

Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2024 r.

1. Podstawowe informacje o spółce

Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. („Spółka”) z siedzibą w Warszawie została utworzona 29 października 2012 roku oraz została zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000446355, na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 03 stycznia 2013 roku.

Na dzień 31 marca 2024 roku 100% udziałów Spółki należało do Finsano S.A., która w dniu 29 maja 2020 roku na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 KSH połączyła się ze spółką Kancelaria Forum S.A., będącej poprzednim właścicielem udziałów Spółki. Udziały będące w posiadaniu Finsano S.A. uprawniały do 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

Od dnia 28 lipca 2022 roku siedziba Spółki znajduje się w Warszawie przy ul. Postępu 21B.

2. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

W roku 2023/24 oraz po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania Spółka prowadziła działalność usługową w zakresie usług informatycznych oraz administracyjno-biurowych wobec podmiotów Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A.

W dniu 24 lutego 2022 r. wojska Federacji Rosyjskiej wkroczyły na terytorium Ukrainy rozpoczynając działania wojenne w tym regionie. Agresja Rosji spotkała się z szeregiem sankcji ze strony przede wszystkim krajów Europy, Stanów Zjednoczonych, Japonii i Australii. Federacja Rosyjska odpowiedziała kontrsankcjami oraz szeregiem wewnętrznych działań formalnych i nieformalnych. Działania nieformalne to przede wszystkim nasilona propaganda skierowana przeciwko tzw. krajom Zachodu i ich interesom w Rosji oraz takie stosowanie narzędzi administracyjnych (głównie różnorakie kontrole), które utrudniają prowadzenie normalnej działalności operacyjnej i negatywnie wpływają na poczucie komfortu pracy personelu. Działania formalne obejmują uchwalanie niekorzystnej legislacji skierowanej przeciwko operacjom spółek z kapitałem zagranicznym (np. przejmowanie tzw. opuszczonych przedsiębiorstw, brak ochrony własności intelektualnej, itp.) lub uniemożliwiających normalne operacje (np. utrudnianie możliwości transferu środków za granicę). Zaistniała sytuacja miała wpływ na działalność operacyjną Spółki w zakresie jej współpracy ze spółką powiązaną Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC) (“KI RUS”). Sankcje wprowadzone w związku z agresją rosyjską w Ukrainie wpływają na swobodne transferowanie środków ze spółki rosyjskiej do Spółki, uniemożliwiając regulowanie wzajemnych rozrachunków, czego skutkiem było objęcie 100% odpisem aktualizującym wartość należności od KI RUS ujętych w bilansie Spółki na dzień 31 marca 2024 r. Po dacie bilansowej Spółka rozwiązała umowę o świadczenie usług IT podmiotowi rosyjskiemu. 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.

3. Przewidywany rozwój jednostki

W przyszłych okresach Spółka będzie kontynuowała dotychczasową działalność usługową w zakresie usług informatycznych oraz administracyjno-biurowych wobec podmiotów Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. W ramach rozwoju Spółka koncentruje się na zwiększaniu efektywności operacyjnej Grupy. Dążenie do zapewnienia wzrostu efektywności opierać się będzie na optymalizacji kosztów i podnoszenia efektywności procesów związanych z działalnością Grupy.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie wystąpiły.

5. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Spółka jest częścią notowanej na GPW Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso, która zapewnia finansowanie działalności Spółki.

Istotne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2024 roku oraz całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 marca 2024 r. wraz z danymi porównawczymi przedstawiały się następująco:

	01/04/2023- 31/03/2024	01/04/2022- 31/03/2023
Przychody netto	11 512	10 971
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	73	(641)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(647)	(1 297)
Zysk (strata) netto	(336)	(1 395)

	31/03/2024	31/03/2023
Bilans		
Aktywa	12 314	11 440
Zobowiązania długoterminowe	361	1 783
Zobowiązania krótkoterminowe	9 889	7 257
Kapitał własny	2 064	2 400

6. Nabycie udziałów własnych, a w szczególności celu ich nabycia, liczbie i wartości nominalnej, ze wskazaniem, jaką część kapitału zakładowego reprezentują, cenie nabycia oraz cenie sprzedaży tych udziałów w przypadku ich zbycia

Nie wystąpiło.

7. Instrumenty finansowe i zarządzanie ryzykiem finansowym

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Zarządzanie ryzykiem finansowym odbywa się na poziomie centralnym dla Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Obecny stan środków pieniężnych jest na dostatecznym poziomie, pozwalającym na terminowe wywiązywanie się ze wszystkich zobowiązań. W dniu 23/04/2019 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%.

8. Posiadane przez jednostkę oddziały i zakłady

Kredyt Inkaso IT Solutions Sp. z o.o. nie posiada oddziałów. Poza siedzibą w Warszawie Spółka działa także poprzez Centrum Operacyjne w Zamościu i Lublinie.

9. Zatwierdzenie sprawozdania

Zarząd Spółki zatwierdził do niniejsze Sprawozdanie Zarządu z działalności sporządzone za okres od 1 kwietnia 2023 roku do 31 marca 2024 roku, w dniu 30 września 2024 roku („Data Zatwierdzenia”).

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Mateusz Boguta

Sebastian Waligórski