

Warszawa, dnia 29 czerwca 2021 roku

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI

AIQLABS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Inflancka nr 11 lok. 27, 00-189 Warszawa, zarejestrowanej w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego za numerem KRS 0000551150

za rok obrotowy 2020

Spółka pod firmą **AIQLABS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Warszawie (dalej: „AIQLABS” lub „spółka”) została zawiązana aktem notarialnym z dnia 11 grudnia 2014 roku, Repertorium A Nr 10967/2014.

Spółka prowadzi działalność operacyjną pod adresem ul. Staniewicka 12, 03-310 Warszawa.

Wspólnikami spółki są osoby fizyczne, z których więcej, aniżeli 10% w kapitale zakładowym posiadają:

1. Piotr Siwiec,
2. Piotr Stróżyk,
3. Anna Kurowska,
4. Aleksander Duch.

AIQLABS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością posiada Radę Nadzorczą w osobach:

1. Sylwester Giemza,
2. Alicja Siwiec,
3. Anna Kurowska.

Zarząd spółki stanowią:

1. Piotr Siwiec – Prezes Zarządu oraz
2. Piotr Biernacki – Wiceprezes Zarządu

AIQLABS działa pod nową firmą od 30 stycznia 2019 roku. Brzmienie firmy zostało zmienione aktem notarialnym z dnia 4 stycznia 2019 roku, Repertorium A Nr 11/2019. Do tego momentu, spółka działała pod firmą SuperGrosz Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Przedmiotem działalności spółki jest udzielanie kredytów konsumenckich w trzech kanałach dystrybucji: online, offline (przy współpracy z największymi integratorami na rynku) oraz call center. Spółka rozwija także działalność polegającą na finansowaniu zakupów w internecie. Docelowym klientem AIQLABS są osoby pełnoletnie posiadające stałe źródło dochodów.

AIQLABS dba o wysoką jakość oferowanych produktów, odpowiednie ceny oraz przejrzysty, przyjazny proces udzielania finansowania. Kierując się zasadą odpowiedzialnego pożyczania, spółka stosuje zaawansowane metody analityczne, oceny ryzyka oraz etyczne podejście do klienta. Opierając się na najnowocześniejszych modelach oceny zdolności kredytowej, AIQLABS prowadzi także działania monitorująco-windykacyjne, co pozwala na zachowanie dobrej jakości posiadanych portfeli.

Większość wierzytelności, spółka sekurytyzuje do zewnętrznych funduszy inwestycyjnych, w tym do SG Niestandaryzowanego Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego w Warszawie, w którym jest jedynym uczestnikiem (posiadaczem 100% certyfikatów inwestycyjnym w funduszu) oraz zagranicznej spółki celowej SPV finansowanej przez znaczącego Zagranicznego Inwestora i AIQLABS.

Spółka jest aktywnym członkiem Związku Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce.

Działalność Spółki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka wynikające z posiadania instrumentów finansowych:

1. Ryzyko kredytowe
2. Ryzyko płynności
3. Ryzyko rynkowe

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę, w tym identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do limitów. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Spółkę w sytuacji, kiedy strona instrumentu finansowego nie spełnia obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z dłużnymi instrumentami finansowymi. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek oraz innych inwestycji w dłużne instrumenty finansowe, dzięki polityce ustalania limitów kredytowych dla stron umowy.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Spółkę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi, które rozliczane są w drodze wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych. Zarządzanie płynnością przez Spółkę polega na zapewnianiu, aby w możliwie najwyższym stopniu, Spółka posiadała płynność wystarczającą do regulowania wymagalnych zobowiązań, zarówno w normalnej jak i kryzysowej sytuacji, bez narażania na niedopuszczalne straty lub podważenie reputacji Spółki. W tym celu Spółka monitoruje przepływy pieniężne, utrzymuje linie kredytowe i zapewnia środki pieniężne w kwocie wystarczającej dla pokrycia oczekiwanych wydatków operacyjnych i bieżących zobowiązań finansowych, utrzymuje założone wskaźniki płynności.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe, ceny instrumentów kapitałowych będą wpływać na wyniki Spółki lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Spółki na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu z inwestycji.

- a. Ryzyko walutowe. Spółka jest narażona na ryzyko walutowe w związku z transakcjami zakupu, które są wyrażone w walucie obcej, czyli głównie EUR, USD, GBP. Ryzyko to jest jednak minimalne ze względu na nieznaczną wartość tych transakcji.
- b. Ryzyko stopy procentowej. Spółka jest narażona na ryzyko zmienności przepływów pieniężnych powodowanych przez stopy procentowe, związane z aktywami i zobowiązaniami o zmiennych stopach procentowych, oraz na ryzyko zmienności wartości godziwej wynikające z aktywów i zobowiązań o stałych stopach procentowych. Spółka minimalizuje ryzyko stopy procentowej poprzez odpowiednie ukształtowanie struktury aktywów i pasywów o zmiennej i stałej stopie procentowej.

Co więcej, działalność Spółki narażona jest na ryzyko regulacyjne. Istotne zmiany przepisów prawnych mogą zmusić Spółkę do modyfikacji swojej oferty w celu dopasowania jej do otoczenia prawnego, co może przełożyć się na zwiększenie wydatków Spółki. Ewentualne zmiany, w szczególności przepisów dotyczących kredytów konsumenckich, a zwłaszcza w zakresie maksymalnych pozaodsetkowych kosztów kredytu, mogą zmierzać w kierunku powodującym wystąpienie negatywnych skutków dla działalności Spółki. Zarząd na bieżąco będzie monitorował sytuację sektora pożyczkowego i dostosowywał strategię dalszej działalności do aktualnych warunków na rynku.

W roku obrotowym 2020 spółka prowadziła działalność statutową, ponosząc niezbędne nakłady inwestycyjne. Poniesione nakłady będą finalizowane w latach późniejszych i Spółka zakłada osiągnięcie zysków w przyszłości.

Spółka negocjowała i zawarła nowe kontrakty oraz pozyskała nowych klientów, co gwarantuje jej rozwój w najbliższej przyszłości.

W roku 2020 Spółka dokonała emisji obligacji serii 007, 008 oraz 009, dzięki czemu pozyskano kapitał w wysokości 49 mln złotych.

W grudniu 2020 r. Spółka zawarła współpracę z zewnętrznym funduszem sekurytyzacyjnym. Umowa obejmuje okres do stycznia 2022 i zakłada odkupy portfeli wierzytelności od Spółki w wysokości 4-5 mln PLN miesięcznie.

W roku 2020 Spółka kontynuowała współpracę ze Znaczącym Inwestorem. Sprzedaż pożyczek do zagranicznej spółki celowej SPV finansowanej przez znaczącego Zagranicznego Inwestora i Spółkę w 2020 r. wyniosła w cenie sprzedaży 40,3 mln zł, co pozwoliło na zrealizowanie 8,1 mln zł wyniku na sprzedaży. Portfele sprzedawane do SPV spełniają szereg kowenantów dotyczących ich jakości takich jak parametry ryzyka, czy wskaźniki przedpłat.

W roku 2020 w Polsce jak i na całym świecie miała miejsce pandemia SARS-CoV-2.

Od samego początku pandemii w Polsce, na bieżąco monitorowana jest sytuacja związana z odzyskami dopasowując sposoby prowadzenia przez Spółkę działalności do aktualnych warunków na rynku. Wybuch pandemii spowodował parotygodniowy spadek skuteczności procesu windykacji (polubownej), jednakże od początku kwietnia 2020 Spółka konsekwentnie zwiększa skuteczność na tym procesie osiągając skuteczność sprzed 2020 roku.

Od marca 2020 r. obowiązuje ustawa o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID 19 wprowadzająca tymczasowe zmiany w przepisach, dlatego obecnie maksymalne koszty pozaodsetkowe pożyczek wynoszą dla pożyczek z terminem spłaty powyżej 30 dni 15% całkowitej kwoty kapitału i 6% tej kwoty w stosunku rocznym, dla pożyczek z terminem spłaty do 30 dni 5% całkowitej kwoty kapitału)

Powyższa zmiana jest tymczasowa i zgodnie z nowelizacją ustawy z dnia 25 stycznia 2021 r. obowiązuje do 30 czerwca 2021 roku (pierwotnie miała obowiązywać do marca 2021 roku).

Początkowo w wyniku wejścia w życie specustawy, Spółka całkowicie zaprzestała udzielania kredytów konsumenckich (kwiecień 2020 r.). Jednak już w początku maja, po dokonaniu analizy stanu prawnego zmienionego specustawą oraz dostosowaniu prowadzonej działalności do wymogów zmienionego prawa, Spółka wznowiła produkcję pożyczkową. Od czerwca 2020 Spółka zbliża się z wartością produkcji pożyczkowej do wolumenów obserwowanych przed wprowadzeniem specustawy. Co istotne dla portfela pożyczkowego rynek pracy w Polsce wykazał dużą odporność na wpływ pandemii – stopa bezrobocia wzrosła „zaledwie” o 1,3 p.p. z 5,2% w grudniu 2019 r. do 6,5% w grudniu 2020 r. (za MRPiT). Jednocześnie ograniczone limitów kosztów wraz z ograniczonym dostępem do finansowania spowodowały wyjście z rynku /ograniczenie skali części konkurentów. Wpłynęło to na spadek kosztu pozyskania Klienta. Obserwowana jest również nadwyżka popytu na pożyczki gotówkowe nad ich podażą, szczególnie w zakresie produktów długoterminowych. Sytuacja ta pozwala Spółce na udzielanie pożyczek statystycznie w lepszych grupach scoringowych. Parametry jakościowe portfeli udzielonych w okresie po wejście w życie specustawy są lepsze niż wcześniej, między innymi z tego względu,

Aktualna sytuacja finansowa przedstawia się następująco:

	2019	2020
Gotówka	7 849	3 668
Inwestycje/portfele	60 800	63 830
Inne aktywa	7 243	80 442
Kapitał	21 682	17 767
Zobowiązania	54 210	64 300

Wynik netto	3 543	-3 915
--------------------	-------	--------

Szczegółowe informacje nt sytuacji finansowej Spółki znajdują się z Sprawozdaniu Finansowym.

Spółka pod firmą AIQLABS z siedzibą w Warszawie zamknęła rok obrotowy 2020 wynikiem finansowym (strata) w wysokości 3 915 672,22 zł (słownie złotych: trzy miliony dziewięćset piętnaście tysięcy sześćset siedemdziesiąt dwa złote 22/100).

W 2021 roku AIQLABS zamierza kontynuować dotychczasową działalność – jako zaawansowany FinTech – w zakresie pożyczek konsumenckich. Spółka będzie rozwijać dotychczasowe oraz nowe produkty, koncentrując się na optymalizacji kosztów oraz pogłębionej analityce.

Przewidywana sytuacja finansowa AIQLABS przedstawia się następująco:

	2021	2022	2023
Gotówka	1 562	2 673	6 671
Inwestycje/portfele	41 722	38 458	44 325
Inne aktywa	9 311	8 680	9 385
Kapitał	17 515	25 955	35 021
Zobowiązania	35 079	23 856	25 360

Wynik netto	423	8 439	9 066
--------------------	-----	-------	-------

Zobowiązania Spółki nie przewyższają aktywów i nie zagrażają płynności finansowej Spółki, co umożliwia prawidłowe jej funkcjonowanie w najbliższych latach.

W roku 2020 Spółka odnotowała ważne osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju. Spółka dokonała dalszego rozwoju Systemu CF, opracowanego i wdrożonego w latach 2015 – 2016. Prace badawczo-rozwojowe w roku 2020 dotyczyły w szczególności takich projektów jak:

- budowa aplikacji do zdalnego zawierania umów,
- budowa aplikacji do analizy ryzyka kredytowego i analizy ryzyka fraudowego w zakresie kart kredytowych.

AIQLABS nie posiada oddziałów (zakładów).

W roku 2020 Spółka własnych udziałów nie nabywała.

Piotr Siwiec - Prezes Zarządu

Piotr Biernacki - Wiceprezes Zarządu