



KREDYT INKASO SA

INFORMACJA DODATKOWA DO RAPORTU KWARTALNEGO

zgodnie z paragrafem 91 ust. 3 i 4 Rozporządzenia Ministerstwa Finansów
z dnia 19.10.2005 r.

1. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu kwartalnego

Bilans

Wartości niematerialne i prawne wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. Amortyzowane są metodą liniową według stawek wynikających z przewidywanych okresów użytkowania (w przypadku oprogramowania wynikających także ze zjawiska tzw. „moralnego zużycia”), które dla już posiadanych wartości wynoszą:

dla oprogramowania systemowego	- 50%
dla oprogramowania produkcyjnego	- 50%

Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. zł, nabywane okazjonalnie (o łącznej wartości nie będącej istotną), w dniu przyjęcia do użytkowania jednorazowo umarza się.

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową, z wyjątkiem notebook'ów amortyzowanych metodą degresywną przy współczynniku degresji równym 2, począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji, według stawek wynikających z przewidywanych okresów użytkowania, które dla już posiadanych środków wynoszą:

Komputery (stacje robocze)	- 30%
Notebook'i	- 30%
Serwery	- 30%
Kopiarki i drukarki wysokonakładowe	- 28%
Systemy telekomunikacyjne	- 20%
Meble	- 20%
Specjalizowane urządzenia biurowe (np. kopertownice, niszczarki wysokonakładowe)	- 14%

Środki trwałe o jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. zł, nabywane okazjonalnie (o łącznej wartości nie będącej istotną), w dniu przyjęcia do użytkowania jednorazowo umarza się.

Należności inne niż z tytułu zakupionych wierzytelności (zakwalifikowanych jako instrumenty finansowe) wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady



KREDYT INKASO SA

ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące ich wartość. Są to przede wszystkim należności wynikające z prowadzonej przez spółkę działalności obrotu i zarządzania wierzytelnościami.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej wraz z odsetkami przypadającymi na dzień bilansowy.

Krótkoterminowe aktywa finansowe

Pożyczki wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wraz z odsetkami nie zapadłymi na dzień bilansowy.

Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe - zakupione na własne ryzyko i własny rachunek wierzytelności Spółka uznaje za instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży i wycenia je w dacie zakupu w cenie zakupu a na dzień bilansowy w wartości godziwej. Różnice dodatnie wynikające z wyceny bilansowej pomiędzy ceną zakupu a ustaloną wartością godziwą zwiększają kapitał z aktualizacji wyceny, zaś różnice ujemne w kwocie przekraczającej wcześniej dokonany odpis z tytułu różnicy dodatniej zwiększają koszty finansowe.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne obejmują koszty poniesione dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych.

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa lub umowy spółki.

Kapitał zakładowy spółki jest wykazany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku oraz z nadwyżki wartości emisyjnej wyemitowanych akcji ponad ich wartość nominalną pomniejszonej o koszty emisji.

Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny zwiększają lub zmniejszają odpisy korygujące wartość instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej, w części przekraczającej cenę zakupu.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty, uwzględniając nie zapadłe na dzień bilansowy odsetki od instrumentów dłużnych.



Inne rozliczenia międzyokresowe

27. Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

b) Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności, obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- ewidencję służącą rozliczeniu kwot z tytułu powierniczego przelewu wierzytelności

Rachunek zysków i strat

Przychody

Przychody z podstawowej działalności (ściąganie wierzytelności na własne ryzyko i rachunek) wykazywane są w okresie ich otrzymania i w otrzymanej kwocie. Przychody te ujawniane są w pozycji sprzedaż - przychody z tytułu spłat wierzytelności.

Przychody z tytułu zwrotu kosztów postępowania sądowego i egzekucyjnego wykazywane są w dacie ich prawomocnego zasądzenia. Przychody te ujawniane są w pozycji sprzedaż produktów.

Koszty

Spółka prowadzi rachunek kosztów w układzie rodzajowym. Dla potrzeb wypełnienia obowiązków informacyjnych spółki publicznej Spółka sporządziła rachunek w wersji kalkulacyjnej zaliczając do kosztów wytworzenia sprzedanych produktów kwotę kosztów postępowania sądowego (z wyłączeniem kosztów zastępstwa procesowego), zaś do „Wartości nabycia wierzytelności spłaconych” wartość nabycia odzyskanych wierzytelności. Pozostałe koszty działalności operacyjnej zostały uznane za koszty ogólnego zarządu. Dalsze pozycje rachunku zysków i strat w wersji kalkulacyjnej są odpowiednie do pozycji rachunku wyników w wersji porównawczej. Zostały przedstawione zgodnie z ogólnie obowiązującymi zasadami.

Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

- Pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością Spółki w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych oraz aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych.
- Przychody finansowe z tytułu odsetek oraz aktualizacji wartości aktywów finansowych.



KREDYT INKASO SA

- Koszty finansowe z tytułu odsetek oraz aktualizacji wartości aktywów finansowych.

2. Informacja o korektach z tytułu rezerw, podatku odroczonym oraz dokonanych odpisach aktualizacji wartości aktywów

W okresie sprawozdawczym Emitent dokonał zmian wielkości szacunkowych:

- z tytułu aktywa na odroczony podatek dochodowy	do kwoty	22 tys. pln
- z tytułu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	do kwoty	10.767 tys. pln
- z tytułu odpisów aktualizujących wartość należności	do kwoty	963 tys. pln
- z tytułu rezerw na koszty	do kwoty	9 tys. pln

3. Emitent w okresie sprawozdawczym:

- zakupił 4 pakiety wierzytelności;
 - dokonał podwyższenia (rejestracja przez sąd rejestrowy) kapitału zakładowego do kwoty 5.494.000,00 pln (emisja prywatna odbyła się w grudniu 2007 roku).
4. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły czynniki ani zdarzenia o nietypowym charakterze, mający znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.
5. W okresie sprawozdawczym w działalności Emitenta nie wystąpiły cechujące się sezonowością ani cyklicznością.
6. W okresie sprawozdawczym Emitent wyemitował obligacje serii C o wartości nominalnej 4.000 tys. pln oraz dokonał wykupu obligacji serii A o wartości nominalnej 4.500 tys. pln. Ponadto dokonano kwartalnej płatności odsetek od obligacji serii B oraz jednorazowej łącznej z wykupem płatności odsetek od obligacji serii A.
7. Informacje dotyczące deklaracji wypłaty dywidendy Emitent podaje w raporcie rocznym SA-R.
8. Od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego nie wystąpiły zmiany zobowiązań warunkowych ani aktywów warunkowych.