

Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2024 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 KAPITAŁE 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	21
5. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI	21
6. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	21
7. PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE	22
8. PODATEK DOCHODOWY	22
9. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	25
10. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	27
11. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG	30
12. KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	30
13. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	31
14. KAPITAŁ WŁASNY	31
15. KREDYTY, POŻYCZKI, INNE INSTRUMENTY DŁUŻNE	31
16. WYEMITOWANE OBLIGACJE	32
17. REZERWY	33
18. KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	33
19. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	33
20. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU	34
21. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	34
22. INSTRUMENTY FINANSOWE	35
23. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	38
24. INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCYJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE	40
25. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE	40
26. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	40
27. INFORMACJE O UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH ORAZ O ZABEZPIECZENIACH NA MAJĄTKU SPÓŁKI	40
28. POSTĘPOWANIA SĄDOWE I EGZEKUCYJNE, PODATKOWE ORAZ POZOSTAŁE	40
29. WYNAGRODZENIE ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH	40
30. WARTOŚĆ WYNAGRODZEŃ, NAGRÓD I KORZYŚCI, WYPŁACONYCH, NALEŻNYCH LUB POTENCJALNIE NALEŻNYCH OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	40
31. INFORMACJA DOTYCZĄCA ŚWIADCZEŃ DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO	41
32. UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY SPÓŁKĄ A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI PRZEWIDUJĄCE REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA	41
33. POŻYCZKI DLA KLUCZOWEGO PERSONELU I POWIĄZANYCH Z NIM OSÓB	41
34. CZYNNIKI I ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE, MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE	41
35. INFORMACJE O UMOWIE Z PODMIOTEM UPRAWNIONYM DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	41
36. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM	41
37. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIA STRATY	41
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	41
39. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	41
40. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA	42

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023 (przekształcone)
Przychody netto	4	11 512	10 971
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	5	(3 179)	(3 854)
Usługi obce	5	(4 114)	(3 926)
Amortyzacja	5	(3 817)	(3 219)
Pozostałe	5	(278)	(225)
Koszty operacyjne razem		(11 388)	(11 224)
Pozostałe przychody operacyjne	6	44	9
Pozostałe koszty operacyjne	6	(95)	(397)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		73	(641)
Przychody finansowe	7	40	57
Koszty finansowe	7	(760)	(713)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(647)	(1 297)
Podatek dochodowy	8	311	(98)
Zysk (strata) netto		(336)	(1 395)
Inne całkowite dochody			
Inne całkowite dochody netto razem		-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		(336)	(1 395)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31/03/2024	31/03/2023 (przekształcone)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne	9	4 517	4 846
Rzeczowe aktywa trwałe	10	3 004	2 974
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	204	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	311	-
Aktywa trwałe razem		8 036	7 820
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	11	3 469	3 091
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	63
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	809	466
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13	-	-
Aktywa obrotowe razem		4 278	3 620
Aktywa razem		12 314	11 440
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	14	5 700	5 700
Zyski zatrzymane:		(4 803)	(4 467)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu		(336)	(1 395)
- zyski (straty) lat poprzednich		(4 467)	(3 072)
Kapitał zapasowy utworzony z zysku		1 167	1 167
Kapitał własny		2 064	2 400
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	15	-	1 500
Zobowiązania z tytułu leasingu	19	261	283
Inne zobowiązania długoterminowe		100	-
Zobowiązania długoterminowe razem		361	1 783
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	19	7 607	1 107
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	15	1 497	5 194
Zobowiązania z tytułu leasingu	20	111	116
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	17	606	633
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	18	68	207
Zobowiązania krótkoterminowe razem		9 889	7 257
Zobowiązania razem		10 250	9 040
Pasywa razem		12 314	11 440

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023 (przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(647)	(1 297)
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	5	1 037	934
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	5	2 781	2 307
Koszty finansowe	7	759	713
Przychody finansowe	7	(39)	(57)
Inne korekty		11	-
Korekty razem		4 549	3 897
Zmiana stanu należności	11	(378)	191
Zmiana stanu zobowiązań		6 663	(1 073)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		(715)	(2)
Zmiany w kapitale obrotowym		9 472	(884)
Zapłacony podatek dochodowy		-	(387)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		9 472	1 329
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	9	(2 452)	(1 690)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	10	(998)	(812)
Otrzymane odsetki		39	57
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(3 412)	(2 445)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(2 800)	(3 500)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		(147)	(113)
Wpływy/wydatki z tytułu zadłużenia w rachunku bieżącym		(2 315)	3 779
Odsetki zapłacone		(798)	(673)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(6 060)	(507)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		-	(1 623)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku		-	1 623
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku		-	-

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2023 roku (nieprzekształcone)	5 700	1 167	(4 441)	2 426
Korekty bilansu otwarcia	-	-	(26)	(26)
Stan na 1 kwietnia 2023 roku (przekształcone)	5 700	1 167	(4 467)	2 400
Zmiany w kapitale własnym				
 Zysk netto	 -	 -	 (336)	 (336)
Razem całkowite dochody	5 700	1 167	(4 803)	2 064
 Podział wyniku	 -	 -	 -	 -
Stan na 31 marca 2024 roku	5 700*	1 167	(4 803)	2 064

(*) W dniu 1 marca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5 700 tys. zł do kwoty 12 700 tys. zł, Podwyższenie zostało zarejestrowane już po dacie bilansowej, w dniu 23 kwietnia 2024 r.

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
(przekształcone)				
Stan na 1 kwietnia 2022 roku	5 700	2 274	(4 179)	3 795
Zmiany w kapitale własnym				
Zysk netto	-	-	(1 395)	(1 395)
Razem całkowite dochody	5 700	2 274	(5 574)	2 400
Podział wyniku	-	(1 107)	1 107	-
Stan na 31 marca 2023 roku	5 700	1 167	(4 467)	2 400

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.

1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

Na dzień bilansowy oraz na Dzień Zatwierdzenia skład organów zarządczych i nadzorujących Spółki był następujący:

Zarząd:

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

Rada Nadzorcza – brak na dzień bilansowy i 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, o ile nie zaznaczono inaczej.

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 2024 roku oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 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 2024 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 marca 2023 roku.

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2023 roku zostały skorygowane zgodnie z notą 3.27.

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, 295, 1598 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 2023/2024

Następujące zmiany do istniejących standardów, interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki w roku 2023/24:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” - pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz „Zasady praktyki MSSF 2: Ujawnianie informacji dotyczących zasad rachunkowości” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – definicja wartości szacunkowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - podatek odroczony dotyczący aktywa oraz zobowiązania ujętego w wyniku pojedynczej transakcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”- odroczenie stosowania oraz wyłączenie z zakresu niektórych produktów (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 r. lub po tej dacie).
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - międzynarodowa reforma podatkowa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).

Wymienione powyżej nowe lub zmienione standardy oraz interpretacje, które mają zastosowanie po raz pierwszy, nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

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 lub interpretacje zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

- 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).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów oraz zmian do istniejących standardów. 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 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie).

- Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” - brak możliwości wymiany walut (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2025 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 2024 roku zakumulowana strata Spółki przekroczyła sumę kapitałów zapasowego i rezerwowego oraz połowy kapitału własnego, jednak jeszcze w trakcie roku obrotowego, w dniu 1 marca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5 700 tys. zł do kwoty 12 700 tys. zł, dzięki czemu sytuacja kapitałowa Spółki uległa znacznej poprawie. Podwyższenie zostało zarejestrowane już po dacie bilansowej, w dniu 23 kwietnia 2024 r. Na dzień zatwierdzenia niniejszego rocznego sprawozdania finansowego nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

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 obowiązkowi uiszczenia 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 zrzekła.

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 31/03/2024 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.

3.8. 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.

3.9. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

3.10. Kapitał podstawowy

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

3.11. Kapitał zapasowy utworzony z zysku

Kapitał zapasowy tworzony jest z zysków zatrzymanych.

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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 wygaśnie, to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaśnie.

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.

3.16. 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.

3.17. 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.

3.18. 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.

3.19. 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.

3.20. Koszty działalności

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

3.21. 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.

3.22. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

3.23. 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 2023 r. i za rok obrotowy kończący się tego dnia.

3.24. 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 Wartości niematerialne i Rzeczowe aktywa trwałe 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 utraty wartości i przeprowadza wycenę pozostałych aktywów trwałych do wartości godziwej odnosząc jej skutki przez wynik finansowy.

3.25. 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 2023 roku do dnia 31 marca 2024 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.

3.26. 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 2023 roku do dnia 31 marca 2024 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.

3.27. Korekty poprzednich okresów

W bieżącym okresie sprawozdawczym zidentyfikowano następujący błąd poprzedniego okresu wymagający korekty w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

W kwietniu 2023 r. Spółka podpisała umowę najmu biura z datą obowiązywania od grudnia 2022 r., Na datę bilansową 31.03.2023 r. umowa leasingu powinna być zostać ujęta w bilansie Spółki, a w kosztach roku obrotowego 2022/23 powinny zostać rozpoznane koszty amortyzacji oraz koszty finansowe związane z leasingiem w okresie grudzień 2022 r. – marzec 2023 r. Spółka dokonała korekty powyższego błędu, a wpływ korekty na rachunek zysków i strat, bilans oraz rachunek przepływów pieniężnych Spółki zaprezentowano poniżej.

	01/04/2022- 31/03/2023 (nieprzekształcone)	korekta	01/04/2022- 31/03/2023 (przekształcone)
Przychody netto	10 971		10 971
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	(3 854)		(3 854)
Usługi obce	(3 926)		(3 926)
Amortyzacja	(3 204)	(15)	(3 219)
Pozostałe	(225)		(225)
Koszty operacyjne razem	(11 209)	(15)	(11 224)
Pozostałe przychody operacyjne	9		9
Pozostałe koszty operacyjne	(397)		(397)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(626)	(15)	(641)
Przychody finansowe	57		57
Koszty finansowe	(702)	(11)	(713)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(1 271)	(26)	(1 297)
Podatek dochodowy	(98)	-	(98)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(1 369)	(26)	(1 395)
Zysk (strata) netto	(1 369)	(26)	(1 395)
Inne całkowite dochody			-
Inne całkowite dochody netto razem	-	-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	(1 369)	(26)	(1 395)

	31/03/2023 (nieprzekształcone)	korekta	31/03/2023 (przekształcone)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne	4 846		4 846
Rzeczowe aktywa trwałe	2 722	252	2 974
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-		-
Aktywa trwałe razem	7 568	252	7 820
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 091		3 091
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	63		63
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	466		466
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-		-
Aktywa obrotowe razem	3 620		3 620
Aktywa razem	11 188	252	11 440
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	5 700		5 700
Zyski zatrzymane:	(4 441)		(4 441)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu	(1 369)	(26)	(1 395)
- zyski (straty) lat poprzednich	(3 072)		(3 072)
Kapitał zapasowy utworzony z zysku	1 167		1 167
Kapitał własny	2 426	(26)	2 400
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	1 500		1 500
Zobowiązania z tytułu leasingu	84	199	283
Inne zobowiązania długoterminowe	-		-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-		-
Zobowiązania długoterminowe razem	1 584	199	1 783
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	1 107		1 107
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-		-
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	5 194		5 194
Zobowiązania z tytułu leasingu	37	79	116
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	633		633

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	207		207
Zobowiązania krótkoterminowe razem	7 178	79	7 257
Zobowiązania razem	8 762	278	9 040
Pasywa razem	11 188	252	11 440

	01/04/2022- 31/03/2023 (nieprzekształcone)	korekta	01/04/2022- 31/03/2023 (przekształcone)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(1 271)	(26)	(1 297)
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	919	15	934
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	2 307	-	2 307
Koszty finansowe	702	11	713
Przychody finansowe	(57)	-	(57)
Inne korekty	-	-	-
Korekty razem	3 871	26	3 897
Zmiana stanu należności	191	-	191
Zmiana stanu zobowiązań	(1 073)	-	(1 073)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych	(2)	-	(2)
Zmiany w kapitale obrotowym	(884)	-	(884)
Zapłacony podatek dochodowy	(387)	-	(387)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 329	-	1 329
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(1 690)	-	(1 690)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(812)	-	(812)
Otrzymane odsetki	57	-	57
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 445)	-	(2 445)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(3 500)	-	(3 500)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	(113)	-	(113)
Wpływy/wydatki z tytułu zadłużenia w rachunku bieżącym	3 779	-	3 779
Odsetki zapłacone	(673)	-	(673)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(507)	-	(507)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(1 623)	-	(1 623)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	1 623	-	1 623
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	-	-	-

4. Przychody netto

Analiza przychodów Spółki przedstawia się następująco:

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Przychody netto		
Usługi IT	11 512	10 971
Razem	11 512	10 971

5. Koszty działalności

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023 (przekształcone)
Koszty według rodzaju:		
Amortyzacja	3 817	3 219
Zużycie materiałów i energii	155	161
Usługi obce	4 114	3 926
Podatki i opłaty	83	49
Wynagrodzenia	2 609	3 178
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	570	676
Pozostałe koszty rodzajowe	40	15
Razem	11 388	11 224

6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Przychody operacyjne	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Pozostałe przychody operacyjne	44	9
Razem	44	9
Koszty operacyjne	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Pozostałe koszty operacyjne	-	-
Odpisy na należności	95	397
Razem	95	397

7. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Przychody odsetkowe od lokat bankowych	-	55
Dodatnie różnice kursowe	40	2
Razem	40	57

Koszty finansowe	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023 (przekształcone)
Koszty odsetkowe z tytułu obligacji	239	351
Koszty odsetkowe pozostałe	462	213
Koszty leasingu finansowego	48	24
Ujemne różnice kursowe	-	-
Pozostałe koszty finansowe	11	125
Razem	760	713

8. Podatek dochodowy

8.1 Podatek dochodowy odniesiony na wynik finansowy

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
<i>Bieżący podatek dochodowy:</i>		
Dotyczący roku bieżącego	-	(329)
<i>Odroczonego podatku dochodowego:</i>		
Dotyczący roku bieżącego	311	231
Razem	311	(98)
Podatek dochodowy/ podatek odroczonego ujęty w wyniku finansowym	311	(98)

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:

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(647)	(1 271)
Koszt podatku dochodowego wg stawki 19%	123	241
Przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi	(4)	(13)
Koszty trwale niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(66)	(104)
Koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi	-	-
Koszty przejściowo niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	5	-
Korekty przeszłych okresów	-	31
Odpisanie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	253	(253)
Koszt podatku dochodowego ujęty w okresie	311	(98)

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:

	31/03/2024	31/03/2023
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	-	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	311	-
	311	-
	31/03/2024	31/03/2023
<i>Saldo na początek okresu:</i>		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	475	140
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(222)	(371)
Podatek odroczony per saldo na początek okresu	253	(231)
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>		
Rachunek zysków i strat (+/-)	311	485
Podatek odroczony per saldo na koniec okresu przed odpisem aktualizującym, w tym:	564	253
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	801	475
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(490)	(222)

	31/03/2023	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2024
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Inne aktywa	78	14	92
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	22	(16)	6
Nierozliczone straty podatkowe	194	353	547
Rezerwy na świadczenia pracownicze	87	(9)	78
Pozostałe rezerwy	-	-	-
Inne zobowiązania	71	(20)	51
Leasing	23	4	27
Razem	475	326	801
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Środki trwałe i wartości niematerialne	(222)	(268)	(490)
Razem	(222)	(268)	(490)
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(253)	253	-

9. Wartości niematerialne

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe i inne wartości niematerialne	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytworzenia	Razem
<i>Stan na 31.03.2024</i>					
Wartość bilansowa brutto	14 428	2 257	2 569	1 214	20 468
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(12 727)	(2 257)	(967)	-	(15 951)
Wartość bilansowa netto	1 701	-	1 602	1 214	4 517
	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe i inne wartości niematerialne	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytworzenia	Razem
<i>Stan na 31.03.2023</i>					
Wartość bilansowa brutto	13 751	2 256	1 634	373	18 015
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(10 429)	(2 170)	(569)	-	(13 169)
Wartość bilansowa netto	3 322	86	1 065	373	4 846

Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.
 Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.03.2024 r.
 (w tys. PLN)

Zmiany wartości niematerialnych według grup rodzajowych

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
W okresie od 01.04.2023 do 31.03.2024					
Wartość bilansowa netto na 01.04.2023 roku	3 322	86	1 065	373	4 846
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	-	-	-	2 452	2 452
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	-	-	-	-	-
Przyjęcie WN	677	-	934	(1 611)	-
Amortyzacja (-)	(2 298)	(86)	(397)	-	(2 781)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2024 roku	1 701	-	1 602	1 214	4 517
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 WN	791	-	1041	(1 817)	15
Amortyzacja (-)	(2 111)	(116)	(80)	-	(2 307)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2023 roku	3 322	86	1 065	373	4 846

10. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe

	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe	Rzeczowe aktywa trwałe w budowie	Razem
Stan na 31.03.2024						
Wartość bilansowa brutto	453	6 696	60	371	-	7 580
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(108)	(4 246)	(50)	(172)	-	(4 576)
Wartość bilansowa netto	345	2 450	10	199	-	3 004
Stan na 31.03.2023 (przekształcone)						
Wartość bilansowa brutto	384	5 842	60	165	79	6 530
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(42)	(3 347)	(32)	(135)	-	(3 556)
Wartość bilansowa netto	342	2 495	28	30	79	2 974

W tym prawo do użytkowania:

Stan na 31.03.2024

Wartość bilansowa brutto	453
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(108)
Wartość bilansowa netto	345

Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
453	52	505
(108)	(42)	(150)
345	10	355

**Stan na 31.03.2023
 (przekształcone)**

Wartość bilansowa brutto	384
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(42)
Wartość bilansowa netto	342

Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
384	52	436
(42)	(24)	(66)
342	28	370

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 01.04.2023 do 31.03.2024						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2023 roku	342	2 495	28	30	79	2 974
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	82	-	-	-	986	1 068
Przyjęcie rzeczowych aktywów trwałych		858	-	207	(1 065)	-
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)		(1)	-	-		(1)
Amortyzacja (-)	(79)	(902)	(18)	(38)	-	(1 037)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2024 roku	345	2 450	10	199	-	3 004

	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 (przekształcone)						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2022 roku	49	2 400	46	57	183	2 735
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	383	-	-	-	812	1 195
Przyjęcie rzeczowych aktywów trwałych		896	-	-	(916)	(20)
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)		(2)	-	-		(2)
Amortyzacja (-)	(90)	(799)	(18)	(27)	-	(934)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2023 roku	342	2 495	28	30	79	2 974

W tym prawo do użytkowania:

	Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
W okresie od 01.04.2023 do 31.03.2024			
Wartość bilansowa netto na 01.04.2023 roku	342	28	370
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	82	-	82
Amortyzacja (-)	(79)	(18)	(97)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2024 roku	345	10	355

	Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
W okresie od 01.04.2022 do 31.03.2023 (przekształcone)			
Wartość bilansowa netto na 01.04.2022 roku	49	45	94
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	383	-	383
Amortyzacja (-)	(90)	(17)	(107)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2023 roku	342	28	370

11. Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	31/03/2024	31/03/2023
Należności z tytułu dostaw i usług	2 968	2 671
Pozostałe należności	501	420
Razem	3 469	3 091

Na dzień 31 marca 2024 odpis aktualizujący wartość należności wynosił 608 tys. zł. (na dzień 31 marca 2023: 402 tys. zł).

12. Rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2024	31/03/2023
Licencje, aplikacje, support, maintenance	204	-
Razem długoterminowe	204	-
Licencje, aplikacje, support, maintenance	809	465
Pozostałe	-	1
Razem krótkoterminowe	809	466

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. Na dzień bilansowy i na poprzedni bilansowy Spółka nie posiadała środków pieniężnych. Dostęp do finansowania Spółka ma zapewniony dzięki umowie Cashpool opisanej szerzej w notcie 23.4.

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.

W dniu 1 marca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5 700 tys. zł do kwoty 12 700 tys. zł, Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A. Podwyższenie zostało zarejestrowane już po dacie bilansowej, w dniu 23 kwietnia 2024 r.

15. Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne

	Zobowiązania krótkoterminowe		Zobowiązania długoterminowe	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Dłużne papiery wartościowe	-	1 388	-	1 500
Cashpool	1 497	3 806	-	-
Razem	1 497	5 194	-	1 500

16. Wyemitowane obligacje

W okresie od 1 kwietnia 2023 do 31 marca 2024 miały miejsce wcześniejsze wykupy obligacji serii J (11 grudnia 2023 r.) oraz serii F (27 grudnia 2023 r.). Na dzień 31.03.2024 Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu obligacji.

Informacje dotyczące charakteru i zakresu ryzyka, na które Spółka była narażona z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i innych instrumentów dłużnych na 31.03.2023 prezentuje poniższa tabela:

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	2887	1 500	1 387

17. Rezerwy

	31/03/2024	31/03/2023
Świadczenia pracownicze	606	633
Razem	606	633
		Świadczenia pracownicze
Stan na 31.03.2023 roku		633
Zawiązanie rezerwy		631
Rozwiązanie rezerwy		(129)
Wykorzystanie rezerwy		(529)
Stan na 31.03.2024 roku		606
		Świadczenia pracownicze
Stan na 01.04.2022		757
Zawiązanie rezerwy		491
Rozwiązanie rezerwy		(39)
Wykorzystanie rezerwy		(576)
Stan na 31.03.2023		633

18. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2024	31/03/2023
Rezerwa na koszty IT	8	140
Rezerwa na pozostałe koszty	60	67
Razem	68	207

19. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

	31/03/2024	31/03/2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	512	981
Pozostałe zobowiązania	7 095*	125
Razem	7 607	1 107

(*) Z tego kwota 7 000 tys. zł dotyczy rozliczenia wpłaty na poczet podwyższenia kapitału zakładowego Spółki, o którym mowa w notcie 14.1.

20. Zobowiązania z tytułu leasingu

	Zobowiązania długoterminowe		Zobowiązania krótkoterminowe	
	31/03/2024	31/03/2023 (przekształcone)	31/03/2024	31/03/2023 (przekształcone)
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	261	283	111	116
Razem	261	283	111	116

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.

	31/03/2024	31/03/2023
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 469	3 091
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	3 469	3 091

Przedstawione informacje na temat ryzyka kredytowego dotyczą stanu na dzień 31 marca 2024 roku. Są one reprezentatywne dla całego okresu sprawozdawczego.

21.2. Ryzyko płynności

31/03/2024	kwota niedyskontowanych przepływów wg terminów płatności			
Należności	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	3 469	-	-	-
Razem	3 469	-	-	-

31/03/2024

kwota niezdykontowanych przepływów wg terminów płatności

Zobowiązania	do 3 miesięcy	od 4 miesiąca do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Kredyty i pożyczki, inne instrumenty dłużne	1 497	-	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	512	-	100	-
Leasing finansowy	31	80	89	172
Razem	2 040	80	189	172
Luka płynności	1 429	(80)	(189)	(172)
Skumulowana luka płynności	-	1 349	1 160	988

21.3. Ryzyko rynkowe: ryzyko stopy procentowej

Istotne dla Spółki ryzyko stopy procentowej związane było z wyemitowanymi obligacjami. W związku z ich wcześniejszym wykupem w ciągu roku obrotowego 2023 Spółka nie jest już narażona na ryzyko stopy procentowej.

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:

	31/03/2024		31/03/2023	
	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
Aktywa:				
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	3 469	3 469	3 091	3 091
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-
Zobowiązania:				
Dłużne instrumenty finansowe	1 497	1 497	6 694	6 694
Leasing finansowy	372	372	122	122
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	7 707	7 707	1 107	1 107

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

31/03/2024	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	1	2	3	łącznie
Aktywa obrotowe								
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	-	-	3 469	3 469	-	-	3 469	3 469
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania długoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	261	261	-	-	261	261
Zobowiązania krótkoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	1 497	1 497	-	-	1 497	1 497
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	111	111	-	-	111	111

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

31/03/2023 (przekształcone)	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			
					1	2	3	Łącznie
Aktywa finansowe								
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 tytułu leasingu	-	-	283	283	-	-	283	283
Zobowiązania krótkoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	5 194	5 194	-	-	5 194	5 194
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-	116	116	-	-	116	116

23. Transakcje z podmiotami powiązanymi

23.1. Transakcje handlowe

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2024 roku oraz w okresie porównawczym Spółka zawarła następujące transakcje handlowe ze stronami powiązanymi:

	Przychody		Koszty	
	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023 (przekształcone)
<i>z jednostką dominującą:</i>				
Finsano S.A.	-	-	-	-
<i>z jednostkami powiązanymi:</i>				
Kredyt Inkaso S.A.	9 956	9 341	427	371
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piłus i Spółka – Sp. k.	57	63	-	-
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	24	24	-	-
Advisers Sp. z o.o.	-	-	-	-
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	746	621	-	-
Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	168	350	-	-
Kredyt Inkaso Investments BG EAD	561	560	-	-
Razem	11 512	10 959	427	371

23.2. Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
<i>z jednostką dominującą:</i>				
Finsano S.A.	-	-	-	-
<i>z jednostkami powiązanymi:</i>				
Kredyt Inkaso S.A.	-	-	26	20
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piłuś i Spółka – Sp. k.	-	-	-	-
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	-	-	-	-
Advisers Sp. z o.o.	-	-	-	-
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	-	-	-	-
Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	-	-	-	-
Kredyt Inkaso Investments BG EAD	-	-	-	-
Razem	-	-	26	20

23.3. Odsetki

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022 - 31/03/2023
Przychody odsetkowe		
Odsetki od cashpool	-	55
Razem	-	55
Koszty odsetkowe		
Odsetki od cashpool	462	213
Odsetki od obligacji	239	351
Razem	701	564

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 ramach cashpool prezentuje poniższa tabela:

	31/03/2024	31/03/2023
Kredyt Inkaso S.A.	(37 708)	(36 610)
Finsano S.A.	34 754	36 343
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka sp.k.	3 605	3 201
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.	(1 497)	(3 806)
KI Solver Sp. z o.o.	846	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 2023/2024 oraz roku 2022/2023 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

Z końcem września 2023 wypowiedziana została umowa o świadczenie usług IT wobec Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC) ("KI RUS"). W związku z tym całość należności od KI RUS została objęta 100% odpisem aktualizującym.

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

Podmiotem uprawnionym do dokonania badania sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2023 roku do dnia 31 marca 2024 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 2023 roku do dnia 31 marca 2024 roku. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 26 800,00 netto PLN.

36. Istotne zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 1 marca 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki z kwoty 5 700 tys. zł do kwoty 12 700 tys. zł, Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym zostały objęte przez dotychczasowego wspólnika tj. spółkę Finsano S.A. Podwyższenie zostało zarejestrowane już po dacie bilansowej, w dniu 23 kwietnia 2024 r.

W dniu 20 sierpnia 2024 r. należność od KI RUS w kwocie 694 216,62 zł została objęta umową przelewu wierzytelności na rzecz innego podmiotu z Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, tj. Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) Société Anonyme ("KI LUX"). W związku z tym, że spłata należności przez KI LUX uzależniona jest od realizacji innej transakcji związanej z KI RUS, Spółka zdecydowała o utrzymaniu odpisu aktualizującego wartość tej należności na niezmiennym poziomie.

37. Propozycje podziału zysku/pokrycia straty

Zgodnie z uchwałą nr 12/2023 z dnia 26 października 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło pokryć stratę osiągniętą w roku 2022/2023 w kwocie 1 368 745,68 zł poprzez pokrycie jej z zysków Spółki z lat przyszłych. Strata za rok obrotowy 2023/24 również zostanie pokryta z przyszłych zysków 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 w niniejszym sprawozdaniu.

39. Zatrudnienie w spółce

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka zatrudniała 27 pracowników.

40. Zatwierdzenie sprawozdania

Zarząd Spółki zatwierdził niniejsze roczne sprawozdanie finansowe sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2023 roku do dnia 31 marca 2024 roku, wraz z danymi porównawczymi, w dniu 30 września 2024 roku („Dzień Zatwierdzenia”).

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Mateusz Boguta

Sebastian Waligórski

Dyrektor Pionu Rachunkowości
Finansowej i Sprawozdawczości

Ewa Palczewska-Dunia