

# **RAPORT KWARTALNY FTI PROFIT S.A.**



**ZA II KWARTAŁ 2020 ROKU**

**WARSZAWA**

**14 sierpnia 2020 roku**

## 1. Spis treści

1.	Spis treści .....	2
2.	Podstawa sporządzenia raportu okresowego za II kwartał 2020 roku .....	3
3.	Podstawowe informacje o spółce .....	3
3.1	Dane spółki .....	3
3.2	Działalność Spółki .....	4
3.3	Zarząd.....	4
3.4	Rada Nadzorcza .....	4
4.	Skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe za II kwartał 2020 roku .....	5
4.1	Bilans .....	5
4.2	Rachunek zysków i strat.....	7
4.3	Zestawienie zmian w kapitale własnym .....	8
4.4	Rachunek przepływów pieniężnych .....	8
4.5	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu kwartalnego .....	10
4.6	Komentarz zarządu Spółki wraz z charakterystyką dokonań i niepowodzeń oraz opisem czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe .....	11
4.7	Informacja dotycząca prognoz.....	14
4.8	Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji .....	15
4.10	Struktura akcjonariatu .....	15
4.12	Oświadczenie zarządu spółki w sprawie rzetelności sprawozdania finansowego .....	15

## 2. Podstawa sporządzenia raportu okresowego za II kwartał 2020 roku

Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w załączniku nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”.

Sprawozdanie finansowe zawiera skrócone dane finansowe spółki FTI Profit S.A. („Spółka”, „Emitent”) za II kwartał 2020 roku i obejmuje okres od dnia 1 kwietnia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku oraz narastająco od 1 stycznia do 30 czerwca 2020 roku oraz dane porównawcze za okres od dnia 1 kwietnia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku oraz narastająco 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 roku.

Elementy sprawozdania finansowego zaprezentowane w niniejszym raporcie okresowym zostały sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330). Dane finansowe, o ile nie wskazano inaczej, wyrażone zostały w złotych (PLN).

## 3. Podstawowe informacje o spółce

### 3.1 Dane spółki

Nazwa (firma) *:	FTI Profit S.A.
Kraj:	Polska
Siedziba:	Warszawa
Adres:	ul. Złota 59, 00-120 Warszawa
Oznaczenie sądu:	Sąd Rejonowy dla M.St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer KRS:	0000589701
REGON:	362808925
NIP:	7010524116
Telefon:	(22) 427 89 96
Faks:	(22) 427 89 93
Poczta elektroniczna:	<a href="mailto:biuro@ftiprofit.pl">biuro@ftiprofit.pl</a>
Strona internetowa:	<a href="http://www.ftiprofit.pl">www.ftiprofit.pl</a>

\*) DITIX Spółka Akcyjna - zmiana nazwy firmy w trakcie rejestracji.

### 3.2 Działalność Spółki

Podstawową działalnością Spółki jest odzyskiwanie należności pieniężnych, które zostały nabyte na własny rachunek Spółki jako pakiety wierzytelności pochodzące z różnych źródeł m.in. kredytów, pożyczek, opłat za przewozy, usług telekomunikacyjnych oraz innych o podobnym powszechnym charakterze.

Głównym przedmiotem zainteresowania Spółki są wierzytelności masowe, spełniające określone warunki, są to m.in.: wierzytelności pieniężne, rozdrobnione, o średniej jednostkowej wartości kilku lub kilkunastu tysięcy złotych, z perspektywą kontynuacji systematycznych wpłat w przyszłości przez dłużników lub możliwe do odzyskania na drodze egzekucji sądowej lub komorniczej.

Przedmiotem zainteresowania Spółki są również inne wierzytelności gospodarcze, których odzyskanie jest uprawdopodobnione lub istnieje możliwość restrukturyzacji dłużnika.

### 3.3 Zarząd

Skład Zarządu na dzień sporządzenia niniejszego raportu:

<b>Prezes Zarządu</b>	Wojciech Ryguła
<b>Wiceprezes Zarządu</b>	Bogdan Dzimira

Kadencja Zarządu upływa w 2021 r. po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok 2020.

### 3.4 Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej na dzień sporządzenia niniejszego raportu:

<b>Przewodniczący Rady Nadzorczej</b>	Aneta Kowalska
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	Agnieszka Bieńkowska
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	Artur Binkowski
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	Joanna Ryguła
<b>Członek Rady Nadzorczej</b>	Michał Bieńkowski

Kadencja Rady Nadzorczej upływa w 2021 r. po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok 2020.

## 4. Skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe za II kwartał 2020 roku

### 4.1 Bilans

Lp.	Tytuł	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
<b>A</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>477 165,47</b>	<b>522 553,56</b>	<b>326 973,70</b>
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	4 238,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-
2.	Wartość firmy	-	-	-
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	-	-	-
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-
II	Rzeczowe aktywa trwałe	367 641,59	410 829,41	29 424,35
1.	Środki trwałe	362 444,47	405 632,29	24 227,23
2.	Środki trwałe w budowie	5 197,12	5 197,12	5 197,12
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych	-	-	-
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie	-	-	-
3.	Od pozostałych jednostek	-	-	-
IV	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1.	Nieruchomości	-	-	-
2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-	-
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
4.	Inne inwestycje długoterminowe	-	-	-
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	109 523,88	111 724,15	293 311,35
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	109 523,88	111 724,15	293 311,35
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-	-
<b>B</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>24 717 441,44</b>	<b>25 154 600,91</b>	<b>25 865 087,03</b>
I	Zapasy	0,00	0,00	0,00
1.	Materiały	-	-	-
2.	Półprodukty i produkty w toku	-	-	-
3.	Produkty gotowe	-	-	-
4.	Towary	-	-	-
5.	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-	-
II	Należności krótkoterminowe	24 284 499,58	24 619 352,38	25 525 545,90
1.	Należności od jednostek powiązanych	-	-	-

2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-
3.	Należności od pozostałych jednostek	24 284 499,58	24 619 352,38	25 525 545,90
III	Inwestycje krótkoterminowe	141 625,72	143 087,12	177 659,55
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-	-
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	291 316,14	269 701,34	161 881,58
<b>C</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>144 498,41</b>	<b>122 460,07</b>	<b>100 631,19</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>25 339 105,32</b>	<b>25 677 154,47</b>	<b>26 292 691,92</b>

Lp.	Tytuł	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
<b>A</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>2 509 429,94</b>	<b>2 475 229,35</b>	<b>2 432 744,34</b>
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
II	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	-	-	-
III	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	-	-	-
IV	Kapitał (fundusz) zapasowy	475 229,35	285 631,39	81 478,49
V	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-
VI	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	500 000,00	500 000,00	500 000,00
VII	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-	204 152,91
VIII	Zysk (strata) netto	34 200,59	189 597,96	147 112,94
IX	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-
<b>B</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>22 829 675,38</b>	<b>23 201 925,12</b>	<b>23 859 947,58</b>
I	Rezerwy na zobowiązania	187 012,46	190 681,63	316 594,40
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	187 012,46	190 681,63	316 594,40
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-	-
3.	Pozostałe rezerwy	-	-	-
II	Zobowiązania długoterminowe	300 821,53	300 821,53	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	134 877,95	150 469,38	117 173,78
IV	Rozliczenia międzyokresowe	22 206 963,44	22 559 952,58	23 426 179,40
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>25 339 105,32</b>	<b>25 677 154,47</b>	<b>26 292 691,92</b>

## 4.2 Rachunek zysków i strat

L.p.	Tytuł	01.01.2020 – 30.06.2020	01.01.2019 – 30.06.2019	01.04.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019
<b>A.</b>	<b>Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>352 989,14</b>	<b>607 886,50</b>	<b>155 925,47</b>	<b>386 334,80</b>
I.	Przychody ze sprzedaży produktów	352 989,14	607 886,50	155 925,47	386 334,80
II.	Zmiana stanu produktów	-	-	-	-
III.	Koszt wytworzenia świadczeń na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV.	Przychód ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>319 426,04</b>	<b>447 684,61</b>	<b>152 738,01</b>	<b>262 377,54</b>
I.	Amortyzacja	43 187,82	505,68	41 985,48	252,84
II.	Zużycie materiałów i energii	3 834,20	10 045,62	3 834,20	3 904,29
III.	Usługi obce	152 711,24	318 901,58	70 889,16	187 940,92
IV.	Podatki i opłaty	68 001,66	53 220,62	7 874,19	40 074,76
V.	Wynagrodzenia	45 308,54	56 716,32	24 016,77	26 760,24
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 307,93	8 102,10	3 616,88	3 263,08
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 074,65	192,69	521,33	181,41
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) na sprzedaży (A-B)</b>	<b>33 563,10</b>	<b>160 201,89</b>	<b>3 187,46</b>	<b>123 957,26</b>
D.	Pozostałe przychody operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Dotacje	-	-	-	-
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
IV.	Inne przychody operacyjne	-	-	-	-
E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
III.	Inne koszty operacyjne	-	-	-	-
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>33 563,10</b>	<b>160 201,89</b>	<b>3 187,46</b>	<b>123 957,26</b>
G.	Przychody finansowe	0,00	5,94	0,00	5,94
I.	Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
II.	Odsetki	-	-	-	-
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	-	-	-	-
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-	-	-
V.	Inne	-	5,94	-	5,94
H.	Koszty finansowe	0,23	0,20	0,19	0,15
I.	Odsetki	-	-	-	-
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-	-	-
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	-	-	-	-
IV.	Inne	0,23	0,20	0,19	0,15
<b>K.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>33 562,87</b>	<b>160 207,63</b>	<b>3 187,27</b>	<b>123 963,05</b>
L.	Podatek dochodowy	-637,72	13 094,69	-637,72	10 417,48
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
<b>N.</b>	<b>Zysk (strata) netto (K-L-M)</b>	<b>34 200,59</b>	<b>147 112,94</b>	<b>3 824,99</b>	<b>113 545,57</b>

#### 4.3 Zestawienie zmian w kapitale własnym

L.p.	Tytuł	01.01.2020 – 30.06.2020	01.01.2019 – 30.06.2019	01.04.2020 – 30.06.2020	01.04.2019 – 30.06.2019
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	2 475 229,35	2 313 012,66	2 509 429,94	2 385 236,17
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
1.1	Zmiany kapitału podstawowego	-	-	-	-
1.2	Kapitał podstawowy na koniec okresu	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00	1 500 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	285 631,39	81 478,49	285 631,39	81 478,49
2.1	Zmiany kapitału zapasowego	189 597,96	-	189 597,96	-
2.2	Kapitał zapasowy na koniec okresu	475 229,35	81 478,49	475 229,35	81 478,49
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-	-	-
3.1	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
3.2	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	-	-
4.	Kapitał rezerwowy na początek okresu	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
4.1	Zmiany kapitału rezerwowego	-	-	-	-
4.2	Kapitał rezerwowy na koniec okresu	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	189 597,96	204 152,91	189 597,96	-
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	189 597,96	-	189 597,96	204 152,91
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	204 152,91	30 375,60	237 720,28
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-	-
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-	-	-
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu po korektach	-	-	-	-
5.7	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	204 152,91	30 375,60	237 720,28
6.	Wynik netto	34 200,59	147 112,94	3 824,99	113 545,57
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	2 509 429,94	2 432 744,34	2 509 429,94	2 432 744,34

#### 4.4 Rachunek przepływów pieniężnych

L.p.	Tytuł	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019	01.04.2020 - 30.06.2020	01.04.2019 - 30.06.2019
A.I.	Zysk (strata) netto	34 200,59	147 112,94	3 824,99	113 545,57
A.II.	Korekty razem	-13 623,99	-43 749,66	7 420,84	-83 294,25
1.	Amortyzacja	43 188,00	505,68	41 985,48	252,84
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	-3 669,17	17 886,31	-1 418,10	14 794,95
6.	Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
7.	Zmiana stanu należności	334 852,80	-3 049 066,08	125 835,89	-1 845 593,49



8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-15 591,43	35 253,05	9 679,76	-2 117,23
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-372 403,67	2 951 141,13	-168 662,19	1 742 652,32
10.	Inne korekty	-0,52	530,25	0,00	6 716,36
<b>A.</b>	<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>20 576,60</b>	<b>103 363,28</b>	<b>11 245,83</b>	<b>30 251,32</b>
B.I	Wpływy z działalności inwestycyjnej	-	-	-	-
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3.	Z aktywów finansowych	-	-	-	-
4.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-	-	-
B.II	Wydatki	<b>0,00</b>	<b>18 990,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 990,00</b>
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	18 990,00	-	18 990,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3.	Na aktywa finansowe	-	-	-	-
4.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 990,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-18 990,00</b>
C.I	Wpływy z działalności finansowej	-	-	-	-
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-	-
2.	Kredyty i pożyczki	-	-	-	-
3.	Dywidenda	-	-	-	-
4.	Inne wpływy finansowe	-	-	-	-
C.II	Wydatki z tytułu działalności finansowej	<b>-22 038,00</b>	<b>-55 518,40</b>	<b>-4 945,00</b>	<b>-18 708,72</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	22 038,00	55 518,40	4 945,00	18 708,72
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4.	Spląty kredytów i pożyczek	-	-	-	-
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-	-
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
8.	Odsetki	-	-	-	-
9.	Inne wydatki finansowe	-	-	-	-
<b>C</b>	<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-22 038,00</b>	<b>-55 518,40</b>	<b>-4 945,00</b>	<b>-18 708,72</b>
<b>D</b>	<b>Zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>-1 461,40</b>	<b>28 854,88</b>	<b>6 300,83</b>	<b>-7 447,40</b>
	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>143 087,12</b>	<b>148 804,67</b>	<b>135 324,89</b>	<b>185 106,95</b>
	<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>141 625,72</b>	<b>177 659,55</b>	<b>141 625,72</b>	<b>177 659,55</b>

#### 4.5 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu kwartalnego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami prawa oraz zgodnie z polityką rachunkowości Spółki. Przyjęte zasady rachunkowości przy sporządzaniu raportu kwartalnego spełniają wymogi zasady ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami. Dane finansowe, o ile nie wskazano inaczej, wyrażone zostały w złotych (PLN).

Okres trwania działalności oznaczony został na czas nieokreślony. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w przyszłości.

Raport kwartalny za II kwartał 2020 roku nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym.

Do przychodów zalicza się równowartość sprzedanych w okresie sprawozdawczym dóbr i usług a także, wynikających z umów cesji wierzytelności odzyskane od dłużników, przychody spowodowane sprzedażą środków trwałych, otrzymane odszkodowania, darowizny, umorzone zobowiązania oraz naliczone odsetki za nieterminowe regulowanie należności, zrealizowane dodatnie różnice kursowe. W związku z faktem, iż główną działalnością Spółki jest windykacja i zarządzanie portfelem wierzytelności, przychody z tej działalności prezentowane jako przychody z działalności podstawowej.

Kosztami w Spółce są wszystkie koszty poniesione w celu osiągnięcia przychodów z zachowaniem zasady współmierności przychodów i kosztów ich uzyskania oraz skutki finansowe zdarzeń powstających niepowtarzalnie poza normalną działalnością.

Wynik finansowy Spółki w okresie sprawozdawczym obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Bilans sporządza się metoda pełną.

Spółka za wartości niematerialne i prawne przyjmuje przedmioty o wartości od 3,5 tys. zł a ewidencja następuje według cen nabycia pomniejszona o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonej o odpisy umorzeniowe. Środki trwałe o przewidywanym okresie użytkowania do jednego roku oraz jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. złotych w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowo spisuje się w koszty amortyzacji.

Należności krótkoterminowe prezentowane są w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności. Odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się w oparciu o indywidualną ocenę prawdopodobieństwa ich zapłaty.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej i obejmują środki w gotówce i na rachunkach bankowych. Odsetki od środków pieniężnych na rachunku bankowym wykazywane są jako przychody finansowe.

Kapitał własny, w ciągu roku obrotowego i na dzień bilansowy, wycenia się w wartości nominalnej. Do kapitału zaliczane są niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Kapitał podstawowy jest wykazywany w wysokości określonej w rejestrze sądowym. Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.

Zobowiązania w ciągu roku ujmowane są w wartości nominalnej. Na dzień bilansowy zobowiązania wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe obejmują równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, które będą wykonane w następnych okresach, a w szczególności rozliczenia wartości pieniężnych przejętych przez Spółkę w drodze cesji pakietów wierzytelności, które po spłacie stanowią przychody z podstawowej działalności okresu sprawozdawczego.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządza się metodą pośrednią.

#### **4.6 Komentarz zarządu Spółki wraz z charakterystyką dokonań i niepowodzeń oraz opisem czynników i zdarzeń mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe**

Spółka prowadzi działalność operacyjną związaną z odzyskiwaniem wierzytelności pieniężnych nabywanych na własny koszt i ryzyko.

Działalność operacyjna Spółki jest nierozłącznie związana z podejmowaniem decyzji związanych z nabywaniem nowych pakietów wierzytelności. Ze względu na proces inwestycyjny, Spółka identyfikuje różne czynniki mające wpływ na ostateczną cenę nabywanego pakietu wierzytelności, w tym: wartość pojedynczej wierzytelności, liczba dłużników, stan prawny wierzytelności, dotychczasowe działania podejmowane przez pierwotnego wierzyciela, wiek dłużników, poprawność danych adresowych, ewentualne zabezpieczenia wierzytelności.

Spółka nabywa pakiety wierzytelności w formie umowy cesji (przelewu) – jest to umowa skutkująca zmianą osoby uprawnionej do żądania wykonania zobowiązania. Spółka, dokonując zakupu danego pakietu wierzytelności po określonej cenie stanowiącej koszt nabycia, ewentualne niższe odzyski dywersyfikuje pakietami wierzytelności o różnej charakterystyce i zmiennych źródłach pochodzenia.

Pozostałe czynniki wpływające na bieżącą działalność operacyjną Spółki to działania podejmowane w zakresie obsługi już nabytych wierzytelności. Istotne znaczenie mają tutaj wszelkie wdrożenia rozwiązań informatycznych a w szczególności narzędzia usprawniające działania na dużych zbiorach danych.

Początkowym etapem odzyskiwania wierzytelności jest zawiadomienie dłużnika o zmianie wierzyciela i próba zawarcia z nim ugody w trybie polubownym. Jeżeli działania te nie przynoszą skutku, to Spółka zleca pracę pełnomocnikom procesowym, którzy podejmują wszelkie czynności prawne mające na celu odzyskanie wierzytelności pieniężnych na drodze sądowej.

Kolejnym etapem dochodzenia należności jest złożenie wniosku do komornika zlecając egzekucję, która może być prowadzona przez co najmniej sześć lat po uzyskaniu tytułu wykonawczego, co w sposób istotny zwiększa prawdopodobieństwo odzyskania wierzytelności.

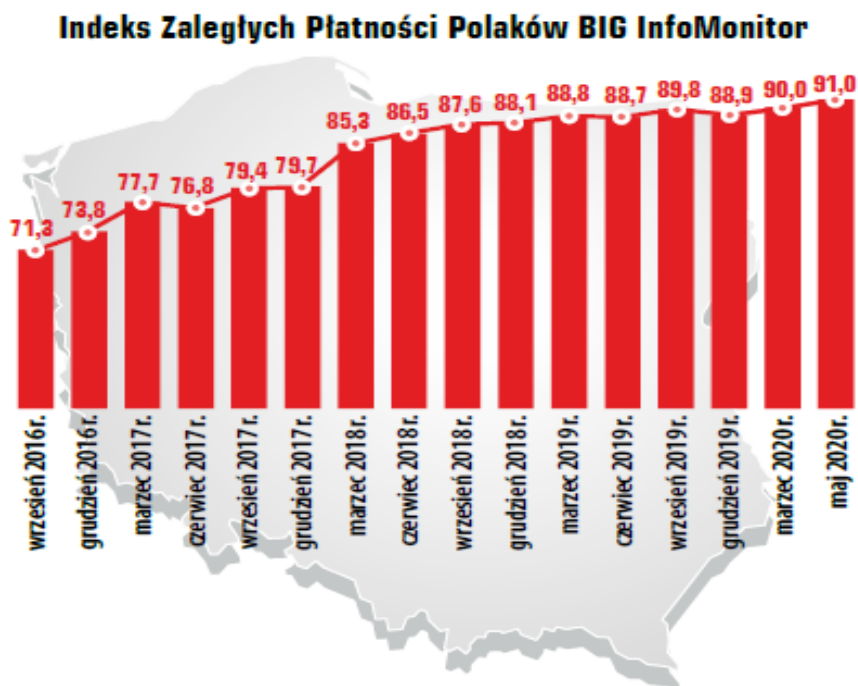
Spółka kładzie nacisk na działania polubowne i kontakt z dłużnikiem. Wszelkie ugody lub porozumienia z dłużnikami są często lepszymi rozwiązaniami niż długoterminowe procesy sądowe.

### Otoczenie zewnętrzne:

Na podstawie danych BIG InfoMonitor z lipca 2020 r., łączna kwota zaległych zobowiązań kredytowych i pozakredytowych dłużników na koniec maja 2020 r. wyniosła ponad 81 mld zł i od początku 2020 r. zaległości te wzrosły o ponad 3,2 mld zł.

Liczba osób niespłacających w terminie swoich zobowiązań wynosi 2,86 mln i stanowi ponad 7% w ogólnej liczbie ludności w Polsce. Średnia wartość zadłużenia przypadająca na jednego niesolidnego dłużnika w kraju wynosi obecnie 28 272 zł.

Nieterminowe płatności Polaków wynikają z: (i) zobowiązań pozakredytowych w wysokości 42,93 mld zł (53%) oraz zobowiązań kredytowych o 38,04 mld zł (47%).



Źródło: Rejestr Dłużników BIG InfoMonitor i baza Biura Informacji Kredytowej

Indeks Zaległych Płatności Polaków (wyliczany i publikowany przez BIG InfoMonitor) obrazujący dłużników nie radzących sobie z bieżącą obsługą zadłużenia, wzrósł z 88,9 pkt na koniec 2019 r. do 91 pkt. Indeks ten oznacza, że na 1000 dorosłych Polaków 91 ma problemy finansowe. Indeks ten, od 2015 r. znajduje się w rosnącym trendzie i jest rzeczywistą miarą dobrej koniunktury całego sektora wiarytelnosciowego.

### Pozostałe wydarzenia:

Spółka, w II kwartale 2020 r., zidentyfikowała wpływ rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa COVID-19 na działalność operacyjną Spółki. Ograniczenia z pandemią związane są z przesunięciem przez różne instytucje terminów przetargów na zakup pakietów wiarytelnosci, przesunięciem terminów rozpraw sądowych z udziałem Spółki, ograniczeniem przesyłania i odbierania przesyłek listowych, zawieszeniem pracy sądów oraz zmniejszeniem aktywności kancelarii syndyków oraz komorników. Spółka ocenia, że sytuacja ta powinna ulec zmianie w kolejnych miesiącach pod warunkiem zmniejszenia wprowadzonych restrykcji, a w konsekwencji normalnym funkcjonowaniem sądów oraz innych instytucji z którymi Spółka współpracuje.

W drugim kwartale 2020 r., Spółka kontynuowała skup akcji własnych zgodnie z Regulaminem Skupu Akcji Własnych Spółki w konsekwencji uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 5 listopada 2018 r. Na dzień niniejszego raportu Spółka nabyła łącznie 661 349 sztuk, co stanowi 4,41 % udziału w kapitale zakładowym.

W dniu 26 czerwca 2020 r. Spółka opublikowała raport roczny za 2019 r. a w dniu 11 sierpnia 2020 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które zatwierdziło roczne sprawozdanie finansowe za 2019 r. oraz podjęło uchwałę w sprawie zmiany nazwy firmy na DITIX S.A. a także rozszerzyło działalność gospodarczą związaną z usługami w zakresie technologii informatycznych i komputerowych, oprogramowania oraz w zakresie gier komputerowych.

Zarząd Spółki, w najbliższym czasie dokona analizy strategii działania Spółki oraz przedstawi Radzie Nadzorczej projekty rozszerzenia działalności gospodarczej związane z nowymi obszarami aktywności biznesowej, w tym z segmentem gier komputerowych jak i możliwości ich finansowania.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 11 sierpnia 2020 r. podjęło również uchwałę w sprawie utworzenia kapitału docelowego i upoważniło Zarząd do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki o kwotę nie wyższą niż 1 125 000,00 w drodze jednego lub więcej podwyższeń kapitału zakładowego w drodze kolejnych emisji akcji, dokonywanych w ramach ofert prywatnych lub publicznych.

#### ***Omówienie wyników finansowych za drugi kwartał 2020 roku:***

Zgodnie z zasadami rachunkowości, Spółka prezentuje wartości przychodów ze sprzedaży pomniejszone o proporcjonalne koszty zakupu pakietu wierzytelności z uwzględnieniem normatywnego wskaźnika. W rzeczywistości, osiągnięte spłaty od dłużników (bezpośrednio lub pośrednio w drodze egzekucji komorniczej) są wyższe od prezentowanych przychodów ze sprzedaży od kilku do kilkunastu procent.

W drugim kwartale 2020 r. Spółka osiągnęła wartość przychodów ze sprzedaży na poziomie 156 tys. zł co oznacza spadek o 21% w stosunku do przychodów osiągniętych na koniec I kwartału 2020 r. oraz spadek o 42% w porównaniu do wartości przychodów osiągniętych w I półroczu 2019 r.

Spadek przychodów ze sprzedaży związany był z wystąpieniem skutków pandemii koronawirusa COVID-19 co miało bezpośrednio wpływ na zmniejszenie aktywności podejmowanej w zakresie windykacji, wstrzymaniem prac sądów powszechnych oraz przejściowym zmniejszeniem aktywności kancelarii komorniczych. W II kwartale 2020 r. istotnemu zmniejszeniu uległa liczba wysyłanych wezwań i listów do dłużników.

W analizowanym okresie, koszty operacyjne związane z prowadzoną działalnością Spółki obniżyły się o 9,1% w stosunku do końca I kwartału 2020 r. oraz o 28,6% narastająco na koniec I półrocza 2020 r.

W strukturze kosztów rodzajowych na koniec II kwartału 2020 r. dominują koszty usług obcych (z 48% udziałem) związane z usługami świadczonymi przez Poczta Polska, wynajem lokalu biurowego, zewnętrznych kancelarii prawnych, obsługi call center, opłat notarialnych i administracyjnych oraz wydatków związanych z postępowaniami sądowymi. Koszty związane z wynagrodzeniami i narzutami (ubezpieczenia, podatki) wynoszą niespełna 15,8% w strukturze kosztów rodzajowych. W II kwartale 2020 r. istotny wzrost kosztów związany był z ujęciem amortyzacji środków trwałych z udziałem 13,5% w kosztach ogółem, które w analogicznym okresie 2019 r. nie występowały. Amortyzacja nie jest kosztem gotówkowym jednak miała istotny wpływ na wartość kosztów rodzajowych i zmniejszenie wyniku na sprzedaży.

Na koniec drugiego kwartału 2020 r. Spółka osiągnęła narastająco dodatni wynik na działalności operacyjnej w wysokości 33,5 tys. zł, co oznacza spadek o 79% w stosunku do analogicznego wyniku za

I półrocze 2019 roku. Efektywność wyniku, liczona wskaźnikiem rentowności działalności operacyjnej, wyniosła 9,5% wobec 26,3% na koniec I półrocza 2019 roku.

W drugim kwartale 2020 roku saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych oraz operacji finansowych nie wykazało istotnych zmian a wpływ na nieznaczne podwyższenie wyniku netto miała zmiana aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Wynik netto Spółki, na koniec I półrocza 2020 r., był niemal identyczny jak wynik osiągnięty z działalności operacyjnej i wyniósł 34,2 tys. zł, co oznacza jednak spadek o 76,8% w porównaniu do analogicznego wyniku osiągniętego w I półroczu 2019 roku. Efektywność działania Spółki, mierzona wskaźnikiem rentowności netto, wyniosła 9,7% w stosunku do 24,2% osiągniętego na koniec czerwca 2019 r.

Wartość aktywów ogółem Spółki, na koniec I półrocza 2020 r., odnotowała spadek o 3,6% w stosunku do wartości z końca I półrocza 2019 r. oraz spadek o 1,32% w stosunku do końca grudnia 2019 r. Zmiany wartości aktywów wynikają z księgowania zmian stanu portfela wierzytelności ujmowanych w pozycji należności krótkoterminowe w bilansie (zmniejszenie wartości należności wyniosło 4,9% w stosunku do końca I półrocza 2019 r.). Aktywa trwałe stanowią niespełna 2% aktywów ogółem. W strukturze aktywów trwałych środki trwałe (urządzenia biurowe, samochody) stanowią niespełna 76%.

Dominujący udział w aktywach ogółem mają aktywa obrotowe, które na koniec drugiego kwartału 2020 r. wyniosły 97,5%. W ich strukturze, zdecydowanie przeważają należności (dotyczące księgowanych pakietów wierzytelności) a pozostałą pozycję stanowią inwestycje krótkoterminowe (udział 0,6%) oraz rozliczenia międzyokresowe (udział 1,15%). Wg stanu na koniec czerwca 2020 r. wartość akcji własnych nabytych przez Spółkę stanowi 0,6% wartości sumy bilansowej i w stosunku do I półrocza 2019 r. wzrosła o 43,6%.

Po stronie pasywów Spółki, wg stanu na koniec drugiego kwartału 2020 r., kapitał własny uległ zwiększeniu do kwoty 2.509 tys. zł. (wzrost o 1,38% w stosunku do końca 2019r oraz o 3,2% w stosunku do I półrocza 2019 r.). Na zmianę kapitału własnego miały wpływ: osiągnięty zysk netto, kapitał zapasowy oraz kapitał rezerwowy utworzony w celu sfinansowania nabycia akcji własnych. Udział kapitału własnego, na koniec I półrocza 2020 r., wyniósł 9,9% w pasywach ogółem.

Wg stanu na koniec drugiego kwartału 2020 roku, dominującą pozycję (w ujęciu wartościowym), w stosunku do zobowiązań ogółem w Spółce, stanowią rozliczenia międzyokresowe, wynikające z przychodów przyszłych okresów związane z księgowanymi wartościami wierzytelności pieniężnych od dłużników. Wartość rozliczeń międzyokresowych spadła o 1,6% w stosunku do końca 2019 r. oraz spadła o 4,3% w stosunku do końca pierwszego półrocza 2019 r. W zobowiązaniach ogółem, na koniec I półrocza 2020 roku, występują zobowiązania leasingowe, których udział w strukturze pasywów wyniósł 1,19%.

Rachunek przepływów pieniężnych, wg stanu na koniec drugiego kwartału 2020 r., wykazał spadek stanu środków pieniężnych o kwotę niespełna 1,5 tys. zł. Wpływ na taki stan środków pieniężnych miało dodatnie saldo rachunku przepływów z działalności operacyjnej wykazujące 20,5 tys. zł oraz ujemne saldo przepływów z działalności finansowej, wynikające z zakupów akcji własnych, wykazujące zmniejszenie stanu środków o 22 tys. zł.

#### **4.7 Informacja dotycząca prognoz**

Spółka nie sporządziła i nie publikowała prognoz finansowych.

#### 4.8 Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu okresowego wyniki finansowe Spółki nie są objęte konsolidacją. Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

#### 4.9 Informacje na temat aktywności, jaką w okresie objętym raportem emitent obejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności

W drugim kwartale 2020 roku Spółka wdrażała procedury związane z organizowaniem i funkcjonowaniem pracy zdalnej, która została podyktowana wystąpieniem pandemii koronawirusa COVID-19. Spółka odczuła zmniejszenie działań windykacyjnych oraz spowolnienie pracy sądów, kancelarii komorniczej oraz przesyłania korespondencji. Liczba przetargów organizowanych przez różne instytucje została istotnie ograniczona.

#### 4.10 Struktura akcjonariatu

Struktura akcjonariatu Spółki ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających na dzień sporządzenia niniejszego raportu, co najmniej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu:

Akcjonariusz	Liczba akcji i głosów	% udział w kapitale i głosach na WZ
Bogdan Dzimira wraz z małżonką oraz spółką FTI Capital sp. z o.o.	3 436 853	22,91
Dariusz Marciniak	2 499 999	16,67
Ryszard Wasilewski	1.666.666	11,11
Grzegorz Górski wraz z rodzicami	1.666.666	11,11
Wojciech Ryguła	1 000 333	6,67
Pozostali	4 068 134	27,12
FTI Profit S.A. (akcje własne)	661 349	4,41
<b>RAZEM</b>	<b>15 000 000</b>	<b>100,00</b>

Łączna liczba wszystkich akcji Spółki wynosi 15.000.000 o wartości nominalnej 0,10 zł każda, w tym:

10.000.000 sztuk akcji serii A, B,C notowanych na rynku NewConnect;

5.000.000 sztuk akcji serii D nienotowanych.

Łączna wartość nominalna kapitału zakładowego wynosi 1.500.000,- zł. (jeden milion pięćset tysięcy złotych).

#### 4.11 Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez spółkę w przeliczeniu na pełne etaty

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu liczba osób zatrudnionych w oparciu o umowę o pracę wynosiła 4 osoby (3,12 etaty) oraz 4 osoby na umowę zlecenia lub podobne.

#### 4.12 Oświadczenie zarządu spółki w sprawie rzetelności sprawozdania finansowego

Zarząd Spółki oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy kwartalne dane finansowe i dane porównawcze sporządzone zostały zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi Spółkę.



---

Odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy. Sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz sytuacji Emitenta.

Zarząd Spółki:

Wojciech Ryguła – Prezes Zarządu

Bogdan Dzimira – Wiceprezes Zarządu

Warszawa, dn. 14 sierpnia 2020 r.