CENY
presja konkurencyjna

KADRY
trudna dostępność

KOSZTY I WYMAGANIA
presja na model ekonomiczny

AUTOMATYZACJA | NOWE USŁUGI | INTEGRACJA

Nie chodzi o to, czy CIT będzie potrzebny.
Chodzi o to, jaki model CIT będzie możliwy do utrzymania.

ATM – jaki model sieci będzie ekonomicznie uzasadniony?

Interchange, koszty, samoobsługa i modernizacja będą kształtować przyszłą skalę sieci

INTERCHANGE

wzrost był potrzebny
czy obecny poziom wystarczy?

KOSZTY

gotówka • serwis
bezpieczeństwo • odporność



SAMOOBSŁUGA

oddziały bezgotówkowe
→ większa rola ATM

MODERNIZACJA

cash-out → recycler
urządzenia wielofunkcyjne

Urządzenia z funkcją wpłaty

dynamika wzrostu

2023	~13,5%	2025	~7,3%
2024	~13,4%	VI 2026	~4,3% r/r

źródło: Cashless.pl

Mniejsza sieć nie musi oznaczać mniejszej roli ATM.

Technologia staje się częścią szerszego modelu usług

Globalni gracze łączą logistykę gotówki, technologię, ATM i retail



GARDAWORLD → SESAMI

Tidel + Gunnebo Cash Management + ARCA
CIT + technologia + cash automation + retail

BRINK'S → NCR ATLEOS

PLANOWANE PRZEJĘCIE
CIT + ATM + managed services + technologia + retail

NCR → Cardtronics
wcześniejszy przykład integracji technologii i operatora ATM

TRADYCYJNY MODEL POD PRESJĄ → SZERSZY MODEL USŁUG

Granice między tradycyjnymi segmentami rynku zaczynają się zacierać.

→ RETAIL

Retail – jak liczyć wartość automatyzacji?

Bezpośredni koszt to tylko część business case'u

KOSZT NA FAKTURZE



CENA → WARTOŚĆ

WARTOŚĆ CAŁEGO PROCESU



- Urządzenie
- Opłata miesięczna
- Koszt CIT
- Czas pracowników
- Bezpieczeństwo
- Mniej błędów
- Efektywność pracy

Sposób liczenia business case'u może zdecydować o skali automatyzacji.

Odporność – koszt czy strategiczna wartość?

Nowe regulacje mogą zmienić nie tylko wymagania wobec rynku, ale również znaczenie infrastruktury gotówkowej

NOWE WYMAGANIA

ciągłość działania
bezpieczeństwo
inwestycje
potencjalnie wyższe koszty



WIĘKSZE ZNACZENIE

dostęp do gotówki
odporność systemu
strategiczne znaczenie infrastruktury
współzależność uczestników

Odporność kosztuje. Ale może też zwiększać strategiczne znaczenie gotówki i całej infrastruktury rynku.

POFOG – jaka rola na kolejne 10 lat?

Rynek się zmienia. Potrzeba współpracy pomiędzy jego uczestnikami pozostaje.

2006 → 2026 → 2036

EKONOMIKA

Jak utrzymać niezbędną infrastrukturę?

ROZWÓJ

Gdzie są nowe modele, usługi i źródła efektywności?

ODPORNOŚĆ

Jak zapewnić stabilność całego systemu?

Chcemy dyskutować o tym, jaki powinien być rynek gotówkowy w Polsce – stabilny, dostępny i odporny.

Im bardziej zmienia się rynek, tym ważniejsze jest miejsce spotkania różnych perspektyw.