

Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2023 r.

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	5
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	8
1. INFORMACJE OGÓLNE	8
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI	9
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	11
4. PRZYCHODY NETTO	23
5. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI	23
6. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	24
7. PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE	24
8. PODATEK DOCHODOWY	25
9. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	27
10. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	29
11. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG	32
12. KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	33
13. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	33
14. KAPITAŁ WŁASNY	33
15. KREDYTY, POŻYCZKI, INNE INSTRUMENTY DŁUŻNE	34
16. WYEMITOWANE OBLIGACJE	35
17. REZERWY	36
18. KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	36
19. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	37
20. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU	37
21. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	37
22. INSTRUMENTY FINANSOWE	40
23. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	43
24. INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE	45
25. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE	45
26. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	45
27. INFORMACJE O UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH ORAZ O ZABEZPIECZENIACH NA MAJĄTKU SPÓŁKI	45
28. POSTĘPOWANIA SĄDOWE I EGZEKUCYJNE, PODATKOWE ORAZ POZOSTAŁE	45
29. WYNAGRODZENIE ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH	46
30. WARTOŚĆ WYNAGRODZEŃ, NAGRÓD I KORZYŚCI, WYPŁACONYCH, NALEŻNYCH LUB POTENCJALNIE NALEŻNYCH OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	46
31. INFORMACJA DOTYCZĄCA ŚWIADCZEŃ DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO	46
32. UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY SPÓŁKĄ A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI PRZEWIDUJĄCE REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA	46
33. POŻYCZKI DLA KLUCZOWEGO PERSONELU I POWIĄZANYCH Z NIM OSÓB	46
34. CZYNNIKI I ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE, MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE	46
35. INFORMACJE O UMOWIE Z PODMIOTEM UPRAWNIONYM DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 47	47
36. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM	47
37. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIA STRATY	47
38. INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM EMITENTA SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN, ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ EMITENTA	47
39. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	47
40. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA	48

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Przychody netto	4	10 971	10 205
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	5	(3 854)	(3 584)
Usługi obce	5	(3 926)	(3 703)
Amortyzacja	5	(3 204)	(2 682)
Pozostałe	5	(225)	(243)
Koszty operacyjne razem		(11 209)	(10 212)
Pozostałe przychody operacyjne	6	9	-
Pozostałe koszty operacyjne	6	(397)	(81)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		(626)	(88)
Przychody finansowe	7	57	56
Koszty finansowe	7	(702)	(433)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(1 271)	(465)
Podatek dochodowy	8	(98)	(335)
Zysk (strata) netto		(1 369)	(800)
Inne całkowite dochody			
Inne całkowite dochody netto razem		-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		(1 369)	(800)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31/03/2023	31/03/2022 (przeeksztalczone)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne	9	4 846	5 448
Rzeczowe aktywa trwałe	10	2 722	2 735
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	-	-
Aktywa trwałe razem		7 568	8 183
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	11	3 091	3 282
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		63	5
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	466	406
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13	-	1 623
Aktywa obrotowe razem		3 620	5 316
Aktywa razem		11 188	13 499
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	14	5 700	5 700
Zyski zatrzymane:		(4 441)	(4 179)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu		(1 369)	(800)
- zyski (straty) lat poprzednich		(3 072)	(3 379)
Kapitał zapasowy utworzony z zysku		1 167	2 274
Kapitał własny		2 426	3 795
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	15	1 500	4 800
Zobowiązania z tytułu leasingu	19	84	41
Inne zobowiązania długoterminowe		-	635
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	231
Zobowiązania długoterminowe razem		1 584	5 707
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	18	1 107	1 501
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	15	5 194	1 632
Zobowiązania z tytułu leasingu	19	37	82
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	17	633	757
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		207	25
Zobowiązania krótkoterminowe razem		7 178	3 997
Zobowiązania razem		8 762	9 704
Pasywa razem		11 188	13 499

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(1 271)	(465)
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	5	919	565
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	5	2 307	2 117
Koszty finansowe	7	702	433
Przychody finansowe	7	(57)	(56)
Inne korekty		0	(1)
Korekty razem		3 871	3 058
Zmiana stanu należności	11	191	2 390
Zmiana stanu zobowiązań		(1 073)	1 053
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		(2)	124
Zmiany w kapitale obrotowym		(884)	3 567
Zapłacony podatek dochodowy		(387)	(5)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		1 329	6 155
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	9	(1 690)	(2 101)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	10	(812)	(702)
Otrzymane odsetki		57	56
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(2 445)	(2 747)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(3 500)	(2 900)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		(113)	(110)
Wpływy/wydatki z tytułu zadłużenia w rachunku bieżącym		3 779	(2 962)
Odsetki zapłacone		(673)	(426)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(507)	(6 398)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		(1 623)	(2 990)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku		1 623	4 613
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku		-	1 623

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2022 roku (nieprzekształcone)	5 700	2 274	(4 486)	3 488
Korekty bilansu otwarcia	-	-	307	307
Stan na 1 kwietnia 2022 roku (przekształcone)	5 700	2 274	(4 179)	3 795
Zmiany w kapitale własnym				
Zysk netto	-	-	(1 369)	(1 369)
Razem całkowite dochody	5 700	2 274	(5 548)	2 426
Podział wyniku	-	(1 107)	1 107	-
Stan na 31 marca 2023 roku	5 700	1 167	(4 441)	2 426

(przekształcone)	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2021 roku	5 700	2 224	(3 329)	4 595
Zmiany w kapitale własnym				
Zysk netto	-	-	(800)	(800)
Razem całkowite dochody	5 700	2 224	(4 129)	3 795
Podział wyniku	-	50	(50)	-
Stan na 31 marca 2022 roku	5 700	2 274	(4 179)	3 795

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

1.1. Informacje o jednostce

Nazwa Spółki:	Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. (dawniej Legal Process Administration Sp. z o.o.) („Spółka”, „Jednostka”)
Siedziba Spółki:	ul. Postępu 21B, 02-676 Warszawa
Sąd Rejestrowy:	Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	3 stycznia 2013 roku
Numer KRS:	0000446355
Regon:	06147312000000
NIP:	9223047109

Czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

Z dniem 21 czerwca 2021 roku w KRS została zarejestrowana zmiana nazwy Spółki z Legal Proces Administration Sp. z o.o. na Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.

W dniu 28 lipca 2022 roku nastąpiła zmiana siedziby Spółki, poprzednio: ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa.

1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

Na Dzień Zatwierdzenia skład organów zarządczych i nadzorujących Spółki jest następujący:

Zarząd:

- Mateusz Boguta – Prezes Zarządu
- Sebastian Waligórski – Wiceprezes Zarządu

Zmiany jakie miały miejsce w okresie od 1 kwietnia 2022 r. do dnia Zatwierdzenia w składzie Zarządu wymieniono poniżej:

- Pan Mateusz Boguta został powołany na funkcję Prezesa Zarządu z dniem 28 października 2022 roku
- Pan Tomasz Kuciel złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu z dniem 27 października 2022 roku.

Rada Nadzorcza – brak na Dzień Zatwierdzenia.

1.3. Rok obrotowy

Czas trwania działalności jednostki nie jest ograniczony. Rokiem obrotowym jednostki jest rok rozpoczynający się 1 kwietnia i kończący się 31 marca roku następnego.

1.4. Przedmiot działalności

Podstawowa działalność jednostki obejmuje:

PKD 62.01.Z - Działalność związana z oprogramowaniem; (jako wiodący przedmiot działalności)

PKD 62.02.Z – Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki;

PKD 62.03.Z – Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi;

PKD 62.09.Z – Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych;

PKD 77.33.Z – Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń biurowych, włączając komputery;

PKD 82.11.Z – Działalność usługowa związana z administracyjną obsługą biura;

PKD 82.99.Z – Pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie indziej niesklasyfikowana

1.5. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (PLN). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą jednostki. Dane w sprawozdaniu finansowym zostały wykazane w tysiącach złotych, chyba że w konkretnych sytuacjach zostały podane z większą dokładnością.

2. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe KI IT Solutions sp. z o.o. obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2022 roku dla rocznego sprawozdania z zysków lub strat oraz pozostałych całkowitych dochodów oraz rocznego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- roczne sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 marca 2023 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 marca 2022 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”), które zostały włączone do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”). Natomiast w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami i interpretacjami jest ono zgodne z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t. jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późniejszymi zmianami) („Ustawa o rachunkowości”) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Spółka nie skorzystała w

okresie objętym sprawozdaniem z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

2.2. Standardy zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za rok 2022/2023

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2023 rok:

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” – brak możliwości odliczania od kosztu wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży składników wytworzonych w trakcie przygotowywania aktywa do zamierzonego użytkowania (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć” – coroczne poprawki (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe oraz aktywa warunkowe” – sposób ustalenia czy umowa jest umową rodzącą obciążenia (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie),
- Roczny program poprawek 2018-2020 - wyjaśnienia oraz doprecyzowanie wytycznych w zakresie ujmowania oraz wyceny: MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2022 r. lub po tej dacie). Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki za 2023 rok.

2.3. Informacje co do standardów, jakie zostały już przyjęte przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego następujące nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz nowa interpretacja zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja wartości szacunkowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” – spójne ujmowanie wszystkich umów ubezpieczeniowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz Wytyczne Rady MSSF w zakresie ujawnień dotyczących polityk rachunkowości w praktyce - kwestia istotności ujawnień informacji o polityce (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz interpretacji. Według szacunków Spółki, wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

2.4. Informacje co do standardów, jakie zostały już przyjęte przez RMSR ale jeszcze nie zostały zatwierdzone do stosowania przez UE

- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” – Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe oraz długoterminowe oraz Zobowiązania długoterminowe z kowenantami (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 16 „Leasing” – Zobowiązanie z tytułu leasingu w transakcjach leasingu zwrotnego, wydany dnia 22 września 2022 roku (obowiązujące w doniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie).

3. Stosowane zasady rachunkowości

3.1. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień 31 marca 2023 roku zakumulowana strata Spółki przekroczyła sumę kapitałów zapasowego i rezerwowego oraz połowy kapitału własnego, w związku z czym konieczne jest podjęcie uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki. Zarząd Spółki planuje podjąć taką uchwałę łącznie z uchwałą zatwierdzającą niniejsze sprawozdanie finansowe.

3.2. Podstawa sporządzenia

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są wg wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez jednostkę przedstawione zostały poniżej.

3.3. Transakcje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu banku, z którego usług Spółka korzysta, obowiązującego w dniu zawarcia.

Pozycje pieniężne wyrażone w walucie obcej wyceniane są według kursu zamknięcia (kursu natychmiastowej realizacji, wykonania) tzn. po kursie banku wiodącego z pierwszego notowania z dnia bilansowego.

Niepieniężne pozycje bilansowe ewidencjonowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej wyceniane są według średniego kursu NBP ogłoszonego w dniu poprzedzającym dzień zawarcia transakcji.

Niepieniężne pozycje bilansowe ewidencjonowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej wyceniane są według kursu NBP obowiązującego na dzień ustalenia wartości godziwej.

3.4. Wartości niematerialne

Za wartości niematerialne zostały uznane składniki aktywów, które wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy są one zbywalne. W ramach wartości niematerialnych Spółka ujmuje również wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, powstałe w wyniku prac rozwojowych.

Początkowej wyceny składników wartości niematerialnych dokonano w cenie nabycia wynikającej z oddzielnej transakcji. Po początkowej wycenie, wartość składników wartości niematerialnych jest pomniejszana

o wartość odpisów amortyzacyjnych oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W prezentowanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły przesłanki utraty wartości innych składników wartości niematerialnych.

Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych z oznaczonym okresem użytkowania zostały zweryfikowane na koniec okresu sprawozdawczego. Zweryfikowany okres użytkowania wartości niematerialnych nie różnił się od poprzednich szacunków. Odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych dokonuje się metodą liniową według stawek amortyzacyjnych odpowiadających okresowi przewidywanego użytkowania. Stawki amortyzacji dla poszczególnych rodzajów wartości niematerialnych, wynoszą:

- dla oprogramowania systemowego - 30%, 33% lub 50%
- dla oprogramowania produkcyjnego - 30% lub 50%

Stawki amortyzacyjne zastosowane do wartości niematerialnych w poprzednich okresach nie różnią się od tych, które zweryfikowano i zastosowano w okresie sprawozdawczym.

Składnik wartości niematerialnych usuwa się z ewidencji bilansowej, gdy zostaje on zbyty lub gdy nie oczekuje się dalszych korzyści z jego użytkowania lub zbycia.

3.5. Rzeczowe aktywa trwałe

Za rzeczowe aktywa trwałe uznaje się środki trwałe i prawo do ich użytkowania :

- które są utrzymywane przez Spółkę w celu wykorzystywania ich w działalności,
- które mają być wykorzystywane przez czas dłuższy niż jeden okres,
- w stosunku do których istnieje prawdopodobieństwo, iż przyniosą w przyszłości korzyści ekonomiczne,
- których wartość można ocenić w sposób wiarygodny.

Do rzeczowych aktywów trwałych zaliczono:

- ulepszenia w obcych środkach trwałych (budynkach),
- maszyny, urządzenia,
- samochody osobowe,
- inne środki trwałe,
- środki trwałe w budowie.

Na dzień początkowego ujęcia środki trwałe zostały wycenione w cenie nabycia.

Zgodnie z regulacjami leasingobiorca rozpoznaje składnik aktywów reprezentujący prawo do użytkowania określonego aktywa oraz zobowiązanie leasingowe odpowiadające jego obowiązkom uiszczania opłat leasingowych. Leasingobiorca odrębnie ujmuje koszty odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu i amortyzację aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

W użytkowanych przez Spółkę środkach trwałych nie wyróżniono istotnych części składowych środków trwałych (komponentów), których okres użytkowania różniłby się od okresu użytkowania całego środka trwałego.

W prezentowanych okresach stosowano metodę liniową amortyzacji środków trwałych, wynikającą z oczekiwanego zużycia środka trwałego.

Podstawą naliczania odpisów amortyzacyjnych środków trwałych w okresie zastosowania MSSF jest wartość początkowa pomniejszona o wartość końcową. Stawki amortyzacyjne zastosowane do środków trwałych w poprzednich okresach nie różnią się od tych, które zweryfikowano i zastosowano w okresie sprawozdawczym. Amortyzacji dokonywano z użyciem stawek wynikających z przewidywanych okresów użytkowania, które dla już posiadanych środków wynoszą:

Inwestycje w obce środki trwałe (budynki) - 10%

Komputery (stacje robocze), Notebook'i, Serwery, komputerowe urządzenia specjalistyczne – 17%, 30%, 35%

Kopiarki i drukarki wysokonakładowe - 28%

Systemy telekomunikacyjne, meble, środki transportu – 20%, 30%

- Specjalistyczne urządzenia biurowe (np. kopertownice, niszczarki wysokonakładowe) - 14%

Amortyzację rozpoczyna się, gdy środek trwały jest dostępny do użytkowania, zaś kończy się dla środków usuniętych z ewidencji bilansowej.

3.6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustalono w kwocie przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego, przy zachowaniu zasady ostrożności.

Przy wycenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniono stawkę podatku dochodowego 19%, która według najlepszej wiedzy będzie obowiązywała w roku, w którym pozycja aktywów zostanie zrealizowana. Od strat podatkowych tworzone są aktywa na podatek odroczony, do wysokości do której prawdopodobne jest, że spółka osiągnie dochód do opodatkowania, który pozwoli na ich zrealizowanie.

3.7. Aktywa finansowe

Składnik aktywów finansowych jest wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy Spółka staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się na dzień zawarcia transakcji.

Składnik aktywów finansowych wyłącza się ze sprawozdania z sytuacji finansowej w przypadku, gdy wynikające z zawartej umowy prawa do korzyści ekonomicznych i ryzyka z niej wynikające zostały zrealizowane, wygasły lub Spółka się ich rzekła.

Na dzień nabycia aktywa i zobowiązania finansowe Spółka wycenia w większości przypadków w wartości godziwej, czyli według wartości godziwej uiszczonej zapłaty w przypadku składnika aktywów lub otrzymanej kwoty w przypadku zobowiązania. Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych, poza kategorią aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik.

Na dzień bilansowy aktywa finansowe wyceniane są według zasad przedstawionych poniżej.

Na dzień bilansowy 31/03/2023 Spółka klasyfikuje aktywa finansowe dla celów wyceny po początkowym ujęciu, inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, do następujących kategorii:

- i. aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- ii. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- iii. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Spółka dokonała wyboru opcji wyceny instrumentów kapitałowych w odniesieniu do pozostałych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Kategorie te określają zasady wyceny na dzień bilansowy oraz ujęcie zysków lub strat z wyceny w wyniku finansowym lub w pozostałych całkowitych dochodach. Zyski lub straty ujmowane w wyniku finansowym prezentowane są jako przychody lub koszty finansowe, za wyjątkiem odpisów aktualizujących wartość należności z tytułu dostaw i usług.

i. Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Kategoria aktywów finansowych wyceniane w zamortyzowanym koszcie obejmują:

- Pożyczki
- Pozostałe aktywa finansowe
- Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Pożyczki, Pozostałe aktywa finansowe

Spółka ujmuje składnik aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Spółka decyduje o klasyfikacji aktywa finansowego w momencie jego początkowego ujęcia.

W odniesieniu do pożyczek i pozostałych aktywów finansowych, składnik aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia wycenia się według wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. W okresach późniejszych takie pozostałe aktywa finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Zyski lub straty ujmowane w wyniku finansowym prezentowane są jako przychody lub koszty finansowe za wyjątkiem odpisów aktualizujących wartość.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Z uwagi na nieznaczące efekty dyskonta należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisów aktualizujących ich wartości na koniec okresu sprawozdawczego.

ii. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody

Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości oraz zysków lub strat z tytułu różnic kursowych, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Odsetki obliczone w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej ujmuje się w wyniku finansowym.

Składnik aktywów finansowych jest wyceniany w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- a) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych; oraz
- b) warunki umowy dotyczące składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Jeśli jednostka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania.

Jeśli jednostka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Jeśli jednostka dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej.

iii. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy zalicza się składnik aktywów który nie został zakwalifikowany jako wyceniany w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, o ile został wyznaczony do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia i jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza się niespójność wyceny lub ujęcia, jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej uwzględniając ich wartość rynkową na koniec okresu sprawozdawczego bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany wartości tych instrumentów finansowych ujmowane są w rachunku zysków i strat/sprawozdaniu z całkowitych dochodów jako przychody (korzystne zmiany netto wartości godziwej) lub koszty (niekorzystne zmiany netto wartości godziwej). Jeżeli kontrakt zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, cały kontrakt może zostać zakwalifikowany do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Aktywa finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu wyznaczone do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność w zakresie ujmowania lub wyceny (niedopasowanie księgowe); lub (ii) aktywa są częścią grupy aktywów finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub (iii) aktywa finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

3.8. Należności krótkoterminowe

Do należności krótkoterminowych zalicza się należności z tytułu dostaw i usług, należności z tytułu podatku dochodowego, inne należności publicznoprawne oraz należności pozostałe.

Z uwagi na nieznaczące efekty dyskonta należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisów aktualizujących ich wartości na koniec okresu sprawozdawczego.

Są to przede wszystkim należności wynikające z prowadzonej przez Spółkę działalności związanej z oprogramowaniem.

Wartość księgowa należności odpowiada ich wartości godziwej

3.9. Środki pieniężne

Na środki pieniężne składają się środki pieniężne w banku i w kasie oraz inne środki pieniężne, czyli depozyty bankowe o pierwotnym terminie zapadalności nieprzekraczającym trzech miesięcy. Środki te zostały wycenione w wartości nominalnej, natomiast depozyty bankowe w kwocie wymagalnej. Wartość księgowa tych aktywów odpowiada ich wartości godziwej.

3.10. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe obejmują czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, tj. poniesione wydatki dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych.

3.11. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazany w wartości nominalnej, zgodnej z umową Spółki i wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

3.12. Kapitał zapasowy utworzony z zysku

Kapitał zapasowy tworzony jest z zysków zatrzymanych.

3.13. Kapitał z aktualizacji wyceny

Kapitał z aktualizacji wyceny jest tworzony w związku z wyceną w wartościach godziwych instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, odnoszone są tu zarówno przeszacowania zwiększające jak i zmniejszające wartość godziwą.

Na moment wyłączenia składnika aktywów finansowych z bilansu skumulowane zyski lub straty netto ujęte na kapitale z aktualizacji wyceny odnosi się na wynik finansowy danego okresu.

3.14. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwę z tytułu podatku odroczonego tworzy się w kwocie, która w przyszłości spowoduje zwiększenie zobowiązania do zapłaty z tytułu podatku dochodowego, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych pomiędzy bilansową wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową.

Przy wycenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniono stawkę podatku dochodowego, która według naszej najlepszej wiedzy będzie obowiązywała w roku, w którym rezerwa zostanie rozwiązana.

3.15. Rezerwa i zobowiązania na świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze wykazywane w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako zobowiązania i rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują następujące tytuły:

- krótkoterminowe świadczenia pracownicze z tytułu wynagrodzeń (wraz z premiami) oraz składek na ubezpieczenia społeczne,
- rezerwy na niewykorzystane urlopy
- inne długoterminowe świadczenia pracownicze, do których Spółka zalicza odprawy emerytalne.

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Wartość zobowiązań z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych ustala się bez dyskonta i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie wymaganej zapłaty.

Rezerwy na niewykorzystane urlopy

Spółka tworzy rezerwę na koszty kumulowanych płatnych nieobecności, które będzie musiała ponieść w wyniku niewykorzystanego przez pracowników uprawnienia, a które to uprawnienie narodziło się na dzień bilansowy. Rezerwa na niewykorzystane urlopy stanowi rezerwę krótkoterminową i nie podlega dyskontowaniu.

Rezerwy na odprawy emerytalne

Zgodnie z przepisami prawa pracy pracownicy Spółki mają prawo do odpraw emerytalnych, które są wypłacane jednorazowo w momencie przejścia na emeryturę. Wartość rezerwy jest szacowana z zastosowaniem metod aktuarialnych.

3.16. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy są tworzone gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek, wynikający ze zdarzeń przeszłych oraz prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych i można dokonać wiarygodnego oszacowania tego zobowiązania.

Utworzone rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych w zależności od okoliczności, z którymi wiąże się przyszłe zobowiązanie.

3.17. Zobowiązania finansowe

Składnik zobowiązań finansowych jest wykazywany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy Spółka staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się na dzień zawarcia transakcji.

Spółka wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe wtedy, gdy zobowiązanie wygaśnię, to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypłacony, umorzony lub wygaśnię.

Na dzień nabycia zobowiązania finansowe Spółka wycenia w wartości godziwej, czyli najczęściej według wartości godziwej uiszczonej zapłaty w przypadku składnika aktywów lub otrzymanej kwoty w przypadku zobowiązania. Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych, poza kategorią aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik.

Na dzień bilansowy aktywa finansowe wyceniane są według zasad przedstawionych poniżej.

Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, wykazywane są w następujących pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej:

- kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne,
- zobowiązanie z tytułu leasingu (poza MSSF 9),
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub wyznaczonych jako wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Spółka zalicza instrumenty pochodne inne niż instrumenty zabezpieczające. Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniane są w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

Zyski i straty z wyceny zobowiązań finansowych ujmowane są w wyniku finansowym w działalności finansowej.

3.18. Inne rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne są dokonywane na dzień sprawozdawczy, jeśli istnieje taka konieczność, w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

3.19. Przychody

Na przychody netto składają się:

- przychody z usług IT,
- inne przychody ujmowane w dacie i kwocie ich wymagalności, pomniejszone o odpowiadające im inne koszty.

3.20. Przychody finansowe

Na przychody finansowe składają się:

- przychody z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej z tytułu pożyczek i należności, dłużnych instrumentów finansowych,
- dodatnie różnice kursowe.

3.21. Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się:

- koszty z tytułu odsetek obliczone z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej od kredytów, zobowiązań z tytułu leasingu finansowego, dłużnych papierów wartościowych
- ujemne różnice kursowe.

3.22. Koszty działalności

Do kosztów działalności zalicza się wszelkie koszty ponoszone przez Spółkę w związku z podstawową działalnością operacyjną Spółki.

3.23. Podatek dochodowy

Obciążenie podatkowe wyniku finansowego obejmuje podatek dochodowy bieżący oraz odroczony, który nie został ujęty w pozostałych dochodach całkowitych lub bezpośrednio w kapitale.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) przed opodatkowaniem w związku z czasowym przesunięciem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów do innych okresów oraz wyłączeniem pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku.

Podatek odroczony został wyliczony w oparciu o metodę bilansową jako podatek podlegający zwrotowi lub zapłacie w przyszłości, w oparciu o występujące różnice pomiędzy wartościami bilansowymi a podatkowymi aktywów i pasywów.

3.24. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

3.25. Zmiana zasad rachunkowości

Przy sporządzeniu niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego zastosowano te same zasady rachunkowości, co w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 marca 2022 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia.

3.26. Profesjonalny osąd

Zarząd Spółki zobowiązany jest do dokonywania szacunków, osądów i założeń dotyczących kwot wyceny poszczególnych składników aktywów i zobowiązań. Szacunki i związane z nimi założenia opierają się o doświadczenia historyczne i inne czynniki uznawane za istotne. Rzeczywiste wyniki mogą odbiegać od przyjętych wartości szacunkowych.

Przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki kieruje się osądem przy dokonywaniu licznych szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych przez Zarząd. Informacje o dokonanych szacunkach i założeniach, które są znaczące dla sprawozdania finansowego, zostały zaprezentowane poniżej.

Okresy ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych

Zarząd Spółki dokonuje corocznej weryfikacji okresów ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych, podlegających amortyzacji oraz ich ewentualnej utraty wartości na koniec każdego rocznego okresu sprawozdawczego. Zarząd ocenił, że okresy użyteczności aktywów przyjęte przez Spółkę dla celów amortyzacji odzwierciedlają oczekiwany okres przynoszenia korzyści ekonomicznych przez te aktywa w przyszłości oraz nie nastąpiła ich trwała utrata wartości. Jednakże faktyczne okresy przynoszenia korzyści przez te aktywa w przyszłości mogą różnić się od zakładanych, w tym również ze względu na techniczne starzenie się majątku. Wartość bilansowa aktywów trwałych podlegających amortyzacji prezentowana jest w notach 9 i 10 do niniejszego sprawozdania.

Aktywa na podatek odroczony

Prawdopodobieństwo rozliczenia składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na budżecie Spółki zatwierdzonych przez Zarząd. Jeżeli prognozowane wyniki finansowe wskazują, że Spółka osiągnie dochód do opodatkowania, aktywa na podatek odroczony ujmowane są w pełnej wysokości.

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

Zarząd Spółki dokonuje oceny, czy istnieją obiektywne przesłanki utarty wartości i przeprowadza wycenę pozostałych aktywów trwałych do wartości godziwej odnosząc jej skutki przez wynik finansowy.

3.27. Oświadczenie Zarządu Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. o zgodności Sprawozdania Finansowego z obowiązującymi zasadami rachunkowości

Oświadczamy, że wedle naszej najlepszej wiedzy, Roczne Sprawozdanie Finansowe Kredyt Inkaso IT Solutions sp. z o.o. za okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Kredyt Inkaso IT Solutions sp. z o.o. oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Kredyt Inkaso IT Solutions sp. z o.o., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk. Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez Unię Europejską.

3.28. Korekty poprzednich okresów

W bieżącym okresie sprawozdawczym zidentyfikowano następujące błędy poprzednich okresów wymagające korekty w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

- a) Podczas sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zidentyfikował sytuację, w której przychody z tytułu świadczonych usług IT w kwocie 133 tys. zł, dotyczące roku obrotowego 2021/22, zostały ujęte w księgach roku obrotowego 2022/23.

W związku z tym, w niniejszym sprawozdaniu finansowym dokonano korekty błędu i ujęto ww. przychody netto we właściwym okresie.

- b) Podczas sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zidentyfikował sytuację, w której rezerwa na świadczenia pracownicze utworzona na dzień 31.03.2022 r. była zawyżona o kwotę 59 tys. zł.

W związku z tym, w niniejszym sprawozdaniu finansowym dokonano korekty błędu i zmniejszono ww. rezerwę w korespondencji z rachunkiem wyników roku 2021/22.

- c) Podczas sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zidentyfikował sytuację, w której rezerwa na koszty IT utworzona na dzień 31.03.2022 r. była zawyżona o kwotę 190 tys. zł.

W związku z tym, w niniejszym sprawozdaniu finansowym dokonano korekty błędu i zmniejszono ww. rezerwę w korespondencji z rachunkiem wyników roku 2021/22.

- d) W roku obrotowym zakończonym dnia 31 marca 2023 r. Spółka dokonała przeniesienia kwoty 635 tys. zł wykazanych na dzień 31 marca 2022 r. w ramach zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań do pozostałych zobowiązań długoterminowych, ze względu na długoterminowy charakter tych zobowiązań.

W tabelach poniżej zaprezentowano wpływ opisanych wyżej korekt na rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych Spółki.

	01/04/2021- 31/03/2022 (nieprzekształcone)	korekta	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Przychody netto	10 072	133	10 205
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(3 643)	59	(3 584)
Usługi obce	(3 893)	190	(3 703)
Amortyzacja	(2 682)	-	(2 682)
Pozostałe	(243)	-	(243)
Koszty operacyjne razem	(10 461)	249	(10 212)
Pozostałe przychody operacyjne	-	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	(81)	-	(81)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(470)	382	(88)
Przychody finansowe	56	-	56
Koszty finansowe	(433)	-	(433)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(847)	382	(465)
Podatek dochodowy	(260)	(75)	(335)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(1 107)	307	(800)
Zysk (strata) netto	(1 107)	307	(800)
Inne całkowite dochody			-
Inne całkowite dochody netto razem	-	-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	(1 107)	307	(800)

AKTYWA	31.03.2022 (nieprzekształcone)	korekta	31.03.2022 (przekształcone)
<i>Aktywa trwałe</i>			
Wartości niematerialne	5 448	-	5 448
Rzeczowe aktywa trwałe	2 735	-	2 735
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-
Aktywa trwałe razem	8 183	-	8 183
<i>Aktywa obrotowe</i>			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 149	133	3 282
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	-	5
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	406	-	406
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 623	-	1 623
Aktywa obrotowe razem	5 183	133	5 316
Aktywa razem	13 366	133	13 499
PASYWA	31.03.2022 (nieprzekształcone)	korekta	31.03.2022 (przekształcone)
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	5 700	-	5 700
Zyski zatrzymane:	(4 486)	307	(4 179)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu	(1 107)	307	(800)
- zyski (straty) lat poprzednich	(3 379)	-	(3 379)
Kapitał zapasowy utworzony z zysku	2 274	-	2 274
Kapitał własny	3 488	307	3 795
<i>Zobowiązania długoterminowe</i>			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	4 800	-	4 800
Zobowiązania z tytułu leasingu	41	-	41
Inne zobowiązania długoterminowe	-	635	635
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	156	76	232
Zobowiązania długoterminowe razem	4 997	711	5 708
<i>Zobowiązania krótkoterminowe</i>			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	2 136	(635)	1 501
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	-
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	1 632	-	1 632
Zobowiązania z tytułu leasingu	82	-	82
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	816	(59)	757
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	215	(190)	25
Zobowiązania krótkoterminowe razem	4 881	(884)	3 997
Zobowiązania razem	9 878	(174)	9 704
Pasywa razem	13 366	133	13 499

	01/04/2021- 31/03/2022 (nieprzekształcone)	korekta	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(847)	382	(465)
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	565	-	565
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	2 117	-	2 117
Koszty finansowe	433	-	433
Przychody finansowe	(56)	-	(56)
Inne korekty	(1)	-	(1)
Korekty razem	3 058	-	3 058
Zmiana stanu należności	2 523	(133)	2 390
Zmiana stanu zobowiązań	1 053	-	1 053
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych	373	(249)	124
Zmiany w kapitale obrotowym	3 949	(382)	3 567
Zapłacony podatek dochodowy	(5)	-	(5)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	6 155	-	6 155
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(2 101)	-	(2 101)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(702)	-	(702)
Otrzymane odsetki	56	-	56
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 747)	-	(2 747)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(2 900)	-	(2 900)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(110)	-	(110)
Wpływy/wydatki z tytułu zadłużenia w rachunku bieżącym	(2 962)	-	(2 962)
Odsetki zapłacone	(426)	-	(426)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(6 398)	-	(6 398)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(2 990)	-	(2 990)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	4 613	-	4 613
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	1 623	-	1 623

3.29. Oświadczenie Zarządu Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. o wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa dokonujący badania Roczno Sprawozdania Finansowego Kredyt Inkaso IT Solutions sp. z o.o. za okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego badania, spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii z badania sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

4. Przychody netto

Analiza przychodów Spółki dla działalności kontynuowanej przedstawia się następująco:

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Przychody netto		
Usługi IT	10 971	10 205
Razem	10 971	10 205

5. Koszty działalności

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Koszty według rodzaju:		
Amortyzacja	3 204	2 682
Zużycie materiałów i energii	161	201
Usługi obce	3 926	3 703
Podatki i opłaty	49	33
Wynagrodzenia	3 178	2 939
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	676	645
Pozostałe koszty rodzajowe	15	9
Razem	11 209	10 212

6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Przychody operacyjne	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Pozostałe przychody operacyjne	9	-
Razem	9	-

Koszty operacyjne	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Pozostałe koszty operacyjne	-	1
Odpisy na należności	397	80
Razem	397	81

7. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Przychody odsetkowe od lokat bankowych	55	56
Dodatnie różnice kursowe	2	-
Razem	57	56

Koszty finansowe	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022
Koszty odsetkowe z tytułu obligacji	351	383
Koszty odsetkowe pozostałe	213	37
Koszty leasingu finansowego	13	10
Ujemne różnice kursowe	-	1
Pozostałe koszty finansowe	125	2
Razem	702	433

8. Podatek dochodowy

8.1 Podatek dochodowy odniesiony na wynik finansowy

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Bieżący podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	(329)	-
Odroczony podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	231	(335)
Razem	(98)	(335)
Koszt podatkowy ogółem ujęty w roku bieżącym z działalności kontynuowanej	(98)	(335)

W zakresie podatku dochodowego, jednostka podlega przepisom ogólnym. Jednostka nie stanowi podatkowej grupy kapitałowej, jak również nie prowadzi działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej, co różnicowałoby zasady określania obciążeń podatkowych w stosunku do przepisów ogólnych w tym zakresie. Rok podatkowy jak i bilansowy trwają od 1 kwietnia do 31 marca roku następnego.

Uzgodnienie wyniku podatkowego do wyniku księgowego kształtuje się następująco:

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021- 31/03/2022 (przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(1 271)	(465)
Koszt podatku dochodowego wg stawki 19% (2020: 19%)	241	88
Przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi	(13)	(37)
Koszty trwale niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(104)	(413)
Koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi		27
Koszty przejściowo niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-	-
Korekty przeszłych okresów	31	-
Odpisanie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(253)	-
Koszt podatku dochodowego ujęty w wynik z działalności kontynuowanej	(98)	(335)

8.2 Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Poniżej znajduje się analiza aktywów z tytułu odroczonego podatku w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-	(231)
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	-
	-	(231)

	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
<i>Saldo na początek okresu:</i>		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	140	245
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(371)	(141)
Podatek odroczonego per saldo na początek okresu	(231)	104
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>		
Rachunek zysków i strat (+/-)	485	(335)
Podatek odroczonego per saldo na koniec okresu przed odpisem aktualizującym, w tym:	253	(231)
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475	140
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(222)	(371)

	31/03/2022 (przekształcone)	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Inne aktywa	-	78	78
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	25	(3)	22
Nierozliczone straty podatkowe	(11)	205	194
Rezerwy na świadczenia pracownicze	110	(23)	87
Pozostałe rezerwy	-	-	-
Inne zobowiązania	8	63	71
Leasing	8	15	23
Razem	140	335	475
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
ST wnip	(239)	17	(222)
Inne aktywa	(132)	132	-
Razem	(371)	149	(222)
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	(253)	(253)

9. Wartości niematerialne

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytworzenia	Razem
<i>Stan na 31.03.2023</i>					
Wartość bilansowa brutto	13 751	1 935	1 634	373	18 015
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(10 429)	(1 849)	(569)	-	(13 169)
Wartość bilansowa netto	3 322	86	1 065	373	4 846

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytworzenia	Razem
<i>Stan na 31.03.2022</i>					
Wartość bilansowa brutto	12 960	1 935	593	500	16 310
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(8 318)	(1 733)	(489)	-	(10 862)
Wartość bilansowa netto	4 642	202	104	500	5 448

Zmiany wartości niematerialnych i prawnych według grup rodzajowych

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
W okresie od 01.04.2022 do 31.03.2023					
Wartość bilansowa netto na 01.04.2022 roku	4 642	202	104	500	5 448
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	-		-	1 690	1 690
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)				-	-
Przyjęcie WNiP	791	-	1 041	(1 817)	15
Amortyzacja (-)	(2 111)	(116)	(80)		(2 307)
Przeniesienie z ŚTwB				-	-
Wartość bilansowa netto na 31.03.2023 roku	3 322	86	1 065	373	4 846
	-	-	-	-	-
W okresie od 01.04.2021 do 31.03.2022					
Wartość bilansowa netto na 01.04.2021 roku	4 060	291	150	141	4 642
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)				2 101	2 101
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)					-
Przyjęcie WNiP	2 538	26		(2 564)	-
Amortyzacja (-)	(1 956)	(115)	(46)		(2 117)
Przeniesienie z ŚTwB				822	822
Wartość bilansowa netto na 31.03.2022 roku	4 642	202	104	500	5 448

10. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
Stan na 31.03.2023						
Wartość bilansowa brutto	117	5 842	60	165	79	6 263
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(27)	(3 347)	(32)	(135)	-	(3 541)
Wartość bilansowa netto	90	2 495	28	30	79	2 722
Stan na 31.03.2022						
Wartość bilansowa brutto	280	4 962	60	166	183	5 651
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(231)	(2 562)	(14)	(109)	-	(2 916)
Wartość bilansowa netto	49	2 400	46	57	183	2 735

W tym prawo do użytkowania:

	Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
Stan na 31.03.2023			
Wartość bilansowa brutto	117	52	169
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(27)	(24)	(51)
Wartość bilansowa netto	90	28	118

	Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
Stan na 31.03.2022			
Wartość bilansowa brutto	280	52	332
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(231)	(7)	(238)
Wartość bilansowa netto	49	45	94

Zmiana wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
W okresie od 01.04.2022 do 31.03.2023						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2022 roku	49	2 400	46	57	183	2 735
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	116	-	-	-	812	928
Przyjęcie rzeczowych aktywów trwałych	-	896	-	-	(916)	(20)
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	-	(2)	-	-	-	(2)
Przeniesienie do wnip wb	-	-	-	-	-	-
Amortyzacja (-)	(75)	(799)	(18)	(27)	-	(919)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2023 roku	90	2 495	28	30	79	2 722

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
W okresie od 01.04.2021 do 31.03.2022						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2021 roku	126	691	11	85	2 455	3 368
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	-	-	54	-	702	756
Przyjęcie rzeczowych aktywów trwałych	-	2 152	-	-	(2 152)	-
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	-	(2)	-	-	-	(2)
Przeniesienie do wnip wb	-	-	-	-	(822)	(822)
Amortyzacja (-)	(77)	(441)	(19)	(28)	-	(565)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2022 roku	49	2 400	46	57	183	2 735

W tym prawo do użytkowania:

	Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
W okresie od 01.04.2022 do 31.03.2023			
Wartość bilansowa netto na 01.04.2022 roku	49	45	94
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	116	-	116
Amortyzacja (-)	(75)	(17)	(92)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2023 roku	90	28	118

	Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
W okresie od 01.04.2021 do 31.03.2022			
Wartość bilansowa netto na 01.04.2021 roku	126	-	126
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	-	54	54
Amortyzacja (-)	(77)	(9)	(86)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2022 roku	49	45	94

11. Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Należności z tytułu dostaw i usług	2 671	3 261
Pozostałe należności	420	21
Razem	3 091	3 282

Na dzień 31 marca 2023 odpis aktualizujący wartość należności wynosił 402 tys. zł. (na dzień 31 marca 2022: 1 294 tys. zł).

12. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2023	31/03/2022
Koszty wytwarzanych aplikacji		-
Licencje, aplikacje, wsparcie i utrzymanie	465	404
Pozostałe	1	2
Razem	466	406

13. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych z uwzględnieniem nierozliczonych kredytów w rachunku bieżącym. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku obrotowego wykazane w jednostkowym rachunku przepływów pieniężnych można w następujący sposób uzgodnić do pozycji bilansowych:

	31/03/2023	31/03/2022
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	-	1 623
Razem	-	1 623

14. Kapitał własny

14.1 Kapitał podstawowy

	Liczba udziałów	Wartość serii wg wartości nominalnej (tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji spółki/Podwyższenia kapitału zakładowego
Zawiązanie Spółki, wniesienie wkładu na kapitał zakładowy	200 000	200	gotówka	03.01.2013
Podwyższenie kapitału zakładowego	1 000 000	1 000	gotówka	06.10.2015
Podwyższenie kapitału zakładowego	4 500 000	4 500	gotówka	06.11.2015
Liczba udziałów razem	5 700 000	5 700		
Kapitał zakładowy razem		5 700		
Wartość nominalna jednego udziału (w PLN)		1 000,00		

Wszystkie powyższe serie to udziały zwykłe, bez uprzywilejowania.

100% udziałów Spółki posiada jednostka Finsano S.A.

15. Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne

	Zobowiązania krótkoterminowe		Zobowiązania długoterminowe	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Dłużne papiery wartościowe	1 388	1 632	1 500	4 800
Cashpool	3 806	-	-	-
Razem	5 194	1 632	1 500	4 800

16. Wyemitowane obligacje

Informacje dotyczące charakteru i zakresu ryzyka, na które narażona jest Spółka z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i innych instrumentów dłużnych prezentuje tabela poniżej. Obligacje zostały objęte przez fundusze z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso.

Seria obligacji	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie	
						Długoterminowe	Krótkoterminowe
Stan na 31/03/2023							
Obligacje serii F1	WIBOR 6M +4,9%	2017-11-28	2024-11-28	1 000	1 041	1 000	41
Obligacje serii F2	WIBOR 6M +4,9%	2017-11-28	2024-11-28	500	521	500	21
Obligacje serii J	WIBOR 6M +4,9%	2019-01-29	2024-01-29	1 300	1 325	-	1 325
				2 800	2 887	1 500	1 387

Seria obligacji	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie	
						Długoterminowe	Krótkoterminowe
Stan na 31/03/2022							
Obligacje serii F	WIBOR 6M +4,65%	2017-11-28	2022-11-28	1 500	1 535	-	1 535
Obligacje serii G	WIBOR 6M +4,9%	2018-04-24	2023-04-24	2 000	2 050	2 000	50
Obligacje serii H	WIBOR 6M +4,9%	2018-06-26	2023-06-26	1 500	1 529	1 500	29
Obligacje serii J	WIBOR 6M +4,9%	2019-01-29	2024-01-29	1 300	1 318	1 300	18
				6 300	6 432	4 800	1 632

17. Rezerwy

	31/03/2023	31/03/2022
Świadczenia pracownicze	633	757
Razem	633	757
		Świadczenia pracownicze
Stan na 31.03.2022 roku (przekształcone)		757
Zawiązanie rezerwy		491
Rozwiązanie rezerwy		(39)
Wykorzystanie rezerwy		(576)
Stan na 31.03.2023 roku		633
		Świadczenia pracownicze
Stan na 01.04.2021 (przekształcone)		371
Zawiązanie rezerwy		633
Rozwiązanie rezerwy		(15)
Wykorzystanie rezerwy		(232)
Stan na 31.03.2022 (przekształcone)		757

18. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Rezerwa na koszty IT	140	6
Rezerwa na pozostałe koszty	67	19
Razem	207	25

19. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	981	1 170
Pozostałe zobowiązania	125	331
Razem	1 107	1 501

20. Zobowiązania z tytułu leasingu

	Zobowiązania długoterminowe		Zobowiązania krótkoterminowe	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	84	41	37	82
Razem	84	41	37	82

21. Zarządzanie ryzykiem

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Wszelkie zobowiązania i należności z tytułu wyemitowanych/objętych papierów dłużnych rozliczane są się w ramach Grupy.

21.1 Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na ryzyko niewypłacalności odbiorców usług oraz emitentów obligacji. Spółka stale monitoruje status partnerów gospodarczych i w sytuacji gdyby zaszła taka potrzeba podejmuje działania mające na celu zabezpieczenie Spółki przed utratą aktywów lub w celu minimalizacji straty.

W poniższej tabeli zaprezentowano informacje o maksymalnej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 091	3 282
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	1 623
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	3 091	4 905

Przedstawione informacje na temat ryzyka kredytowego dotyczą stanu na dzień 31 marca 2023 roku. Są one reprezentatywne dla całego okresu sprawozdawczego.

21.2 Ryzyko płynności

31/03/2023

kwota niezdyskontowanych przepływów wg terminów płatności

Należności	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesiąca do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 091	-	-	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	63	-	-	-	-
Razem	3 154	-	-	-	-

31/03/2023

kwota niezdyskontowanych przepływów wg terminów płatności

Zobowiązania	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesiąca do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Kredyty i pożyczki, inne instrumenty dłużne	3 806	92	1 548	1 687	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 107	-	-	-	-
Leasing finansowy	5	8	37	38	62
Razem	4 918	100	1 585	1 725	62
Luka płynności	(1 764)	(100)	(1 585)	(1 725)	(62)
Skumulowana luka płynności	-	(1 864)	(3 449)	(5 174)	(5 236)

31/03/2022

kwota niezdyskontowanych przepływów wg terminów płatności

Należności	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesiąca do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 282	-	-	-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 623	-	-	-	-
Razem	4 910	-	-	-	-

kwota niezdyskontowanych przepływów wg terminów płatności

Zobowiązania	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesiąca do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Kredyty i pożyczki, inne instrumenty dłużne*	58	108	1 775	5 023	-
Inne zobowiązania długoterminowe	-	-	-	635	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 501	-	-	-	-
Leasing finansowy	9	17	60	31	2
Razem	1 568	125	1 835	5 689	2

* zobowiązanie nie uwzględnia transakcji cashpool

Luka płynności	3 342	(125)	(1 835)	(5 054)	(2)
Skumulowana luka płynności	-	3 217	1 382	(4 307)	(4 309)

21.3 Ryzyko rynkowe: ryzyko stopy procentowej

Istotne dla Spółki ryzyko stopy procentowej związane jest z wyemitowanymi oraz objętymi obligacjami. Ewentualna zmiana stopy procentowej istotnie wpłynie na wartość wypłacanych lub otrzymywanych odsetek, jak również na ujętą w bilansie wycenę obligacji, wyznaczoną metodą zamortyzowanego kosztu.

Zmiana o 300 punktów bazowych w stopie procentowej zwiększyłaby (zmniejszyłaby) zysk przed opodatkowaniem w całym okresie kredytowania o kwoty przedstawione poniżej. Poniższa analiza opiera się na założeniu, że inne zmienne pozostaną na stałym poziomie. Zaprezentowano wpływ takiej wielkości zmian na wynik finansowy okresu sprawozdawczego zakładając jednoczesny i równy wzrost (spadek) wszystkich rynkowych stóp procentowych, mający miejsce na początku rocznego okresu sprawozdawczego. Przyjęty do analizy poziom wahań odzwierciedla maksymalną spodziewaną przez Spółkę zmianę jak również ułatwia odbiorcom przeliczenie wpływu zmian na analizowane pozycje.

22. Instrumenty finansowe

Porównanie wartości bilansowej aktywów oraz zobowiązań finansowych z ich wartością godziwą przedstawia się następująco (zestawienie obejmuje wszystkie aktywa i zobowiązania finansowe, bez względu na to czy w sprawozdaniu finansowym są one ujmowane w zamortyzowanym koszcie czy w wartości godziwej:

	31/03/2023		31/03/2022	
	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
Aktywa:				
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	3 091	3 091	3 282	3 282
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	1 623	1 623
Zobowiązania:				
Inne zobowiązania długoterminowe	-	-	635	635
Dłużne instrumenty finansowe	6 694	6 694	6 432	6 432
Leasing finansowy	122	122	123	123
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	1 107	1 107	1 501	1 501

22.1 Dodatkowe informacje o metodach wyceny instrumentów finansowych w wartości godziwej

Tabela poniżej przedstawia aktywa oraz zobowiązania finansowe wyceniane przez Spółkę w wartości godziwej, zakwalifikowane do określonego poziomu w hierarchii wartości godziwej:

- poziom 1 – notowane ceny (bez dokonywania korekt) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów oraz zobowiązań,
- poziom 2 – dane wejściowe do wyceny aktywów i zobowiązań, inne niż notowane ceny ujęte w ramach poziomu 1, obserwowalne na podstawie zmiennych pochodzących z aktywnych rynków,
- poziom 3 – dane wejściowe do wyceny aktywów i zobowiązań, nie ustalone w oparciu o zmienne pochodzące z aktywnych rynków

31/03/2023	Wartość bilansowa				Wartość godziwa Poziom			
	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVTPL)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości według zamortyzowanego kosztu	łącznie	1	2	3	łącznie
Aktywa obrotowe								
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	-	-	3 091	3 091	-	-	3 091	3 091
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania długoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	1 500	1 500	-	-	1 500	1 500
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	84	84	-	-	84	84
Zobowiązania krótkoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	5 194	5 194	-	-	5 194	5 194
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	37	37	-	-	37	37

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły przeniesienia pomiędzy poziomem 1 oraz poziomem 2 wartości godziwej instrumentów.

31/03/2022	Wartość bilansowa				Wartość godziwa			
	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (FVTPL)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI)	Instrumenty finansowe wyceniane w wartości według zamortyzowanego kosztu	Łącznie	Poziom			Łącznie
					1	2	3	
Aktywa finansowe								
Aktywa obrotowe								
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	-	-	3 282	3 282	-	-	3 282	3 282
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	1 623	1 623	-	-	1 623	1 623
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania długoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	4 800	4 800	-	-	4 800	4 800
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	41	41	-	-	41	41
Zobowiązania krótkoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	1 632	1 632	-	-	1 632	1 632
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	82	82	-	-	82	82

23. Transakcje z podmiotami powiązanymi

23.1 Transakcje handlowe

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2023 roku oraz w okresie porównawczym Spółka zawarła następujące transakcje handlowe ze stronami powiązanymi:

	Przychody		Koszty	
	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021 - 31/03/2022 (przekształcone)	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021 - 31/03/2022
<i>z jednostką dominującą:</i>				
Finsano S.A.	-	-	-	-
<i>z jednostkami powiązanymi:</i>				
Kredyt Inkaso S.A.	9 341	8 897	356	343
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piłus i Spółka – Sp. k.	63	(69)	-	(1)
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	24	5	-	-
Advisers Sp. z o.o.	-	-	-	-
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	621	451	-	-
Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	350	445	-	-
Kredyt Inkaso Investments BG EAD	560	455	-	-
Razem	10 959	10 184	356	342

23.2 Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)	31/03/2023	31/03/2022 (przekształcone)
<i>z jednostką dominującą:</i>				
Finsano S.A.	-	-	-	2
<i>z jednostkami powiązanymi:</i>				
Kredyt Inkaso S.A.	-	3 003	20	49
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – Sp. k.	-	28	-	-
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	-	6	-	-
Advisers Sp. z o.o.	-	-	-	4
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	-	125	-	-
Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	-	-	-	-
Kredyt Inkaso Investments BG EAD	-	116	-	-
Razem	-	3 278	20	55

Na dzień 31.03.2023 wartość niezafakturowanych należności od jednostek zależnych wynosiła 2 661 tys. zł. (wartość ujęta na rezerwach na faktury przychodowe).

23.3 Odsetki

	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2021 - 31/03/2022 (przekształcone)
Przychody odsetkowe		
Odsetki od cashpool	55	56
Razem	55	56
Koszty odsetkowe		
Odsetki od cashpool	213	37
Odsetki od obligacji	351	383
Razem	564	420

23.4 Cashpool

W dniu 23 kwietnia 2019 r. została zawarta umowa świadczenia usługi zarządzania płynnością w formie limitów dziennych pomiędzy Bankiem ING a podmiotami grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso („cashpool”). Oprocentowanie transakcji w ramach cashpool jest zmienne i wynosi WIBOR 6M +4,9%.

Środki zgromadzone w cashpool na dzień 31 marca 2023 r. prezentuje poniższa tabela:

	31/03/2023	31/03/2022
Kredyt Inkaso S.A.	(36 610)	(29 913)
Finsano S.A.	36 343	25 372
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piliś i Spółka sp.k.	3 201	2 918
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.	(3 806)	1 623
KI Solver Sp. z o.o.	872	-
Razem	-	-

23.5 Obligacje nabyte od jednostek powiązanych

Nie wystąpiły.

23.6 Emisje obligacji do spółek powiązanych w roku obrotowym

Nie wystąpiły.

24. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym w Spółce nie wystąpiły transakcje zawarte z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

25. Zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Nie wystąpiły.

26. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Nie wystąpiły.

27. Informacje o udzielonych gwarancjach i poręczeniach oraz o zabezpieczeniach na majątku spółki

Nie wystąpiły.

28. Postępowania sądowe i egzekucyjne, podatkowe oraz pozostałe

Nie występują.

29. Wynagrodzenie organów zarządzających

Wynagrodzenie członków Zarządu:

Wynagrodzenie Zarządu w roku 2022/2023 oraz roku 2021/2022 nie było należne.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej:

Zgodnie ze zmianą aktu założycielskiego, w Spółce nie została powołana Rada Nadzorcza.

30. Wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści, wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych osobom zarządzającym i nadzorującym

Nie wystąpiły.

31. Informacja dotycząca świadczeń dla kluczowego personelu kierowniczego

Nie wystąpiły.

32. Umowy zawarte pomiędzy Spółką a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia

Nie wystąpiły.

33. Pożyczki dla kluczowego personelu i powiązanych z nim osób

Nie wystąpiły.

34. Czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze, mające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe

W dniu 24 lutego 2022 r. wojska Federacji Rosyjskiej wkroczyły na terytorium Ukrainy rozpoczynając działania wojenne w tym regionie. Agresja Rosji spotkała się z szeregiem sankcji ze strony przede wszystkim krajów Europy, Stanów Zjednoczonych, Japonii i Australii. Federacja Rosyjska odpowiedziała kontrsankcjami oraz szeregiem wewnętrznych działań formalnych i nieformalnych. Działania nieformalne to przede wszystkim nasilona propaganda skierowana przeciwko tzw. krajom Zachodu i ich interesom w Rosji oraz takie stosowanie narzędzi administracyjnych (głównie różnorakie kontrole), które utrudniają prowadzenie normalnej działalności operacyjnej i negatywnie wpływają na poczucie komfortu pracy personelu. Działania formalne obejmują uchwalanie niekorzystnej legislacji skierowanej przeciwko operacjom spółek z kapitałem zagranicznym (np. przejmowanie tzw. opuszczonych przedsiębiorstw, brak ochrony własności intelektualnej, itp.) lub uniemożliwiających normalne operacje (np. utrudnianie możliwości transferu środków za granicę). Zaistniała sytuacja miała wpływ na działalność operacyjną Spółki w zakresie jej współpracy ze spółką powiązaną Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC) ("KI RUS"). Sankcje wprowadzone w związku z agresją rosyjską w

Ukrainie wpływają na swobodne transferowanie środków ze spółki rosyjskiej do Spółki, uniemożliwiając regulowanie wzajemnych rozrachunków, czego skutkiem było objęcie 100% odpisem aktualizującym wartość należności od KI RUS ujętych w bilansie Spółki na dzień 31 marca 2023 r. Po dacie bilansowej Spółka rozwiązała umowę o świadczenie usług IT podmiotowi rosyjskiemu.

35. Informacje o umowie z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do dokonania badania sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku jest spółka PKF Consult sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, wybrana przez Wspólników Spółki. Stosowna umowa o badanie sprawozdania finansowego została zawarta w dniu 14 lutego 2023 roku, a jej przedmiotem jest przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy od 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 26 800,00 netto PLN.

36. Istotne zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Nie wystąpiły.

37. Propozycje podziału zysku/pokrycia straty

Zgodnie z uchwałą nr 5/2023 z dnia 6 lutego 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło pokryć stratę osiągniętą w roku 2021/2022 w kwocie 1 106 836,47 zł poprzez pokrycie jej z kapitału zapasowego. Strata za rok obrotowy 2022/23 również zostanie pokryta z kapitału zapasowego Spółki.

38. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta

Nie posiadamy żadnych istotnych dla oceny sytuacji Kredyt Inkaso IT Solutions sp. z o.o. informacji poza informacjami ujawnionymi niniejszym sprawozdaniem.

39. Zatrudnienie w spółce

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka zatrudniła 28 pracowników.

40. Zatwierdzenie sprawozdania

Zarząd Spółki zatwierdził niniejsze roczne sprawozdanie finansowe sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2022 roku do dnia 31 marca 2023 roku, wraz z danymi porównawczymi, w dniu 16 października 2023 roku („Dzień Zatwierdzenia”).

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Mateusz Boguta

Sebastian Waligórski

Dyrektor Pionu Rachunkowości
Finansowej i Sprawozdawczości

Ewa Palczewska-Dunia