



 **STATIMA**

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

**STATIMA S.A w restrukturyzacji
ZA ROK OBROTOWY 2020**

SPIS TREŚCI

LIST PREZESA ZARZĄDU.....	3
1. INFORMACJE O SPÓŁCE	4
A. Podstawowe informacje	4
I. Dane rejestrowe	4
II. Kapitał zakładowy	5
III. Informacje o oddziałach i zakładach.....	5
B. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz jego zmiany	5
C. Powiązania organizacyjne i kapitałowe	6
D. Model Biznesowy.....	7
E. Klienci i partnerzy biznesowi	9
F. Zatrudnienie	9
2. ANALIZA SYTUACJI FINANSOWEJ W ROKU 2020	9
A. Zasady sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego	9
B. Komentarz do wyników uzyskanych w 2020 roku i opis istotnych zdarzeń mających wpływ na te wyniki, w tym przewidywana sytuacja finansowa spółki	9
I. Wyniki finansowe	10
II. Bilans – struktura aktywów i pasywów	11
C. Instrumenty Finansowe	11
3. DZIAŁALNOŚĆ I KIERUNKI ROZWOJU SPÓŁKI.....	14
A. Rynek wierzycelności	14
B. Otoczenie prawne.....	14
C. Perspektywy rozwoju działalności spółki wraz z charakterystyką zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju.....	15
D. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu spółka jest na nie narażona	15
E. Istotne zdarzenia i umowy wpływające na działalność i wyniki finansowe Spółki w 2020 r.....	20
F. Opis istotnych zdarzeń i dokonań po dniu bilansowym	21
4. AKCJE SPÓŁKI.....	21
A. Struktura akcjonariatu Spółki	21
B. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji (udziałów) Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących.....	21

LIST PREZESA ZARZĄDU

Szanowni Państwo,

Niniejszym przekazujemy Państwu Sprawozdanie za rok obrotowy 2020. W minionym roku w dalszym ciągu utrzymywaliśmy trend związany z optymalizacją kosztów prowadzonej działalności, skupiliśmy się na eksploracji posiadanych portfeli wierzytelności oraz położyliśmy nacisk na zawarcie nowych rentownych kontraktów, których przedmiotem jest windykacja należności na zlecenie. Jesteśmy świadomi tego jak bardzo istotne są to elementy pod względem stabilizacji sytuacji finansowej Spółki i zgromadzenia środków na realizację ewentualnego układu z Wierzycielami. Obecna sytuacja Spółki mimo, że nie jest jeszcze najlepsza to jest dobrym fundamentem do osiągnięcia zamierzonych celów.

Wciąż udoskonalany proces odzyskiwania należności z posiadanych portfeli, kładący nacisk na uczenie maszynowe (machine learning) oraz sztuczną inteligencję (artificial intelligence), jako narzędzia kreujące proces decyzyjny i windykacyjny w Spółce, co przynosi spodziewany efekt w postaci optymalizacji kosztów i maksymalizacji zysków.

Należy podkreślić, że podjęte działania w obszarze redukcji kosztów operacyjnych oraz wykorzystywane narzędzia informatyczne wspierające i kreujące procesy windykacji mają pozytywne przełożenie na ponoszone przez Spółkę koszty działalności oraz przychody osiągnięte przez Spółkę.

Mając zatem na względzie powyższe, proszę Państwa o lekturę niniejszego sprawozdania oraz o obdarzenie Spółki zaufaniem, a ja ze swojej strony nadal zapewniam o pełnym zaangażowaniu w dążeniu do realizacji wyznaczonych celów.

Z wyrazami szacunku

Michał Konieczny

1. INFORMACJE O SPÓŁCE

A. Podstawowe informacje

Przedmiotem działalności Statima S.A. w restrukturyzacji (dalej „Statima”, „Spółka”) jest odzyskiwanie masowych wierzytelności komunikacyjnych o niskich nominałach. Spółka funkcjonuje w branży od 2008 roku i obsługuje ponad trzy czwarte przedsiębiorstw na rynku komunikacji miejskiej. Portfel Klientów Spółki, oprócz miejskich przedsiębiorstw komunikacyjnych, tworzą także przewoźnicy kolejowi. Statima kupuje portfele wierzytelności wynikających z opłat dodatkowych za przejazd bez ważnego biletu i odzyskuje je na własny rachunek. W ramach dywersyfikacji działalności Spółka współpracuje także z firmami z branży ubezpieczeniowej i energetycznej o ogólnopolskim zasięgu.

Statima jest członkiem Izby Gospodarczej Komunikacji Miejskiej w Warszawie oraz Regionalnej Izby Gospodarczej RIG w Katowicach.

I. Dane rejestrowe

Spółka powstała poprzez połączenie spółki pod firmą Kancelaria Statima sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach ze spółką pod firmą Kancelaria Statima sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Katowicach, poprzez zawiązanie w dniu 08 grudnia 2014 roku nowej spółki akcyjnej. W dniu 31 grudnia 2014 roku Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie o wpisie Spółki do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Spółka	Statima S.A.
Adres	ul. Zygmunta Krasińskiego 29, 40-019 Katowice
Sąd rejestrowy	Sąd Rejonowy Katowice Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS	0000537130
REGON	360441455
NIP	642-318-90-77
Kapitał zakładowy	10.257.482 zł
Rodzaj działalności	6499Z, pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
Telefon	32 782 39 90
Faks	32 733 38 23
Adres poczty elektronicznej	sekretariat@statima.pl
Strona internetowa	www.statima.pl

II. Kapitał zakładowy

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania kapitał zakładowy Spółki wynosi 10.257.482 zł i dzieli się na 10.257.482 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda, na które składa się 10.009.300 akcji serii A i 248.182 akcji serii B. W/w. akcje Spółki nie są uprzywilejowane.

III. Informacje o oddziałach i zakładach

Spółka prowadzi działalność w siedzibie przy ul. Zygmunta Krasińskiego 29 w Katowicach. Spółka nie posiada oddziałów lub zakładów w rozumieniu Ustawy o Rachunkowości.

B. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz jego zmiany

W skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wchodził:

ZARZĄD

Michał Konieczny	Prezes Zarządu
Krzysztof Laba	Wiceprezes Zarządu
Natalia Adamczak	Członek Zarządu

W skład Rady Nadzorczej Spółki na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wchodził:

RADA NADZORCZA

Marcin Rogowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łukasz Sajdak	Członek Rady Nadzorczej
Katarzyna Krajewska	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd Statima S.A.

Zarząd Spółki, pod kierownictwem Prezesa, kieruje działalnością Spółki, zarządza jej majątkiem i reprezentuje ją na zewnątrz. Członek Zarządu nie może bez zezwolenia Rady Nadzorczej zajmować się interesami konkurencyjnymi oraz uczestniczyć w spółce konkurencyjnej, jako wspólnik jawny lub członek władz. Zgodnie z § 14 .ust 1 Statutu do zakresu działań Zarządu należą wszelkie sprawy Spółki nie zastrzeżone wyraźnie do kompetencji Walnego Zgromadzenia albo Rady Nadzorczej. Każdy członek Zarządu może bez uprzedniej uchwały prowadzić sprawy nieprzekraczające zakresu zwykłych czynności Spółki.

W przypadku sprzeciwu choćby jednego członka Zarządu, potrzebna jest uchwała całego Zarządu. W przypadku Zarządu jednoosobowego Spółkę reprezentuje Prezes Zarządu samodzielnie, a w przypadku Zarządu wieloosobowego dwaj członkowie Zarządu działający wspólnie bądź jeden członek Zarządu działający łącznie z prokurentem. Jeżeli Zarząd jest wieloosobowy uchwały zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu.

Rada Nadzorcza Statima S.A.

Rada Nadzorcza jest organem, który sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki. Rada Nadzorcza może wyrażać opinię we wszystkich sprawach Spółki oraz występować do Zarządu z wnioskami i inicjatywami, nie może jednakże wydawać Zarządowi wiążących poleceń dotyczących prowadzenia spraw Spółki. Rada Nadzorcza składa się z trzech do pięciu członków, którzy są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

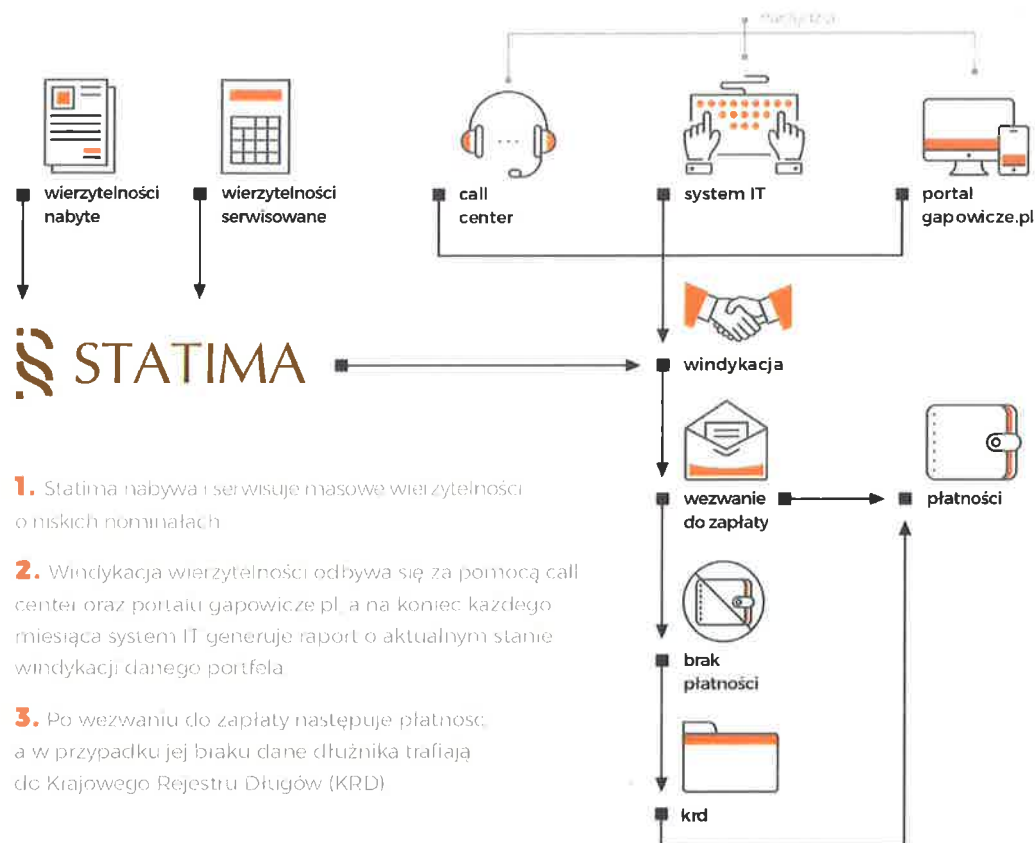
C. Powiązania organizacyjne i kapitałowe

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej i nie ma powiązań kapitałowych z innymi podmiotami.

Spółka współpracuje z Kancelarią Radców Prawnych „Statima” M. Rogowski, Ł. Sajdak sp. k. z/s w Katowicach (Zleceniobiorca) na podstawie umowy o obsługę prawną zawartą w dniu 30.12.2015 r. w Katowicach.

D. Model Biznesowy

Schemat działania:



Charakterystyka struktury systemu IT:

- zindywidualizowany (*tailor-made*), w pełni zautomatyzowany i ukierunkowany na działalność operacyjną Spółki system informatyczny;
- połączenie interfejsu API w czasie rzeczywistym z Biurami Informacji Gospodarczej;
- automatyczna analiza korelacji między dłużnikami (np. dopasowywanie jednego dłużnika do kilku spraw);
- zautomatyzowana analiza i selekcja danych teleadresowych dłużnika przed wysyłką zawiadomień o spłacie długu, pozwalająca na wykluczenie fałszywych adresatów, a tym samym przyczyniająca się w znacznym stopniu do zaoszczędzenia kosztów windykacyjnych;
- wykorzystywanie narzędzi związanych z machine learningiem oraz sztuczną inteligencją, w oparciu o rozwiązania chmurowe

Jak wykazano, istotnym elementem biznesowej codzienności Spółki jest zautomatyzowana infrastruktura informatyczno-techniczna, dzięki której możliwe jest skuteczne prowadzenie masowej i efektywnej działalności windykacyjnej.

Informacje o świadczonych usługach

Spółka oferuje szeroki wachlarz usług windykacyjnych – od usług i monitów prewencyjnych, tzw. polubownych, które stanowią istotę działalności, po windykację na szczeblu egzekucyjno-sądowym. Działalność Spółki uzupełnia windykacja na zlecenie (*inkaso*).

Windykacja B2C

Od początku swojej działalności Spółka zajmowała się windykacją masowych wierzytelności konsumenckich. To stanowi podstawowy trzon działalności Statima. Spółka dedykuje swoją ofertę do podmiotów i instytucji, posiadających w swoich portfelach wierzytelności masowe, w stosunku do konsumentów, o niskich nominałach.

W ramach usługi B2C Spółka obsługuje sprawy, będące na każdym etapie, tj.: przed wystąpieniem na drogę sądową, z tytułem egzekucyjnym/wykonawczym oraz po bezskutecznej egzekucji firmy windykacyjnej lub komorniczej. Strategia Spółki zakłada dwa sposoby windykowania należności od osób fizycznych. Pierwszym sposobem jest windykacja polubowna, która polega na systematycznym monitorowaniu dłużnika, a w efekcie doprowadzeniu do spłaty należności według przyjętego harmonogramu. Drugą metodą jest windykacja sądowa, która jest stosowana w przypadku braku współpracy dłużnika w kwestii spłaty należności. Sposób ten sprowadza się do uzyskania sądowego wyroku lub nakazu zapłaty, który uzupełniony w klauzulę wykonalności jest podstawą do egzekucji komorniczej wobec dłużnika.

Dla każdego pakietu wierzytelności opracowywana jest indywidualna strategia zarządzania. Brane pod uwagę są takie zmienne jak rodzaj należności, sytuacja dłużnika, wysokość należności, stopień jej przeterminowania oraz status roszczenia (na jakim etapie jest odzyskiwanie zobowiązania), a także wytyczne zlecającego windykację. Wdrożony przez Spółkę System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji gwarantuje pełne bezpieczeństwo danych, zapewnia ciągłość działania i stały monitoring dłużnika.

Windykacja B2B

W ramach usługi B2B Spółka oferuje obsługę zarządzania wierzytelnościami powstałymi między przedsiębiorcami w obrocie gospodarczym. Oferta dotyczy także sektora małych i średnich firm oraz zobowiązań korporacyjnych. Celem jest odzyskanie należności w krótkim czasie i nie generując wysokich kosztów windykacji.

W ramach tej usługi Spółka wykorzystuje wszystkie prawnie uregulowane sposoby windykacji, tj.:

- windykację polubowną,
- windykację sądową,
- windykację przedegzekucyjną, wspomaganie egzekucji komorniczej oraz windykację poegzekucyjną

E. Klienci i partnerzy biznesowi

Statima S.A. obsługuje wierzytelności masowe pochodzące od ponad trzech czwartych przedsiębiorstw komunikacji miejskiej w kraju. Partnerami Spółki są podmioty świadczące usługi komunikacyjne dla klientów masowych w większości miast w naszym kraju.

Portfel Klientów Statima, oprócz miejskich przedsiębiorstw komunikacyjnych, tworzą także krajowi przewoźnicy kolejowi. Statima kupuje portfele wierzytelności wynikających z opłat dodatkowych za przejazd bez ważnego biletu i odzyskuje je na własny rachunek lub *inkaso*. W ramach dywersyfikacji działalności Spółka współpracuje także z firmami z branży pożyczkowej, ubezpieczeniowej, telekomunikacyjnej i energetycznej o ogólnopolskim zasięgu.

F. Zatrudnienie

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka zatrudniała 19 osób na umowę o pracę oraz 1 osobę na umowę cywilnoprawną.

2. Analiza sytuacji finansowej w roku 2020

A. Zasady sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Statima S.A. za 2020 rok obejmuje okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku.

Sprawozdanie finansowe Statima S.A. za 2020 rok zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

Sprawozdanie finansowe Statima S.A. za 2020 rok zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Spółki.

Postępowanie restrukturyzacyjne Spółki jest w toku.

Zarząd Spółki jest głęboko przekonany o zasadności planu restrukturyzacji i dlatego zakłada kontynuację działalności Spółki jako podstawę sporządzenia niniejszego raportu.

B. Komentarz do wyników uzyskanych w 2020 roku i opis istotnych zdarzeń mających wpływ na te wyniki, w tym przewidywana sytuacja finansowa spółki

Rok 2020 był rokiem utrzymującym trend zdecydowanej optymalizacji kosztów prowadzonej działalności.

Obecnie swoją uwagę Spółka skupia na eksploracji posiadanych portfeli wierzytelności oraz pozyskiwaniu rentownych kontraktów, w ramach których Spółka występuje jako

Zleceniobiorca uzyskując wynagrodzenie za realizowane usługi windykacji należności masowych, kładąc jednocześnie w dalszym ciągu nacisk na gruntowną optymalizację po stronie kosztów. Wszystkie przedsięwzięcia te mają przełożenie na poprawę przepływów operacyjnych, które to są dla nas podstawą planu restrukturyzacji i dają gwarancję zaspokojenia wszystkich Wierzycieli.

Zarząd Spółki w dalszym ciągu kładzie nacisk na działania mające przywrócić pełną płynność Spółce oraz stabilność finansową, poprzez dostosowanie źródeł finansowania zewnętrznego do rodzaju posiadanych aktywów. W celu zwiększenia skuteczności odzyskiwania wierzytelności Spółka w dalszym ciągu wykorzystuje i rozwija wewnętrzne technologie informatyczne, takie jak uczenie maszynowe (machine learning) oraz narzędzia wspomagane przez sztuczną inteligencję opartą na sieciach neuronowych, pozwalające na skuteczną windykację pakietów wierzytelności masowych o niskich nominałach. Ponadto Spółka zamierza kontynuować działania ukierunkowane na podnoszenie kompetencji kadry pracowniczej, a dzięki temu zwiększać efektywności ich działań.

I. Wyniki finansowe

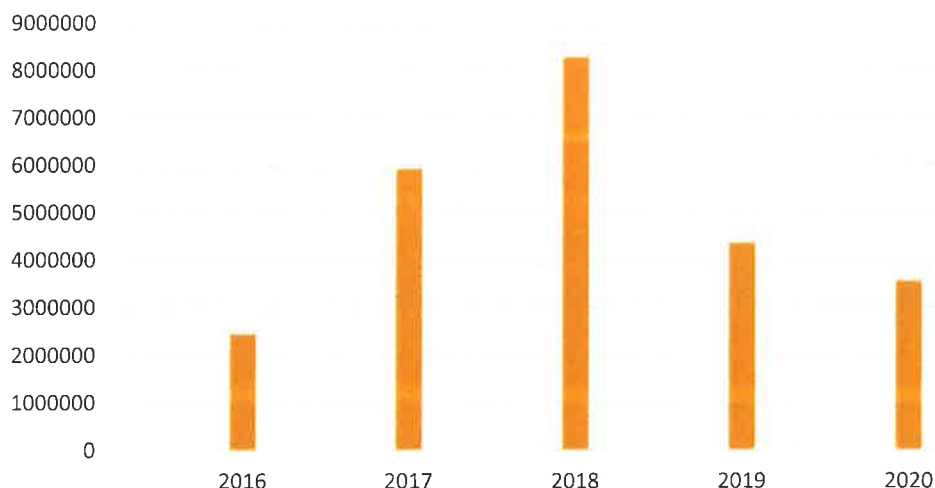
Za 2020 rok Spółka zaprezentowała 2,6 mln zł straty z działalności operacyjnej oraz 3,7 mln zł straty netto.

Wskaźniki rentowności kapitałów własnych oraz rentowności aktywów wykazały w 2020 roku wartość ujemną, co jest pochodną zaprezentowanej straty netto.

	2017	2018	2019	2020
ROE	61%	-171%	-78%	-90%
ROA	32%	-43%	-12%	-15%

Źródło: opracowanie własne

Koszty działalności operacyjnej



Źródło: opracowanie własne

Podjęte przez Zarząd działania w obszarze gruntownego cięcia kosztów mają swoje odzwierciedlenie na powyższym wykresie. Głównymi faktoraми, które przyczyniły się do znacznego obniżenia kosztów, są:

- Redukcja kosztów w obszarze zatrudnienia
- Zmiana siedziby Spółki, co spowodowało znaczną redukcję opłat czynszowych i ograniczenie kosztów zużycia materiałów i energii
- Istotna optymalizacja kosztów wysyłki oraz kosztów konfekcjonowania korespondencji masowej wysyłanej do dłużników
- Redukcja i optymalizacja pozostałych kosztów działalności Spółki

II. Bilans - struktura aktywów i pasywów

Suma bilansowa Spółki na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniosła 25,04 mln zł i zmniejszyła się o ok. 9% w porównaniu do wartości na dzień 31 grudnia 2019 r. Najistotniejszą pozycję po stronie aktywów Spółki stanowią inne krótkoterminowe aktywa finansowe, w których Spółka prezentuje posiadane portfele wierzytelności. W strukturze pasywów istotną pozycję zajmują zobowiązania z tyt. wyemitowania dłużnych papierów wartościowych i zaciągnięte pożyczki krótkoterminowe. Zobowiązania długoterminowe na dzień 31 grudnia 2020 r. wynosiły 769,2 tys. zł, z kolei zobowiązania krótkoterminowe osiągnęły poziom 20,0 mln zł. Najistotniejszą pozycję zobowiązań stanowiły zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

C. Instrumenty Finansowe

Spółka wyemitowała pięć serii obligacji o łącznej wartości nominalnej blisko 9 mln zł, z czego na moment sporządzania niniejszego raportu żadna z serii nie jest notowana w systemie obrotu

Catalyst. Szczegółowe dane na temat wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych zawiera poniższa tabela:

WYEMITOWANE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

Oprocentowanie roczne	Liczba obligacji	Wartość nominalna	Data emisji	Dzień wykupu zgodnie z WEO	Rodzaj emisji	Okres odsetkowy	Zabezpieczenie	Obrót	Opcja wczesniejszego wykupu
9%	1 657	1 000,00	26.01.2017	28.01.2019	Niepubliczna	Kwartalnie	Zastaw rejestrowy na portfelu wierzycielności	-----	-----
				- Obligacje niewykupione					
			12.04.2019						
8%	3 528	1 000,00	13.04.2017	- Obligacje niewykupione	Publiczna	Kwartalnie	Zastaw rejestrowy na portfelu wierzycielności	-----	-----
			01.10.2019						
8%	998	1 000,00	02.10.2017	- Obligacje niewykupione	Niepubliczna	Kwartalnie	Zastaw rejestrowy na portfelu wierzycielności	Poza obrotem	Tak, art. 74 ust. o obligacjach, brak udostępnionych rocznych i kwartalnych sprawozdań finansowych, brak informacji o wystąpieniu ww. zdarzeń
			01.10.2019						
8%	755	1 000,00	11.10.2017	- Obligacje niewykupione	Niepubliczna	Kwartalnie	Zastaw rejestrowy na portfelu wierzycielności	Poza obrotem	Tak, art. 74 ust. o obligacjach, brak udostępnionych rocznych i kwartalnych sprawozdań finansowych, brak informacji o wystąpieniu ww. zdarzeń
			13.12.2019						
8%	2 000	1 000,00	14.12.2017	- Obligacje niewykupione	Niepubliczna	Kwartalnie	Zastaw rejestrowy na portfelu wierzycielności	Poza obrotem	Tak, art. 74 ust. o obligacjach, brak udostępnionych rocznych sprawozdań finansowych, brak informacji o wystąpieniu ww. zdarzeń
			13.12.2019						

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu Spółka jest w zwłoce z wykupem obligacji wszystkich serii o łącznej wartości nominalnej 8.938.000,00 zł. Powodem opóźnienia w wykupie jest brak zabezpieczenia środków potrzebnych na wykup obligacji.

3. Działalność i kierunki rozwoju Spółki

A. Rynek wierzytelności

Rynek wierzytelności jest jednym z segmentów rynku finansowego. Podmioty działające w tej branży oferują szeroko rozumiane usługi związane z zarządzaniem i obrotem wierzytelnościami. Rynek wierzytelności można podzielić ze względu na charakter wierzytelności na rynek wierzytelności konsumenckich (B2C) i rynek wierzytelności gospodarczych (B2B), natomiast ze względu na model biznesowy – na zakup portfeli wierzytelności i inkaso (windykację na zlecenie).

Rynek wierzytelności jest bardzo zróżnicowany pod kątem podmiotów, które na nim prowadzą swoją działalność. Począwszy od dużych spółek o znaczącym udziale w rynku, przez średnie przedsiębiorstwa, po małe firmy i kancelarie zajmujące się obsługą pojedynczych długów. Liczna grupa firm zajmująca się obsługą wierzytelności działa w obu modelach biznesowych, ale specjalizuje się w wąskiej branży. Przykładem jest działalność Spółki na rynku masowych należności komunikacyjnych i kolejowych w Polsce.

Panująca obecnie sytuacja epidemiczna w ocenie Zarządu nie będzie miała wpływu na działalność operacyjną Spółki.

B. Otoczenie prawne

Statima S.A. działa według przepisów polskiego prawa. Ze względu na przedmiot działalności polegający na odzyskiwaniu wierzytelności najważniejsze znaczenie dla działalności Spółki mają ustawy:

- Ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 roku Kodeks cywilny
- Ustawa z dnia 17 listopada 1964 roku Kodeks postępowania cywilnego
- Ustawa z dnia 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych
- Ustawa z dnia 22 marca 2018 roku o komornikach sądowych
- Ustawa z dnia 28 lipca 2005 roku o kosztach sądowych w sprawach cywilnych
- Ustawa z dnia 15 listopada 1984 roku Prawo przewozowe
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)

Mając na uwadze, że przepisy prawa i ich interpretacja ulegają częstym zmianom Spółka na bieżąco monitoruje ewolucję przepisów i w razie potrzeby odpowiednio dostosowuje prowadzone działania.

C. Perspektywy rozwoju działalności spółki wraz z charakterystyką zewnętrzných i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju

Głównym obszarem rozwoju działalności Spółki jest automatyzacja procesów windykacji. W tym celu Spółka współpracuje z doradcą technologicznym w zakresie optymalizacji procesów odzyskiwania należności. Spółka kładzie nacisk na uczenie maszynowe oraz implementację sztucznej inteligencji jako narzędzi kreujących procesy decyzyjne w Spółce, wszystko to w oparciu o rozwiązania chmurowe.

Istotnym elementem firmy jest również zindywidualizowany i efektywny system IT. Spółka będzie nadal wykorzystywać i rozwijać technologie informatyczne, pozwalające na skuteczną windykację pakietów wierzytelności. Ponadto Spółka zamierza kontynuować działania ukierunkowane na podnoszenie kompetencji kadry pracowniczej, a dzięki temu podnoszenie efektywności ich działań.

Celem Spółki jest utrzymanie wzrostu wydajności organizacyjnej, pozwalającego na nabywanie i skuteczną windykację rosnącej liczby portfeli wierzytelności.

Ponadto Statima planuje zwiększać swój udział w nowych segmentach rynku, takich jak krótkoterminowe pożyczki pieniężne, ubezpieczenia, telekomunikacja i energetyka, jednocześnie umacniając wiodącą pozycję na rynku komunikacyjnych należności masowych o niskich nominałach.

D. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu spółka jest na nie narażona

- ryzyko związane z realizacją planu restrukturyzacyjnego

Plan restrukturyzacyjny złożony przez Spółkę do sądu w dniu 15 maja 2019 r. przygotowany został przy założeniu należytej staranności i konserwatywnym podejściu prognozowania okresu restrukturyzacji. Zakłada przede wszystkim gruntowne cięcia kosztów w celu generowania dodatnich przepływów finansowych. Raportowane w przyszłości przychody i zyski zależą od skutecznej realizacji przyjętej strategii. Plan restrukturyzacyjny posiada następujące główne założenia:

1/. Środki restrukturyzacyjne:

- a/. Kontynuacja dotychczasowej działalności gospodarczej

Spółka kontynuuje prowadzenie dotychczasowej działalności gospodarczej, która opiera się przede wszystkim na zakupie oraz windykacji należności, w tym głównie należności masowych o niskich nominałach,

b/. Redukcja kosztów prowadzonej działalności gospodarczej

Spółka podjęła już stosowne czynności celem redukcji kosztów prowadzenia działalności gospodarczej poprzez obniżenie kosztów najmu pomieszczeń biurowych, redukcję ilości zatrudnianych pracowników wraz z redukcją kosztu wynagrodzeń,

c/. Zmiana strategii biznesowej

Spółka zmieniła strategię biznesową i w toku postępowania restrukturyzacyjnego skupiła swoją działalność na windykacji obecnie posiadanych wierzytelności. Jednocześnie Spółka nabywała nowe pakiety wierzytelności, które w przyszłości mają przynieść wartość dodaną.

d/. Restrukturyzacja zobowiązań pieniężnych

Spółka zamierza przeprowadzić restrukturyzację zobowiązań pieniężnych z użyciem narzędzi prawa restrukturyzacyjnego, tj. w drodze zawarcia z wierzycielami układu przewidującego odroczenie terminu zapłaty wierzytelności, konwersję części wierzytelności na akcje Spółki oraz umorzenia części wierzytelności (odsetki i koszty). Spółka liczy na zawarcie układu z wierzycielami w ramach postępowania układowego, który będzie uwzględniał możliwości finansowe Spółki, jak i słuszne interesy wierzycieli.

2/. Harmonogram wdrożenia środków restrukturyzacyjnych

Zgodnie z Planem restrukturyzacyjnym został przyjęty następujący harmonogram:

a/. Etap 0 – złożenie wniosku do Sądu o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego - Zrealizowano

b/. Etap I – przyjęcie na Zgromadzeniu wierzycieli układu z wierzycielami – termin I kwartał 2020 – II kwartał 2020

c/. Etap II – prawomocne zatwierdzenie układu z wierzycielami – termin II kwartał 2020 – III kwartał 2020

d/. Etap III – restrukturyzacja kosztów prowadzonej działalności oraz zmiana strategii biznesowej – termin IV kwartał 2019 – I kwartał 2020

e/. Realizacja propozycji układowych poprzez spłatę wierzytelności – termin IV kwartał 2020 – IV kwartał 2030

Należy zaznaczyć, że wdrożenie planu restrukturyzacyjnego de facto ma już miejsce, ponieważ Spółka systematycznie pracuje nad restrukturyzacją swojego zadłużenia, obniżaniem kosztów prowadzonej działalności gospodarczej. W związku z tym, że w wyniku pandemii COVID-19, jak również z uwagi na konieczność rozpoznania przez Sąd Restrukturyzacyjny sprzeciwów wierzycieli do spisu wierzytelności, przedmiotowe postępowanie restrukturyzacyjne uległo wydłużeniu, powyższe terminy określone w Planie restrukturyzacyjnym również uległy zmianie.

- ryzyko związane z nie zawarciem układu z wierzycielami

Ryzyko nie zawarcia układu z wierzycielami związane jest z brakiem możliwości dalszej działalności gospodarczej Spółki i przekłada się bezpośrednio na konieczność złożenia wniosku o upadłość Spółki. Niezależnie od powyższego w dniu 15.06.2021 r. przez niezależną biegłą sądową Panią Magdalenę Jasica - Buk wydana została opinia w przedmiocie najbardziej korzystnych wariantów dalszego postępowania, z której to wynika, że:

1/. W ramach otwartego dla Spółki postępowania restrukturyzacyjnego możliwe są trzy alternatywne warianty postępowania:

- dokończenie postępowania układowego
- przekształcenie postępowania układowego w upadłość obejmującą likwidację majątku
- sprzedaż majątku i spłata wierzycieli w ramach tzw. pre-pack'u,

2/. Średnie zaspokojenie wierzycieli w każdym z powyższych wariantów, przedstawia się następująco:

- Postępowanie układowe – 93,40%
- przygotowana likwidacja „pre pack” – 10,37%
- upadłość obejmująca likwidację majątku – 7,09%,

W związku z powyższym, opinia wskazuje, że najbardziej korzystnym rozwiązaniem dla ogółu wierzycieli jest zawarcie układu.

- ryzyko związane z płynnością

Ryzyko płynności związane jest z utratą możliwości terminowego wywiązywania się z zaciąganych zobowiązań. Brak płynności finansowej istotnie wpływa na działalność, wyniki oraz perspektywy rozwoju Spółki. W szczególności, utrata płynności ma negatywne przełożenie na terminową obsługę długu, w tym obligacji od obligatariuszy. Ponadto, w ramach prowadzonej działalności Spółka nabywa pakiety wierzytelności, których windykacja trwa od kilkunastu do kilkudziesięciu miesięcy. Opóźnienia w odzyskiwaniu należności od dłużników, zarówno poprzez windykację polubowną jak i sądową, może wpłynąć na pogorszenie sytuacji finansowej Spółki. W przypadku windykacji polubownej dłużnik może nie spłacać należności wg. Określonego harmonogramu. W kwestii windykacji sądowej, postępowanie sądowe i komornicze mogą przedłużać się. Wszystkie nieplanowane opóźnienia i nieterminowe płatności mogą negatywnie wpływać na sytuację płynnościową Spółki. Niemniej jednak Spółka stosując logikę regresywną trafnie typuje dłużników, do których we właściwym czasie są wysyłane wezwania.

- ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną Polski

Sytuacja finansowa Spółki jest uzależniona od sytuacji ekonomicznej w Polsce i w Europie (przede wszystkim w krajach Europy Zachodniej). Na wyniki finansowe generowane przez Spółkę mają wpływ m.in. tempo wzrostu PKB, poziom inflacji, wzrost poziomu inwestycji,

stopa bezrobocia oraz polityka fiskalna państwa. Korzystna koniunktura gospodarcza wpływa pozytywnie na nastroje gospodarcze oraz sytuację finansową osób fizycznych, a tym samym na poziom spłat z posiadanych portfeli wierzytelności. Pogorszenie ogólnej sytuacji makroekonomicznej może przyczynić się do pogorszenia sytuacji dłużników co może mieć przełożenie m.in. na pogorszenie wyników ściągальności wierzytelności przez Spółkę oraz podaż portfeli wierzytelności dostępnych do nabycia, co może prowadzić do zmniejszenia przychodów Spółki oraz pogorszenia się jej sytuacji finansowej.

- ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych, w tym przepisów podatkowych

Zmiany przepisów prawnych są częstym zjawiskiem w polskim systemie prawnym, ale także w innych krajach. Powoduje to postrzeganie systemu prawnego jako niestabilnego i nieprecyzyjnego. Istnieje tu ryzyko przyjęcia odmiennej interpretacji regulacji prawnych przez sądy lub organy podatkowe od tej, którą stosuje Spółka. Planowane i wprowadzane zmiany są trudne do przewidzenia, w związku z tym Spółka może ponosić dodatkowe koszty na dostosowanie się do nowych regulacji prawnych. W celu minimalizacji ryzyka związanego ze zmiennością przepisów prawnych, Spółka na bieżąco monitoruje zmiany regulacji prawnych związanych z prowadzoną przez nią działalnością i skutecznie dostosowuje aktywność operacyjną do zmieniającego się otoczenia prawnego.

- ryzyko związane z konkurencją

Spółka działa na rynku charakteryzującym się dynamicznym wzrostem na przestrzeni ostatnich lat. Spółka zajmuje się głównie windykacją na rynku należności komunikacji miejskiej, gdzie obsługuje wierzytelności pochodzące od blisko 75%-80% przedsiębiorstw z tego segmentu. Stawia ją to na pozycji lidera w odzyskiwaniu należności na rynku należności komunikacyjnych i kolejowych. Niemniej jednak, Spółka jest świadoma potencjalnego ryzyka pojawienia się na rynku nowych podmiotów oraz zagranicznej konkurencji, co w konsekwencji może mieć wpływ na wyższe ceny nabywanych pakietów wierzytelności. Model biznesowy Spółki zakłada dywersyfikację powyższego ryzyka poprzez zakup portfeli z różnych segmentów i branż. Wykorzystując swoją pozycję rynkową oraz analizując zachowania podmiotów konkurencyjnych, Spółka może zaprzestać przez pewien okres nabywania pakietów, które w jej oczach są przewartościowane, a których nabycie nie ma uzasadnienia ekonomicznego.

- ryzyko związane z niewypłacalnością dłużników

Spółka dokonując zakupu portfeli wierzytelności na własny rachunek przenosi na siebie ryzyko niewypłacalności dłużników. Ponieważ Spółka działa na rynku wierzytelności o niskich nominałach, pojedynczy dług o niedużej wartości łatwiej jest windykować. Ścisła współpraca Spółki z Krajowym Rejestrem Długów wpływa na zdecydowanie większą skuteczność windykacji. Ponadto, Spółka korzysta także ze specjalistycznych systemów informatycznych do obsługi wierzytelności oraz posiada przeszkolony i wykwalifikowany zespół call center. Działania te sprzykają do minimalizacji ryzyka, jakim jest nieściągalność zobowiązań w związku z niewypłacalnością dłużnika.

- ryzyko związane z niewłaściwą wyceną portfeli wierzytelności

Podstawowa działalność Spółki opiera się na nabywaniu na własny rachunek portfeli wierzytelności masowych o niskich nominałach. Poziom osiąganym przez Spółkę przychodów jest pochodną dokonania rzetelnej oceny jakości kupowanych portfeli. Prawidłowa wycena pakietów wierzytelności oraz prognoza przyszłych przepływów pieniężnych mają istotny wpływ na prezentowane przez Spółkę przychody oraz wyniki finansowe. Błędna wycena potencjału portfela oraz niedoskonałe modele analityczne mogą sprawić, że rzeczywiste przepływy będą odbiegać od pierwotnych założeń ale Spółka w celu minimalizacji ryzyka Spółka od stycznia 2019 roku korzysta z algorytmu, który na podstawie danych historycznych dokonuje wyceny pakietów przed jego nabyciem.

- ryzyko utraty wartości nabywanych portfeli wierzytelności

Głównym aktywem obrotowym Spółki są nabyte pakiety wierzytelności. Dokonując nabycia portfela Spółka zakłada, że łączne odzyski z danego portfela pokryją poniesione wydatki na zakup i windykację. W realiach biznesowych może się zdarzyć, że realne odzyski różnią się od zakładanego poziomu spłat. Takie zdarzenia przekładają się na utratę wartości posiadanego portfela, co może mieć niekorzystny wpływ na działalność i sytuację finansową Spółki. Każdorazowo przed zakupem Spółka ocenia potencjalną wydajność nabywanego portfela. W wyniku błędnych szacunków istnieje ryzyko, że cena za nabyte portfele będzie zbyt wysoka a prognozowane spłaty niższe niż oczekiwano, co może mieć przełożenie na wartość nabytych portfeli wierzytelności. W celu minimalizacji ryzyka Spółka prowadzi konserwatywną politykę cenową dotyczącą nabywanych portfeli wierzytelności.

- ryzyko utraty bądź ujawnienia danych osobowych dłużników

Działalność operacyjna Spółki jest ściśle związana z przetwarzaniem danych osobowych dłużników. W przypadku naruszenia przepisów dotyczących ochrony danych osobowych, Spółka może być narażona na kontrole, sankcje administracyjne i karne, a także na roszczenia z tytułu naruszenia dóbr osobistych. Może to doprowadzić do niezachowania ciągłości działań oraz negatywnie wpłynąć na wizerunek Spółki. Istotne jest więc należyte zabezpieczenie informacji, w tym danych osobowych, które podlegają ustawowej ochronie. Spółka wdrożyła w tym celu System Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. Przyjęty system zarządzania bezpieczeństwem informacji służy zapewnieniu bezpieczeństwa danych osobowych, informacji handlowych oraz innych informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa. Dzięki systemowi możliwy jest stały monitoring dłużnika i skuteczna ochrona jego danych osobowych, a także możliwe jest zachowanie ciągłości działań. Zbierane informacje pozwalają na rzeczową analizę sytuacji i ułatwiają podejmowanie decyzji. System i baza danych są stale monitorowane, optymalizowane i nadzorowane, dzięki czemu proces odzyskiwania należności przebiega przy zachowaniu bezpieczeństwa informacji. Niemniej jednak istnieje ryzyko bezprawnego ujawnienia, a nawet utraty danych osobowych. W przypadku naruszenia przepisów dotyczących ochrony danych osobowych Spółka może być narażona na kontrole, sankcje administracyjne i karne, a także na roszczenia z tytułu naruszenia dóbr osobistych. Może to doprowadzić do przerwania ciągłości działania oraz negatywnie wpłynąć na wizerunek Spółki.

- ryzyko związane z awarią systemu informatycznego

Spółka wypracowała własny model obsługi wierzytelności masowych, który opiera się na wykorzystaniu systemów IT i call center. Spółka dysponuje specjalistycznym systemem

informacyjnym, który wspiera prowadzenie działalności operacyjnej. Jego główną funkcją jest zautomatyzowanie czynności podejmowanych w ramach procesu windykacji. Obsługuje wszystkie procesy począwszy od analizy danych dostarczonych przez wierzycieli, generowanie i wysyłanie do druku wezwań do zapłaty, działania i monitoring pracy windykatorów, obsługę wpłat oraz generowanie różnego rodzaju raportów. Zapewnia także pełną komunikację z dłużnikami poprzez automatyczne powiadomienia SMS, obsługę e-mail oraz wspomaganie pracowników podczas rozmów telefonicznych. Ewentualna awaria systemów lub sprzętów informatycznych może doprowadzić do opóźnień w realizacji obecnych projektów i obsługi wierzytelności, a tym samym wpłynąć na działalność i wyniki Spółki. Aby ograniczyć ryzyko Spółka stale monitoruje i udoskonala posiadane systemy IT.

- ryzyko związane z odejściem osób zarządzających i kluczowych pracowników

Wysoka skuteczność w windykowaniu należności jest zasługą wyspecjalizowanej i profesjonalnej kadry pracowniczej. Odejście kluczowych osób może spowodować opóźnienie w realizacji bieżących projektów, wpłynąć na tempo rozwoju firmy, a nawet na osiągnięte wyniki finansowe. Spółka zapobiega odejściu kluczowych pracowników poprzez oferowanie im pakietów akcji Statima w liczbie adekwatnej do zajmowanego stanowiska. Dodatkowo Spółka zawiera umowy lojalnościowe z pracownikami, a dla kluczowych osób przygotowywany jest atrakcyjny system motywacyjny.

- ryzyko związane z negatywnym PR

Spółka prowadzi działalność na rynku, który, biorąc pod uwagę historię branży windykacyjnej, może kojarzyć się społeczeństwu negatywnie. Mimo poprawy wizerunku firm windykacyjnych istnieje ryzyko niekorzystnego PR ze strony niezadowolonych dłużników. Należy pamiętać, że dłużnicy często znajdują się w ciężkiej sytuacji życiowej i finansowej oraz niekiedy nie chcą podejmować polubownej współpracy z firmą windykacyjną. W związku z tym z ich strony mogą pojawić się nieprawdziwe lub negatywne informacje na temat Spółki, jak i firm konkurencyjnych. Fałszywe informacje mogą przełożyć się na zmniejszenie wiarygodności Spółki wśród otoczenia, w jakim funkcjonuje. Spółka zapobiega tym incydentom poprzez monitoring mediów i współpracę z administratorami forów internetowych.

E. Istotne zdarzenia i umowy wpływające na działalność i wyniki finansowe Spółki w 2020 r.

W ramach podstawowej działalności Spółka zawiera umowy z przedsiębiorstwami z rynku komunikacji miejskiej i kolejowej. Dodatkowo, w związku z dywersyfikacją biznesu, podpisuje kontrakty z firmami o ogólnopolskim zasięgu z branż: telekomunikacyjnej, energetycznej, ubezpieczeniowej. Spółka nie może ujawniać nazw kontrahentów ze względu na obowiązującą w umowach klauzulę poufności.

Łączna wartość nominalna nabytych w 2020 roku wierzytelności wyniosła 5,1 mln zł.

F. Opis istotnych zdarzeń i dokonań po dniu bilansowym

1/. W dniu 30.04.2021 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy, na którym podjęta została uchwała o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o kwotę nie wyższą niż 1.000.000,00 zł z wyłączeniem prawa poboru przez dotychczasowych Akcjonariuszy. W związku z w/w uchwałą inwestorzy objęli łącznie 675.000 akcji serii C o łącznej wartości nominalnej i emisyjnej 650.000,00 zł.

2/. 10.06.2021 r. Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach wydał Postanowienie o zatwierdzeniu spisów wierzytelności,

3/. 28.06.2021 r. Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach wydał Postanowienie okryślające tryb i terminy głosowania nad układem.

4. AKCJE SPÓŁKI

A. Struktura akcjonariatu Spółki

Zgodnie z posiadanymi przez Spółkę informacjami na dzień 31 grudnia 2019 roku wykaz akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy posiadających znaczne pakiety akcji Spółki przedstawia poniższa tabela:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów
Katarzyna Krajewska	1 951 990	1 951 990,00 zł	19.03%	19.03%
Krzysztof Laba	1 640 290	1 640 290,00 zł	15.99%	15.99%
Michał Konieczny	1 204 290	1 204 290,00 zł	12.58%	12.58%
Andrzej Goczół	1 010 930	1 010 930,00 zł	9.86%	9.86%
Łukasz Sajdak	530 000	530 000,00 zł	5.17%	5.17%
Pozostali	3 919 982	3 919 982,00 zł	37.37%	37.37%
Razem	10 257 482	10 257 482,00 zł	100%	100%

Spółka nie posiada akcji własnych.

B. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji (udziałów) Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących


Zgodnie z posiadanymi przez Spółkę informacjami na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania akcje Spółki będące w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej przedstawia poniższa tabela:

Akcjonariusz	Liczba akcji	Wartość nominalna	Funkcja
Katarzyna Krajewska	1 951 990	1 951 990,00 zł	Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Laba	1 640 290	1 640 290,00 zł	Wiceprezes Zarządu
Michał Konieczny	1 204 290	1 204 290,00 zł	Prezes Zarządu
Łukasz Sajdak	530 000	530 000,00 zł	Członek Rady Nadzorczej
Marcin Rogowski	420 000	420 000,00 zł	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Natalia Adamczak	30 000	30 000,00 zł	Członek Zarządu

5. Oświadczenia Zarządu

Oświadczenie Zarządu Statima S.A. dotyczące sporządzenia sprawozdań za 2020 r.

Zarząd Statima S.A. z siedzibą w Katowicach oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe Statima S.A. za 2020 rok oraz dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy, a sprawozdanie Zarządu z działalności Statima S.A. za 2020 rok zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Prezes Zarządu

Michał Konieczny

V-ce Prezes Zarządu

Krzysztof Laba

Członek Zarządu

Natalia Adamczak

Oświadczenie Zarządu Statima S.A. o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej

Zarząd Statima S.A. z siedzibą w Katowicach oświadcza, że wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok został dokonany zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej. Firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Prezes Zarządu



Michał Konieczny

V-ce Prezes Zarządu



Krzysztof Loba

Członek Zarządu



Natalia Adamczak

