

Sprawozdanie z działalności Zarządu Aasa Polska Spółka Akcyjna

Za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022

1. Informacje ogólne

Aasa Polska S.A. (dalej „Aasa”) prowadzi działalność polegającą na udzielaniu niezabezpieczonych kredytów konsumenckich na rynku polskim. Aasa działa w oparciu o najnowsze modele oceny kredytowej zbudowane z wykorzystaniem informacji z biur informacji gospodarczej, Biura Informacji Kredytowej oraz analizy dużych zbiorów danych, tzw. big data scoring, w procesie oceny zdolności kredytowej potencjalnych klientów.

Grupa docelowa klientów, do których kierowana jest oferta pożyczki Aasa Polska S.A. to pracujące osoby dorosłe z dobrą historią kredytową, potrzebujące pozyskania gotówki na nieplanowane lub niedoszacowane wydatki i zakupy. We wszystkich działaniach Aasa Polska S.A. kieruje się zasadą odpowiedzialnego kredytowania, dlatego wymaga od klientów wykazania się stabilnym źródłem dochodu oraz dochodu netto na odpowiednim poziomie. Oprócz sprawdzania aktualnej historii kredytowej, model oceny kredytowej firmy skutecznie ogranicza ryzyko przeterminowanych i niespłaconych kredytów. Jako odpowiedzialny pożyczkodawca Aasa Polska S.A. nie udziela pożyczek głęboko zadłużonym klientom, aby uniknąć spirali zadłużenia.

Aasa Polska S.A. rozpoczęła działalność w marcu 2012 roku. W 2013 roku, tj. W pierwszym pełnym roku działalności (2013), Spółka wdrożyła modele oceny zdolności kredytowej (modele scoringowe) oraz rozwinęła kompetencje w obszarze windykacji. Spółka jest w trakcie ciągłego rozwoju i doskonalenia modeli scoringowych, co skutkuje stabilnym wzrostem jakości klientów w portfelu.

Sytuacja w roku 2022 powiązana z trudną sytuacją rynkową, niedawnym stanem pandemii, wojną na Ukrainie oraz zmianą legislacji wymusiła na firmie dalsze dostosowywanie się do zmieniających się realiów oraz rozwijanie biznesu w taki sposób, który będzie coraz bardziej atrakcyjny i bezpieczny dla klientów, co w dalszej perspektywie ma doprowadzić do zwiększenia i umocnienia pozycji na rynku pożyczek poza bankowych. W 2022 roku Aasa Polska S.A. udzieliła 23 606 pożyczek o wartości 150,9 k PLN. W październiku 2022 roku Spółka zdecydowała o sprzedaży części przeterminowanego długu z wynikiem 3 094 tys. PLN

2. Zarządzanie ryzykiem

Zarząd określa poziom ryzyka kredytowego na podstawie statystycznej analizy regresji, a nadzór nad ryzykiem sprawuje wdrożony system kontroli wewnętrznej. Największe ryzyka zidentyfikowane przez Zarząd to:

- ryzyko rynkowe i konkurencyjne
- ryzyko płynności
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko kursowe
- ryzyko kredytowe (głównie związane z udzielonymi pożyczkami)
- ryzyko związane ze zmianą przepisów prawnych lub ograniczeniem kosztów kredytów konsumpcyjnych
- ryzyko operacyjne

Ryzyko rynkowe i konkurencyjne

Firma działa w konkurencyjnym otoczeniu rynkowym, dlatego Aasa Polska stale się rozwija i ulepsza swoją ofertę produktową. Obecnie Spółka znajduje się w ciężkiej sytuacji po pandemii, Zarząd ocenia ryzyko rynkowe jako niskie.

Ryzyko płynności

Ryzyko związane z trwałą utratą płynności i brakiem możliwości obsługi bieżących zobowiązań. W ocenie Zarządu ryzyko to jest na kontrolowanym poziomie. Na taką ocenę składają się następujące czynniki:

- krótkie terminy zapadalności pożyczek;
- płynność krótkoterminowa Spółki jest zarządzana poprzez zarządzanie nowymi poziomami emisji kredytów w Spółce;
- ścisła kontrola szkodowości udzielonych pożyczek oraz kontrola kosztów prowadzonej działalności.

W związku z trwającą w 2021 roku pandemią COVID Spółka miała ograniczony apetyt na ryzyko kredytowe w Polsce w zakresie kredytów konsumenckich. Spółka wstrzymała wszelkie negocjacje z nowymi partnerami finansującymi do czasu wyjaśnienia sytuacji po pandemii. Pozycja płynnościowa Spółki na dzień bilansowy pozostaje silna.

W roku 2022 Spółka znacząco zwiększyła swoją sprzedaż poprzez dostosowanie oferowanych produktów do potrzeb klientów oraz wzbogaciła ofertę o produkty dodatkowe, które umocniły pozycję rynkową Spółki poprzez dywersyfikację oferty.

Długoterminowe zarządzanie płynnością jest elementem strategii Spółki i biznesplanu.

Ryzyko stopy procentowej

Spółka nie posiada aktywów ani zobowiązań podlegających zmiennym stopom procentowym, dzięki czemu nie jest narażona na ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko kursów walutowych

W roku 2022 Spółka zaciągnęła zobowiązanie w jednostce nadrzędnej w walucie obcej. Analiza wrażliwości zmiany kursu waluty przedstawiona jest poniżej.

	<i>Wzrost / spadek Kursu waluty</i>	<i>Wpływ na wynik</i>
31 grudnia 2022 - EUR	1%	-234.49
	-1%	234.50
31 grudnia 2021 - EUR	1%	0.00
	-1%	0.00

Ryzyko walutowe wynika głównie z transakcji w EUR. Aasa Polska S.A. posiada zobowiązania kredytowe i inne instrumenty finansowe denominowane w EUR. Udział i wpływ zobowiązań i należności w innych walutach jest nieistotny. Oprócz zapisów dotyczących finansowania i inwestycji Aasa Polska S.A. posiada salda w walucie obcej (EUR) związane z fakturami od dostawców i innymi zobowiązaniami. Jednak odsetek nieuregulowanych pozycji w walutach obcych jest niższy niż 2% wszystkich pozycji w walutach obcych. Jednostka nie stosuje instrumentów zabezpieczających w celu ograniczenia ryzyka walutowego.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe oznacza ryzyko negatywnych skutków dla finansów i pozycji kapitałowej spółki Aasa spowodowane niewywiązaniem się przez pożyczkobiorcę ze zobowiązań wobec spółki Aasa.

Negatywne skutki wysokiego apetytu na ryzyko kredytowe w przeszłości materializowały się w ostatnich okresach (począwszy od 2018 r.). Od początku trzeciego kwartału 2019 roku Aasa znacznie ograniczyła akceptację ryzyka, a także wdrożyła nowoczesne narzędzia ograniczające ryzyko kredytowe przyszłej akcji kredytowej. W 2022 roku apetyt na ryzyko zmalał dzięki przebudowie modelu oceny ryzyka w oparciu o dostosowane do aktualnej sytuacji dane pożyczkowe.

Ryzyko związane ze zmianą przepisów prawa lub ograniczeniem kosztów kredytów konsumpcyjnych

W dniu 18 października 2019 roku Aasa Polska S.A. złożyła odwołanie od Decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 19 września 2019 roku o nr DOZIK-4/19 zaskarżając przedmiotową Decyzję w całości.

W odniesieniu do pkt. 1 Decyzji, któremu nadano rygor natychmiastowej wykonalności Aasa Polska S.A. w sprawach, w których Konsumenci dokonali wcześniejszej spłaty kredytu (tj. od dnia 11 września 2019 roku włącznie) Spółka dokonuje rozliczenia kosztów kredytu w przypadku jego przedterminowej spłaty o koszty opłaty przygotowawczej, które dotyczą okresu, o który spłacono czas obowiązywania umowy.

Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 10 listopada 2021 roku, o sygn.: XVII AmA 4/2:

1. zmienił punkt III.2 zaskarżonej Decyzji w części w ten sposób, że: zmienił termin przekazania pisma za pośrednictwem przedstawicieli Aasa Polska S.A. z siedzibą w Warszawie albo listem poleconym z: „miesiąca od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji” na: „3 (trzech) miesięcy od dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji”,
2. uchylił pkt. III.3 zaskarżonej decyzji;
3. stwierdził, że zaskarżona decyzja w pkt. III.3 została wydana bez podstawy prawnej;

Od powyższego wyroku Spółka wniosła apelację.

Następnie Sąd Apelacyjny w Warszawie Wydział VII Gospodarczy i Własności Intelektualnej po rozpoznaniu na rozprawie sprawy z powództwa Aasa Polska S.A. przeciwko Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów

o stwierdzenie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów na skutek apelacji powoda od wyroku Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 10 listopada 2021 r., sygn. akt XVII Ama 4/20 dnia 31 sierpnia 2022 roku wydał wyrok, który:

1. zmienił zaskarżony wyrok w ten sposób, że uchyla pkt 2 i 3 zaskarżonego wyroku i oddala odwołanie powoda AASA Polska Spółki Akcyjnej z siedzibą w Warszawie od decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 19 września 2019 roku, numer DOZIK-4/2019 również co do punktu III. 3 zaskarżonej decyzji;
2. oddalił apelację powoda i tym samym Decyzja UOKiK uprawomocniła się z dniem 31 sierpnia 2022 r.

W związku z powyższym, Spółka do dnia 30 listopada 2022 r. spełniła zobowiązanie wynikające z nałożonych na nią sankcji Decyzją nr DOZIK-4/2019 z dnia 19 września 2019 roku wskazanych w pkt. 1 i pkt. 2 powyżej. Obecnie Spółka spełnia sankcję wskazaną w pkt. 3 powyżej i dokonuje zwrotów w ramach przysporzenia konsumenckiego – części opłaty przygotowawczej, proporcjonalnie do okresu, o który skrócono czas obowiązywania umowy pożyczki w związku z jej wcześniejszą spłatą, konsumentom, którzy w okresie od dnia 16 maja 2016 r. do dnia uprawomocnienia się niniejszej decyzji spłacili pożyczkę w terminie wcześniejszym niż przewidziany w umowie i złożyli reklamację.

Dnia 6 października 2022 roku przegłosowana została ustawa o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie, mającą na celu obniżenie pozaodsetkowych kosztów kredytu konsumenckiego. Nowy limit kosztu pozaodsetkowego został określony następującą formułą:

$$MPKK = (K \times 10\%) + (K \times n/R \times 10\%)$$

w którym poszczególne symbole oznaczają:

MPKK – maksymalną wysokość pozaodsetkowych kosztów kredytu,

K – całkowitą kwotę kredytu,

n – okres spłaty wyrażony w dniach,

R – liczbę dni w roku

Regulacja weszła w życie z dniem 18 grudnia 2022 roku, co wymogło na Spółce zmianę oferty produktowej oraz dostosowanie jej do nowych wymagań w taki sposób, aby była zgodna z prawem a jednocześnie satysfakcjonująca z perspektywy inwestorów.

Powyższe ma istotny wpływ na przychody Spółki, jakie będzie mogła osiągnąć w wyniku świadczenia usług.

W dniu 17 marca 2020 r., W dniu 8 kwietnia 2020 r. oraz w maju 2020 r. zmiany stóp procentowych zostały ogłoszone przez Narodowy Bank Polski i Radę Polityki Pieniężnej października 2021 Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła serię podwyżek stóp procentowych, co poskutkowało zaktualizowaną stopą procentową odsetek kontraktowych na dzień 31.12.2022 na poziomie 20.5% oraz odsetek karnych na poziomie 24.5%.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko negatywnych skutków dla finansów i pozycji kapitałowej Aasa Polska S.A. spowodowane błędem ludzkim, nieodpowiednimi procedurami wewnętrznymi, oszustwami wewnętrznymi i zewnętrznymi, nieodpowiednim zarządzaniem systemem informatycznym, systemem informatycznym i innymi systemami w Aasa, a także nieprzewidywalnymi zewnętrznymi wydarzeniami. W roku 2022 Spółka zaktualizowała obowiązujące procedury wewnętrzne, dzięki czemu zmniejszyła ekspozycję na ryzyko operacyjne.

3. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa Spółki

W 2022 roku Spółka osiągnęła zysk netto w wysokości 8 269.2 tys. PLN (zysk netto w 2021 roku 12 802.6 tys. PLN). W roku 2021 a później w 2022 firma skupiła się na znacznych inwestycjach w swoje środowisko IT i procesy wewnętrzne, aby zmodernizować swoją działalność i przygotować grunt pod przyszłe optymalizacje procesów. W kwietniu 2022 zintegrowano dwa systemy operacyjne, które Spółka wykorzystywała do prowadzenia działalności pożyczkowej, dzięki czemu usprawnione zostały procesy operacyjne w zakresie rozliczeń z klientami. Firma kontynuowała również prace nad swoją ofertą produktową i oceną ryzyka kredytowego. Wspomniane modernizacje spowodowały rozwój oferty produktowej i portfela pożyczkowego w roku 2022.

Na koniec 2022 roku portfel kredytowy osiągnął poziom 119 377 tys. PLN, co oznacza wzrost o ponad 141% w porównaniu z końcem ubiegłego roku (49 526 tys. PLN). Przychody odsetkowe od pożyczek udzielonych w 2022 r. wyniosły 48 941 tys. PLN (wzrost o 46% w porównaniu do 2021 r.), Natomiast przychody prowizyjne z tytułu opłat dodatkowych wyniosły 14 643 tys. PLN (wzrost o 435% w porównaniu do 2021 r.).

Warszawa, 13 czerwca 2023

.....
Ovais Siddiqui
Prezes Zarządu

.....
Paweł Pawlukiewicz
Członek Zarządu

.....
Patrycja Gołębicka
Członek Zarządu

.....
Marcin Kondraciuk
Członek Zarządu