

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)



SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY ZA I KWARTAŁ 2017/18

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

**Grupa Kapitałowa
Kredyt Inkaso S.A.**

**Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku**

Warszawa, 6 października 2017 roku

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

WYBRANE DANE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ, WRAZ Z PRZELICZENIEM NA EURO

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
	w tys. PLN		w tys. EUR	
<i>Rachunek zysków i strat</i>				
Przychody netto	34 755	30 639	8 264	6 955
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	16 260	13 472	3 866	3 058
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	5 348	7 988	1 272	1 813
Zysk (strata) netto	5 594	6 626	1 330	1 504
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom podmiotu dominującego	5 121	6 265	1 218	1 422
Zysk (strata) na akcję	0,40	0,48	0,11	0,11
Rozwodniony zysk (strata) na akcję	0,40	0,48	0,11	0,11
Średni kurs PLN / EUR w okresie		X	4,2057	4,4051
<i>Rachunek przepływów pieniężnych</i>				
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(5 307)	7 863	(1 262)	1 785
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 746)	(10 384)	(653)	(2 357)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(47 162)	(27 081)	(11 214)	(6 148)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(55 216)	(29 602)	(13 129)	(6 720)
Średni kurs PLN / EUR w okresie		X	4,2057	4,4051
	Stan na 30/06/2017	Stan na 31/03/2017	Stan na 30/06/2017	Stan na 31/03/2017
<i>Bilans</i>				
Aktywa razem	794 588	832 552	188 002	197 297
Zobowiązania razem	524 836	561 055	124 177	132 957
Zobowiązania długoterminowe	389 647	394 860	92 191	93 573
Zobowiązania krótkoterminowe	135 190	166 195	31 986	39 385
Kapitał własny	269 752	271 497	63 824	64 339
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	262 913	261 221	62 206	61 904
Kurs PLN / EUR na dzień bilansowy		X	4,2265	4,2198

Przeliczenia na EUR dokonano w następujący sposób:

Dla pozycji z Rachunku zysków i strat oraz Rachunku przepływów pieniężnych zastosowano kurs średni dla danego okresu, obliczony jako średnia arytmetyczna kursów NBP (tabela A) obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie. W okresie od 1 kwietnia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku średnia ta wynosi 4,2057 PLN/EUR, zaś w okresie od 1 kwietnia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku 4,4051 PLN/EUR.

Dla pozycji z Bilansu zastosowano kurs średni NBP (tabela A) na ostatni dzień okresu, to jest na dzień 30 czerwca 2017 roku kurs 4,2265 PLN/EUR, zaś na dzień 31 marca 2017 roku kurs 4,2198 PLN/EUR.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

WYBRANE DANE FINANSOWE Kredyt Inkaso S.A.

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
	tys. PLN		tys. EUR	
<i>Rachunek zysków i strat</i>				
Przychody	7 410	8 704	1 762	1 976
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(1 629)	709	(387)	161
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(3 569)	3 151	(849)	715
Zysk (strata) netto	(3 569)	2 392	(849)	543
Zysk (strata) na akcję (PLN)	(0,28)	0,18	(0,07)	0,04
Rozwodniony zysk (strata) na akcję (PLN)	(0,28)	0,19	(0,07)	0,04
Średni kurs PLN / EUR w okresie	X	X	4,2057	4,4051
<i>Rachunek przepływów pieniężnych</i>				
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 141	3 331	255	756
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 629)	2 172	(1 338)	493
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(51 908)	(19 370)	(12 326)	(4 397)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(56 397)	(13 867)	(13 410)	(3 148)
Średni kurs PLN / EUR w okresie	X	X	4,2057	4,4051
	Stan na 30/06/2017	Stan na 31/03/2017	Stan na 30/06/2017	Stan na 31/03/2017
<i>Bilans</i>				
Aktywa razem	608 187	608 294	143 898	144 152
Zobowiązania razem	479 513	476 051	113 454	112 814
Zobowiązania długoterminowe	379 280	376 070	89 739	89 120
Zobowiązania krótkoterminowe	100 233	99 981	23 715	23 693
Kapitał własny	128 674	132 243	30 445	31 339
Kapitał podstawowy	12 937	12 937	3 061	3 066
Kurs PLN / EUR na dzień bilansowy	X	X	4,2265	4,2198

Przeliczenia na EUR dokonano w następujący sposób:

Dla pozycji z Rachunku zysków i strat oraz Rachunku przepływów pieniężnych zastosowano kurs średni dla danego okresu, obliczony jako średnia arytmetyczna kursów NBP (tabela A) obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie. W okresie od 1 kwietnia 2017 roku do 30 czerwca 2017 roku średnia ta wynosi 4,2057 PLN/EUR, zaś w okresie od 1 kwietnia 2016 roku do 30 czerwca 2016 roku 4,4051 PLN/EUR.

Dla pozycji z Bilansu zastosowano kurs średni NBP (tabela A) na ostatni dzień okresu, to jest na dzień 30 czerwca 2017 roku kurs 4,2265 PLN/EUR, zaś na dzień 31 marca 2017 roku kurs 4,2198 PLN/EUR.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

**Grupa Kapitałowa
Kredyt Inkaso S.A.**

Śródroczne skrócone skorygowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Spis treści

1.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT	9
2.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	10
3.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	11
4.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	13
5.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM	15
6.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	17
6.1.	JEDNOSTKA DOMINUJĄCA	17
6.2.	GRUPA KAPITAŁOWA	18
6.2.1.	SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ	18
6.2.2.	ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY	21
6.2.3.	POZOSTAŁE INFORMACJE O GRUPIE	22
6.3.	SKŁAD ZARZĄDU ORAZ RADY NADZORCZEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ	22
7.	ZATWIERDZENIE SKORYGOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	23
8.	PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA GRUPY	23
8.1.	OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI	24
8.2.	ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	24
8.3.	PROFESJONALNY OSĄD	28
8.4.	SEGMENTY OPERACYJNE	28
8.5.	SEZONOWOŚĆ DZIAŁALNOŚCI	29
9.	PRZYCHODY I KOSZTY	29
9.1.	PRZYCHODY NETTO	29
9.2.	KOSZTY WEDŁUG RODZAJU, W TYM KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	30
10.	ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ	31
11.	KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE	32

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

12.	KAPITAŁ WŁASNY	32
12.1.	KAPITAŁ PODSTAWOWY	32
12.2.	STRUKTURA WŁASNOŚCI KAPITAŁU PODSTAWOWEGO	33
12.3.	ZESTAWIENIE STANU POSIADANIA AKCJI LUB UPRAWNIEŃ DO NICH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE	34
13.	ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE	34
13.1.	KREDYTY I POŻYCZKI	35
14.	EMISJE, WYKUP I SPŁATY DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	40
15.	SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH I GEOGRAFICZNYCH	40
15.1.	SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW „INFORMACJE GEOGRAFICZNE”	44
16.	RODZAJ ORAZ KWOTY ZMIAN WARTOŚCI SZACUNKOWYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM	45
17.	DANE O POZYCJACH POZABILANSOWYCH, W SZCZEGÓLNOŚCI ZOBOWIĄZANIACH I AKTYWACH WARUNKOWYCH, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONYCH PRZEZ GRUPĘ GWARANCJACH I PORĘCZENIACH.	45
18.	POSTĘPOWANIA TOCZĄCE SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ.	45
19.	INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH PO DNIU BILANSOWYM	48
20.	CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM	49
21.	ZNACZĄCE ZDARZENIA I UMOWY ZAWARTE PRZEZ GRUPĘ KREDYT INKASO S.A.	49
21.1.	OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ W OKRESIE WRAZ ZE WSKAZANIEM NAJWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ ORAZ OPIS ZDARZEŃ O NIETYPOWYCH CHARAKTERZE, MAJĄCYCH ISTOTNY WPŁYW NA WYNIKI.....	49
21.2.	INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM SPÓŁKI SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEJ SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ SPÓŁKĘ	51
21.3.	CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE SPÓŁKI BĘDĄ MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIEGO WYNIKI W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNEGO KWARTAŁU	51
21.4.	INFORMACJE DOTYCZĄCE DYWIDENDY	51
21.5.	STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE PROGNOZ	52
21.6.	INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE.....	52
21.7.	INFORMACJE O UDZIELONYCH I OTRZYMANYCH GWARANCJACH, ZE SZCZEGÓLNYM UWZGLĘDNIENIEM PORĘCZEŃ I GWARANCJI UDZIELONYCH JEDNOSTKOM POWIĄZANYM.....	52
22.	KWARTALNA JEDNOSTKOWA INFORMACJA FINANSOWA KREDYT INKASO S.A.	53
22.1.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT	53
22.2.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI	54
	FINANSOWEJ.....	54
22.3.	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW	55

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

PIENIĘŻNYCH.....	55
22.4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	56
22.5. ZATWIERDZENIE SKORYGOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	58
22.6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA KREDYT INKASO S.A.....	58
22.7. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI.....	58
23. ZESTAWIENIE ORAZ OBJAŚNIENIE RÓŻNIC POMIĘDZY DANYMI UJAWNIONYMI W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM I PORÓWNYWALNYCH DANYCH FINANSOWYCH, A UPRZEDNIO SPORZĄDZONYM I OPUBLIKOWANYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM.....	59

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

**1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT**

	Nota	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017 (niebadane)	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016 (niebadane)
Działalność kontynuowana			
Przychody netto	9.1	34 755	30 639
Koszt własny sprzedaży		(510)	(3 048)
Zysk (strata) brutto na sprzedaży		34 245	27 591
Koszty sprzedaży	9.2	(13 323)	(10 437)
Koszty ogólnego zarządu	9.2	(4 312)	(3 594)
Pozostałe przychody operacyjne		87	163
Pozostałe koszty operacyjne		(437)	(251)
Zysk (strata) na działalności operacyjnej		16 260	13 472
Przychody finansowe		221	385
Koszty finansowe		(11 331)	(5 869)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności (+/-)		198	
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		5 348	7 988
Podatek dochodowy		247	(1 362)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		5 594	6 626
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto		5 594	6 626
Zysk netto przypadający:			
Akcjonariuszom jednostki dominującej		5 121	6 265
Udziałom niedającym kontroli		473	361
Zysk (strata) netto		5 594	6 626
Zysk (strata) na akcję			
(w zł/gr na jedną akcję)			
Z działalności kontynuowanej i zaniechanej:			
Zwykły		0,40	0,48
Rozwodniony		0,40	0,48
Z działalności kontynuowanej:			
Zwykły		0,40	0,48
Rozwodniony		0,40	0,48

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017 (niebadane)	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016 (niebadane)
Zysk (strata) netto		5 594	6 626
Inne całkowite dochody			
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:			
- dochody (straty) ujęte w okresie w innych dochodach całkowitych		-	(1 324)
- kwoty przeniesione do wyniku finansowego		-	-
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą		(2 294)	357
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu		(2 294)	(967)
Całkowite dochody		3 300	5 659
Całkowite dochody przypadające:			
- akcjonariuszom podmiotu dominującego		2 827	5 298
- podmiotom niekontrolującym		473	361

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE**SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

	Nota	Stan na 30/06/2017 (niebadane)	Stan na 31/03/2017 (badane)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Wartość firmy		10 623	10 623
Wartości niematerialne		4 153	3 583
Rzeczowe aktywa trwałe		7 825	8 091
Nieruchomości inwestycyjne		14 192	13 693
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych		42 415	42 217
Należności i pożyczki		269	269
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe		30 680	31 814
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		3 730	3 020
Aktywa trwałe razem		113 887	113 310
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności		11 181	14 208
Wierzytelności nabyte		556 691	537 092
Pożyczki		235	258
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe		235	235
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		1 468	1 342
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	110 551	165 767
Aktywa trwałe jako przeznaczone do sprzedaży		340	340
Aktywa obrotowe razem		680 702	719 242
Aktywa razem		794 588	832 552

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

	Nota	Stan na 30/06/2017 (niebadane)	Stan na 31/03/2017 (badane)
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy		12 937	12 937
Akcje własne		(500)	(500)
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		101 551	101 551
Kapitał z aktualizacji wyceny		(2 221)	(1 086)
Różnice kursowe z przeliczenia		(3 704)	(1 410)
Zyski zatrzymane		129 111	123 989
- zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		5 121	5 497
- zyski (straty) lat poprzednich		123 989	118 493
Kapitał zapasowy utworzony z zysku		25 738	25 738
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		262 913	261 221
Udziały niedające kontroli		6 839	10 278
Razem kapitał własny		269 752	271 497
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	13	389 256	394 536
Leasing finansowy	13	391	324
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		-	-
Zobowiązania długoterminowe razem		389 647	394 860
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		17 657	14 082
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		53	522
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	13	114 177	147 477
Leasing finansowy	13	140	201
Zobowiązania i rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych		5	-
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe		2 815	3 314
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		343	600
Zobowiązania krótkoterminowe razem		135 190	166 195
Zobowiązania razem		524 836	561 055
Pasywa razem		794 588	832 552

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Nota	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
<i>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</i>		
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	5 348	7 988
Korekty:		-
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	400	543
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	315	362
Zysk (strata) z tytułu różnic kursowych	2 766	-
Zysk (strata) z aktywów (zobowiązań) finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	372
Wierzytelności nabyte - amortyzacja z rachunku wyników	11 811	12 183
Nakłady na pakiety	(5 078)	-
Wierzytelności nabyte - zakupy	(29 098)	(15 882)
aktualizacja wyceny portfeli wierzytelności	-	-
Zysk (strata) ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	100	-
Zysk (strata) ze sprzedaży aktywów finansowych (innych niż instrumenty pochodne)	-	-
Koszty odsetek	11 331	5 869
Przychody z odsetek i dywidend	(221)	(385)
Koszt płatności w formie akcji (programy motywacyjne)	-	-
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	(198)	-
Inne korekty	2 834	275
Korekty razem	(5 038)	3 338
Zmiana stanu zapasów	-	-
Zmiana stanu należności	3 025	1 028
Zmiana stanu zobowiązań	3 576	(3 088)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych	(630)	(74)
Zmiany w kapitale obrotowym	5 971	(2 135)
Wpływy (wydatki) z rozliczenia instrumentów pochodnych	-	-
Zapłacone odsetki z działalności operacyjnej	-	-
Zapłacony podatek dochodowy	(974)	(1 328)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	(5 307)	7 863

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		-
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	(947)	(827)
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(64)	(555)
Wydatki na nabycie nieruchomości inwestycyjnych	(914)	(751)
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	516	-
Wydatki netto na nabycie długoterminowych aktywów finansowych	-	(11 388)
Wpływy netto ze sprzedaży długoterminowych aktywów finansowych	-	2 000
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych	5	2 000
Pożyczki udzielone	-	(714)
Wydatki na nabycie pozostałych aktywów finansowych	-	-
Wpływy z pozostałych aktywów finansowych	-	237
Wydatki na nabycie udziałów w jednostkach zależnych	(1 587)	(771)
Otrzymane odsetki	244	385
Otrzymane dywidendy	-	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(2 746)	(10 384)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-
Wpływy netto z tytułu emisji akcji	-	-
Nabycie akcji własnych	-	-
Zyski (straty) udziału niekontrolującego	(198)	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(33 800)	(23 700)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	-	7 361
Spłaty kredytów i pożyczek	(4 747)	(4 392)
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(47)	(44)
Odsetki zapłacone	(8 150)	(6 028)
Dywidendy wypłacone	(220)	(277)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(47 162)	(27 081)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(55 216)	(29 602)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	165 767	68 270
Zmiana stanu z tytułu różnic kursowych	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	11 110 551	38 668

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

5. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKORYGOWANE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Akcje własne (-)	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny razem
Stan na 1 kwietnia 2017 roku	12 937	(500)	101 551	21 893	4 926	(1 088)	133 431	273 150	1 471	274 621
Korekta błędu				3 845	(6 012)	(322)	(9 443)	(11 932)	8 807	(3 125)
Stan na 1 kwietnia 2017 roku	12 937	(500)	101 551	25 738	(1 086)	(1 410)	123 989	261 220	10 278	271 497
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2017 roku do 30.06.2017 roku										
Zmiana struktury grupy kapitałowej (transakcje z podmiotami niekontrolującymi)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 912)	(3 912)
Dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem transakcje z właścicielami	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 912)	(3 912)
Zysk netto za okres od 01.04.2017 roku do 30.06.2017 roku	-	-	-	-	-	-	5 121	5 121	473	5 594
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu za okres od 01.04.2017 roku do 30.06.2017 roku	-	-	-	-	(1 135)	(2 294)	-	(3 429)	-	(3 429)
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	(1 135)	(2 294)	5 121	1 692	473	2 165
Podział wyniku							-	-		-
Stan na 30 czerwca 2017 roku	12 937	(500)	101 551	25 738	(2 221)	(3 704)	129 111	263 779	6 839	269 752

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

	Kapitał podsta- wowy	Akcje własne (-)	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe z przeliczenia	Zyski zatrzymane	Razem	Udziały niedające kontroli	Kapitał własny razem
Stan na 1 kwietnia 2016 roku	12 937	(500)	101 551	21 893	6 250	(395)	127 378	269 114	1 345	270 460
	12 937	(500)	101 551	21 893	6 250	(395)	127 378	269 114	1 345	270 460
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2016 roku do 30.06.2016 roku										
Zmiana struktury grupy kapitałowej (transakcje z podmiotami niekontrolującymi)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wycena opcji (program płatności akcjami)	-	-	-	-	(1 324)	-	-	(1 324)	-	(1 324)
Dywidendy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	(1 050)	(212)	(1 262)	(236)	(1 498)
Razem transakcje z właścicielami	-	-	-	-	(1 324)	(1 050)	(212)	(2 586)	(236)	(2 822)
Zysk netto za okres od 01.04.2016 roku do 30.06.2016 roku	-	-	-	-	-	-	6 265	6 265	361	6 626
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu za okres od 01.04.2016 roku do 30.06.2016 roku	-	-	-	-	-	357	-	357	-	357
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	-	357	6 265	6 622	361	6 983
Podział wyniku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na 30 czerwca 2016 roku	12 937	(500)	101 551	21 893	4 926	(1 088)	133 431	273 150	1 471	274 621

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

6. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz zawiera dane porównawcze zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”).

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z rachunku zysków lub strat obejmuje dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku.

Dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2016 roku nie były przedmiotem przeglądu lub badania przez biegłego rewidenta.

Śródroczny wynik finansowy może nie odzwierciedlać w pełni możliwego do zrealizowania wyniku finansowego za rok obrotowy.

6.1. JEDNOSTKA DOMINUJĄCA

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) jest Kredyt Inkaso Spółka Akcyjna („Jednostka Dominująca”, „Emitent”, „Spółka”). Siedziba Spółki: 02-672 Warszawa, ul. Domaniewska 39. Sąd Rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Data rejestracji: 28 grudnia 2006 roku w obecnej formie prawnej (spółka akcyjna) 19 kwietnia 2001 roku w poprzedniej formie prawnej (spółka komandytowa). Numer KRS: 0000270672. Regon: 951078572. NIP: 922-254-40-99. PKD: 64.99.Z - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych.

Czas trwania jednostki dominującej oraz jednostek wchodzących w skład Grupy jest nieoznaczony.

Informacje na temat akcjonariatu znajdują się w nocie 12.2 niniejszego sprawozdania.

Podstawowym przedmiotem działalności operacyjnej Jednostki Dominującej jest zarządzanie portfelami wierzytelności sekurytyzowanych, nabywanych przez jednostki zależne z Grupy oraz przez zewnętrzne fundusze inwestycyjne, których portfele wierzytelności zostały powierzone w zarządzanie. Podmioty z Grupy Kapitałowej nabywają portfele wierzytelności zarówno w Polsce jak i za granicą. Grupa dochodzi należnych wierzytelności głównie od osób fizycznych, na drodze polubownej lub prawnej, w tym drugim przypadku przy współpracy z wchodzącą w skład Grupy Kapitałowej Kancelarią Prawniczą Forum radca prawny Krzysztof Piluś i spółka sp. k., która to jest wyspecjalizowanym podmiotem świadczącym obsługę prawną. W Polskiej Klasyfikacji Działalności działalność podstawowa Jednostki Dominującej jest oznaczona kodem PKD: 64.99.Z (Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych).

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

6.2. GRUPA KAPITAŁOWA**6.2.1. SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ**

Na dzień 30 czerwca 2017 roku, spółkami zależnymi od Kredyt Inkaso S.A., wchodzącymi w skład Grupy i podlegającymi konsolidacji metodą pełną są:

Nazwa podmiotu	Siedziba	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Podstawowa działalność
Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) Société Anonyme	Luksemburg, Luksemburg	100%	100%	Inwestowanie w portfele wierzytelności, inwestowanie w papiery wartościowe niosące ryzyko oparte na wierzytelnościach
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Warszawa, Polska	100%	100%	Inwestowanie w portfele wierzytelności, inwestowanie w papiery wartościowe niosące ryzyko oparte na wierzytelnościach
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Warszawa, Polska	100%	100%	Inwestowanie w portfele wierzytelności, inwestowanie w papiery wartościowe niosące ryzyko oparte na wierzytelnościach
Kancelaria Forum S.A.	Warszawa, Polska	100%	100%	Działalność holdingowa
Kancelaria Prawnicza FORUM radca prawny Krzysztof Piluś i spółka spółka komandytowa	Warszawa, Polska	85%	85%	Działalność prawnicza
KI Nieruchomości Sp. z o.o.	Warszawa, Polska	100%	100%	Nabywanie w toku egzekucji komorniczych lub działań windykacyjnych nieruchomości, obrót tymi nieruchomościami, ich zagospodarowanie, komercjalizacja oraz czerpanie z nich pożytków w różnych postaciach.
FINSANO Consumer Finance S.A.	Warszawa, Polska	100%	100%	Działalność holdingowa
FINSANO S.A.	Warszawa, Polska	100%	100%	Działalność consumer finance.
Legal Process Administration Sp. z o.o.	Warszawa, Polska	100%	100%	Działalność usługowa w zakresie usług administracyjno – biurowych.
Kredyt Inkaso Investments RO S.A	Bukareszt, Rumunia	100%	100%	Inwestowanie w portfele wierzytelności
Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.	Sofia, Bułgaria	100%	100%	Inwestowanie w portfele wierzytelności, serwisowanie aktywów w postaci wierzytelności

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

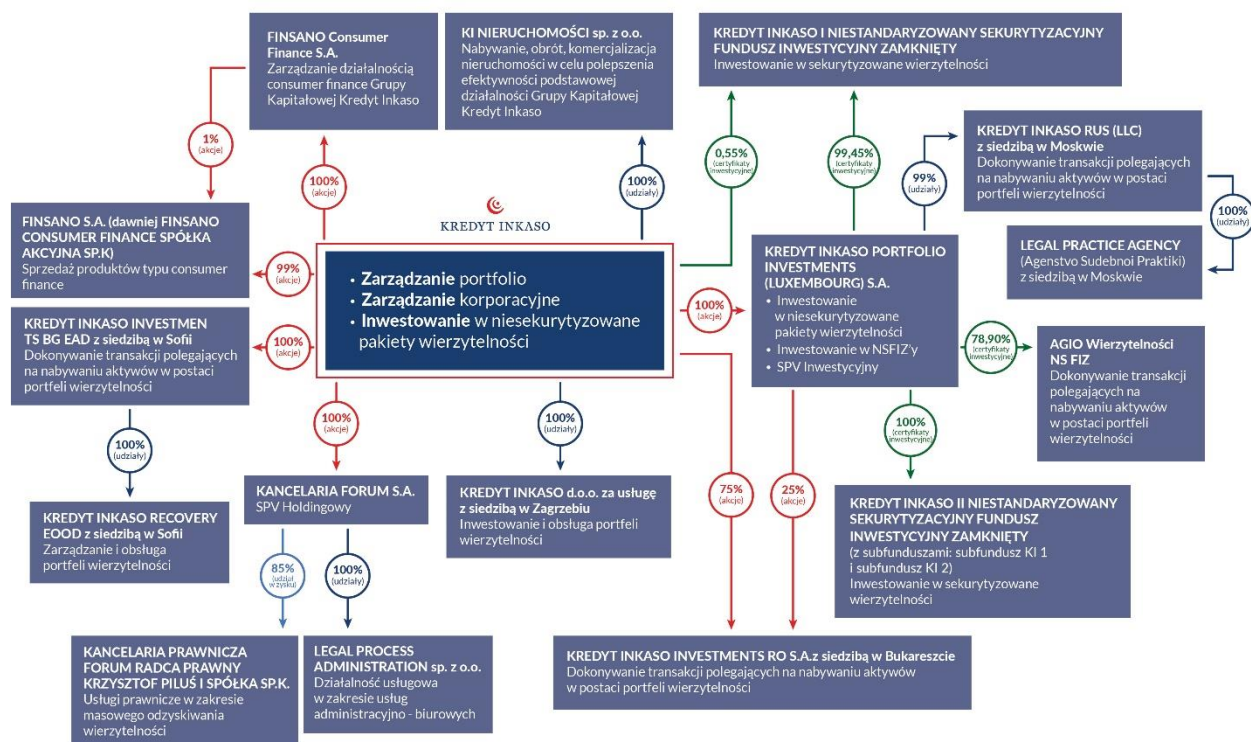
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	Moskwa, Rosja	99%	99%	Inwestowanie w portfele wierzytelności
Kredyt Inkaso RECOVERY EOOD	Sofia, Bułgaria	100%	100%	Inwestowanie w portfele wierzytelności, serwisowanie aktywów w postaci wierzytelności
Kredyt Inkaso d.o.o. za usługę	Zagrzeb, Chorwacja	100%	100%	Inwestowanie w portfele wierzytelności
AGIO Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	Warszawa, Polska	78,90%	78,90%	Inwestowanie w portfele wierzytelności, inwestowanie w papiery wartościowe niosące ryzyko oparte na wierzytelnościach
Legal Practice Agency sp. z o.o.	Moskwa, Rosja	100%	100%	Windykacja należności na własny rachunek i na zlecenie

Poza wymienionymi powyżej podmiotami wchodzącymi w skład Grupy, Spółka posiada jednostki stowarzyszone. Jednostkami stowarzyszonymi są Fundusze Inwestycji Zamkniętych Trigon przedstawione w dalszej części punktu.

Na dzień 30 czerwca 2017 i na dzień 31 marca 2017 roku, udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Kredyt Inkaso S.A. w podmiotach zależnych był równy udziałowi Kredyt Inkaso S.A. w kapitałach tych jednostek.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY KREDYT INKASO



GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Na dzień bilansowy w skład Grupy Kapitałowej podlegające konsolidacji wchodzi Kredyt Inkaso S.A. jako podmiot dominujący oraz 16 spółek zależnych i 6 podmiotów stowarzyszonych.

Nazwa spółki zależnej	Metoda konsolidacji	Procentowy udział Grupy w kapitale	
		30/06/2017	31/03/2017
Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) Société Anonyme (S.A.)	pełna	100%	100%
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	pełna	100%	100%
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	pełna	100%	100%
Kancelaria Forum S.A.	pełna	100%	100%
Kancelaria Prawnicza FORUM radca prawny Krzysztof Piluś i spółka spółka komandytowa	pełna	85%	85%
KI Nieruchomości Sp. z o.o.	pełna	100%	100%
FINSANO Consumer Finance S.A.	pełna	100%	100%
FINSANO Spółka Akcyjna	pełna	100%	100%
Legal Process Administration Sp. z o.o.	pełna	100%	100%
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	pełna	100%	100%
Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.	pełna	100%	100%
Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	pełna	99%	99%
Kredyt Inkaso RECOVERY EOOD	pełna	100%	100%
Kredyt Inkaso d.o.o. za usługę	pełna	100%	100%
AGIO Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty*	pełna	78,90%	74,66%
Legal Practice Agency sp. z o.o .	pełna	100%	-

Jednostki stowarzyszone z Kredyt Inkaso S.A. poprzez Spółkę w 100 % zależną od Kredyt Inkaso S.A., tj. Kredyt Inkaso Portfolio Investments Luxembourg S.A. to fundusze: -Trigon Profit VI Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ul.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Puławska	2	bud.	B,	02-566	Warszawa,	udział	19,15	%
- Trigon Profit VII Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ul.								
Puławska	2	bud.	B,	02-566	Warszawa,	udział	27,11	%
- Trigon Profit VIII Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ul.								
Puławska	2	bud.	B,	02-566	Warszawa,	udział	30,73	%
- Trigon Profit IX Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ul.								
Puławska	2	bud.	B,	02-566	Warszawa,	udział	33,49	%
- Trigon Profit X Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ul.								
Puławska	2	bud.	B,	02-566	Warszawa,	udział	28,62	%
- Trigon Profit XII Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, ul.								
Pulawska 2 bud. B, 02-566 Warszawa, udział 21,11 %								

Jeżeli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20 % lub więcej głosów w jednostce, w której dokonał inwestycji, to zakłada się, że inwestor wywiera znaczący wpływ na jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że tak nie jest. Natomiast jeśli inwestor posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20 % głosów w jednostce, w której dokonał inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Posiadanie kontrolnego pakietu lub znaczącej części udziałów przez innego inwestora nie wyklucza możliwości wywierania znaczącego wpływu przez danego inwestora.

Znaczący wpływ inwestora na jednostkę zwykle przybiera jedną lub kilka z następujących form:

- zasiadanie w zarządzie lub równorzędnym organie zarządzającym jednostką, w której inwestor dokonał inwestycji;
- udział w tworzeniu polityki jednostki, w tym udział w podejmowaniu decyzji w sprawie dywidend lub innych metod podziału zysku;
- istotne transakcje pomiędzy inwestorem a jednostką, w której dokonał inwestycji;
- wzajemna wymiana personelu kierowniczego; lub
- udostępnianie informacji technicznych o zasadniczym znaczeniu.

6.2.2. ZMIANY W STRUKTURZE GRUPY

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2017 roku nie nastąpiły żadne istotne zmiany w strukturze Grupy w stosunku do danych ujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 marca 2017 roku.

Na dzień zatwierdzenia tj. na dzień opublikowania niniejszego sprawozdania („**Dzień Zatwierdzenia**”) nie nastąpiły zmiany w strukturze Grupy.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

6.2.3. POZOSTAŁE INFORMACJE O GRUPIE

Kredyt Inkaso S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej. W skład Grupy Kapitałowej wchodzi: Kredyt Inkaso S.A. jako jednostka dominująca, oraz jednostki zlokalizowane na terenie Polski, Luksemburga, Rumunii, Bułgarii, Chorwacji i Rosji.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2017 roku Grupa nie zaniechała żadnego rodzaju prowadzonej działalności.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2017 roku Grupa nie dokonała żadnych istotnych zmian w swojej strukturze, w tym w wyniku połączenia, przejęcia lub sprzedaży jednostek Grupy Kapitałowej, inwestycji długoterminowych, podziału i zaniechania działalności w stosunku do tych opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2016/2017 rok.

6.3. SKŁAD ZARZĄDU ORAZ RADY NADZORCZEJ JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ

W skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na Dzień Zatwierdzenia wchodzi:

- | | | |
|----|-------------------------------|--------------------|
| 1) | Pan Paweł Robert Szewczyk | Prezes Zarządu |
| 2) | Pan Piotr Andrzej Podłowski | Wiceprezes Zarządu |
| 3) | Pan Jarosław Jerzy Orlikowski | Wiceprezes Zarządu |

W skład Zarządu jednostki dominującej na Dzień Zatwierdzenia wchodzi:

- | | | |
|----|-------------------------------|--|
| 1) | Pan Jarosław Jerzy Orlikowski | Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu |
| 2) | Pan Piotr Andrzej Podłowski | Wiceprezes Zarządu |

W skład Rady Nadzorczej jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na Dzień Zatwierdzenia wchodzi:

- | | | |
|----|-----------------------|--------------------|
| 1) | Pan Maciej Szymański | Przewodniczący |
| 2) | Pan Bogdan Dzudzewicz | Wiceprzewodniczący |
| 3) | Pani Ewa Podgórska | Sekretarz |
| 4) | Pan Daniel Dąbrowski | Członek |
| 5) | Pan Karol Szymański | Członek |

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2017 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu oraz w składzie Rady Nadzorczej w stosunku do tych opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 marca 2017 roku.

7. ZATWIERDZENIE SKORYGOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze śródroczne skrócone skorygowane skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 6 października 2017 roku.

8. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA GRUPY

Śródroczne skrócone skonsolidowane 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 2016 roku, poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („Ustawa o rachunkowości”) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych. Śródroczne skrócone 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.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości. Na Dzień Zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez jednostki wchodzące w skład Grupy.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres 3 miesięcy zakończony 30 czerwca 2017 roku obejmuje sprawozdanie finansowe Jednostki Dominującej oraz sprawozdanie finansowe jej jednostek zależnych.

Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza:

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (PLN). Polski złoty jest walutą funkcjonalną Jednostki Dominującej i sprawozdawczą Grupy Kapitałowej. Dane w sprawozdaniach finansowych zostały wykazane w tysiącach złotych, chyba że w konkretnych sytuacjach zostały podane z większą dokładnością.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Czas trwania działalności poszczególnych jednostek wchodzących w skład Grupy kapitałowej nie jest ograniczony. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdania finansowe wszystkich jednostek podporządkowanych na potrzeby konsolidacji sporządzone zostały za ten sam okres sprawozdawczy co śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Jednostki Dominującej, przy zastosowaniu spójnych zasad rachunkowości. Jednakże śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty w celu doprowadzenia poszczególnych sprawozdań finansowych spółek z Grupy Kapitałowej do zgodności z MSR.

8.1. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, w szczególności z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 oraz MSSF zatwierdzonymi przez UE. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”) jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31 marca 2017 roku opublikowanym w dniu 31 lipca 2017 roku.

8.2. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Polskie regulacje prawne nakładają na Grupę obowiązek sporządzania śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF przyjętymi przez Unię Europejską („UE”) a dotyczącymi sporządzania śródrocznych sprawozdań finansowych (MSR 34). Obecnie ze względu na proces akceptacji MSSF przez UE i rodzaj działalności prowadzonej przez Grupę nie istnieją różnice w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości zgodnie z MSSF, a MSSF przyjętymi przez UE.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z MSSF mającymi zastosowanie przy sporządzaniu śródrocznych sprawozdań finansowych (MSR 34) oraz zgodnie ze wszystkimi mającymi zastosowanie MSSF przyjętymi przez Unię Europejską.

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony 31 marca 2017 roku. Na dzień sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego następujące nowe standardy, zmiany do

istniejących standardów oraz nowa interpretacja zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie), Najważniejsze wymogi MSSF 9:

Wszystkie aktywa finansowe wchodzące obecnie w zakres MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” muszą być wyceniane w koszcie zamortyzowanym lub w wartości godziwej. W szczególności inwestycje w instrumenty dłużne, utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych i generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty, generalnie wycenia się w koszcie zamortyzowanym na koniec kolejnych okresów rozliczeniowych. Instrumenty dłużne utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych z możliwością ich zbycia generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty, wycenia się w WGPCD. Wszystkie pozostałe instrumenty dłużne i kapitałowe wycenia się w wartości godziwej, przez wynik finansowy, na koniec kolejnych okresów sprawozdawczych. Ponadto zgodnie z MSSF 9 jednostka sprawozdawcza może podjąć nieodwołalną decyzję dotyczącą prezentacji późniejszych zmian w wartości godziwej inwestycji kapitałowych (nieprzeznaczonych do obrotu) w pozostałych całkowitych dochodach, natomiast w wyniku finansowym ujmować tylko dochody z dywidendy. Aktywa finansowe będą wyceniane na podstawie modelu biznesowego oraz testu charakterystyka przepływów pieniężnych (test SPPI) wynikającą ze zmian ryzyka kredytowego jednostki. Dotyczy to tylko opcji wartości godziwej (fair value option), a nie wszystkich zobowiązań finansowych.

Jeżeli chodzi o wycenę zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, MSSF 9 wymaga, by zmianę wartości godziwej zobowiązania finansowego, wynikającą ze zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania, prezentować w pozostałych całkowitych dochodach, chyba że ujęcie skutków zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania w pozostałych całkowitych dochodach spowodowałoby wystąpienie lub zwiększenie niedopasowania księgowego w wyniku finansowym. Zmian wartości godziwej przypisywanych do ryzyka kredytowego zobowiązania nie przenosi się następnie na wynik finansowy. Zgodnie z MSR 39 cała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego wyznaczonego do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy jest ujmowana w wyniku finansowym.

W odniesieniu do utraty wartości aktywów finansowych, MSSF 9 wymaga stosowania modelu oczekiwanej straty kredytowej zamiast wymaganego dotychczas przez MSR 39 modelu poniesionej straty kredytowej. Model oczekiwanej straty kredytowej wymaga, by jednostka rozliczała prognozowane straty kredytowe i ich zmiany na każdy dzień sprawozdawczy w celu odzwierciedlenia zmian ryzyka kredytowego po jego początkowym ujęciu. Innymi słowy, zdarzenie kredytowe nie musi zająć przed datą ujęcia strat kredytowych.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Nowe wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zachowują trzy rodzaje rachunkowości zabezpieczeń zdefiniowane w MSR 39. MSSF 9 jest bardziej elastyczny, jeżeli chodzi o typy transakcji podlegających rachunkowości zabezpieczeń; w szczególności rozszerza on zakres instrumentów kwalifikujących się jako instrumenty zabezpieczające, a także dopuszcza wyznaczanie komponentów ryzyka w przypadku pozycji niefinansowych. Dla oceny skuteczności testy efektywności zastąpiono zasadą „powiązania ekonomicznego”. Nie wymaga się już retrospektywnej oceny efektywności zabezpieczenia. Poszerzono również wymogi dotyczące ujawniania informacji o zarządzaniu ryzykiem w jednostce.

Grupa planuje przyjąć nowy standard zgodnie z datą jego wejścia w życie. Obecnie Grupa jest w trakcie analizy oceny wpływu standardu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy, a jej wyniki nie są jeszcze znane. Grupa ocenia iż portfele wierzytelności wyceniane w wartości godziwej będą po wejściu w życie standardu wyceniane w zamortyzowanym koszcie, jeżeli wynik testu modelu biznesowego oraz testu charakterystyka przepływów pieniężnych wypadnie pozytywnie. Grupa nie przewiduje istotnego wpływu nowego standardu na pozostałe aktywa finansowe Grupy. W odniesieniu do zmian dotyczących utraty wartości aktywów Grupa nabywa portfele wierzytelności już z istotną utratą wartości i w cenie nabycia zawierają one korektę oczekiwanej straty kredytowej.

- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz zmiany do MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15” - zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów oraz zmian do istniejących standardów.

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 29 sierpnia 2017 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- MSSF 16 „Leasing” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez spółkę na dzień bilansowy.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Nadal poza regulacjami zatwierdzonymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE. Według szacunków Grupy, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

8.3. PROFESJONALNY OSĄD

W przypadku, gdy dana transakcja nie jest uregulowana w żadnym standardzie bądź interpretacji, Zarząd, kierując się subiektywną oceną, określa i stosuje polityki rachunkowości, które zapewnią, iż sprawozdanie finansowe będzie zawierać właściwe i wiarygodne informacje oraz będzie:

- prawidłowo, jasno i rzetelnie przedstawiać sytuację majątkową i finansową Grupy, wyniki jej działalności i przepływy pieniężne,
- odzwierciedlać treść ekonomiczną transakcji,
- obiektywne,
- sporządzone zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny.

8.4. SEGMENTY OPERACYJNE

Segment operacyjny jest częścią składową jednostki, która angażuje się w działalność gospodarczą, w związku z którymi może uzyskiwać przychody i ponosić koszty (w tym przychody i koszty związane z transakcjami z innymi częściami składowymi tej samej jednostki), której wyniki działalności są regularnie przeglądane przez główny organ odpowiedzialny za podejmowanie decyzji operacyjnych w jednostce oraz wykorzystujący te wyniki przy decydowaniu o alokacji zasobów do segmentu i przy ocenie wyników działalności segmentu, a także w przypadku której są dostępne oddzielne informacje finansowe.

Działalność operacyjną Grupy podzielono na:

- Segment obrotu wierzytelnościami, który obejmuje hurtowy obrót wierzytelnościami z tytułu usług powszechnych.
- Segment zarządzania wierzytelnościami, który obejmuje obsługę portfeli wierzytelności i windykację wierzytelności, zarówno tzw. Windykację miękką, jak i twardą czyli obsługę prawną wykonywaną przez naszą kancelarię.
- Funkcje korporacyjne stanowiące pozycję uzgodnieniową i obejmujące działalność związaną z zarządzaniem i administracją i innymi funkcjami wsparcia oraz pozostałą działalność nieprzypisaną do wyodrębnionych segmentów. Przychody segmentu są przychodami osiąganymi bądź to ze sprzedaży zewnętrznym klientom, bądź z transakcji z innymi segmentami, które są wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu z całkowitych

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

dochodów i dają się bezpośrednio przyporządkować do danego segmentu wraz z odpowiednią częścią przychodów, którą w oparciu o racjonalne przesłanki można przypisać do tego segmentu.

Koszty segmentu są kosztami składającymi się z kosztów związanych ze sprzedażą zewnętrznym klientom oraz kosztów transakcji realizowanych z innymi segmentami, które wynikają z działalności operacyjnej danego segmentu i dają się bezpośrednio przyporządkować do tego segmentu wraz z odpowiednią częścią kosztów Grupy, które w oparciu o racjonalne przesłanki można przypisać do danego segmentu. Wynik segmentu jest ustalany na poziomie wyniku operacyjnego. Aktywa segmentu są aktywami operacyjnymi wykorzystywanymi przez segment w działalności operacyjnej, które dają się bezpośrednio przyporządkować do danego segmentu lub w oparciu o racjonalne przesłanki przypisać do tego segmentu. W szczególności do aktywów segmentu nie zalicza się aktywów związanych z podatkiem dochodowym. Przychody, wynik, aktywa segmentów ustalane są przed dokonaniem wyłączeń transakcji pomiędzy segmentami, po eliminacji w ramach segmentu.

Zgodnie z wymogami MSSF 8, należy identyfikować segmenty operacyjne w oparciu o wewnętrzne raporty dotyczące tych elementów Grupy, które są regularnie weryfikowane przez osoby decydujące o przydzielaniu zasobów do danego segmentu i oceniające jego wyniki finansowe.

8.5. SEZONOWOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

Działalność Grupy Kapitałowej nie cechuje się sezonowością. Działalność Grupy polega na dochodzeniu zapłaty wierzytelności, głównie na drodze prawnej. Powyższy model biznesu generuje przychody w stosunkowo krótkim okresie po zakupie pakietu wierzytelności, później długoterminowo w trakcie wykonywania procedur prawnych dochodzenia należności (głównie postępowanie komornicze), także w wyniku ich wznawiania po okresach przerwy. Jednocześnie koszty kumulowane są przede wszystkim w początkowej fazie obsługi nabytych pakietów (przede wszystkim sądowe i wszczęcia postępowania komorniczego).

9. PRZYCHODY I KOSZTY

9.1. PRZYCHODY NETTO

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
Wpłaty dłużników	41 721	34 141
Inne przychody	4 846	8 681
Amortyzacja pakietów	(11 811)	(12 183)
Razem	34 755	30 639

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017 <i>(niebadany)</i>	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016 <i>(niebadany)</i>
Koszt własny sprzedaży		
Koszty innych przychodów	(510)	(3 048)
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	35 111	27 591

9.2. KOSZTY WEDŁUG RODZAJU, W TYM KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017 <i>(niebadany)</i>	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016 <i>(niebadany)</i>
Koszty sprzedaży	13 323	10 437
Koszty ogólnego zarządu	4 312	3 594
Razem	17 635	14 031

KOSZTY WEDŁUG RODZAJU ŁĄCZNIE

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017 <i>(niebadany)</i>	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016 <i>(niebadany)</i>
Amortyzacja	715	906
Zużycie materiałów i energii	485	420
Usługi obce	7 738	4 321
Podatki i opłaty	165	902
Wynagrodzenia	6 906	6 483
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 443	720
Pozostałe koszty rodzajowe	183	279
Razem	17 635	14 031

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

10. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie miała miejsce emisja nowych serii akcji.

Na dzień 30 czerwca 2017 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 12 936 509 PLN. Zysk (strata) netto przypadający na jedną akcję zwykłą liczony jest w ten sam sposób dla każdej akcji. Akcje nie różnią się między sobą prawem udziału w zysku netto. Podstawowy zysk na akcję liczony jest według formuły zysk netto przypadający akcjonariuszom podmiotu dominującego podzielony przez liczbę akcji zwykłych występujących w danym okresie.

Przy kalkulacji rozwodnionego zysku na akcję uwzględniany jest wpływ skupu akcji własnych przez Spółkę dominującą.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku za okres 3 miesięcy oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia podstawowego zysku na jedną akcję:

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	12 937	12 937
Wpływ akcji własnych	(39)	(39)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt.)	12 898	12 898
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom Spółki	5 121	6 265
Podstawowy zysk (strata) na akcję (PLN)	0,40	0,48
Rozwodniony zysk (strata) na akcję (PLN)	0,40	0,48

Zysk na jedną akcję z działalności zaniechanej

W okresach zakończonych odpowiednio dnia 30 czerwca 2017 roku oraz dnia 30 czerwca 2016 roku nie wystąpiła działalność zaniechana.

Rozwodniony zysk z działalności zaniechanej

W okresach zakończonych odpowiednio dnia 31 marca 2017 roku oraz dnia 31 marca 2016 roku w Grupie Kapitałowej nie wystąpiła działalność zaniechana.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

11. KRÓTKOTERMINOWE AKTYWA FINANSOWE

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

	Stan na 30/06/2017 (niebadany)	Stan na 31/03/2017 (badany)
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	92 955	151 647
Środki pieniężne na rachunkach bankowych walutowych	17 591	14 092
Środki pieniężne w kasie	5	5
Depozyty krótkoterminowe	-	23
Razem	110 551	165 767

12. KAPITAŁ WŁASNY**12.1. KAPITAŁ PODSTAWOWY**

Kapitał podstawowy w PLN	Stan na 30/06/2017 (niebadany)	Stan na 31/03/2017 (badany)
Liczba akcji	12 936 509	12 936 509
Wartość nominalna akcji (PLN)	1	1
Kapitał podstawowy	12 936 509	12 936 509

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Seria	Liczba akcji	Wartość serii wg wartości nominalnej (tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od dnia)
akcje serii A	3 745 000	3 745	przekształcenie w spółkę akcyjną	2006-12-28	2006-12-28
akcje serii B	1 250 000	1 250	gotówka	2007-06-26	2007-06-26
akcje serii C	499 000	499	gotówka	2008-02-14	2008-02-14
akcje serii E	3 000 000	3 000	gotówka	2010-11-16	2010-11-16
akcje serii F	322 009	322	wydanie akcji gratisowych w trybie art..442 KSH	2010-10-01	2010-10-01
akcje serii G	352 971	353	wkład niepieniężny akcje Kancelarii Forum	2011-03-07	2011-03-07
akcje serii H	3 767 529	3 768	gotówka	2011-04-11	2011-03-11
Liczba akcji, razem	12 936 509				
Kapitał podstawowy, razem		12 937			
Wartość nominalna jednej akcji (w PLN)		1			

Wszystkie powyższe serie są to akcje zwykłe, bez uprzywilejowania oraz bez ograniczenia praw do akcji.

12.2. STRUKTURA WŁASNOŚCI KAPITAŁU PODSTAWOWEGO

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji na dzień 30 czerwca 2017 roku

Podmiot	Siedziba	Ilość akcji	% posiadanego kapitału	% posiadanych praw głosów
Waterland Private Equity Investments B.V.	Warszawa	7 911 380	61,16%	61,16%
Krzysztof Borusowski (za pośrednictwem BEST S.A.)	Gdynia	4 268 134	32,99%	32,99%
Pozostali akcjonariusze		756 995	5,85%	5,85%
Razem		12 936 509	100,00%	100,00%

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji na Dzień Zatwierdzenia niniejszego sprawozdania

Podmiot	Siedziba	Ilość akcji	% posiadanego kapitału	% posiadanych praw głosów
Waterland Private Equity Investments B.V.	Warszawa	7 911 380	61,16%	61,16%
Krzysztof Borusowski (za pośrednictwem BEST S.A.)	Gdynia	4 274 228	33,04%	33,04%
Pozostali akcjonariusze		750 901	5,80%	5,80%
Razem		12 936 509	100,00%	100,00%

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

12.3. ZESTAWIENIE STANU POSIADANIA AKCJI LUB UPRAWNIENÍ DO NICH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE

Na dzień 30 czerwca 2017 roku, na dzień 30 czerwca 2016 roku oraz na Dzień Zatwierdzenia niniejszego raportu, żaden z członków Zarządu nie posiadał akcji Spółki ani innych uprawnień do tych akcji. Na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na Dzień Zatwierdzenia niniejszego raportu członek Rady Nadzorczej Pan Karol Szymański posiadał jedną akcję Spółki Kredyt Inkaso S.A., stanowiącą 0% ogólnej liczby akcji Spółki i uprawniającą do jednego głosu odpowiadającego 0% ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Na dzień 30 czerwca 2017 roku oraz na Dzień Zatwierdzenia niniejszego raportu pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie posiadali akcji Spółki ani innych uprawnień do tych akcji.

13. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE I DŁUGOTERMINOWE

Na długoterminowe zobowiązania finansowe składają się:

	stan na 30/06/2017 <i>(niebadany)</i>	stan na 31/03/2017 <i>(badany)</i>
Kredyty	18 902	23 342
Obligacje	370 353	371 194
Leasing finansowy	391	324
Razem kredyty i pożyczki długoterminowe	389 647	394 860

Na krótkoterminowe zobowiązania finansowe składają się:

	stan na 30/06/2017 <i>(niebadany)</i>	stan na 31/03/2017 <i>(badany)</i>
Kredyty	20 126	20 454
Pożyczki	194	-
Obligacje	93 856	127 023
Leasing finansowy	140	201
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe	114 317	147 678

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

13.1. KREDYTY I POŻYCZKI

Kredyty i pożyczki na dzień 30 czerwca 2017 roku zgodnie z opisem:

Stan na dzień 30.06.2017 roku:

Spółka	Waluta	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Długo terminowe	Krótko terminowe	Zabezpieczenia
Kredyt KI LUX	PLN	zmienne, wypłacane co 1 miesiąc	2015-02-25	2019-03-31	15 513	15 262	5 972	9 291	Zastaw rejestrowy na Certyfikatach Inwestycyjnych Funduszu Omega oraz zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności będących w posiadaniu KI LUX
Kredyt Inkaso II NS FIZ	PLN	zmienne, wypłacane co 1 miesiąc	2016-05-16	2020-03-06	23 879	23 766	12 931	10 835	Pakiety wierzytelności z II NS FIZ
Kredyty i pożyczki razem					39 192	39 029	18 902	20 126	

Stan na dzień 31.03.2017 roku:

Spółka	Waluta	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Długo terminowe	Krótko terminowe	Zabezpieczenia
Kredyt KI LUX	PLN	zmienne, wypłacane co 1 miesiąc	2015-02-25	2019-03-31	17 500	17 439	8 049	9 390	Zastaw rejestrowy na Certyfikatach Inwestycyjnych Funduszu Omega oraz zastaw rejestrowy na pakietach wierzytelności będących w posiadaniu KI LUX
Kredyt Inkaso II NS FIZ	PLN	zmienne, wypłacane co 1 miesiąc	2016-05-16	2020-03-06	26 375	26 357	15 293	11 064	Pakiety wierzytelności z II NS FIZ
Kredyty i pożyczki razem					43 875	43 796	23 342	20 454	

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso S.A. opiera swoje finansowanie kredytu o zmienne stopy procentowe. Są to stopy WIBOR powiększone o marżę. Marża odzwierciedla ryzyko związane z finansowaniem Grupy. Kredyty są determinowane w PLN. W dniu 25 lutego 2015 roku jednostka zależna Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. z siedzibą w Luxemburgu zawarła z Getin Noble Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie umowę kredytową na kwotę 35 mln PLN. Okres kredytowania przewidziano do dnia 1 kwietnia 2019 roku. W dniu 27 lutego 2015 roku uruchomiono I transzę kredytu w wysokości 15 150 322,71 PLN. II transzę kredytu w wysokości 19 849 677,29 PLN uruchomiono w dniu 17 kwietnia 2015 roku. W okresie od dnia 1 kwietnia 2017 roku do dnia 30 czerwca 2017 roku spłaty kredytu z Getin Noble Bank S.A. wyniosły 2 383 126 PLN. Na dzień 30 czerwca 2017 roku wartość kredytu KI LUX w wysokości 15 262 430,47 PLN była zabezpieczona aktywami KI LUX. W marcu 2016 roku został podpisany z ING Bank Śląski Spółka Akcyjna wniosek o linię kredytową w wysokości 40 mln PLN na dalsze inwestycje. Umowa została zawarta przez jednostkę zależną Kredyt Inkaso II NSFIZ z siedzibą w Warszawie z ING Bankiem Śląskim Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie. Okres kredytowania przewidziano do dnia 30 marca 2019 roku. Na dzień 30 czerwca 2017 roku wartość kredytu Kredyt Inkaso II NSFIZ w wysokości 23 766 080,78 PLN była zabezpieczona na zbiorze wierzytelności należącymi do Kredyt Inkaso II NSFIZ. W okresie od dnia 1 kwietnia 2017 roku do dnia 30 czerwca 2017 roku spłaty kredytu z ING Bank Śląski Spółka Akcyjna wyniosły 2 897 073 PLN. Do Dnia Zatwierdzenia nie wystąpiły przypadki niewywiązania się ze spłaty kapitału bądź wypłaty odsetek z tytułu kredytów lub naruszenia innych warunków umów kredytowych.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Wyemitowane obligacje

Stan na dzień 30.06.2017		Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie na 30/06/2017	
Seria obligacji	Oprocentowanie					Długoterminowe	Krótkoterminowe
Wyemitowane przez Kredyt Inkaso S.A.							
W1	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+4,2%;	2014-01-13	2017-07-13	53 000	54 449	-	54 449
W2	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+4,4%;	2014-01-13	2018-01-13	17 000	17 419	-	17 419
X	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+3,6%	2015-04-27	2018-10-29	69 000	69 082	65 349	3 733
Y	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+3,95%	2015-12-21	2019-06-21	40 000	34 105	32 089	2 016
Z	zmienne; wypłacane co 3 miesiące; WIBOR 3M+4,6%	2016-02-16	2020-02-16	40 000	39 967	37 435	2 532
A1	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2016-10-07	2019-10-07	100 000	100 260	94 750	5 510
A2	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2016-11-08	2019-10-07	20 000	20 052	18 950	1 102
B1	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2017-03-08	2021-03-08	25 763	25 494	24 074	1 420
C1	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2017-03-29	2020-03-29	103 000	103 382	97 706	5 675
Wyemitowane przez Kredyt Inkaso I NS FIZ							
K	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+3,85 %;	2014-05-09	2017-05-09	-	-	-	-
Razem wg stanu na dzień 30.06.2017				467 763	464 209	370 353	93 856

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Stan na dzień 31.03.2017

Seria obligacji	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie na 31/03/2017	
						Długoterminowe	Krótkoterminowe
Wyemitowane przez Kredyt Inkaso S.A.							
W1	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+4,2%;	2014-01-13	2017-07-13	53 000	53 542	-	53 542
W2	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+4,4%;	2014-01-13	2018-01-13	17 000	17 125	-	17 125
X	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+3,6%	2015-04-27	2018-10-29	69 000	69 911	66 182	3 729
Y	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+3,95%	2015-12-21	2019-06-21	40 000	34 494	32 478	2 016
Z	zmienne; wypłacane co 3 miesiące; WIBOR 3M+4,6%	2016-02-16	2020-02-16	40 000	39 924	37 392	2 532
A1	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2016-10-07	2019-10-07	100 000	101 531	96 041	5 490
A2	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2016-11-08	2019-10-07	20 000	20 211	19 207	1 004
B1	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2017-03-08	2020-09-08	25 763	25 101	23 681	1 420
C1	zmienne; wypłacane co 6 miesiące; WIBOR 3M+3,7%	2017-03-29	2020-03-29	103 000	101 889	96 214	5 675
Wyemitowane przez Kredyt Inkaso I NS FIZ							
K	zmienne; wypłacane co 6 miesięcy; WIBOR 6M+3,85 %;	2014-05-09	2017-05-09	33 800	34 490	-	34 490
Razem wg stanu na dzień 31.03.2017				501 563	498 218	371 194	127 023

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Wszystkie powyższe obligacje oprócz obligacji serii K nie zostały objęte gwarancjami oraz zabezpieczeniami.

Spółka może podjąć decyzję o wcześniejszym wykupie w odniesieniu do obligacji serii X, Y, Z, A1, A2, B1 oraz C1. Obligacje serii A1 i A2 uległy asymilacji po pierwszym okresie odsetkowym. Obligacje serii W1, W2, X, Y oraz A1 (zasymilowane z A2) są notowane na rynku obligacji Catalyst, prowadzonym na platformach transakcyjnych Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie i BondSpot. Do Dnia Zatwierdzenia nie wystąpiły przypadki niewywiązania się ze spłaty kapitału bądź wypłaty odsetek z tytułu obligacji lub naruszenia innych warunków emisji. Łączna kwota wypłaconych przez Grupę odsetek w okresie trzech miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku wyniosła 7 616 646 PLN.

Obligacje serii K objęte były zabezpieczeniami na zbiorze wierzytelności należącym do Kredyt Inkaso I NS FIZ.

Obligacje serii K były notowane na rynku obligacji Catalyst, prowadzonym na platformach transakcyjnych Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie i BondSpot. W okresie trzech miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku (dnia 9 maja 2017 roku) Grupa dokonała terminowego wykupu obligacji serii K w łącznej kwocie 34 747 076 PLN.

14. EMISJE, WYKUP I SPŁATY DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

W okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku Grupa nie emitowała dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

W okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku Grupa wykupiła obligacje serii K w kwocie 34 747 076 PLN. W okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku Grupa spłaciła odsetki od obligacji serii X, Y, Z oraz A1 w łącznej kwocie 6 669 570 PLN.

15. SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH I GEOGRAFICZNYCH

Podstawowym przedmiotem działalności operacyjnej Jednostki Dominującej jest zarządzanie portfelami wierzytelności sekurytyzowanych, nabywanych przez jednostki zależne z Grupy oraz przez zewnętrzne fundusze inwestycyjne, których portfele wierzytelności zostały powierzone w zarządzanie.

Działalność operacyjna Grupy jest alokowana do:

- segmentu obrotu wierzytelnościami, który obejmuje hurtowy obrót wierzytelnościami z tytułu usług powszechnych, czyli windykację zakupionych pakietów wierzytelności
- segment zarządzania wierzytelnościami, który obejmuje zarządzanie portfelami wierzytelności i windykację wierzytelności, zarówno tzw. Windykację miękką, jak i twardą czyli obsługę prawną na rzecz podmiotów zewnętrznych
- funkcji korporacyjnych (FK), stanowiących pozycję uzgodnieniową i obejmujących działalność związaną z zarządzaniem i administracją i innymi funkcjami wsparcia oraz pozostałą działalność nieprzypisaną do wyodrębnionych segmentów.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Alokację spółek Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. do segmentów operacyjnych przedstawia poniższa tabela.

Nazwa Spółki	Segment operacyjny
Kredyt Inkaso S.A.	zarządzanie wierzytelnościami, FK
Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) Société Anonyme (S.A.)	obrót wierzytelnościami
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	obrót wierzytelnościami
Kredyt Inkaso II Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	obrót wierzytelnościami
Kancelaria Forum S.A.	FK
Kancelaria Prawnicza FORUM radca prawny Krzysztof Piluś i spółka spółka komandytowa	zarządzanie wierzytelnościami
KI Nieruchomości Sp. z o.o.	FK
FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna	FK
FINSANO Consumer Finance S.A. Spółka Komandytowa	FK
Legal Process Administration Sp. z o.o.	FK
Kredyt Inkaso Investments RO S.A.	obrót wierzytelnościami
Kredyt Inkaso Investments BG EAD S.A.	obrót wierzytelnościami
Kredyt Inkaso RUS Limited Liability Company (LLC)	obrót wierzytelnościami
Kredyt Inkaso RECOVERY EOOD	obrót wierzytelnościami
Kredyt Inkaso d.o.o. za usluge	obrót wierzytelnościami
Legal Practice Agency sp. z o.o .	obrót wierzytelnościami
Agio Wierzytelności Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	obrót wierzytelnościami

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

Przychody i wyniki segmentów

Poniżej przedstawiono analizę przychodów i wyników Grupy w poszczególnych segmentach objętych sprawozdawczością:

	Segment obrotu wierzycelnościami	Zarządzanie wierzycelnościami	Funkcje korporacyjne	Wyłączenia konsolidacyjne	Ogółem
<i>za okres od 01.04.2017 do 30.06.2017 roku</i>					
Przychody netto	31 289	3 158	309	-	34 755
Przychody ze sprzedaży między segmentami	-	8 230	1 429	(9 659)	-
Koszt własny sprzedaży	(474)	(3)	(233)	201	(510)
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	30 815	11 385	1 505	(9 458)	34 245
Koszty operacyjne ogółem	(14 073)	(10 933)	(2 088)	9 458	(17 636)
Pozostałe przychody operacyjne	-	83	4		87
Pozostałe koszty operacyjne	-	(66)	(371)		(437)
Wynik operacyjny segmentu	16 742	469	(950)	-	16 260
Przychody finansowe					221
Koszty finansowe (-)					(11 331)
Udział w zysku (stracie) jednostek wycenianych metodą praw własności (+/-)					198
Zysk przed opodatkowaniem					5 347
Podatek dochodowy					247
Zysk netto					5 594

Stan na 30.06.2017 roku

	Segment obrotu wierzycelnościami	Zarządzanie wierzycelnościami	Funkcje korporacyjne	Wyłączenia konsolidacyjne	Ogółem
Aktywa segmentu	1 262 724	615 879	14 407	(1 098 421)	794 588
Zobowiązania segmentu	1 138 412	476 509	12 750	(1 102 834)	524 836
Kapitał własny	119 649	139 234	6 456	4 413	269 752

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

	Segment obrotu wierzycelnościami	Zarządzanie wierzycelnościami	Funkcje korporacyjne	Wyłączenia konsolidacyjne	Ogółem
<i>za okres od 01.04.2016 do 30.06.2016 roku</i>					
Przychody netto	23 771	8 660	(1 791)		30 639
Przychody ze sprzedaży między segmentami	-	4 949	5 441	(10 174)	216
Koszt własny sprzedaży	(319)	(746)	(2 199)		(3 264)
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	23 452	12 863	1 451	(10 174)	27 591
Koszty operacyjne ogółem	(13 443)	(6 412)	(4 352)	10 174	(14 033)
Pozostałe przychody operacyjne	88	7	68		163
Pozostałe koszty operacyjne	-	-	(251)	-	(251)
Wynik operacyjny segmentu	10 097	6 458	(3 084)	-	13 472
Przychody finansowe					385
Koszty finansowe (-)					(5 869)
Zysk przed opodatkowaniem					7 988
Podatek dochodowy					1 362
Zysk netto					6 626

Stan na 31.03.2017 roku

	Segment obrotu wierzycelnościami	Zarządzanie wierzycelnościami	Funkcje korporacyjne	Wyłączenia konsolidacyjne	Ogółem
Aktywa segmentu	1 211 640	629 724	16 282	(1 025 092)	832 552
Zobowiązania segmentu	1 086 009	481 773	14 804	(1 021 530)	561 055
Kapitał własny	125 604	147 950	1 505	(3 562)	271 497

Analiza przychodów segmentu obrotu wierzycelnościami w podziale na obszary geograficzne znajduje się w nocie "Informacje geograficzne". Segmenty zarządzanie wierzycelnościami oraz funkcje korporacyjne dotyczą wyłącznie Polski

15.1. SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW „INFORMACJE GEOGRAFICZNE”**Informacje geograficzne**

Grupa działa w następujących obszarach geograficznych – w Polsce, będącej krajem jej siedziby, Rumunii, Bułgarii, Rosji i Chorwacji.

Grupa wyróżnia 4 główne obszary geograficzne:

- 1) Polska
- 2) Rumunia
- 3) Rosja
- 4) Bułgaria

Na rynku chorwackim pojawiły się pakiety, ale nie wygenerowały przychodów w okresie trzech miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku.

Poniżej przedstawiono przychody Grupy od klientów zewnętrznych w rozbiciu na obszary operacyjne oraz informacje o wartości księgowej portfeli wierzytelności z których generowane są przychody, w rozbiciu na lokalizację tych aktywów.

Przychody netto w podziale na obszary geograficzne

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
Polska	22 614	19 217
Rumunia	7 107	9 456
Rosja	2 443	1 507
Bułgaria	2 592	459
Chorwacja	-	-
Razem	34 755	30 639

Wartość bilansowa wierzytelności nabytych w podziale na obszary geograficzne

	Stan na 30/06/2017		Stan na 31/03/2017	
	Wartość godziwa	procentowy udział w ogóle	Wartość godziwa	procentowy udział w ogóle
Polska	360 688	64,79%	343 654	63,98%
Rumunia	121 293	21,79%	118 080	21,99%
Rosja	39 248	7,05%	39 517	7,36%
Bułgaria	34 670	6,23%	35 841	6,67%
Chorwacja	791	0,14%	-	-
Razem	556 691	100%	537 092	100%

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

16. RODZAJ ORAZ KWOTY ZMIAN WARTOŚCI SZACUNKOWYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

<u>Stan na początek okresu</u>	<u>Zwiększenia</u>	<u>Zmniejszenia</u>	<u>Stan na koniec okresu</u>
7 668	324	52	7 940

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

<u>Stan na początek okresu</u>	<u>Zwiększenia</u>	<u>Zmniejszenia</u>	<u>Stan na koniec okresu</u>
4 648	-	438	4 210

Rezerwy na zobowiązania

<u>Stan na początek okresu</u>	<u>Zwiększenia</u>	<u>Zmniejszenia</u>	<u>Stan na koniec okresu</u>
3 314	-	499	2 815

17. DANE O POZYCJACH POZABILANSOWYCH, W SZCZEGÓLNOŚCI ZOBOWIĄZANIACH I AKTYWACH WARUNKOWYCH, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONYCH PRZEZ GRUPĘ GWARANCJACH I PORĘCZENIACH.

W okresie 3 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2017 roku, nie nastąpiły żadne istotne zmiany w stosunku do tych opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2016/2017 opublikowanym w dniu 31 lipca 2017 roku.

18. POSTĘPOWANIA TOCZĄCE SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ.

Na Dzień Zatwierdzenia toczy się postępowania z powództwa Kredyt Inkaso S.A, o wartości przedmiotu sporu przekraczającej 10% kapitałów własnych Spółki, przeciwko pozwanym solidarnie: Best S.A. z siedzibą w Gdyni oraz Panu Krzysztofowi Borusowskiemu („Pozwani”, „Pozew”).

Spółka w Pozwie domaga się:

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

- Zasądzenia od Pozwanych solidarnie na rzecz Spółki kwoty w wysokości 60.734.500,00 PLN wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie liczonymi od dnia wniesienia powództwa do dnia zapłaty;
- Zasądzenia od Pozwanych solidarnie na rzecz Spółki zwrotu kosztów procesu, według norm przepisanych, o ile na ostatniej rozprawie nie zostanie złożone zestawienie kosztów;

Żądana kwota wynika z roszczenia Spółki wobec Pozwanych o naprawienie szkody wyrządzonej Spółce na skutek rozpowszechniania przez Pozwanych nieprawdziwych i pomawiających informacji: dotyczących Zarządu Spółki, rzekomych nieprawidłowości w Spółce, rzekomego fałszowania sprawozdań finansowych i braku umocowania Zarządu Spółki do działania w jej imieniu, co zdaniem Spółki stanowiło bezpośrednią przyczynę wypowiedzenia przez Trigon Profit XIV Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Trigon Profit XIV NS FIZ”), Trigon Profit XV Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Trigon Profit XV NS FIZ”), Trigon Profit XVI Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („Trigon Profit XVI NS FIZ”), AGIO Wierzytelności Plus Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („AWP NS FIZ”) oraz AGIO Wierzytelności Plus 2 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty („AWP 2 NS FIZ”) zawartych ze Spółką umów zlecenia zarządzania portfelami wierzytelności oraz umów o obsługę prawną.

Kwota roszczenia stanowi sumę rzeczywistych strat poniesionych przez Spółkę oraz szacowanych utraconych przez nią korzyści w latach przyszłych, o czym Spółka informowała w raporcie bieżącym nr 57/2016 z dnia 10 sierpnia 2016 roku oraz dodatkowo szacowanych utraconych korzyści, na skutek m.in. wypowiedzenia umów o zarządzanie przez („Trigon Profit XIV NS FIZ”), („Trigon Profit XV NS FIZ”), („Trigon Profit XVI NS FIZ”).

Spółka informowała, o przyczynach oraz wpływie wypowiedzenia w/w umów na sytuację majątkową Spółki, w tym w szczególności na utratę dalszych systematycznych dochodów jak również o możliwości wystąpienia Spółki na drogę sądową w celu dochodzenia stosownych roszczeń odszkodowawczych, w Skonsolidowanym Raporcie Kwartalnym za 1 kwartał roku obrotowego 2016/2017 przekazanym do publicznej wiadomości w dniu 12 sierpnia 2016 roku.

Ponadto, toczą się postępowania sądowe, w które zaangażowani są: Best S.A., Krzysztof Borusowski (Prezes Zarządu Best S.A.), Piotr Urbańczyk (były członek Rady Nadzorczej a obecnie Prezes Zarządu Best TFI S.A), Karol Szymański (członek Rady Nadzorczej), Zarząd Spółki, oraz sama Spółka. Wspomniane postępowania wynikają m.in. z:

- pozwu Piotra Urbańczyka o ustalenie nieistnienia ewentualnie stwierdzenia nieważności niektórych uchwał RN, podjętych na posiedzeniu w dniu 3.03.2016 roku tj.:(i) uchwały w sprawie odwołania z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Mirosława Gronickiego, (ii) uchwały w sprawie powierzenia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Andrzeja Soczka, (iii) uchwał w sprawie powołania w skład Zarządu na nową kadencję dwóch dotychczasowych członków Zarządu w osobach Pana Pawła Roberta Szewczyka - na funkcję Prezesa Zarządu oraz Pana Jana Pawła Lisickiego - na funkcję Wiceprezesa Zarządu (raport bieżący nr 34/2016);

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

- pozwu Spółki przeciwko Karolowi Szymańskiemu o ustalenie nieistnienia uchwał podjętych na rzekomym „posiedzeniu” Rady Nadzorczej;
- solidarnego powództwa Spółki oraz Pawła Szewczyka i Jana Pawła Lisickiego przeciwko Krzysztofowi Borusowskiemu, którego przedmiotem jest dochodzenie ochrony dóbr osobistych;
- pozwu Best S.A. o wyznaczenie spółki Cybercom Poland sp. z o.o. jako rewidenta do spraw szczególnych (raporty bieżące 88/2016, 11/2017, 13/2017, 21/2017, 23/2017);
- pozwu Best S.A. o uchylenie uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia do których to złożył sprzeciwy tj.: (i) uchwały Nr 12/2016 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Inkaso S.A. i jednostkowego sprawozdania finansowego Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (ii) uchwały Nr 13/2016 w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (iii) uchwały Nr 15/2016 w sprawie udzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (iv) uchwały Nr 16/2016 w sprawie udzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (v) uchwały Nr 17/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (vi) uchwały Nr 18/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (vii) uchwały Nr 19/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (viii) uchwały Nr 20/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (ix) uchwały Nr 21/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku, (x) uchwały Nr 22/2016 w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2015 roku i kończący się 31 marca 2016 roku (raport bieżący nr 93/2016).

Szczegółowy opis postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej został zamieszczony w Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. na koniec 2016/2017 roku.

W okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku, nie nastąpiły żadne istotne zmiany w tym zakresie.

19. INFORMACJE O ISTOTNYCH ZDARZENIACH PO DNIU BILANSOWYM

W dniu 10 lipca 2017 roku spółka BEST S.A. z siedzibą w Gdyni ogłosiła wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji 4.269.961 akcji Kredyt Inkaso S.A., które reprezentują 33,01% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki i taki sam udział w kapitale zakładowym spółki. Zapisy w wezwaniu mające trwać początkowo do 14 sierpnia 2017 roku zostały przedłużone do dnia 17 sierpnia 2017 roku. Ostatecznie zgodnie z raportem bieżącym nr 61/2017 spółki Best S.A. z dnia 17 sierpnia 2017 roku wszystkie warunki wezwania nie zostały spełnione. Best S.A. podjął jednak decyzję o nabyciu 6.094 akcji Kredyt Inkaso S.A. pomimo nieziszczenia się wszystkich warunków wezwania.

13 lipca 2017 roku Kredyt Inkaso S.A. dokonał wykupu wszystkich obligacji serii W1 wyemitowanych przez Spółkę o wartości nominalnej 53.000,00 PLN. Tym samym całość zobowiązań wynikających z obligacji została spłacona w terminie i zgodnie z warunkami emisji obligacji.

26 lipca 2017 roku Spółka otrzymała stanowisko większościowego akcjonariusza. WPEF VI Holding V B.V. z siedzibą w Bussum, Holandia („WPEF”), posiadającego bezpośrednio 61,16% akcji Spółki, dotyczące wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji Kredyt Inkaso S.A. ogłoszonego w dniu 10 lipca 2017 roku przez Best S.A.. WPEF poinformował Spółkę, że (i) nie zamierza zbyć żadnych swoich akcji w Spółce w odpowiedzi na wezwanie oraz (ii) zamierza pozostać dominującym akcjonariuszem Spółki.

W dniu 27 lipca 2017 roku Kredyt Inkaso S.A. poinformowało raportem bieżącym, że prace związane ze sporządzeniem i badaniem jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2016 roku i kończący się 31 marca 2017 roku wykazały, że poszczególne pozycje w przygotowywanym bilansie Spółki (jednostkowym oraz skonsolidowanym) w sposób istotny odbiegają od analogicznych danych finansowych jakie Spółka osiągnęła w analogicznym okresie w ubiegłym roku obrotowym, tj. w roku obrotowym 2015/2016.

W dniu 27 lipca 2017 roku Zarząd Kredyt Inkaso S.A. działając na podstawie art. 80 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, przedstawił swoje stanowisko dotyczące wezwania do zapisywania się na sprzedaż zdematerializowanych akcji zwykłych na okaziciela Spółki, ogłoszonego w dniu 10 lipca 2017 roku przez spółkę BEST S.A., prezentujące opinię dotyczącą wpływu wezwania na interes Spółki, w tym zatrudnienie w Spółce, strategicznych planów Best S.A. wobec Spółki i ich prawdopodobnego wpływu na zatrudnienie w Spółce oraz na lokalizację prowadzenia jej działalności.

W dniu 31 lipca 2017 roku Kredyt Inkaso S.A. poinformowało o podjęciu przez Zarząd Kredyt Inkaso S.A. uchwały w sprawie zmiany warunków emisji obligacji serii Z oraz serii B1.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

31 lipca 2017 roku Zarząd Kredyt Inkaso S.A. podjął uchwałę w przedmiocie wniosku Zarządu do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w sprawie przeznaczenia zysku netto w kwocie 2 592 493,34 zł (dwa miliony pięćset dziewięćdziesiąt dwa tysiące czterysta dziewięćdziesiąt trzy złote i trzydzieści cztery grosze) za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2016 roku i kończący się 31 marca 2017 roku w całości na kapitał zapasowy.

Zgodnie z raportem bieżącym nr 38/2017 Zarząd Kredyt Inkaso S.A. poinformował, iż w dniu 24 sierpnia 2017 roku Spółka otrzymała datowane na dzień 24 sierpnia 2017 roku zawiadomienie, pochodzące od Best S.A. z siedzibą w Gdyni oraz Krzysztofa Borusowskiego, dotyczące nabycia udziału powyżej progu 33 % ogólnej liczby głosów w Spółce Kredyt Inkaso S.A. Po rozliczeniu transakcji opisanej powyżej, BEST S.A. posiada 4.274.228 akcji Spółki, które stanowią 33,04 % ogólnej liczby akcji w kapitale zakładowym Spółki i które uprawniają do wykonywania 4.274.228 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, co stanowi 33,04 % ogólnej liczby głosów w Spółce.

20. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

W okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku Grupa nie rozpoznała istotnych zmian ryzyka finansowego, jak również celów i zasad zarządzania tym ryzykiem w stosunku do opisanych w skonsolidowanym rocznym sprawozdaniu finansowym za 2016/2017 rok.

21. ZNACZĄCE ZDARZENIA I UMOWY ZAWARTE PRZEZ GRUPĘ KREDYT INKASO S.A.

21.1. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ W OKRESIE WRAZ ZE WSKAZANIEM NAJWAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ ORAZ OPIS ZDARZEŃ O NIETYPOWYCH CHARAKTERZE, MAJĄCYCH ISTOTNY WPLYW NA WYNIKI

W dniu 18 kwietnia 2017 roku Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. z siedzibą w Luksemburgu wyemitowała 400 sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii G01, o wartości nominalnej 100 000,00 PLN każda, o łącznej wartości nominalnej 40 000 000,00 PLN.

Wysokość oprocentowania obligacji jest zmienna i stanowi sumę WIBOR 6M oraz marży odsetkowej w wysokości 4,3% w skali roku.

Maksymalny termin wykupu obligacji przypada w dniu 20 kwietnia 2020 roku. Odsetki od Obligacji będą wypłacane w okresach półrocznych (20 października 2017 roku, 20 kwietnia 2018 roku, 20 października 2018 roku, 20 kwietnia 2019 roku, 20 października 2019 roku, 20 kwietnia 2020 roku)

Spółka zależna może dokonać w każdym czasie wcześniejszego wykupu obligacji i w takim wypadku zawiadomi obligatariuszy o wcześniejszym wykupie obligacji. W sytuacji wcześniejszego wykupu obligacje zostaną wykupione po cenie nominalnej wraz należnymi odsetkami naliczonymi do dnia wcześniejszego wykupu.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

W dniu 20 kwietnia 2017 roku Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie objął 400 sztuk obligacji na okaziciela, niezabezpieczonych serii G01 o wartości nominalnej jednej obligacji 100.000 PLN i łącznej wartości nominalnej 40.000.000 PLN, które stanowią jednocześnie aktywa znacznej wartości.

Rada Nadzorcza Spółki podczas obrad w ramach posiedzenia odbytego w dniu 21 kwietnia 2017 roku, powołała na okres wspólnej trzyletniej kadencji obejmującej lata 2016-2019, Pana Jarosława Orlikowskiego na funkcję Wiceprezesa Zarządu

W dniu 21 kwietnia 2017 roku, Spółka powzięła wiedzę o wydaniu przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy KRS, postanowienia z dnia 3 kwietnia 2017 roku o odrzuceniu skargi Spółki z dnia 16.03.2017 roku na postanowienie referendarza sądowego z dnia 3 marca 2017 roku wyznaczające spółkę Cybercom Poland Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie jako rewidenta do spraw szczególnych w Spółce, celem zbadania zagadnienia wskazanego w projekcie uchwały - przedłożonym przez akcjonariusza Spółki - BEST S.A., wraz z odnośnym wnioskiem o jej podjęcie - pod obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki, wznowionego w dniu 3 października 2016 roku, po przerwie trwającej od 29 września 2016 roku Natomiast w dniu 28 kwietnia 2017 roku Spółka złożyła zażalenie na wyżej wymienione postanowienie z dnia 3 kwietnia 2017 roku.

W dniu 5 maja 2017 roku, Spółka powzięła wiedzę o wydaniu przez Sąd Apelacyjny w Warszawie postanowienia z dnia 27 kwietnia 2017 roku, które zapadło w wyniku rozpatrzenia zażalenia Spółki na postanowienie Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 21 listopada 2016 roku o udzieleniu, na wniosek akcjonariusza Spółki - BEST S.A., zabezpieczenia jego roszczenia przeciwko Spółce o stwierdzenie nieważności, ewentualnie o uchylenie uchwał nr 12/2016 oraz 13/2016 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 03.10.2016 roku

9 maja 2017 roku Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty dokonał wykupu wszystkich obligacji serii K wyemitowanych przez fundusz o wartości nominalnej 33.800.000,00 PLN. Tym samym całość zobowiązań wynikających z obligacji została spłacona w terminie i zgodnie z warunkami emisji obligacji.

W dniu 26 maja 2017 roku Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. z siedzibą w Luksemburgu wyemitowała 1250 sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii H01, o wartości nominalnej 100 000,00 zł każda, o łącznej wartości nominalnej 125 000 000,00 PLN.

Wysokość oprocentowania obligacji jest zmienna i stanowi sumę WIBOR 6M oraz marży odsetkowej w wysokości 4,3% w skali roku.

Obligacje emitowane zostały na okres 4 lat a termin ich wykupu przypada w dniu 26 maja 2021 roku. Odsetki od obligacji będą wypłacane w okresach półrocznych (26 listopada 2017 roku, 26 maja 2018 roku, 26 listopada 2018 roku, 26 maja 2019 roku, 26 listopada 2019 roku, 26 maja 2020 roku, 26 listopada 2020 roku, 26 maja 2021 roku).

Spółka zależna może dokonać w każdym czasie wcześniejszego wykupu obligacji, o czym zawiadomi obligatariusza. W sytuacji wcześniejszego wykupu obligacje zostaną wykupione po cenie równej ich wartości nominalnej wraz należnymi odsetkami naliczonymi do dnia wcześniejszego wykupu.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

W dniu 26 maja 2017 roku Kredyt Inkaso S.A. z siedzibą w Warszawie objął 1250 sztuk obligacji na okaziciela, niezabezpieczonych serii H01 o wartości nominalnej jednej obligacji 100.000 PLN i łącznej wartości nominalnej 125.000.000 PLN, które stanowią jednocześnie aktywa znacznej wartości.

W związku ze złożeniem w dniu 16 maja 2017 roku w Spółce przez Pana Tomasza Karpińskiego rezygnacji z funkcji Wiceprzewodniczącego i Członka Rady Nadzorczej pozostali Członkowi Rady Nadzorczej Spółki w dniu 30 maja 2017 roku dokonali uzupełnienia składu Rady Nadzorczej w drodze kooptacji poprzez powołanie na Członka Rady Nadzorczej Pana Bogdana Dzudzewicza powierzając mu funkcję Wiceprzewodniczącego.

13 lipca 2017 roku Kredyt S.A. dokonała wykupu wszystkich obligacji serii W1 wyemitowanych przez Spółkę o wartości nominalnej 53.000,00 PLN. Tym samym całość zobowiązań wynikających z obligacji została spłacona w terminie i zgodnie z warunkami emisji obligacji.

21.2. INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM SPÓŁKI SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEJ SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ SPÓŁKĘ

W ocenie Spółki nie istnieją inne niż ujawnione informacje istotne dla oceny kadrowej, majątkowej i finansowej Spółki Kredyt Inkaso S.A. lub Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A., wyniku finansowego, a także możliwości realizacji jej zobowiązań.

21.3. CZYNNIKI, KTÓRE W OCENIE SPÓŁKI BĘDĄ MIAŁY WPLYW NA OSIĄGNIĘTE PRZEZ NIEGO WYNIKI W PERSPEKTYWIE CO NAJMNIEJ KOLEJNEGO KWARTAŁU

Spółka Kredyt Inkaso S.A. nie zidentyfikowała czynników, które mogłyby mieć wpływ na wyniki w perspektywie co najmniej jednego kwartału.

21.4. INFORMACJE DOTYCZĄCE DYWIDENDY

W ciągu ostatnich czterech lat Jednostka Dominująca nie wypłacała dywidend. Zarząd Spółki nie planuje w kolejnych latach rekomendować Walnemu Zgromadzeniu wypłaty dywidendy. Należy jednak mieć na uwadze, że zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Kodeksu spółek handlowych, ostateczna decyzja odnośnie wypłaty dywidendy należy do Walnego Zgromadzenia.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

21.5. STANOWISKO ZARZĄDU ODNOŚNIE PROGNOZ

Zarówno Grupa Kapitałowa Kredyt Inkaso S.A. jak i podmiot dominujący nie publikowały prognoz wyników finansowych na 2017/2018 rok.

21.6. INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ SPÓŁKĘ LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE.

Transakcje zawarte w okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku przez jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A. miały charakter typowy i rutynowy, zawierane były na warunkach rynkowych, a ich charakter oraz warunki wynikały z prowadzenia bieżącej działalności operacyjnej.

21.7. INFORMACJE O UDZIELONYCH I OTRZYMANYCH GWARANCJACH, ZE SZCZEGÓLNYM UWZGLĘDNIENIEM PORĘCZEŃ I GWARANCJI UDZIELONYCH JEDNOSTKOM POWIĄZANYM

W okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku Grupa nie udzielała i nie otrzymała nowych gwarancji oraz nie udzielała nowych poręczeń i gwarancji jednostkom powiązanym w stosunku do tych opisanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 2016/2017 rok.

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

22. KWARTALNA JEDNOSTKOWA INFORMACJA FINANSOWA KREDYT INKASO S.A.**22.1. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT**

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017 <i>(niebadane)</i>	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016 <i>(niebadane)</i>
Działalność kontynuowana		
Przychody	7 410	8 704
Koszt własny sprzedaży	(2)	(82)
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży	7 408	8 622
Koszty ogólnego zarządu	(3 031)	(2 126)
Koszty sprzedaży	(6 020)	(5 540)
Pozostałe przychody operacyjne	80	4
Pozostałe koszty operacyjne	(66)	(250)
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(1 629)	709
Przychody finansowe	6 399	7 098
Koszty finansowe	(8 340)	(4 656)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(3 569)	3 151
Podatek dochodowy	-	(759)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(3 569)	2 392
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		
Zysk (strata) netto	(3 569)	2 392
Inne całkowite dochody	(3 569)	2 392
Pozostałe całkowite dochody netto razem	-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	(3 569)	2 392

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
Zysk (strata) na akcję		
(w zł/gr na jedną akcję)		
Z działalności kontynuowanej i zaniechanej:		
Zwykły	(0,28)	0,18
Rozwodniony	(0,28)	0,19
Z działalności kontynuowanej:		
Zwykły	(0,28)	0,18
Rozwodniony	(0,28)	0,19

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

22.2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Stan na 30/06/2017 (niebadane)	Stan na 31/03/2017 (badane)
AKTYWA		
Aktywa trwałe		
Wartości niematerialne	27	34
Rzeczowe aktywa trwałe	1 251	1 339
Inwestycje w jednostkach zależnych	71 226	71 226
Należności i pożyczki	16 910	12 416
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe	331 018	235 147
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 089	1 039
Aktywa trwałe razem	425 521	321 201
Aktywa obrotowe		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	6 143	6 048
Pożyczki	8 670	6 508
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe	100 446	150 961
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 059	831
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	66 348	122 745
Aktywa obrotowe	182 666	287 093
Aktywa razem	608 187	608 294
PASYWA		
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA		
Kapitał podstawowy	12 937	12 937
Akcje własne (-)	(500)	(500)
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	101 551	101 551
Zyski zatrzymane:	2 420	5 989
- zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	(3 569)	2 592
- zyski (straty) lat poprzednich	5 989	3 397
Kapitał zapasowy utworzony z zysku	12 266	12 266
Kapitał własny	128 674	132 243
Zobowiązania długoterminowe		
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	375 023	375 929
Leasing finansowy	207	141
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 050	-
Zobowiązania długoterminowe razem	379 280	376 070
Zobowiązania krótkoterminowe		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	4 183	5 179
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	94 144	92 822
Leasing finansowy	58	91
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	1 631	1 631
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	217	258
Zobowiązania krótkoterminowe razem	100 233	99 981
Zobowiązania razem	479 513	476 051
Pasywa razem	608 187	608 294

22.3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2017	Okres trzech miesięcy zakończony 30/06/2016
	(niebadane)	(niebadane)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(3 569)	3 151
Korekty:		
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	157	238
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	7	12
Koszty finansowe	8 340	4 656
Przychody finansowe	(6 399)	(7 098)
Inne korekty	(100)	212
Korekty razem	2 004	(1 980)
Zmiana stanu należności	10 129	1 600
Zmiana stanu zobowiązań	(7 625)	2 025
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych	202	(352)
Zmiany w kapitale obrotowym	2 706	3 273
Zapłacony podatek dochodowy	-	(1 113)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 141	3 331
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	(1)	(98)
Wpływy netto ze sprzedaży jednostek zależnych	387	-
Pożyczki udzielone	(6 649)	-
Wpływy ze sprzedaży pozostałych aktywów finansowych	-	235
Otrzymane odsetki	634	2 035
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(5 629)	2 172
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	119 950	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(165 000)	(15 000)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(34)	(29)
Odsetki zapłacone	(6 824)	(4 341)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(51 841)	(19 370)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(51 908)	(13 867)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	122 745	16 529
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	66 348	2 662

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku
(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

22.4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Akcje własne (-)	Razem
Stan na 1 kwietnia 2017 roku	12 937	101 551	-	22 348	(500)	136 336
Korekta błędu podstawowego	-		12 266	(16 359)	-	(4 093)
Stan na 1 kwietnia 2017 roku (po korekcie)	12 937	101 551	12 266	5 989	(500)	132 243
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2017 roku do 30.06.2017 roku						
Razem transakcje z właścicielami	-			-	-	-
Zysk netto za okres od 01.04.2017 roku do 30.06.2017 roku	-			(3 569)	-	(3 569)
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu za okres od 01.04.2017 roku do 30.06.2017 roku	-				-	-
Razem całkowite dochody	-			(3 569)	-	(3 569)
Stan na 30 czerwca 2017 roku	12 937	101 551	12 266	2 420	(500)	128 674

GRUPA KAPITAŁOWA Kredyt Inkaso S.A.

Skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2017 roku

(wszystkie kwoty wyrażone są w tys. zł, o ile nie podano inaczej)

	Kapitał podstawowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Akcje własne (-)	Razem
Stan na 1 kwietnia 2016 roku	12 937	101 551	-	19 956	(500)	133 944
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stan na 1 kwietnia 2016 roku	12 937	101 551	-	19 956	(500)	133 944
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2016 roku do 30.06.2016 roku						
Razem transakcje z właścicielami	-			-	-	-
Zysk netto za okres od 01.04.2016 roku do 30.06.2016 roku	-		-	2 392	-	2 392
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu za okres od 01.04.2016 roku do 30.06.2016 roku	-			-	-	-
Razem całkowite dochody	-			2 392	-	2 392
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Stan na 30 czerwca 2016 roku	12 937	101 551	-	22 348	(500)	136 336

22.5. ZATWIERDZENIE SKORYGOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze kwartalne skorygowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 6 października 2017 roku.

22.6. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA KREDYT INKASO S.A.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem niektórych aktywów, które są wyceniane według wartości godziwej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach PLN.

22.7. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z PRZEPISAMI

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność, jak również uwzględnia przepisy Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2009 roku nr 33, poz. 259) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 października 2005 roku w sprawie zakresu informacji wykazywanych w sprawozdaniach finansowych i skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, wymaganych w prospekcie emisyjnym dla emitentów z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, dla których właściwe są polskie zasady rachunkowości (Dz. U. z 2005 roku, nr 209, poz. 1743 z późniejszymi zmianami).

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie kalkulacyjnym.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

W okresie 3 miesięcy zakończonym 30 czerwca 2017 roku nie dokonano zmian zasad rachunkowości.

Śródroczne sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skorygowanym sprawozdaniem finansowym Spółki za rok zakończony 31 marca 2017 roku opublikowanym w dniu 25 września 2017 roku.

23. ZESTAWIENIE ORAZ OBJAŚNIENIE RÓŻNIC POMIĘDZY DANYMI UJAWNIONYMI W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM I PORÓWNYWALNYCH DANYCH FINANSOWYCH, A UPRZEDNIO SPORZĄDZONYM I OPUBLIKOWANYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Powodem korekty Raportu Okresowego jest zidentyfikowanie błędu polegającego na tym, że w pierwszym kwartale roku bieżącego roku obrotowego ujęto do przychodów kwotę, która uprzednio już została wykazana w skonsolidowanym raporcie rocznym Spółki za rok obrotowy 2016/2017 a ujęta w księgach w okresie czwartego kwartału roku obrotowego 2016/2017.

Wobec powyższego nieprawidłowo wykazano w Raporcie Okresowym wpłaty z tytułu wierzytelności o wartości 3 973 tys PLN oraz w związku z tym zawyżoną amortyzację pakietów o kwotę 3 107 tys PLN, co per saldo wpłynęło na przychody netto a następnie na wynik, zawyżając go o 865 tys PLN.

Korekta polega zatem na pomniejszeniu w Raporcie Okresowym wpłat dłużników o 3 973 tys PLN w korespondencji z pomniejszeniem należności oraz obniżeniem wartości amortyzacji portfeli co powoduje podwyższenie wartości pozycji wierzytelności nabyte o kwotę 3 107 tys PLN. W rezultacie zysk netto został pomniejszony o kwotę 865 tys PLN, co wynika z pomniejszenia salda wpłat dłużników o 3 973 tys PLN oraz zmniejszenia amortyzacji o 3 107 tys PLN.

W konsekwencji powyższych korekt, suma bilansowa uległa obniżeniu o 865 tys PLN.

Reasumując w/w korekty poszczególnych pozycji Raportu Okresowego miały wpływ na następujące pozycje w sprawozdaniu (kwoty w poszczególnych pozycjach przedstawione są w tys. PLN):

L.p.	Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Wpływ na notę w sprawozdaniu	Było (błędnie)	Jest (prawidłowo)	Różnica
Aktywa					
1.	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności		15 154	11 181	(3 973)
2.	Wierzytelności nabyte	Nota 15.1. Sprawozdawczość według segmentów „informacje geograficzne”	553 584	556 691	3 107
3.	Aktywa obrotowe		681 568	680 702	(865)
4.	Aktywa razem	Nota 15. Sprawozdawczość według segmentów branżowych i geograficznych	795 455	794 588	(865)
Pasywa					
1.	Zyski zatrzymane:		129 976	129 111	(865)

2.	- zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	5. Śródroczne skrócone skorygowane skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5 987	5 121	(865)
3.	Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej		263 779	262 913	(865)
4.	Kapitał własny		270 617	269 752	(865)
5.	Pasywa razem		795 455	794 588	(865)

Korekta błędu w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat oraz odpowiednich notach

L.p.	Pozycja w sprawozdaniu z zysków lub strat	Wpływ na notę w sprawozdaniu	Było (błędnie)	Jest (prawidłowo)	Różnica
1.	Przychody netto	Nota 9.1. Przychody netto <i>Wpłaty dłużników:</i> <i>Amortyzacja pakietów:</i> Nota 15.1 Sprawozdawczość według segmentów „informacje geograficzne”	35 621 45 694 (14 919) Rumunia: 7 972 Razem: 35 621	34 755 41 721 (11 811) Rumunia: 7 107 Razem: 34 755	(865) (3 973) 3 107 (865) (865)
2.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej		17 126	16 260	(865)
3.	Zysk (strata) przed opodatkowaniem		6 214	5 348	(865)
4.	Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		6 460	5 594	(865)
5.	Zysk (strata) netto		6 460	5 594	(865)
	Zysk (strata) netto przypadający: - akcjonariuszom podmiotu dominującego		5 987	5 121	(865)
Zysk strat na jedną akcję					
1.	z działalności kontynuowanej - podstawowy - rozwodniony	Nota 10. Zysk przypadający na jedną akcję	0,46 0,46	0,40 0,40	(0,06) (0,06)

2.	z działalności kontynuowanej i zaniechanej		0,46 0,46	0,40 0,40	(0,06) (0,06)
	- podstawowy				
	- rozwodniony				

Korekta błędu w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

L.p.	Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	Było (błędnie)	Jest (prawidłowo)	Różnica
1.	Zysk (strata) przed opodatkowaniem	6 213	5 348	(865)
2.	Wierzytelności nabyte - amortyzacja z rachunku wyników	14 919	11 811	(3 107)
3.	Zmiana stanu należności	(947)	3 025	3 973

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU:

Piotr Podłowski
Wiceprezes Zarządu

Jarosław Orlikowski
Wiceprezes Zarządu
p.o. Prezesa Zarządu

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH:

/W imieniu Kredyt Inkaso S.A./

Warszawa, dnia 6 października 2017 roku