

APL!TT

**Półroczne sprawozdanie z działalności
Aplitt S.A.**

za I półrocze 2016 roku

Gdańsk, 26 sierpnia 2016 roku

Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa (firma):	Aplitt Spółka Akcyjna
Siedziba:	Gdańsk
Adres:	ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk
Telefon:	(+48 58) 511 20 00
Fax:	(+48 58) 511 20 01
Poczta elektroniczna:	aplitt@aplitt.pl
Strona internetowa:	www.aplitt.pl

Rada Nadzorcza

W I półroczu 2016 roku skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

1. Grzegorz Michał Bierecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Grzegorz Paweł Buczkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Andrzej Sosnowski – Sekretarz Rady Nadzorczej,
4. Jarosław Szymon Bierecki – Członek Rady Nadzorczej
5. Andrzej Paweł Szumański – Członek Rady Nadzorczej.

Zarząd

W I półroczu 2016 roku skład Zarządu uległ zmianie. W dniu 16 czerwca 2016 roku Pan Cezary Godziuk złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień 30 czerwca 2016 roku. W treści oświadczenia nie podano przyczyny rezygnacji

Na dzień sporządzenia raportu skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu,
- Marcin Golas – Członek Zarządu,
- Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu,
- Tomasz Krasiński – Członek Zarządu.

1. **Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji, a w przypadku Emitenta będącego jednostką dominującą, który na podstawie obowiązujących go przepisów nie ma obowiązku lub może nie sporządzać skonsolidowanych sprawozdań finansowych również wskazanie przyczyny i podstawy prawnej braku konsolidacji.**

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

2. **Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.**

Nie wystąpiły zmiany w strukturze Spółki.

3. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie półrocznym w stosunku do wyników prognozowanych.

Emitent nie publikował prognoz na 2016 rok ani na lata następne.

4. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień przekazania raportu półrocznego, wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji w okresie od przekazania ostatniego raportu okresowego.

SKOK Holding S.a.r.l.	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 13.05.2016*	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 26.08.2016	61.428.048	32,06%	61.428.048	62,81%

* wg danych z raportu za I kwartał 2016 roku opublikowanego 13 maja 2016 roku

SKOK im. Franciszka Stefczyka	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 13.05.2016*	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 26.08.2016	125.312.878	65,40%	31.500.000	32,21%

* wg danych z raportu za I kwartał 2016 roku opublikowanego 13 maja 2016 roku

5. Zestawienie stanu posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Spółkę na dzień przekazania raportu półrocznego wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania ostatniego raportu okresowego, odrębnie dla każdej z osób.

Liczba akcji będąca w posiadaniu członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej:

<u>Akcjonariusz</u>	<u>Zmiana w okresie 13.05-26.08.2016</u>	<u>Liczba akcji</u>	<u>Udział w kapitale zakładowym</u>	<u>Liczba głosów na walnym zgromadzeniu</u>	<u>Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu</u>
Alicja Kuran-Kawka Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Marcin Golas Członek Zarządu	brak	4 545	0,002%	4 545	0,005%
Grzegorz Bierecki Przewodniczący Rady Nadzorczej	brak	45 455	0,024%	45 455	0,046%
Grzegorz Buczkowski Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	brak	44 478	0,023%	44 478	0,045%
Jarosław Bierecki Członek Rady Nadzorczej	brak	22 688	0,012%	22 688	0,023%

Wg wiedzy Zarządu Spółki pozostali członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej na dzień przekazania raportu za I półrocze 2016 roku nie posiadali akcji Emitenta lub uprawnień do nich.

6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

Emitent nie jest stroną żadnego postępowania lub postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość jednostkowa bądź łączna stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

7. Informacje o zawarciu przez Emitenta jednej lub więcej transakcji z podmiotami powiązаныmi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

Emitent oświadcza, że w okresie od 01 stycznia 2016 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2016 roku nie zawarł wyżej opisanych transakcji.

8. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji- łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych Emitenta.

Emitent oświadcza, że w okresie od 01 stycznia 2016 roku do dnia przekazania raportu za I półrocze 2016 roku nie udzielił poręczeń kredytów lub pożyczki oraz nie udzielił gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

9. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 20 maja 2016 r. podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z zysku za 2015 rok w kwocie 2.384.840,36 zł (słownie: dwa miliony trzysta osiemdziesiąt cztery tysiące osiemset czterdzieści złotych trzydzieści sześć groszy). Walne Zgromadzenie postanowiło przeznaczyć na wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Spółki, co daje 0,01 zł (słownie: jeden grosz) na każdą akcję zwykłą, z wyłączeniem akcji własnych posiadanych przez Spółkę oraz 0,015 zł (słownie: jeden i pół grosza) na każdą akcję uprzywilejowaną.

W dywidendzie uczestniczy 191.577.597 akcji Spółki, w tym 97.764.719 akcji zwykłych i 93.812.878 akcji pozbawionych prawa głosu (akcji niemych), uprzywilejowanych co do dywidendy. Z wypłaty dywidendy za rok obrotowy 2015 wyłączono akcje własne posiadane przez Spółkę, których liczba wg stanu na dzień sporządzenia niniejszego raportu wynosi 32 789.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy był 19 sierpnia 2016 roku, a dniem wypłaty dywidendy jest 7 września 2016 roku (RB 6/2016 z dnia 20.05.2016 roku).

10. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Emitenta.

Wyniki finansowe

Rachunek wyników (w tys. zł)

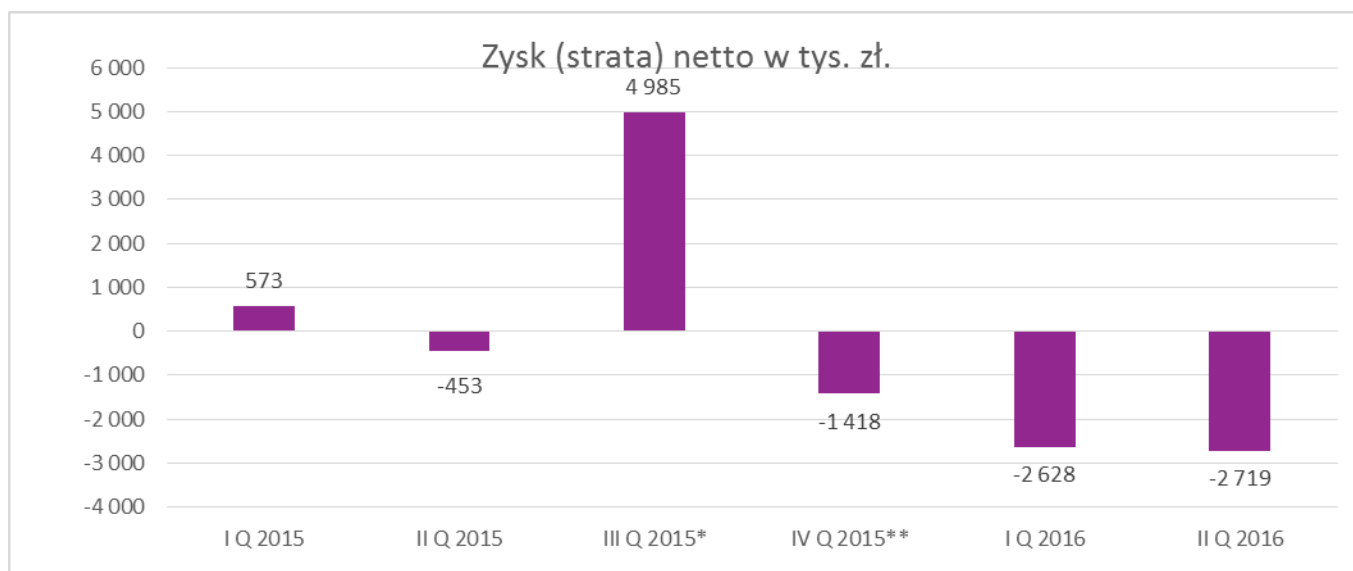
	I poł. 2015	I poł. 2016	Zmiana
Przychody ze sprzedaży	51 103	44 327	-6 776
Koszt własny sprzedaży	44 021	44 086	65
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	7 082	241	-6 841
Koszty sprzedaży	283	421	138
Koszty ogólnego zarządu	5 461	5 222	-239
Zysk (strata) na sprzedaży	1 338	-5 402	-6 740
Pozostałe przychody operacyjne	836	592	-244
Pozostałe koszty operacyjne	154	432	278
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	2 020	-5 242	-7 262
Przychody finansowe	282	202	-80
Koszty finansowe	2 080	438	-1 642
Zysk (strata) brutto	222	-5 478	-5 700
Podatek dochodowy	102	-131	-233
Zysk (strata) netto	120	-5 347	-5 467

- W I półroczu 2016 roku przychody ze sprzedaży APLITT S.A. wyniosły 44.327 tys. zł i w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego obniżyły się o 6.776 tys. zł. W tym samym okresie koszty własne sprzedaży wzrosły o 65 tys. zł. W rezultacie w I półroczu 2016 roku Emitent wygenerował zysk brutto na sprzedaży w wysokości 241 tys. zł, tj. o 6.841 tys. zł niższy w relacji do I półrocza 2015 roku.
- Największy spadek przychodów ze sprzedaży nastąpił w segmencie usług IT, natomiast największy spadek zysku brutto na sprzedaży nastąpił w segmencie COKiT (karty i bankomaty).

Wyniki na segmentach (w tys. zł)

	I poł. 2015	I poł. 2016	zmiana	I poł. 2015	I poł. 2016	Zmiana
	Przychody ze sprzedaży			Zysk (strata) brutto na sprzedaży		
COKiT	21 879	19 297	-2 582	3 028	-1 270	-4 298
USŁUGI IT	27 999	23 916	-4 083	3 587	1 010	-2 577
WESTERN UNION	1 225	1 114	-111	467	501	34
Razem	51 103	44 327	-6 776	7 082	241	-6 841

- Koszty sprzedaży wzrosły o 138 tys. zł (wzrost o 49%), natomiast koszty ogólnego zarządu obniżyły się o 239 tys. zł. Wzrost kosztów sprzedaży to efekt wewnętrznej reorganizacji zasobów osobowych w celu zwiększenia sił sprzedażowych Emitenta zorientowanych na pozyskanie nowych klientów.
- Na poziomie pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych i kosztów operacyjnych w I półroczu 2016 nie zanotowano zdarzeń, które miałyby istotny wpływ na wynik finansowy Emitenta.
- Koszty finansowe wyniosły 438 tys. zł i w relacji do I półrocza 2015 roku obniżyły się o 1.642 tys. zł. Tak radykalne zmniejszenie kosztów finansowych to efekt zmiany modelu zasilania bankomatów Emitenta w gotówkę. W dniu 30 lipca 2015 roku Spółka podpisała z Bankiem Zachodnim WBK S.A. Umowę o współpracy w zakresie obsługi gotówkowej. Nowa umowa zastąpiła dotychczasowy model zasilania bankomatów, który funkcjonował w oparciu o środki pieniężne pozyskane z Banku Zachodniego WBK S.A. w postaci kredytu obrotowego rewalwingowego w rachunku kredytowym. (RB 47/2015 z dnia 30 lipca 2015 roku). Do tego momentu koszty z tego tytułu klasyfikowane były jako koszty finansowe. Obecnie koszty zwiększają poziom kosztów własnych sprzedaży i były jednym z podstawowych źródeł prezentowanego powyżej wzrostu tych kosztów.
- Po uwzględnieniu wszystkich czynników wpływających na wynik finansowy netto Spółka wygenerowała stratę netto w wysokości 5.347 tys. zł. Analogiczny okres roku poprzedniego spółka zamknęła zyskiem netto w wysokości 120 tys. zł.



* w III Q 2015 roku zysk (strata) netto uwzględnia otrzymaną dywidendę od TZ SKOK Sp. z o.o. SKA w kwocie 7 006,7 tys. zł.

** w IV Q 2015 roku zysk (strata) netto uwzględnia otrzymaną dywidendę od TZ SKOK Sp. z o.o. SKA w kwocie 1 643,5 tys. zł.

- Podstawowymi przyczynami zmniejszenia przychodów ze sprzedaży i w konsekwencji wygenerowania straty finansowej netto w I półroczu 2016 roku były:
 - kontynuacja realizowanej przez Emitenta od początku II półrocza 2015 roku względem spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych polityki opustów i rabatów cenowych wpisującej się w założenia wdrażanych przez te podmioty programów naprawczych.
 - zmniejszenie popytu ze strony podmiotów systemu SKOK na usługi Emitenta w wyniku realizowanych programów oszczędnościowych, wprowadzenia zarządów komisarycznych, ogłoszenia upadłości, jak również przejęcia przez banki.

- W ocenie Emitenta, możliwość obsługi stabilnego i wydolnego finansowo systemu SKOK leży w dobrze pojętym długoterminowym interesie ekonomicznym Emitenta. Jednocześnie trudno przewidzieć zarówno okres trwania procesów naprawczych, jaki i ich efekty. Jednakże stosowana przez Emitenta polityka opustów i rabatów cenowych ma na względzie konieczność zachowania bezpieczeństwa w zakresie płynności finansowej i wypłacalności. Pomimo zanotowania straty netto w wysokości 5.346 tys. zł, wartość wygenerowanej nadwyżki finansowej (wynik netto + amortyzacja) wyniosła 933 tys. zł.

Pozostałe informacje

- W lipcu 2016 roku został przedłużony certyfikat zgodności działań podejmowanych przez APLITT ze standardami Payment Card Industry Data Security Standard (Standard bezpieczeństwa danych w branży kart płatniczych - dalej: „PCI DSS”). Pierwotny certyfikat został przyznany Spółce w dniu 31 lipca 2012 roku. Jest to norma bezpieczeństwa wydawana przez Payment Card Industry Security Standards Council (Radę Standardów Bezpieczeństwa Branży Kart Płatniczych, założoną przez: organizacje kartowe – American Express, Discover Financial Services, JCB International, MasterCard Worldwide oraz Visa International, aby ułatwić wdrożenie ujednoczonego podejścia do bezpieczeństwa danych kartowych na całym świecie).
Norma została stworzona, aby zapewnić wysoki i spójny poziom bezpieczeństwa we wszystkich środowiskach, w których przetwarzane są dane posiadaczy kart płatniczych.
PCI DSS zawiera zestaw wymagań zwiększających bezpieczeństwo danych posiadaczy kart. Jego wymagania obejmują: utrzymanie bezpiecznej architektury sieci; zabezpieczenie danych posiadaczy kart; monitorowanie, wykrywanie i eliminowanie wszelkich podatności systemów i aplikacji; projektowanie bezpiecznego oprogramowania; utrzymanie silnych mechanizmów kontroli wewnętrznej zarówno logicznej oraz fizycznej; stały monitoring wszystkich sieci i systemów ze szczególnym uwzględnieniem dostępu do danych posiadaczy kart; regularne testy systemów i procesów bezpieczeństwa; utrzymanie odpowiednich polityk i procedur bezpieczeństwa.
- W dniu 20 maja 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę dotyczącą przeniesienia 72 850 tys. zł. z kapitału zapasowego na kapitał z aktualizacji wyceny. Podjęcie uchwały wynikało z konieczności zasilenia kapitału z aktualizacji wyceny i pokrywania różnic z wyceny długoterminowych instrumentów finansowych. (RB 5/2016 z dnia 20 maja 2016 roku)

11. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego półrocza.

W ocenie Zarządu wpływ na wyniki w perspektywie najbliższych kwartałów będzie miało wypłacenie przez Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna dywidendy z podziału zysku netto za 2015 rok.

W dniu 01 kwietnia 2016 roku Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki Towarzystwo Zarządzające SKOK Sp. z o.o. spółka komandytowo-akcyjna podjęło uchwałę o podziale zysku za 2015 rok. Zgodnie z tą uchwałą Emitentowi przysługuje kwota 1 442 tys. zł. Dywidenda zostanie wypłacona do dnia 30 września 2016 roku.

12. Ryzyka i zagrożenia związane z pozostałymi miesiącami roku obrotowego.

Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń

Czynniki ryzyka oraz występujące zagrożenia związane z działalnością Spółki można podzielić na dwie grupy:

a. Ryzyka związane z obecną i przyszłą działalnością Spółki:

- ryzyko związane z dostawcami – współpraca Spółki z dostawcami, m.in. oprogramowania, łączy telekomunikacyjnych oraz firmami obsługującymi bankomaty, obarczona jest ryzykiem związanym m.in. z potencjalną awaryjnością infrastruktury sprzętowej oraz oprogramowania. Zaistnienie niektórych z nich może doprowadzić do utrudnienia korzystania z usług oferowanych przez Spółkę. W tym celu Spółka dokonała i dokonuje wyboru renomowanych dostawców i poddostawców sprzętu oraz oprogramowania wykorzystywanego do prowadzonej działalności. Zawarte z nimi restrykcyjne umowy na świadczenie usług serwisowych zapewniają bezpieczeństwo i ciągłość funkcjonowania systemu;
- ryzyko zagrożenia bezpieczeństwa systemów informatycznych – działalność Spółki narażona jest na zdarzenia losowe bez udziału człowieka, np. uszkodzenia sprzętu, przerwy w zasilaniu, pożary, zalanie wodą, oraz na zdarzenia z udziałem ludzi, np. włamanie, nieuprawniony dostęp do danych, które to zdarzenia mogą zakłócić bezpieczeństwo systemu oraz jego sprawne funkcjonowanie. Spółka dokłada wszelkich starań, aby wszystkie dokonywane transakcje odbywały się z zachowaniem reguł bezpieczeństwa oraz z zachowaniem poufności danych klientów i użytkowników;
- ryzyko związane z utratą kluczowych pracowników – kompetencje zatrudnionych specjalistów mają znaczący wpływ na działalność Spółki. Spółka minimalizuje poziom tego ryzyka poprzez aktywną politykę personalną w zakresie systemu wynagradzania, systematycznych szkoleń oraz awansu zawodowego.

b. Ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Spółka prowadzi działalność:

- ryzyko związane ze zmianą sytuacji Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych – istnieje ryzyko, iż w przypadku pogorszenia się sytuacji na rynku SKOK, może nastąpić zmniejszenie zapotrzebowania na usługi świadczone przez Emitenta. Celem zminimalizowania tego ryzyka, Zarząd Spółki modyfikuje portfel produktowy do zmienionych potrzeb SKOK. Dodatkowo, Zarząd Emitenta koncentruje swoje działania na rozwijaniu usług możliwych do zaoferowania na rynku zewnętrznym.
- ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną w kraju – istnieje ryzyko, iż w przypadku pogorszenia się sytuacji gospodarczej w Polsce i spadku popytu konsumpcyjnego, dynamika rozwoju Spółki może ulec spowolnieniu. Zarząd Spółki na bieżąco analizuje sytuację makroekonomiczną, dostosowując plan działalności do wymagań otoczenia rynkowego, prawnego i ekonomicznego;
- ryzyko związane ze zmianą kursu walut – Spółka dokonuje rozliczeń niektórych transakcji w walutach obcych (USD i EUR). Wahania kursów wpływają głównie na wartość przychodów realizowanych z tytułu świadczenia usług przekazów pieniężnych oraz na wartość tych nakładów inwestycyjnych, których podstawą rozliczenia są waluty obce.

Celem zminimalizowania ryzyka kursowego pracownicy odpowiedzialni za transakcje przewalutowań na bieżąco monitorują w systemie finansowo-księgowym stany walut obcych będących w posiadaniu Spółki i dokonują porównania kursu nabycia walut z aktualnie dostępnymi na rynku kursami, po jakich mogą być zawarte transakcje sprzedaży. Dodatkowo na bieżąco analizowane są również bieżące potrzeby Spółki w zakresie ilości walut obcych niezbędnych do rozliczeń z Klientami.

- ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych – zmiany przepisów prawa podatkowego, a także regulacji odnoszących się do sektora bankowego oraz usług płatniczych i finansowych oraz rynku papierów wartościowych, mogą powodować wzrost kosztów działalności Spółki, zmniejszenie marż operacyjnych i obniżenie rentowności. Podobnie mogą oddziaływać czynniki ryzyka związane z regulacjami międzynarodowych organizacji płatniczych (Visa i MasterCard). Zespół Rozliczeń Kartowych oraz Dział Analizy Finansowej na bieżąco analizuje koszty obsługi poszczególnych obszarów działalności

oraz wpływ regulacji dotyczących marż. Zespół prawny na bieżąco analizuje otoczenie prawne spółki zapewniając utrzymanie właściwych podstaw prawnych funkcjonowania przedsiębiorstwa.

- ryzyko konkurencji – istnieje ryzyko utraty przez Spółkę swojej pozycji rynkowej, w wyniku rozpoczęcia na polskim rynku działalności przez inne podmioty, świadczące usługi w tych samych obszarach, w jakich prowadzi działalność Spółka. Korzystając z najnowszych badań, raportów i danych rynkowych, Dział sprzedaży na bieżąco analizuje pozycję rynkową spółki, wykaz dostawców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Spółki, weryfikuje konkurencyjność własnych ofert oraz trybów dystrybucji i promocji usług, prowadzi działalność anti-churn i specjalne rozwiązania indywidualne dedykowane Odbiorcom.
- ryzyko związane ze zmianą stóp procentowych – w związku z korzystaniem z kapitałów obcych, Emitent jest narażony na ryzyko zmiany stóp procentowych. Zarządzanie ryzykiem stóp procentowych polega na bieżącym monitorowaniu sytuacji rynkowej. W okresie sprawozdawczym, jak i w okresie porównywalnym Spółka nie stosowała instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem stopy procentowej.

Ewa Bereśniewicz- Kozłowska - Prezes Zarządu

Alicja Kuran - Kawka – Członek Zarządu

Marcin Golas – Członek Zarządu

Tomasz Krasiński – Członek Zarządu