

PROFI CREDIT POLAND SP. Z O.O.
BIELSKO-BIAŁA UL. BROWARNA 2

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY 2017





PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane identyfikujące Spółkę

1.1. Nazwa (firma)

Spółka działa pod firmą PROFİ CREDIT Poland Sp. z o.o. (do 20 lutego 2008 jako Profireal Polska Sp. z o.o.)

1.2. Siedziba

Siedziba Spółki mieści się w Bielsku-Białej przy ul. Browarnej 2.

Zarząd Spółki

W okresie od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 skład Zarządu Spółki przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu Krzysztof Knappek

1.3. Istotna zmiana w strukturze organizacyjnej spółki

brak

1.4. Podstawowy przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Spółki jest obrót wierzytelnościami, spółka w 2015 roku zaprzestała działalności w zakresie udzielania pożyczek osobom fizycznym.

1.5. Organ prowadzący rejestr

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o. ("Spółka") została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 21 maja 2004 roku oraz wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000211745.

2. Czas trwania Spółki

Spółka została zawiązana na czas nieograniczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Niniejsze sprawozdanie obejmuje okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r.

4. Wewnętrzne jednostki organizacyjne

W skład jednostki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

5. Zastosowane uproszczenia.

Z zastosowaniem art.46 ust 5 pkt 5, art. 47 ust. 4 pkt 5, art. 48 ust. 4, art. 48a ust.4, art. 48b ust.5 oraz art. 49 ust. 5 Ustawy o rachunkowości

6. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe za rok 2017 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości i nie istnieją okoliczności wskazujące na

zagrożenie kontynuowania przez nią działalności. Mając powyższe na względzie sprawozdanie finansowe nie zawiera korekt, które byłyby konieczne gdyby założenie kontynuacji działalności nie było zasadne.

7. Opis przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

7.1 Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. Z 2018 roku, poz. 395 z późniejszymi zmianami – dalej „Ustawa”).

Rachunek zysków i strat został sporządzony w wariantcie kalkulacyjnym.

7.2. Podstawowe zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego

7.2.1. Wartości niematerialne i prawne

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się zaliczane do aktywów trwałych prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki.

Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wyceniane są według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Stawki amortyzacyjne ustalone zostały z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych i prawnych, odzwierciedlają faktyczny okres ich użytkowania. Wartości niematerialne amortyzuje się metodą liniową przy zastosowaniu stawki rocznej w wysokości 30 %. Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu wartości niematerialnych i prawnych do używania.

Wartości niematerialne i prawne, których wartość nie przekracza 3.500 zł amortyzuje się jednorazowo (100%) w miesiącu przyjęcia do użytkowania.

7.2.2. Środki trwałe

Za środki trwałe uznaje się rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Wartość początkowa środków trwałych podlega podwyższeniu o wartość nakładów poniesionych na ich ulepszenie (przebudowę, rozbudowę, modernizację).

Wartość początkową środków trwałych pomniejsza się o odpisy amortyzacyjne. Odpisy amortyzacyjne dokonywane są metodą liniową z uwzględnieniem okresu użyteczności, i odzwierciedlają faktyczne zużycie środków trwałych.

W poszczególnych grupach stosowane są następujące stawki amortyzacyjne:

Urządzenia techniczne i maszyny	10 % - 30 %
Środki transportu	20 %
Pozostałe środki trwałe	14 % - 20 %

Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu środka trwałego do używania.

Środki trwałe o wartości do 3.500 zł ujmują się w ewidencji środków trwałych i jednorazowo umarza w miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Środki trwałe używane na podstawie umów najmu, dzierżawy lub innej o podobnym charakterze nie amortyzuje się.

W przypadku wystąpienia przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środków trwałych stosowne odpisy aktualizujące pomniejszają wartość bilansową środków trwałych.

Odpisy aktualizujące spowodowane trwałą utratą wartości obciążają pozostałe koszty operacyjne.

Na dzień bilansowy środki trwałe wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.



7.2.3. Środki trwałe w budowie

Za środki trwałe w budowie uznaje się zaliczane do aktywów trwałych środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do użytkowania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość środków trwałych w budowie pomniejsza się o odpisy aktualizujące w wypadku wystąpienia okoliczności wskazujących na trwałą utratę ich wartości.

Zaliczki na środki trwałe w budowie ujmuje się w wartości nominalnej.

Na dzień bilansowy środki trwałe w budowie wycenia się według rzeczywście poniesionych nakładów, uwzględniając koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania oraz ewentualne różnice kursowe pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

7.2.4. Leasing

Aktywa trwałe będące przedmiotem leasingu finansowego zostały wykazane w bilansie na równi z pozostałymi składnikami majątku trwałego i podlegają umorzeniu według takich samych zasad. Wartość początkowa aktywów trwałych będących przedmiotem leasingu finansowego oraz korespondujących z nimi zobowiązań zostały ustalone w kwocie równej zdyskontowanej wartości przyszłych opłat leasingowych. Poniesione opłaty leasingowe w okresie sprawozdawczym zostały odniesione na zobowiązania z tytułu leasingu finansowego w wielkości równej ratom kapitałowym, nadwyżka stanowiąca część odsetkową obciążała w całości koszty finansowe okresu.

7.2.5. Portfel wierzytelności.

Wszelkie pożyczki i należności spełniające definicję instrumentów finansowych w świetle art. 3. ust 1. pkt. 23 Ustawy, powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie umowy środków pieniężnych, towarów lub usług, których Spółka nie przeznaczyła do sprzedaży w krótkim terminie, kwalifikuje się do kategorii pożyczek udzielonych i należności własnych.

Udzielone pożyczki wycenia się na dzień bilansowy według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Na dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości tych aktywów finansowych. Na dzień bilansowy Spółka utworzyła rezerwy na podstawie klasyfikacji pożyczek w oparciu o kryterium terminowości spłaty rat uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty.

Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres.

7.2.6. Zapasy

Przez zapasy uznaje się aktywa:

- przeznaczone do sprzedaży w toku zwykłej działalności gospodarczej,
- będące w trakcie produkcji przeznaczonej na taką sprzedaż lub
- mające postać materiałów lub surowców przeznaczonych do zużycia w procesie produkcji lub w trakcie świadczenia usług.

Zapasy są wykazywane według ceny nabycia obejmującej cenę zakupu, nie wyższej niż cena sprzedaży netto. Zapasy materiałów i towarów są wyceniane przy wykorzystaniu metody FIFO. Cena sprzedaży netto odpowiada oszacowanej cenie sprzedaży pomniejszonej o wszelkie koszty konieczne do zakończenia produkcji oraz koszty doprowadzenia zapasów do sprzedaży lub znalezienia nabywcy.

7.2.7. Należności krótko- i długoterminowe

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.

ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała

Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06

E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zaliczane są do pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów finansowych, w zależności od rodzaju należności, której odpis dotyczy.

Należności, które staną się wymagalne w okresie powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego, wykazuje się w pozycji 'Należności długoterminowe'.

7.2.8. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe przechowywane do terminu zapadalności wyceniane są według wartości nominalnej.

Środki pieniężne w walucie obcej na dzień bilansowy wycenia się po kursie średnim danej waluty ustalonym przez NBP na ten dzień.

Środki pieniężne w walucie polskiej wykazuje się w wartości nominalnej.

7.2.9. Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe czynne obejmują rozliczenia:

- długoterminowe, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i trwają dłużej, niż 12 miesięcy od dnia bilansowego,
- krótkoterminowe, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i trwają nie dłużej, niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń.

Za bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów uznaje się prawdopodobne zobowiązania przypadające na bieżący okres sprawozdawczy, wynikające w szczególności:

- 1) ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów, jeżeli kwota zobowiązania jest znana lub możliwa do oszacowania w sposób wiarygodny,
- 2) z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, możliwych do oszacowania w sposób wiarygodny na podstawie danych planistycznych lub na podstawie realizacji produkcji.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczeń jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

7.2.10. Zobowiązania

Za zobowiązania uznaje się wynikający z przeszłych zdarzeń obowiązek wykonania świadczeń o wiarygodnie określonej wartości, które spowodują wykorzystanie już posiadanych lub przyszłych aktywów Spółki. Na dzień powstania zobowiązania wycenia się według wartości nominalnej. Zobowiązania są wykazywane na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Wyłączeniu z powyższej reguły podlegają zobowiązania finansowe, których (zgodnie z warunkami umowy) uregulowanie następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub drogą wymiany na instrumenty finansowe (zobacz punkt 7.2.11).

7.2.11. Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Spółka jest stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres.

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Spółkę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są aktywowane na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy koszty finansowe i spłatę rat kapitałowych przy uwzględnieniu stałej stopy procentowej w odniesieniu do zobowiązania.



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.

ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała

Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06

E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu

Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

Koszty finansowe są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

7.2.12. Pożyczki otrzymane

W momencie początkowego ujęcia, pożyczki ujmowane są według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania pożyczki. Następnie, wszystkie pożyczki są wyceniane według średniego kursu NBP z ostatniego dnia miesiąca/roku bilansowego.

7.2.13. Różnice kursowe

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- kupna lub sprzedaży walut stosowanych przez bank, z którego usług korzysta Spółka – w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut oraz operacji zapłaty należności
- historycznym w przypadku zapłaty zobowiązań,
- średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedniego, chyba, że w zgłoszeniu celnym lub w innym wiążącym jednostkę dokumencie ustalony został inny kurs – w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy składniki aktywów i pasywów wycenione zostały z zastosowaniem średniego kursu NBP z dnia bilansowego.

Różnice kursowe dotyczące innych niż inwestycje długoterminowe pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych. W uzasadnionych przypadkach różnice kursowe zalicza się do ceny nabycia towarów, ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

7.2.14. Rezerwy

Za rezerwy uznaje się zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Tworzy się je na pewne lub prawdopodobne przyszłe zobowiązania w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych, strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Rezerwy na świadczenia emerytalne wycenia się w wysokości oszacowanej metodami, które pozwalają na wiarygodne oszacowanie kwoty przyszłych świadczeń emerytalnych.

7.2.15. Opodatkowanie

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczane zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) netto w związku z wyłączeniem przychodów niepodlegających opodatkowaniu i kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w związku z występowaniem przejściowych różnic między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową.

Przy ustalaniu wysokości aktywów i rezerwy z tytułu podatku dochodowego uwzględnia się stawki podatku dochodowego obowiązujące w roku powstania obowiązku podatkowego.



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

7.2.16. Kapitał własny

Na dzień bilansowy kapitał udziałowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.

Zysk lub strata z lat ubiegłych odzwierciedla nierozliczony wynik z lat poprzednich pozostający do decyzji Zgromadzenia Wspólników, a także ewentualne skutki korekt zmian zasad rachunkowości i błędów podstawowych dotyczących lat poprzednich, a ujawnionych w bieżącym roku obrotowym.

7.2.17. Przychody, koszty, wynik finansowy

Przychody i zyski

Za przychody i zyski uznaje się uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zwiększenia wartości aktywów, albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w sposób inny, niż wniesienie wkładów przez udziałowców lub właścicieli.

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej) oraz prezentowane są jako przychody ze sprzedaży usług.

Koszty i straty

Za koszty i straty uznaje się uprawdopodobnione zmniejszenia w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zmniejszenia wartości aktywów, albo zwiększenia wartości zobowiązań i rezerw, które doprowadzą do zmniejszenia kapitału własnego lub zwiększenia jego niedoboru w sposób inny, niż wycofanie środków przez udziałowców lub właścicieli.

Wynik finansowy

Na wynik finansowy netto składają się:

1. Wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
2. Wynik operacji finansowych,
3. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest jednostka i płatności z nim zrównanych.



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biala
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

Bilans na dzień 31 grudnia 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku (w złotych)

AKTYWA

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
A	AKTYWA TRWAŁE	14 993,37	50 032,97
I	Wartości niematerialne i prawne	7 536,35	7 879,64
II	Rzeczowe aktywa trwałe	1 941,90	2 571,78
1	Środki trwałe	1 941,90	2 571,78
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	1,26	1,30
-	Nieruchomości	0,00	0,00
-	Długoterminowe aktywa finansowe	1,26	1,30
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 513,86	39 580,25
B	AKTYWA OBROTOWE	6 487 418,14	6 260 421,79
I	Zapasy	0,00	0,00
II	Należności krótkoterminowe	49 767,22	58 011,98
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	12 283,38
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	12 283,38
III	Inwestycje krótkoterminowe	6 430 197,51	6 199 111,31
a	Krótkoterminowe aktywa finansowe	6 430 197,51	6 199 111,31
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	194 797,35	200 597,23
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 453,41	3 298,50
C	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
	AKTYWA RAZEM	6 502 411,51	6 310 454,76



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

Bilans na dzień 31 grudnia 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku (w złotych)

PASYWA

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
A	Kapitał (fundusz) własny	6 433 407,64	5 991 335,99
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	200 000,00	200 000,00
-	Kapitał zakładowy zarejestrowany po dniu bilansowym	0,00	195 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	71 598 420,97	71 400 673,22
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV	Korekta kapitału własnego	-65 807 084,98	-65 807 084,98
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	442 071,65	197 747,75
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	69 003,87	319 118,77
I	Rezerwy na zobowiązania	15 162,40	182 861,00
-	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
-	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	32 244,82	110 801,69
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b	<i>z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:</i>	11 727,39	1 753,37
-	<i>do 12 miesięcy</i>	11 727,39	1 753,37
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00	0,00
c	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	21 596,65	25 456,08
PASYWA RAZEM		6 502 411,51	6 310 454,76

0,00 0,00
0 0

Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Kubowicz

Prezes Zarządu

Krzysztof Knapiek



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy kończący się 31 grudnia 2017 roku | 31 grudnia 2016 (w złotych)

Lp.	Tytuł	Wykonanie za okres 01.01.17-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.01.16-31.12.16r.
A	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	483 134,14	487 612,91
B	Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0,00	0,00
C	Koszty sprzedaży	0,00	0,00
D	Koszty ogólnego zarządu	156 271,04	308 951,54
E	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B-C-D)	326 863,10	178 661,37
F	Pozostałe przychody operacyjne	219 378,16	843 189,25
-	- Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
G	Pozostałe koszty operacyjne	56 657,89	667 665,15
-	- Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
H	Przychody finansowe	12 535,30	19 456,35
I	Dywidendy i udziały w zyskach, od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale, w tym	0,00	0,00
-	- od jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	12 535,30	19 456,35
-	- od jednostek powiązanych	4 561,08	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	0,00	0,00
-	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
I	Koszty finansowe	7 255,55	32 932,39
I	Odsetki, w tym:	7 166,18	32 094,09
-	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
-	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
J	Zysk (strata) brutto (E+F-G+H-I)	494 863,12	340 709,43
K	Podatek dochodowy	52 791,47	142 961,68
L	Zysk (strata) netto (J-K)	442 071,65	197 747,75

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Kubowicz

Prezes Zarządu

Krzysztof Knapik



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

B. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do 31 grudnia 2017 roku nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych roku obrotowego.

2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Nie nastąpiły znaczące zdarzenia po dniu bilansowym a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

3. Zmiany zasad rachunkowości oraz szacowania zobowiązań w roku obrotowym

W analizowanym roku obrotowym nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości czy zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, które mogły mieć wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

4. Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe Spółki za 2017 rok nie podlegało badaniu przez podmiot do tego uprawniony.

5. Wartości niematerialne i prawne i rzeczowe aktywa trwałe

5.1. Grupy środków trwałych oraz wartości niematerialne i prawne i ich zmiany:



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

Tytuł		Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Wartości niematerialne i prawne		7 536,35	7 879,64
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu	13 555,83	13 555,83
	Zwiększenia	2 583,00	-
	Zmniejszenia	-	-
	Stan na koniec okresu	16 138,83	13 555,83
UMORZENIE	Stan na początek okresu	5 676,19	2 965,15
	Zwiększenia	2 926,29	2 711,04
	Zmniejszenia	-	-
	Stan na koniec okresu	8 602,48	5 676,19
Środki trwałe			
Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania		1 941,90	2 571,78
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu	3 149,17	-
	Zwiększenia	-	3 149,17
	Zmniejszenia	-	-
	Stan na koniec okresu	3 149,17	3 149,17
UMORZENIE	Stan na początek okresu	577,39	-
	Zwiększenia	629,88	577,39
	Zmniejszenia	-	-
	Stan na koniec okresu	1 207,27	577,39
Urządzenia techniczne		-	-
Środki transportu		-	-
Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie		-	-
Środki trwałe w budowie		-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-

5.2. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:

Nakłady na		Poniesione w bieżącym roku	Planowane na następny rok
1	Wartości niematerialne i prawne	2 583,00	-
2	Środki trwałe	-	-
	- w tym dotyczące ochrony środowiska	-	-
3	Środki trwałe w budowie	-	-
	- w tym dotyczące ochrony środowiska	-	-
4	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
5	Inwestycje w nieruchomości i prawa	-	-
RAZEM		2 583,00	-

5.3. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Gruntów takich w okresie sprawozdawczym jednostka nie posiadała.



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

5.4. Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu według stanu na 31 grudnia 2017 roku

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka wynajmowała tylko lokal na własną siedzibę i nie posiadała żadnych umów leasingowych

5.5. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

W okresie sprawozdawczym nie występowały zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z powyższych tytułów.

6. Inwestycje

Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Inwestycje, w tym		
Udzielone pożyczki	310 598,53	276 122,95
Odpisy aktualizujące	- 310 598,72	- 276 123,14
Korekta efektywnej stopy procentowej	1,45	1,49
Wartość netto	1,26	1,30



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.
ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała
Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06
E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu
Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

7. Należności krótko i długoterminowe

Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Należności długoterminowe, w tym	-	-
Od jednostek powiązanych	-	-
od pozostałych jednostek	-	-
Należności krótkoterminowe brutto, w tym	1 114 688,72	1 004 912,62
- od jednostek powiązanych	-	12 283,38
- od pozostałych jednostek	-	-
tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów	898,02	311,30
- pozostałe należności	45 444,50	45 417,31
- należności z wierzycielności pożyczkowych	1 068 346,20	946 900,63
Odpisy aktualizujące	- 1 064 921,50	- 948 900,64
Należności krótkoterminowe, netto	49 767,22	58 011,98

Odpisy aktualizujące należności (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Stan na dzień 1 stycznia	946 900,64	908 494,37
Zwiększenia	-	-
Rozwiązanie	- 118 020,86	- 38 406,27
Stan na dzień 31 grudnia	1 064 921,50	946 900,64

8. Kapitały

Na dzień bilansowy struktura kapitału zakładowego Spółki była następująca:

LP.	NAZWA UDZIAŁOWCA	LICZBA UDZIAŁÓW DANEGO RODZAJU			WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIAŁÓW	PROCENTOWY UDZIAŁ POSIADANYCH PRZEZ UDZIAŁOWCĘ W KAPITAŁE UDZIAŁOWYM
		ZWYKŁE	UPRZYWIŁĘJOWANE	INNE		
1.	PROFIREAL GROUP SE	100	-	-	200 000,00	100%
	Razem	100			200 000,00	100%

9. Sposób podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przed podjęciem uchwały o podziale zysku za rok obrotowy.

**PROFI CREDIT**

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.

ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała

Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06

E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu

Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

10. Rezerwy na zobowiązania

Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowa	-	-
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowa	-	-
Pozostałe rezerwy długoterminowe	-	-
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	15 162,40	182 861,00
Suma rezerw	15 162,40	182 861,00

11. Zobowiązania długo i krótkoterminowe

Zobowiązania stanowią obecny, wynikający ze zdarzeń przeszłych obowiązek Spółki którego wypełnienie, według oczekiwań, spowoduje wypływ z jednostki środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.

Na zobowiązania krótkoterminowe składają się:

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług,
- zobowiązania z tytułów publiczno-prawnych.

11.1. Zobowiązania długoterminowe

Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Długoterminowe kredyty i pożyczki	-	-
część do 1 roku	-	-
część powyżej 1 roku	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	-	-
część do 1 roku	-	-
część powyżej 1 roku	-	-
Suma zobowiązań	-	-

**11.2. Zobowiązania krótkoterminowe**

Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Zobowiązania krótkoterminowe w tym	32 244,82	110 801,69
Wobec jednostek powiązanych w tym	2 650,91	1 572,56
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 650,91	1 572,56
do 12 m-cy	2 650,91	1 572,56
powyżej 12 m-cy	-	-
Krótkoterminowe kredyty i pożyczki	-	-
Wobec pozostałych jednostek w tym	29 593,91	109 229,13
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	9 076,48	180,81
do 12 m-cy	9 076,48	180,81
powyżej 12 m-cy	-	-
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	19 309,26	107 201,33
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	-	119,21
Pozostałe zobowiązania	1 208,17	1 727,78
Fundusze specjalne	-	-
Suma zobowiązań	32 244,82	110 801,69

12. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierno

Tytuł	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2016r.
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe, kosztów, aktywa w tym,	5 513,86	39 580,25
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 513,86	39 580,25
Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, aktywa	7 453,41	3 298,50
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, pasywa	21 596,65	25 456,08

13. Przychody operacyjne

W okresie sprawozdawczym spółka otrzymała należność w kwocie 194 318 zł wynikającą z wyroku sygn. Akt VII ACa 962/17 w sprawie przeciwko Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów o stwierdzenie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, na skutek apelacji obu stron do wyroku sądu Okręgowego w Warszawie Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 kwietnia 2016 roku, sygn akt XVIII AmA 82/14.

14. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiada majątku będącego zabezpieczeniem zobowiązań. (brak obciążeń majątku).

15. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2017 i 2016 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych, w tym również gwarancji i poręczeń, łącznie z wekslowymi.



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.

ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała

Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06

E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

16. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała istotnych zobowiązań pozabilansowych.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała istotnych zobowiązań pozabilansowych.

17. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

18. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Nie dotyczy.

19. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

Nie dotyczy .

20. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

Nie dotyczy

21. Odpisy aktualizujące wartość zapasów

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość zapasów.

22. Charakter i cel gospodarczy zawartych przez Jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy spółki

Nie dotyczy.

23. Istotne transakcje zawarte przez jednostkę ze stronami powiązаныmi na innych warunkach niż rynkowe

W roku obrotowym Spółka nie zawierała transakcji ze stronami powiązаныmi na innych warunkach niż rynkowe.

24. Informacje o sprawach osobowych

24.1. Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym z podziałem na pracowników zatrudnionych na stanowiskach robotniczych i pracowników umysłowych

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Spółkę obsługiwały 3 osoby zatrudnione na umowę zlecenie.

24.2. Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty



PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Poland Sp. z o.o.

ul. Browarna 2, 43-300 Bielsko-Biała

Infolinia: 801 700 999, Fax: +48 33 499 60 06

E-mail: info@proficredit.pl, www.proficredit.pl

KRS: 0000211745, REGON: 072908203, NIP: 547-20-03-132

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Bielsku-Białej; Kapitał zakładowy 200 000 PLN

Spółka nie udzielała pożyczek osobom zarządzającym.

25. Informacje o grupie kapitałowej i sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego

25.1. Odstąpienie od sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Spółka nie była zobowiązana do sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz nie korzystała ze zwolnienia lub wyłączeń w tym zakresie.

25.2. Informacja o sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe będzie sporządzane przez PROFIREAL GROUP SE, z siedzibą w Amsterdamie, Martinus Nijhofflaan2, 2624ES Delft.

Bielsko-Biała, 31 marca 2018 roku

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Agnieszka Kubowicz

Prezes Zarządu

Krzysztof Knapik

