

Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2025 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	7
1. INFORMACJE OGÓLNE.....	7
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI	8
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	10
4. PRZYCHODY NETTO	17
5. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI.....	17
6. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE	18
7. PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE	18
8. PODATEK DOCHODOWY	19
9. WARTOŚCI NIEMATERIALNE.....	21
10. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	23
11. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG	26
12. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE.....	27
13. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	27
14. KAPITAŁ WŁASNY	27
15. KREDYTY, POŻYCZKI, INNE INSTRUMENTY DŁUŻNE	28
16. REZERWY	28
17. KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	28
18. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	29
19. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU	29
20. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	29
22. INSTRUMENTY FINANSOWE.....	30
23. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI.....	34
24. INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCIACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE	36
25. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE	36
26. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	36
27. INFORMACJE O UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH ORAZ O ZABEZPIECZENIACH NA MAJĄTKU SPÓŁKI.....	36
28. POSTĘPOWANIA SĄDOWE I EGZEKUCYJNE, PODATKOWE ORAZ POZOSTAŁE	36
29. WYNAGRODZENIE ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH.....	36
30. WARTOŚĆ WYNAGRODZEŃ, NAGRÓD I KORZYŚCI, WYPŁACONYCH, NALEŻNYCH LUB POTENCJALNIE NALEŻNYCH OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM	36
31. INFORMACJA DOTYCZĄCA ŚWIADCZEŃ DLA KLUCZOWEGO PERSONELU KIEROWNICZEGO	37
32. UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY SPÓŁKĄ A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI PRZEWIDUJĄCE REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA	37
33. POŻYCZKI DLA KLUCZOWEGO PERSONELU I POWIĄZANYCH Z NIM OSÓB.....	37
34. CZYNNIKI I ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE, MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE	37
35. INFORMACJE O UMOWIE Z PODMIOTEM UPRAWNIONYM DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	37
36. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM	37
37. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIA STRATY	37
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.....	38
NIE POSIADAMY ŻADNYCH ISTOTNYCH DLA OCENY SYTUACJI KREDYT INKASO IT SOLUTIONS SP. Z O.O. INFORMACJI POZA INFORMACJAMI UJAWNIONYMI W NINIEJSZYM SPRAWOZDANIU.	38
39. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	38
40. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA	38

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Przychody netto	4	13 643	11 512
Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	5	(3 893)	(3 179)
Usługi obce	5	(5 024)	(4 114)
Amortyzacja	5	(3 643)	(3 817)
Pozostałe	5	(177)	(278)
Koszty operacyjne razem		(12 737)	(11 388)
Pozostałe przychody operacyjne	6	30	44
Pozostałe koszty operacyjne	6	(1 655)	(95)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		(719)	73
Przychody finansowe	7	59	40
Koszty finansowe	7	(89)	(760)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(749)	(647)
Podatek dochodowy	8	(384)	311
Zysk (strata) netto		(1 133)	(336)
Inne całkowite dochody			
Inne całkowite dochody netto razem		-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		(1 133)	(336)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31/03/2025	31/03/2024
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne	9	3 111	4 517
Rzeczowe aktywa trwałe	10	2 356	3 004
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	180	204
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	-	311
Aktywa trwałe razem		5 647	8 036
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	11	4 176	3 469
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	12	744	809
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13	-	-
Aktywa obrotowe razem		4 920	4 278
Aktywa razem		10 567	12 314
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	14	12 700	5 700
Zyski zatrzymane:		(5 936)	(4 803)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu		(1 133)	(336)
- zyski (straty) lat poprzednich		(4 803)	(4 467)
Kapitał zapasowy utworzony z zysku		1 167	1 167
Kapitał własny		7 931	2 064
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	15	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	19	214	261
Inne zobowiązania długoterminowe		-	100
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8	72	-
Zobowiązania długoterminowe razem		286	361
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	18	662	7 607
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	15	1 080	1 497
Zobowiązania z tytułu leasingu	19	127	111
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	17	407	606
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		74	68
Zobowiązania krótkoterminowe razem		2 350	9 889
Zobowiązania razem		2 636	10 250
Pasywa razem		10 567	12 314

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(749)	(647)
Korekty:			
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	5	1 034	1 037
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	5	2 609	2 781
Koszty finansowe	7	89	759
Przychody finansowe	7	(59)	(39)
Inne korekty		1 658*	11
Korekty razem		5 331	4 549
Zmiana stanu należności		(707)	(378)
Zmiana stanu zobowiązań		(45)	(337)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych*		(104)	(715)
Zmiany w kapitale obrotowym		3 726	2 472
Zapłacony podatek dochodowy		-	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 726	2 472
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	9	(2 856)	(2 452)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	10	(326)	(998)
Otrzymane odsetki		59	39
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(3 123)	(3 412)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej			
Wykup dłużnych papierów wartościowych		-	(2 800)
Wpływy z tytułu wpłat udziałowców**		-	7 000
Splata zobowiązań z tytułu leasingu		(143)	(147)
Wpływy/wydatki z tytułu zadłużenia w rachunku bieżącym		(389)	(2 315)
Odsetki zapłacone		(71)	(798)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(603)	940
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku		-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku		-	-

(*) pozycja Inne korekty obejmuje w szczególności odpisy aktualizujące dotyczące wartości niematerialnych w budowie w kwocie 1 653 tys. zł

(**) dla lepszego odzwierciedlenia charakteru operacji, wpłata z tytułu podwyższenia kapitału, która miała miejsce w roku 2023/24, została przeniesiona do przepływów pieniężnych z działalności finansowej (z pozycji Zmiana stanu zobowiązań)

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2024 roku	5 700	1 167	(4 803)	2 064
Podwyższenie kapitału	7 000			7 000
Zysk netto	-	-	(1 133)	(1 133)
Razem całkowite dochody	12 700	1 167	(5 936)	7 931
Podział wyniku	-	-	-	-
Stan na 31 marca 2025 roku	12 700	1 167	(5 936)	7 931
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2023 roku	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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

1.1. Informacje o jednostce

Nazwa Spółki:	Kredyt Inkaso IT Solutions 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 skład Zarządu Spółki był następujący:

Zarząd:

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

W dniu 1 kwietnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki odwołało Pana Sebastiana Waligórskiego z funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki. Uchwała weszła w życie z dniem jej podjęcia.

W dniu 1 kwietnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki powołało Pana Piotra Urbańczyka do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki, na czas nieokreślony, począwszy od dnia 1 kwietnia 2025 r.

Na Dzień Zatwierdzenia skład Zarządu Spółki był następujący:

Zarząd:

- Mateusz Boguta – Prezes Zarządu
- Piotr Urbańczyk – Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza – brak na dzień bilansowy i Dzień Zatwierdzenia.

1.3. Rok obrotowy

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 2025 roku oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2024 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 2025 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 marca 2024 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, 295, 1598, z 2024 r. poz. 619, 1685, 1863 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 2024/2025

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.

Następujące zmiany do istniejących standardów, interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki w roku 2024/25:

- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 (zmiana) „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji” – umowy finansowania dostawców (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie).
- 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).

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 oraz zmiany do istniejących standardów zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

- 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). 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).

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

Następujące nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) zostały już opublikowane przez RMSR, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania przez UE:

- MSSF 19 „Spółki zależne bez publicznej odpowiedzialności: Ujawnianie informacji” (opublikowany 9 maja 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie).
- MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych” (opublikowany 9 kwietnia 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie).
- Umowy odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od natury – zmiany w MSSF 9 i MSSF 7 (opublikowane 18 grudnia 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie).
- Roczny program poprawek do MSSF, część 11 (opublikowany 18 lipca 2024 r., obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie).
- Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych (zmiany do MSSF 9 i MSSF 7, opublikowane 30 maja 2024 r., obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2026 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 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.

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 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.

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 31/03/2025 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.

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 wypłacony, 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 2024 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.

W związku z planowanym połączeniem ze spółką BEST S.A. lub inną spółką z Grupy BEST, Spółka na dzień 31 marca 2025 r. nie ujęła aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego od strat podatkowych, gdyż nie będą one mogły być wykorzystane przez połączony podmiot.

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 2024 roku do dnia 31 marca 2025 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 Rocznego Sprawozdania Finansowego Kredyt Inkaso IT Solutions sp. z o.o. za okres od dnia 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 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 nie wprowadzono korekt poprzednich okresów.

4. Przychody netto

Analiza przychodów Spółki przedstawia się następująco:

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Przychody netto		
Usługi IT	13 643	11 512
Razem	13 643	11 512

5. Koszty działalności

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Koszty według rodzaju:		
Amortyzacja	3 643	3 817
Zużycie materiałów i energii	88	155
Usługi obce	5 024	4 114
Podatki i opłaty	45	83
Wynagrodzenia	3 133	2 609
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	760	570
Pozostałe koszty rodzajowe	44	40
Razem	12 737	11 388

6. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Przychody operacyjne	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Pozostałe przychody operacyjne	30	44
Razem	30	44

Koszty operacyjne	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Pozostałe koszty operacyjne	2	-
Odpisy aktualizujące wartość wartości niematerialnych	1 653*	
Odpisy na należności	-	95
Razem	1 655	95

(*) dotyczy odpisu aktualizującego wartości niematerialne w trakcie wytwarzania w odniesieniu do projektów w budowie, których rozwój nie będzie kontynuowany po połączeniu Kredyt Inkaso S.A. z BEST S.A.

7. Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Przychody odsetkowe od lokat bankowych	59	-
Dodatnie różnice kursowe	-	40
Razem	59	40

Koszty finansowe	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Koszty odsetkowe z tytułu obligacji	-	239
Koszty odsetkowe pozostałe	42	462
Koszty leasingu finansowego	42	48
Ujemne różnice kursowe	5	-
Pozostałe koszty finansowe	-	11
Razem	89	760

8. Podatek dochodowy

8.1 Podatek dochodowy odniesiony na wynik finansowy

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Bieżący podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	-	-
Odroczony podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	(384)	311
Razem	(384)	311
Podatek dochodowy/ podatek odroczony ujęty w wyniku finansowym	(384)	311

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:

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(749)	(647)
Koszt podatku dochodowego wg stawki 19%	142	123
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	21	-
Przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi	(132)	(4)
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	(30)	(66)
Koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi	104	-
Koszty przejściowo niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	-	5
Inne pozycje	20	-
Aktywowanie/(Odpisanie) strat podatkowych	(509)	253
Koszt podatku dochodowego ujęty w okresie	(384)	311

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:

	31/03/2025	31/03/2024
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	(72)	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	-	311
	(72)	311

	31/03/2025	31/03/2024
<i>Saldo na początek okresu:</i>		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	801	475
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(490)	(222)
Podatek odroczony per saldo na początek okresu	311	253
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>		
Rachunek zysków i strat (+/-)	(384)	311
Podatek odroczony per saldo na koniec okresu przed odpisem aktualizującym, w tym:	(72)	564
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	243	801
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(315)	(490)

	31/03/2024	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2025
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Inne aktywa	92	(93)	(1)
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	6	(5)	1
Nierozliczone straty podatkowe	547	(547)	-
Rezerwy na świadczenia pracownicze	78	(37)	41
Inne zobowiązania	51	107	158
Leasing	27	17	44
Razem	801	(559)	243
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Środki trwałe i wartości niematerialne	(490)	175	(315)
Razem	(490)	175	(315)
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-

9. Wartości niematerialne

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe i inne wartości niematerialne	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytworzenia	Razem
<i>Stan na 31.03.2025</i>					
Wartość bilansowa brutto	15 672	2 257	3 741	-	21 670
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(14 221)	(2 257)	(2 081)	-	(18 559)
Wartość bilansowa netto	1 451	-	1 660	-	3 111
	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

Zmiany wartości niematerialnych według grup rodzajowych

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe	Koszt prac rozwojowych	Wartości niematerialne w trakcie wytwarzania	Razem
W okresie od 01.04.2024 do 31.03.2025					
Wartość bilansowa netto na 01.04.2024 roku	1 701	-	1 602	1 214	4 517
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	-	-	-	2 856	2 856
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)	-	-	-	(1 653)	(1 653)
Przyjęcie WN	1 245	-	1 172	(2 417)	-
Amortyzacja (-)	(1 495)	-	(1 114)	-	(2 609)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2025 roku	1 451	-	1 660	-	3 111
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

10. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe

	<u>Budynki i lokale</u>	<u>Maszyny i urządzenia</u>	<u>Środki transportu</u>	<u>Pozostałe</u>	<u>Rzeczowe aktywa trwałe w budowie</u>	<u>Razem</u>
Stan na 31.03.2025						
Wartość bilansowa brutto	489	4 931	83	357	-	5 860
Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące	(189)	(3 048)	(66)	(201)	-	(3 504)
Wartość bilansowa netto	300	1 883	17	156	-	2 356
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

W tym prawo do użytkowania:

Stan na 31.03.2025

Wartość bilansowa brutto

Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące

Wartość bilansowa netto

Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
489	83	572
(189)	(66)	(255)
300	17	317

Stan na 31.03.2024

Wartość bilansowa brutto

Skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące

Wartość bilansowa netto

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

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 01.04.2024 do 31.03.2025						
Wartość bilansowa netto na 01.04.2024 roku	345	2 450	10	199	-	3 004
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	37	-	31		326	394
Przyjęcie rzeczowych aktywów trwałych		326	-	-	(326)	-
Zmniejszenia (zbycie, likwidacja) (-)		(8)	-	-		(8)
Amortyzacja (-)	(82)	(885)	(24)	(43)	-	(1 034)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2025 roku	300	1 883	17	156	-	2 356

	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

W tym prawo do użytkowania:

	Budynki i lokale	Środki transportu	Razem
W okresie od 01.04.2024 do 31.03.2025			
Wartość bilansowa netto na 01.04.2024 roku	345	10	355
Zwiększenia (nabycie, wytworzenie, leasing)	37	31	68
Amortyzacja (-)	(82)	(24)	(106)
Wartość bilansowa netto na 31.03.2025 roku	300	17	317

	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

11. Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	31/03/2025	31/03/2024
Należności z tytułu dostaw i usług	3 682	2 968
Pozostałe należności	494	501
Razem	4 176	3 469

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 niezmienionym poziomie.

Na dzień 31 marca 2025 odpis aktualizujący wartość należności wynosił 694 tys. zł. (na dzień 31 marca 2024: 608 tys. zł).

12. Rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2025	31/03/2024
Licencje, aplikacje, support, maintenance	180	204
Razem długoterminowe	180	204
Licencje, aplikacje, support, maintenance	744	809
Pozostałe	-	-
Razem krótkoterminowe	744	809

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 notce 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
Podwyższenie kapitału zakładowego	7 000 000	7 000	gotówka	23.04.2024
Liczba udziałów razem	12 700 000	12 700		
Kapitał zakładowy razem		12 700		
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 w dniu 23 kwietnia 2024 r.

15. Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne

	Zobowiązania krótkoterminowe		Zobowiązania długoterminowe	
	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
Cashpool	1 080	1 497	-	-
Razem	1 080	1 497	-	-

16. Rezerwy

	31/03/2025	31/03/2024
Świadczenia pracownicze	407	606
Razem	407	606

	Świadczenia pracownicze
Stan na 31.03.2024 roku	606
Zawiązanie rezerwy	635
Rozwiązanie rezerwy	(244)
Wykorzystanie rezerwy	(590)
Stan na 31.03.2025 roku	407
	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

17. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

	31/03/2025	31/03/2024
Rezerwa na koszty IT	22	8
Rezerwa na pozostałe koszty	52	60
Razem	74	68

18. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

	<u>31/03/2025</u>	<u>31/03/2024</u>
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	487	512
Pozostałe zobowiązania	175	7 095*
Razem	662	7 607

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

19. Zobowiązania z tytułu leasingu

	Zobowiązania długoterminowe		Zobowiązania krótkoterminowe	
	<u>31/03/2025</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2025</u>	<u>31/03/2024</u>
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	214	261	127	111
Razem	214	261	127	111

20. Zarządzanie ryzykiem

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

21.1. Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na ryzyko niewypłacalności odbiorców usług. 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>31/03/2025</u>	<u>31/03/2024</u>
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	4 176	3 469
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	4 176	3 469

Przedstawione informacje na temat ryzyka kredytowego dotyczą stanu na dzień 31 marca 2025 roku. Są one reprezentatywne dla całego okresu sprawozdawczego.

21.2. Ryzyko płynności

31/03/2025

kwota niezdyskontowanych 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	4 176	-	-	-
Razem	4 176	-	-	-

31/03/2025

kwota niezdyskontowanych 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	1 080	-	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	662	-	-	-
Leasing finansowy	37	98	118	164
Razem	1 779	98	118	164
Luka płynności	2 397	(98)	(118)	(164)
Skumulowana luka płynności	-	2 299	2 181	2 017

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 2023/24, Spółka nie jest już istotnie 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):

	31/03/2025		31/03/2024	
	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
Aktywa:				
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	4 176	4 176	3 469	3 469
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-
Zobowiązania:				
Dłużne instrumenty finansowe	1 080	1 080	1 497	1 497
Leasing finansowy	341	341	372	372
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	662	662	7 707	7 707

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

31/03/2025	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	-	-	4176	4 176	-	-	4 176	4 176
Zobowiązania finansowe								
Zobowiązania długoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	214	214	-	-	214	214
Zobowiązania krótkoterminowe								
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	-	-	1 080	1 080	-	-	1 080	1 080
Zobowiązania z tyt. leasingu	-	-	127	127	-	-	127	127

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

31/03/2024	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 amortyzowanego 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

23. Transakcje z podmiotami powiązanymi

23.1. Transakcje handlowe

W roku obrotowym zakończonym 31 marca 2025 roku oraz w okresie porównawczym Spółka zawarła następujące transakcje handlowe ze stronami powiązanymi:

	Przychody		Koszty	
	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023- 31/03/2024
<i>z jednostką dominującą:</i>				
Finsano S.A.	-	-	-	-
<i>z jednostkami powiązanymi:</i>				
Kredyt Inkaso S.A.	11 606	9 956	438	427
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka – Sp. k.	40	57	-	-
KI Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	52	24	-	-
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	1 174	746	-	-
Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	-	168	-	-
Kredyt Inkaso Investments BG EAD	770	561	-	-
Razem	13 643	11 512	438	427

23.2. Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31/03/2025	31/03/2024	31/03/2025	31/03/2024
<i>z jednostką dominującą:</i>				
Finsano S.A.	-	-	-	-
<i>z jednostkami powiązanymi:</i>				
Kredyt Inkaso S.A.	-	-	12	26
Razem	-	-	12	26

23.3. Odsetki

	01/04/2024- 31/03/2025	01/04/2023 - 31/03/2024
Przychody odsetkowe		
Odsetki od cashpool	59	-
Razem	59	-
Koszty odsetkowe		
Odsetki od cashpool	42	462
Odsetki od obligacji	-	239
Razem	42	701

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:

	31/03/2025	31/03/2024
Kredyt Inkaso S.A.	(40 420)	(37 708)
Finsano S.A.	39 205	34 754
Kancelaria Prawnicza Forum Radca Prawny Krzysztof Piluś i Spółka sp.k.	1 455	3 605
Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.	(1 080)	(1 497)
KI Solver Sp. z o.o.	840	846
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 2024/2025 oraz roku 2023/2024 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 wyniku połączenia Kredyt Inkaso S.A., podmiotu dominującego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, ze spółką BEST S.A., o którym mowa w nacie 36. do niniejszego sprawozdania finansowego, planowane jest również połączenie Spółki ze spółką BEST S.A. lub inną spółką z Grupy BEST. Do Dnia Zatwierdzenia nie został podpisany plan połączenia spółek, natomiast prawdopodobieństwo realizacji strat podatkowych Spółki do momentu połączenia nie jest prawdopodobne. W związku z tym na dzień bilansowy Spółka zaprzestała ujmowania aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego od strat podatkowych w kwocie 509 tys. zł, gdyż po połączeniu ze spółką BEST S.A. lub inną spółką z Grupy BEST jego rozliczenie nie będzie możliwe.

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

Podmiotem uprawnionym do dokonania badania sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 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 21 marca 2025 r., a jej przedmiotem jest przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy od 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 roku. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 36 600,00 netto PLN.

36. Istotne zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 1 kwietnia 2025 r. Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował połączenie spółek Kredyt Inkaso S.A. i BEST S.A., w związku z czym Spółka stała się częścią Grupy Kapitałowej BEST S.A.

37. Propozycje podziału zysku/pokrycia straty

Zgodnie z uchwałą nr 3/2024 z dnia 10 października 2024 roku Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników postanowiło pokryć stratę osiągniętą w roku 2023/2024 w kwocie 336 815,94 zł poprzez pokrycie jej z zysków Spółki z lat przyszłych. Strata za rok obrotowy 2024/25 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

Na dzień bilansowy Spółka zatrudniała 29 pracowników.

40. Zatwierdzenie sprawozdania

Zarząd Spółki zatwierdził niniejsze roczne sprawozdanie finansowe sporządzone za okres od dnia 1 kwietnia 2024 roku do dnia 31 marca 2025 roku, wraz z danymi porównawczymi, w dniu 7 lipca 2025 roku („Dzień Zatwierdzenia”).

Prezes Zarządu
Mateusz Boguta

Wiceprezes Zarządu
Piotr Urbańczyk

Menedżer ds. Sprawozdawczości
Ewa Palczewska-Dunia