

**PROFI CREDIT POLSKA S.A.
BIELSKO BIAŁA, UL. BROWARNA 2**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 18 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY
31 GRUDNIA 2017 ROKU**

**WRAZ
ZE SPRAWOZDANIEM NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA**



A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane identyfikujące Spółkę

a) Nazwa (firma)

PROFIT CREDIT Polska Spółka Akcyjna

b) Siedziba

Polska, Bielsko-Biała, 43-300, ul. Browarna 2

c) Dane rejestrowe

Forma prawna: Spółka Akcyjna

Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego: nr 0000518190 w Sądzie Rejonowym w Bielsku Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Kapitał zakładowy: 793 951 000,00 zł.

Przeważający przedmiot działalności: wg PKD 64.92.Z – pozostałe formy udzielania kredytów.

REGON: 243624011

NIP: 5472151080

d) Zarząd Spółki

W okresie od dnia 1 lipca 2016 roku do 31 grudnia 2017 roku skład Zarządu był niezmienny i przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu	David Chour
Wiceprezes Zarządu	Sławomir Pawlik
Członek Zarządu	Marek Štejnar
Członek Zarządu	Agnieszka Berkan

e) Rada Nadzorcza

W okresie od 1 lipca 2016r. do 31 grudnia 2017r. zmianie ulegał skład Rady Nadzorczej Spółki. Zmiany te przedstawiają się następująco:

1. W okresie od 1 lipca 2016r. do 31 marca 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej	Erik Lörlinc
Członek Rady Nadzorczej	Jaromir VŠetečka

2. W okresie od 31 marca 2017r. do 1 lipca 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej	Aleš Obornik
Członek Rady Nadzorczej	Jaromir VŠetečka

na mocy uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 31 marca 2017r. w sprawie odwołania Erika Lörlinca z funkcji członka Rady Nadzorczej i powołania na jego miejsce Aleša Obornika.

3. W okresie od 1 lipca 2017r. do 16 sierpnia 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej	Aleš Obornik

w związku z rezygnacją Jaromira VŠetečki z funkcji członka Rady Nadzorczej złożoną w dniu 30 czerwca 2017r.

4. W okresie od 16 sierpnia 2017r. do 31 grudnia 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Zdenek Lhotský
--------------------------------	----------------





Członek Rady Nadzorczej
Członek Rady Nadzorczej

Aleš Oborník
David Staněk

na mocy uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 16 sierpnia 2017r. w sprawie powołania Davida Staněka na członka Rady Nadzorczej.

f) Podstawowy przedmiot działalności

Według statutu Spółki przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek osobom fizycznym oraz prowadzącym działalność gospodarczą.

2. Czas trwania Spółki

Spółka została zawiązana na czas nieograniczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Spółka dokonała zmiany roku obrotowego na podstawie uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 6 kwietnia 2016 roku, polegającej na przyjęciu roku kalendarzowego jako rok obrotowy Spółki. W związku z powyższym niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres 18 miesięcy od dnia 1 lipca 2016 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku. Dane porównawcze obejmują okres 12 miesięcy od dnia 1 lipca 2015 roku do dnia 30 czerwca 2016 roku.

4. Wewnętrzne jednostki organizacyjne

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

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.07.2016 do 31.12.2017 zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego 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.

6. Informacje o połączeniu

W okresie sprawozdawczym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe, Spółka nie połączyła się z żadną inną jednostką gospodarczą.

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. Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią.

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 lub kosztu wytworzenia, 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 20 % oraz 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 ujmuje się w ewidencji środków trwałych i jednorazowo umarza w miesiącu przyjęcia do użytkowania.

Środków trwałych używanych 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 lub kosztu wytworzenia lub wartości przeszacowanej 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 używania, 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 rzeczywiście 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. Aktywa i zobowiązania finansowe

Spółka dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, pożyczki udzielone i należności własne, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

.Na dzień 31 grudnia 2017 i 30 czerwca 2016 roku Spółka posiadała kategorię aktywów finansowych, 'pożyczki udzielone i należności własne'.

Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Spółka ujmuje w sprawozdaniu finansowym składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji. Pożyczki i należności własne ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych pożyczkobiorcy.

7.2.6 Aktywa finansowe - udzielone pożyczki

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 na dzień bilansowy wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Na dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości tych aktywów finansowych. Na dzień bilansowy Spółka utworzyła odpisy aktualizacyjne na podstawie klasyfikacji pożyczek w oparciu o kryterium terminowości spłaty rat uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty. Kwota odpisu aktualizującego jest obliczana jako różnica pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla koszyków należności według przeterminowania.

Odpisy aktualizacyjne dla należności z tytułu pożyczek wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji koszty finansowe, a dla pozostałych należności, w tym należności z tytułu odsetek za zwłokę i kosztów windykacyjnych – w pozycji pozostałe koszty operacyjne.

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

Spółka klasyfikuje udzielone pożyczki, jako krótkoterminowe (raty pożyczek płatne lub wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego) lub długoterminowe aktywa finansowe (raty pożyczek płatne lub wymagalne w okresie powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego).

Należności z tytułu udzielonych pożyczek są wykazywane w pozycji 'Inwestycje długo- i krótkoterminowe'.

W przypadku opóźnienia się klienta ze spłatą rat pożyczki oraz wypowiedzenia klientowi umowy w związku z opóźnieniami w spłacie, naliczane są dodatkowe odsetki za zwłokę oraz obciążenia z tytułu kosztów windykacji należności. Te pozycje wykazywane są w sprawozdaniu finansowym jako należności w bilansie oraz inne koszty operacyjne w rachunku zysków i strat,

7.2.7. Zapasy

Przez zapasy uznaje się aktywa:

- przeznaczone do sprzedaży w toku zwykłej działalności gospodarczej,
- będące w trakcie produkcji przeznaczonych 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.

7.2.8 Aktywa finansowe – pozostałe należności krótko- i długoterminowe

Pozostałe należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wycenia się w kwocie





wymaganej zapłaty, jeżeli ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej tej należności wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę nie różni się istotnie od kwoty wymaganej zapłaty.

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'.

7.2.9 Aktywa pieniężne - środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe (overnight) 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.

7.2.10 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.

Do czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów w Spółce zalicza się w szczególności:

- podstawowy coroczny odpis na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych
- opłacona z góry prenumerata czasopism i innych fachowych publikacji na potrzeby związane z działalnością jednostki
- koszty poniesione z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych za przyszłe okresy sprawozdawcze
- inne koszty proste i złożone poniesione w bieżącym okresie sprawozdawczym, dotyczące przyszłych okresów, których zaliczenie - ze względu na ich wielkość - może powodować zniekształcenie wyniku finansowego i podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym.

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

Rozliczenia międzyokresowe bierne ujmowane są w księgach w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na dany okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, a kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny, a także w przypadku obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanymi osobami, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

Zobowiązania ujęte jako bierne rozliczenia międzyokresowe zmniejszają koszty okresu sprawozdawczego, w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w Spółce zalicza się w szczególności:

- naliczone prowizje doradców finansowych,
- rezerwy na przyszłe świadczenia pracownicze wykazywane jako rezerwy na zobowiązania

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

7.2.11 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 7.2.13).





7.2.12 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.

Koszty finansowe są ujmowane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

7.2.13 Zobowiązania finansowe - pożyczki otrzymane

W momencie początkowego ujęcia, pożyczki ujmowane są według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania pożyczki. Wykazywane są w sprawozdaniu finansowym według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a koszty związane z tymi zobowiązaniami są ujmowane w pozycji kosztów finansowych w rachunku zysków i strat.

7.2.14 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
- metoda FIFO 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. Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych-kursy przyjęte do ich wyceny.

Dzień wyceny	EUR	CZK
31.12.2017	4,1709	0,1632
30.06.2016	4,4255	0,1636

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.

7.2.15 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.

7.2.16 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 ujemnych 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.

Zgodnie z art. 37 ust 7 Ustawy o Rachunkowości, aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto w aktywach lub pasywach odpowiednio jako aktywa lub rezerwę z tytułu podatku odroczonego.

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.

7.2.17 Kapitał własny

Na dzień bilansowy kapitały własne stanowią kapitały i fundusze Spółki tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem Spółki. Na kapitały własne składają się: kapitał (fundusz) podstawowy, kapitał (fundusz) zapasowy, pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, korekta kapitału własnego, zysk (strata) z lat ubiegłych oraz zysk (strata) netto.

Kapitał (fundusz) podstawowy wykazuje się w wartości nominalnej, określonej w statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.

Zysk (stratę) z lat ubiegłych tworzy się z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdystrybuowane do akcjonariuszy. Kapitał (fundusz) zapasowy tworzony z zysku do wysokości 1/3 kapitału (funduszu) podstawowego, kapitał (fundusz) rezerwowy, kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny oraz korekta kapitału własnego. Kapitał (fundusz) zapasowy obejmuje odpisy z zysku oraz premie emisyjne uzyskane z emisji akcji pomniejszone o koszty przeprowadzenia emisji.

Kapitał (fundusz) rezerwowy obejmuje odpisy z zysku oraz z innych źródeł i może być przeznaczony wyłącznie na pokrycie przyszłych strat bilansowych.

7.2.18 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 netto z tytułu sprzedanych produktów i usług

Wykazywane są w tej pozycji przychody z tytułu pożyczek udzielonych klientom, rozpoznawane w momencie ich naliczenia, przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej (w tym: odsetki, usługi wynikające z umowy „Twój pakiet”, marża, opłata przygotowawcza, opłata aranżacyjna) oraz przychody z tytułu opłat i kar windykacyjnych od pożyczek które mają opóźnienia w spłacie.

Pozostałe przychody operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są przychody nie związane bezpośrednio z podstawową działalnością Spółki Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane odszkodowania kary i grzywny.





Przychody finansowe

Spółka wykazuje w tej pozycji odsetki za zwłokę od nieterminowych płatności rat pożyczek udzielonych klientom netto z odpisami aktualizacyjnymi na należności z tytułu tych odsetek oraz nadwyżkę dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi.

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.

Koszty ogólnego zarządu

Zawiera koszty nie związane bezpośrednio z udzielaniem pożyczek klientom – usługi obce, podatki i opłaty, wynagrodzenia, ubezpieczenia i inne świadczenia, amortyzacja zużycie materiałów i energii oraz prowizje sieci handlowej i windykacyjnej.

Pozostałe koszty operacyjne

Obejmują koszty aktualizacji należności naliczonych klientom tytułem opóźnień w spłacie rat pożyczek, koszty opłat sądowych i innych związanych z windykacją umów.

Koszty finansowe

W tej pozycji wykazywane są odpisy aktualizacyjne na należności od pożyczek udzielonych klientom oraz odsetki za zwłokę w opóźnieniu spłat rat pożyczek netto z odpisami aktualizacyjnymi na związane z nimi należności, koszty odsetek od otrzymanych kredytów i pożyczek, koszty gwarancji, koszty obsługi linii kredytowej oraz nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

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.





Bilans na dzień 31 grudnia 2017 roku (w złotych)

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
A	AKTYWA TRWAŁE		
1	Wartości niematerialne i prawne	234 608 446,65	216 091 180,98
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	1 193 943,85	749 569,45
2	Wartość firmy	-	-
3	Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	1 193 943,85	749 569,45
II	Rzeczowe aktywa trwałe		
1	Środki trwałe	6 380 242,88	5 006 803,36
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	5 459 671,36	4 896 226,51
b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
c	urządzenia techniczne i maszyny	275 597,27	-
d	środki transportu	2 353 635,56	1 945 041,63
e	inne środki trwałe	2 785 537,66	2 930 400,10
2	Środki trwałe w budowie	44 900,87	20 784,78
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	920 571,52	110 576,85
III	Należności długoterminowe		
1	Od jednostek powiązanych	452 364,54	362 511,31
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3	Od pozostałych jednostek	-	-
IV	Inwestycje długoterminowe	452 364,54	362 511,31
1	Nieruchomości	224 270 402,22	204 808 353,08
2	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3	Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
a	w jednostkach powiązanych	224 270 402,22	204 808 353,08
	- udziały lub akcje	-	-
	- inne papiery wartościowe	-	-
	- udzielone pożyczki	-	-
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
	- udziały lub akcje	-	-
	- inne papiery wartościowe	-	-
	- udzielone pożyczki	-	-
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
c	w pozostałych jednostkach	224 270 402,22	204 808 353,08
	- udziały lub akcje	-	-
	- inne papiery wartościowe	-	-
	- udzielone pożyczki	-	-
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	224 270 402,22	204 808 353,08
4	Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 311 493,16	5 163 943,78
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
		2 311 493,16	5 163 943,78





PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Polska S.A.
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

Lp.	AKTYWA	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
B	AKTYWA OBROTOWE		
I	Zapasy	802 977 130,28	661 192 326,48
1	Materiały	353,70	2 855,51
2	Półprodukty i produkty w toku	353,70	2 855,51
3	Produkty gotowe	-	-
4	Towary	-	-
5	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II	Należności krótkoterminowe		
1	Należności od jednostek powiązanych	214 872 365,31	173 864 697,94
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 456,62	2 003,03
	- do 12 miesięcy	7 456,62	2 003,03
	- powyżej 12 miesięcy	7 456,62	2 003,03
b	inne	-	-
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
	- do 12 miesięcy	-	-
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
b	inne	-	-
3	Należności od pozostałych jednostek	214 864 908,69	173 862 694,91
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 224 715,15	528 251,74
	- do 12 miesięcy	1 224 715,15	528 251,74
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
b	tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	-
c	inne	-	-
d	dochodzone na drodze sądowej	213 640 193,54	173 334 443,17
III	Inwestycje krótkoterminowe	585 923 953,27	486 026 374,66
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	585 923 953,27	486 026 374,66
a	w jednostkach powiązanych	-	-
	- udziały lub akcje	-	-
	- inne papiery wartościowe	-	-
	- udzielone pożyczki	-	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b	w pozostałych jednostkach	560 875 687,81	470 798 227,32
	- udziały lub akcje	-	-
	- inne papiery wartościowe	-	-
	- udzielone pożyczki	-	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	560 875 687,81	470 798 227,32
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	25 048 265,46	15 228 147,34
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	24 782 561,37	15 213 147,34
	- inne środki pieniężne	-	-
	- inne aktywa pieniężne	265 704,09	15 000,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 180 458,00	1 298 398,37
C	NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	-	-
D	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	-	-
	AKTYWA RAZEM	1 037 585 576,93	877 283 507,46





Bilans na dzień 31 grudnia 2017 roku (w złotych)

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	329 994 496,17	273 144 112,73
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	793 951 000,00	793 951 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	99 891 049,98	92 186 903,98
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	135 454 968,03	72 857 298,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	135 454 968,03	72 857 298,00
	- na udziały (akcje) własne	-	-
IV.A	Korekta kapitału własnego	- 782 152 905,28	- 782 152 905,28
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
VI	Zysk (strata) netto	82 850 383,44	96 301 816,03
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	707 591 080,76	604 139 394,73
I	Rezerwy na zobowiązania	5 689 303,11	4 834 595,05
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	47 914,89	29 270,08
	- długoterminowa	47 914,89	29 270,08
	- krótkoterminowa	-	-
3	Pozostałe rezerwy	5 641 388,22	4 805 324,97
	- długoterminowe	117 020,73	158 867,74
	- krótkoterminowe	5 524 367,49	4 646 457,23
II	Zobowiązania długoterminowe	554 739 908,69	485 521 129,92
1	Wobec jednostek powiązanych	457 618 468,83	-
a	kredyty i pożyczki	457 618 468,83	-
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3	Wobec pozostałych jednostek	97 121 439,86	485 521 129,92
a	kredyty i pożyczki	96 611 383,07	484 873 869,26
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c	inne zobowiązania finansowe	-	-
d	zobowiązania wekslowe	-	-
e	inne	510 056,79	647 260,66



**PROFI CREDIT**

Profireal Group

PROFI CREDIT Polska S.A.
 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

Lp.	PASYWA	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
III	Zobowiązania krótkoterminowe	143 033 674,67	111 975 743,53
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	19 341 696,01	6 528 951,44
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 411 601,68	673 211,17
	- do 12 miesięcy	1 411 601,68	673 211,17
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
	kredyty i pożyczki	17 930 094,33	5 855 740,27
b	inne	-	-
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
	- do 12 miesięcy	-	-
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
b	inne	-	-
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	123 666 477,62	105 230 396,39
a	kredyty i pożyczki	114 188 034,34	94 903 439,13
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c	inne zobowiązania finansowe	-	-
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 075 921,24	4 829 340,02
	- do 12 miesięcy	4 075 921,24	4 829 340,02
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-
f	zobowiązania wekslowe	-	-
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 800 075,97	2 950 394,16
h	z tytułu wynagrodzeń	1 572 258,23	1 544 519,92
i	inne	1 030 187,84	1 002 703,16
4	Fundusze specjalne	25 501,04	216 395,70
IV	Rozliczenia międzyokresowe	4 128 194,29	1 807 926,23
1	Ujemna wartość firmy	-	-
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	4 128 194,29	1 807 926,23
	- długoterminowe	-	-
	- krótkoterminowe	4 128 194,29	1 807 926,23
	PASYWA RAZEM	1 037 585 576,93	877 283 507,46

Główny Księgowy Lucyna Babicka
 Prezes Zarządu David Chour
 Wiceprezes Zarządu Sławomir Pawlik
 Członek Zarządu Marek Štejnar
 Członek Zarządu Agnieszka Berkan





Rachunek zysków i strat za okres 18 miesięcy kończący się 31 grudnia 2017 roku (w złotych)

Lp.		Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r.
A	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym :	692 529 985,74	476 167 907,80
	- od jednostek powiązanych	-	-
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	692 529 985,74	476 167 907,80
II	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
B	Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	-	-
	- jednostkom powiązanym	-	-
I	Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	-	-
II	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
C	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	692 529 985,74	476 167 907,80
D	Koszty sprzedaży	-	-
E	Koszty ogólnego zarządu	182 599 129,39	118 180 613,67
F	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	509 930 856,35	357 987 294,13
G	Pozostałe przychody operacyjne	384 653,97	217 730,70
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	181 256,50	82 049,17
II	Dotacje	-	-
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
IV	Inne przychody operacyjne	203 397,47	135 681,53
H	Pozostałe koszty operacyjne	116 764 148,77	96 532 680,06
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III	Inne koszty operacyjne	116 764 148,77	96 532 680,06
I	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	393 551 361,55	261 672 344,77
J	Przychody finansowe	29 742 948,07	22 300 950,34
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	-	-
a	od jednostek powiązanych, w tym:	-	-
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
b	od jednostek pozostałych, w tym:	-	-
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
II	Odsetki, w tym:	23 896 168,84	22 300 950,34
	- od jednostek powiązanych	-	-
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	-	-
	- w jednostkach powiązanych	-	-
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
V	Inne	5 846 779,23	-
K	Koszty finansowe	340 443 926,18	180 567 640,02
I	Odsetki, w tym:	120 829 845,26	78 153 046,47
	- dla jednostek powiązanych	12 451 066,36	733 963,37
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	-	-
	- w jednostkach powiązanych	-	-
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	210 765 188,83	65 346 378,01
IV	Inne	8 848 892,09	37 068 215,54
L	Zysk (strata) brutto (I+J-K)	82 850 383,44	103 405 655,09
M	Podatek dochodowy	-	7 103 839,06
N	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-
O	Zysk (strata) netto (L-M-N)	82 850 383,44	96 301 816,03





PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Polska S.A.
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

Główny Księgowy	Lucyna Babicka
Prezes Zarządu	David Chour
Wiceprezes Zarządu	Sławomir Pawlik
Członek Zarządu	Marek Štejnar
Członek Zarządu	Agnieszka Berkan





Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.07.2016 - 31.12.2017 (w złotych)

		01.07.16-31.12.17r.	01.07.15-30.06.16r.
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	273 144 112,73	186 742 296,70
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	- korekty błędów	-	-
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	273 144 112,73	186 742 296,70
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	793 951 000,00	793 851 000,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	100 000,00
a	zwiększenie (z tytułu)	-	100 000,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	793 951 000,00	793 951 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	92 186 903,98	84 981 921,02
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
a	zwiększenie (z tytułu)	7 704 146,00	7 204 982,96
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	7 704 146,00	7 204 982,96
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	99 891 049,98	92 186 903,98
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
a	zwiększenie (z tytułu)	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia środków trwałych	-	-
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	72 857 298,00	-
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	62 597 670,03	72 857 298,00
a	zwiększenie z tytułu podziału zysku	62 597 670,03	72 857 298,00
b	zmniejszenie	-	-
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	135 454 968,03	72 857 298,00
6	Korekta kapitału własnego na początek okresu	- 782 152 905,28	- 782 152 905,28
6.1	Zmiany korekty kapitału własnego - strata na sprzedaży PC Poland sp. z o.o.	-	-
6.2	Korekta kapitału własnego na koniec okresu	- 782 152 905,28	- 782 152 905,28
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	96 301 816,03	90 062 280,96
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	96 301 816,03	90 062 280,96
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	- korekty błędów	-	-
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	96 301 816,03	90 062 280,96
a	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	- 96 301 816,03	- 90 062 280,96
	- podziału zysku z lat ubiegłych - kapitał zapasowy	- 7 704 146,00	- 7 204 982,96
	- podziału zysku z lat ubiegłych - kapitał rezerwowy	- 62 597 670,03	- 72 857 298,00
	- dywidenda	- 26 000 000,00	- 10 000 000,00
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-





PROFI CREDIT

Profireal Group

PROFI CREDIT Polska S.A.
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

	- korekty błędów	-	-
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	-	-
a	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6	Wynik netto	82 850 383,44	96 301 816,03
a	zysk netto	82 850 383,44	96 301 816,03
b	strata netto	-	-
c	odpisy z zysku	-	-
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	329 994 496,17	273 144 112,73
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	329 994 496,17	273 144 112,73

Główny Księgowy Lucyna Babicka
Prezes Zarządu David Chour
Wiceprezes Zarządu Sławomir Pawlik
Członek Zarządu Marek Štejnar
Członek Zarządu Agnieszka Berkan



**PROFI CREDIT**

Profireal Group

PROFI CREDIT Polska S.A.
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**Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) za okres kończący się 31 grudnia 2017 roku
(w złotych)**

Lp.	Treść pozycji	01.07.16-31.12.17r.	01.07.15-30.06.16r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	82 850 383,44	96 301 816,03
II	Korekty razem	- 15 646 477,41	- 91 223 151,25
1	Amortyzacja	3 604 281,41	2 122 082,98
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	5 846 779,23	30 566 433,90
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	120 829 845,26	78 153 046,47
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5	Zmiana stanu rezerw	717 504,18	6 125 760,93
6	Zmiana stanu zapasów	2 501,81	2 128,51
7	Zmiana stanu należności	- 150 637 030,23	- 208 881 889,45
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 301 018,12	116 118,93
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	4 290 659,05	577 423,50
10	Inne korekty	-	-
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +- II)	67 203 906,03	5 078 664,78
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	-	-
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3	Z aktywów finansowych, w tym:	-	-
a	w jednostkach powiązanych	-	-
b	w pozostałych jednostkach	-	-
	- zbycie aktywów finansowych	-	-
	- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
	- odsetki	-	-
	- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II	Wydatki	- 5 422 095,33	- 1 611 293,38
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- 5 422 095,33	- 1 611 293,38
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3	Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a	w jednostkach powiązanych	-	-
b	w pozostałych jednostkach	-	-
	- nabycie aktywów finansowych	-	-
	- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	- 5 422 095,33	- 1 611 293,38
C	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	885 667 417,72	247 204 871,41
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	100 000,00
2	Kredyty i pożyczki	885 667 417,72	247 104 871,41
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-





4	Inne wpływy finansowe	-	-
II	Wydatki	- 937 629 110,30	- 244 547 486,84
1	Nabycie (udziałów) akcji własnych	-	-
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- 26 000 000,00	- 10 000 000,00
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4	Splaty kredytów i pożyczek	- 797 517 616,24	- 156 322 338,37
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
8	Odsetki	- 114 111 494,06	- 78 225 148,47
9	Inne wydatki finansowe	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	- 51 961 692,58	2 657 384,57
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+-B.III+-C.III)	9 820 118,12	6 124 755,97
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	9 820 118,12	6 124 755,97
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F	Środki pieniężne na początek okresu	15 228 147,34	9 103 391,37
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+-D), w tym:	25 048 265,46	15 228 147,34
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	25 501,04	216 395,70

Główny Księgowy Lucyna Babicka
Prezes Zarządu David Chour
Wiceprezes Zarządu Sławomir Pawlik
Członek Zarządu Marek Śtejnar
Członek Zarządu Agnieszka Berkan



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, nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny być ujęte w księgach rachunkowych roku obrotowego.

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

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, nie wystąpiły zdarzenia, które powinny być, a nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym danego roku obrotowego.

3. Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym

W trakcie roku obrotowego Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości.

4. Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający sprawozdanie za rok obrotowy

Uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Nr 1788/2016 z dnia 06.04.2016 Spółka podjęła decyzję o zmianie roku obrotowego i podatkowego na kalendarzowy. W związku z tą decyzją, pierwszy okres sprawozdawczy po tej zmianie jest okresem trwającym 18 miesięcy od dnia 1 lipca 2016 r. do 31 grudnia 2017 r.

Dane porównawcze w sprawozdaniu finansowym są danymi za poprzedni okres sprawozdawczy, który trwał 12 miesięcy od 1 lipca 2015 r. do 30 czerwca 2016 r.

Zmiana prezentacji w sprawozdaniu finansowym

Spółka dokonała zmiany prezentacji kosztów opłat za gwarancje związane z zabezpieczeniem linii kredytowych celem bardziej adekwatnej prezentacji poniżej wymienionej wartości w sprawozdaniu finansowym. Koszty te zostały przeniesione z pozostałych kosztów operacyjnych do kosztów finansowych w kwocie odpowiednio 5 232 563,63 za bieżący okres sprawozdawczy i 3 552 153,82 zł za poprzedni okres sprawozdawczy.

Lp.		Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r. Dane porównawcze przekształcone	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r. Dane porównawcze z zatwierdzonego Sprawozdania Finansowego	Różnica na zmianie prezentacji
H	Pozostałe koszty operacyjne	96 532 680,06	100 084 833,88	- 3 552 153,82
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-
III	Inne koszty operacyjne	96 532 680,06	100 084 833,88	- 3 552 153,82
I	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)	261 672 344,77	258 120 190,95	3 552 153,82
K	Koszty finansowe	180 567 640,02	177 015 486,20	3 552 153,82
I	Odsetki, w tym:	78 153 046,47	78 153 046,47	-
	- dla jednostek powiązanych	733 963,37	733 963,37	-
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	-	-	-
	- w jednostkach powiązanych	-	-	-
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	65 346 378,01	65 346 378,01	-
IV	Inne	37 068 215,54	33 516 061,72	3 552 153,82
L	Zysk (strata) brutto (I+J-K)	103 405 655,09	103 405 655,09	-
M	Podatek dochodowy, w tym:	7 103 839,06	7 103 839,06	-
N	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-
O	Zysk (strata) netto (L-M-N)	96 301 816,03	96 301 816,03	-





5. Wartości niematerialne i prawne i rzeczowe aktywa trwałe

a) Grupy środków trwałych oraz wartości niematerialne i prawne i ich zmiany (w złotych):

		Tytuł	GRUPA	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
Wartości niematerialne i prawne			WNIP	1 193 943,85	749 569,45
WARTOŚĆ BRUTTO		Stan na początek okresu		1 689 075,26	1 279 537,22
		Zwiększenia		890 822,95	409 538,04
		Zmniejszenia		-	-
		Stan na koniec okresu		2 579 898,21	1 689 075,26
UMORZENIE		Stan na początek okresu		939 505,81	740 411,55
		Zwiększenia		446 448,55	199 094,26
		Zmniejszenia		-	-
		Stan na koniec okresu		1 385 954,36	939 505,81
Środki trwałe				5 459 671,36	4 896 226,51
Budynki i lokale			I	275 597,27	-
WARTOŚĆ BRUTTO		Stan na początek okresu		-	-
		Zwiększenia		276 658,78	-
		Zmniejszenia		-	-
		Stan na koniec okresu		276 658,78	-
UMORZENIE		Stan na początek okresu		-	-
		Zwiększenia		1 061,51	-
		Zmniejszenia		-	-
		Stan na koniec okresu		1 061,51	-
Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania			IV	2 061 554,50	1 723 460,98
WARTOŚĆ BRUTTO		Stan na początek okresu		3 844 266,52	2 908 496,35
		Zwiększenia		1 269 675,96	979 560,51
		Zmniejszenia		563 724,65	43 790,34
		Stan na koniec okresu		4 550 217,83	3 844 266,52
UMORZENIE		Stan na początek okresu		2 120 805,54	1 706 302,87
		Zwiększenia		915 490,42	449 129,14
		Zmniejszenia		547 632,63	34 626,47
		Stan na koniec okresu		2 488 663,33	2 120 805,54
Urządzenia techniczne			VI	292 081,06	221 580,65
WARTOŚĆ BRUTTO		Stan na początek okresu		412 735,04	376 800,55
		Zwiększenia		133 307,94	37 287,47
		Zmniejszenia		9 859,00	1 352,98
		Stan na koniec okresu		536 183,98	412 735,04
UMORZENIE		Stan na początek okresu		191 154,39	156 597,70
		Zwiększenia		62 342,72	35 909,67
		Zmniejszenia		9 394,19	1 352,98
		Stan na koniec okresu		244 102,92	191 154,39
Środki transportu			VII	2 785 537,66	2 930 400,10
WARTOŚĆ BRUTTO		Stan na początek okresu		4 577 301,88	5 717 326,51
		Zwiększenia		2 306 539,68	545 608,36
		Zmniejszenia		1 479 398,72	1 685 632,99
		Stan na koniec okresu		5 404 442,84	4 577 301,88
UMORZENIE		Stan na początek okresu		1 646 901,78	1 533 594,60
		Zwiększenia		2 006 105,60	1 253 331,81
		Zmniejszenia		1 034 102,20	1 140 024,63
		Stan na koniec okresu		2 618 905,18	1 646 901,78





<i>Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie</i>		VIII	44 900,87	20 784,78
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu		1 891 668,85	1 701 949,26
	Zwiększenia		196 948,70	189 719,59
	Zmniejszenia		1 790 108,85	-
	Stan na koniec okresu		298 508,70	1 891 668,85
UMIĘDZENIE	Stan na początek okresu		1 870 884,07	1 686 265,97
	Zwiększenia		172 832,61	184 618,10
	Zmniejszenia		1 790 108,85	-
	Stan na koniec okresu		253 607,83	1 870 884,07
<i>Środki trwałe w budowie</i>			920 571,52	110 576,85
<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>			-	-

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	890 822,95	1 119 690,00
2	Środki trwałe	3 986 182,36	3 443 543,30
	- w tym dotyczące ochrony środowiska	-	-
3	Środki trwałe w budowie	920 571,52	-
	- w tym dotyczące ochrony środowiska	-	-
4	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
5	Inwestycje w nieruchomości i prawa	-	-
RAZEM		5 797 576,83	4 563 233,30

b) Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Gruntów takich w bieżącym i poprzednim okresie sprawozdawczym, jednostka nie posiadała.

c) 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 nie posiadała środków trwałych tego rodzaju.

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

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

6. Inwestycje długo- i krótkoterminowe

Inwestycje długo- i krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych obejmują należności pożyczkowe od klientów.

Inwestycje (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
Udziały lub akcje	-	-
Udzielone pożyczki- wartość brutto, z tego	1 635 077 886,93	1 254 863 409,36
Odpisy aktualizujące	- 378 115 432,20	- 167 350 243,37
Korekta efektywnej stopy procentowej	- 471 816 364,70	- 411 906 585,59
Wartość netto, w tym	785 146 090,03	675 606 580,40
część długoterminowa	224 270 402,22	204 808 353,08
część krótkoterminowa	560 875 687,81	470 798 227,32



Odpisy aktualizujące inwestycje (w złotych)	Okres od 1.07.2016 do 31.12.2017	Okres od 1.07.2015 do 30.06.2016
Stan na początek okresu	167 350 243,37	353 193 431,00
Zwiększenia	210 765 188,83	-
Transfer w wyniku połączenia	-	-
Wykorzystanie	-	-
Rozwiązanie	-	- 185 843 187,63
Stan na koniec okresu	378 115 432,20	167 350 243,37

Przychody z tytułu pożyczek udzielonych klientom, naliczone i niezrealizowane na dzień bilansowy w okresie sprawozdawczym i okresie poprzedzającym znajdowały się w przedziale według terminów zapłaty do 3 miesięcy.

7. Należności krótko- i długoterminowe

Należności krótko- i długoterminowe (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
Należności długoterminowe brutto, w tym:	452 364,54	362 511,31
Od jednostek powiązanych	-	-
Od pozostałych jednostek	452 364,54	362 511,31
Odpisy aktualizujące	-	-
Należności długoterminowe, netto	452 364,54	362 511,31
Należności krótkoterminowe brutto, w tym:	898 284 292,31	650 275 079,25
Od jednostek powiązanych	7 456,62	2 003,03
Od pozostałych jednostek netto, w tym:	214 864 908,69	173 862 694,91
Z tytułu dostaw i usług	1 224 715,15	528 251,74
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow. i inne	-	-
Inne netto, w tym:	213 640 193,54	173 334 443,17
<i>Pozostałe należności</i>	253 783,13	184 517,90
<i>Należności z tytułu kosztów związanych z wypowiedzeniem warunków umowy</i>	896 798 337,41	649 560 306,58
<i>Odpisy aktualizujące</i>	- 683 411 927,00	- 476 410 381,31
Należności krótkoterminowe, netto	214 872 365,31	173 864 697,94

Odpisy aktualizujące należności (w złotych)	Okres od 01.07.2016 do 31.12.2017	Okres od 01.07.2015 do 30.06.2016
Stan na początek okresu	476 410 381,31	348 244 080,02
Zwiększenia, w tym:	207 001 545,69	128 166 301,29
zwiększenia związane z należnościami z tytułu odsetek za zwłokę	110 507 345,94	42 458 216,91
zwiększenia związane z pozostałymi należnościami z tytułu wypowiedzenia warunków umowy	96 494 199,75	85 708 084,38
Transfer w wyniku połączenia	-	-
Wykorzystanie	-	-
Rozwiązanie	-	-
Spisanie	-	-
Stan na koniec okresu	683 411 927,00	476 410 381,31

**8. Kapitały**

W okresie sprawozdawczym nie zaszły zmiany w kapitale akcyjnym Spółki. Właścicielem 100% akcji jest PROFIREAL GROUP SE:

LP.	NAZWA UDZIAŁOWCA	LICZBA UDZIAŁÓW DANEGO RODZAJU			WARTOŚĆ NOMINALNA UDZIAŁÓW W ZŁOTYCH	PROCENTOWY UDZIAŁ POSIADANYCH PRZEZ UDZIAŁOWCA W KAPITALE UDZIAŁOWYM
		ZWYKŁE	UPRZYWI-LEJOWANE	INNE		
1.	PROFIREAL GROUP SE seria A	1.000			100.000,00	100%
2.	PROFIREAL GROUP SE seria B	7.937.510			793.751.000,00	
3.	PROFIREAL GROUP SE seria C	1.000			100.000,00	
	Razem	7.939.510	-	-	793.951.000,00	100%

9. Sposób podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd nie podjął decyzji odnośnie rekomendowanego Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy sposobu podziału wyniku finansowego za rok obrotowy.

10. Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowa	47 914,89	29 270,08
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowa	-	-
Pozostałe rezerwy długoterminowe, w tym	117 020,73	158 867,74
Rezerwa na prowizje należne pośrednikom	117 020,73	158 867,74
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe, w tym	5 524 367,49	4 646 457,23
Rezerwa na sprawy sporne	1 015 258,76	3 200 039,12
Rezerwa na opłaty z tytułu otrzymanych gwarancji	2 955 916,97	-
Rezerwa na opłatę za licencję na znak towarowy	254 010,75	114 401,20
Rezerwa na prowizje należne pośrednikom	1 299 181,01	1 332 016,91
Suma rezerw	5 689 303,11	4 834 595,05





Zmiana stanu rezerw w roku obrotowym

Rezerwy	Bilans otwarcia 01.07.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wykorzystanie	Bilans zamknięcia 31.12.2017
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-	-
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowa	29 270,08	18 644,81	-	-	47 914,89
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowa	-	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy długoterminowe	158 867,74	-	-	41 847,01	117 020,73
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe, w tym	4 646 457,23	5 842 717,58	1 168 292,16	3 796 515,16	5 524 367,49
Rezerwa na sprawy sporne	3 200 039,12	1 220 309,47	1 168 292,16	2 236 797,67	1 015 258,76
Rezerwa na opłaty z tytułu otrzymanych gwarancji	-	2 955 916,97	-	-	2 955 916,97
Rezerwa na opłatę za licencję na znak towarowy	114 401,20	367 310,13	-	227 700,58	254 010,75
Rezerwa na prowizje należne pośrednikom	1 332 016,91	1 299 181,01	-	1 332 016,91	1 299 181,01
Suma rezerw	4 834 595,05	5 861 362,39	1 168 292,16	3 838 362,17	5 689 303,11

Rezerwy	Bilans otwarcia 01.07.2015	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wykorzystanie	Bilans zamknięcia 30.06.2016
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 934 048,45	-	50 934 048,45	-	-
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowa	18 996,51	10 273,57	-	-	29 270,08
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowa	-	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy długoterminowe	176 972,22	-	-	18 104,48	158 867,74
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe, w tym	4 658 886,95	1 684 220,11	-	1 696 649,83	4 646 457,23
Rezerwa na sprawy sporne	3 309 771,5	237 802,00	-	347 534,38	3 200 039,12
Rezerwa na opłaty z tytułu otrzymanych gwarancji	78 184,87	-	-	78 184,87	-
Rezerwa na opłatę za licencję na znak towarowy	130 426,39	114 401,20	-	130 426,39	114 401,20
Rezerwa na prowizje należne pośrednikom	1 140 504,19	1 332 016,91	-	1 140 504,19	1 332 016,91
Suma rezerw	55 788 904,13	1 694 493,68	50 934 048,45	1 714 754,31	4 834 595,05

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.





11.1. Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
Kredyty i pożyczki	686 347 980,57	585 633 048,66
Krótkoterminowe	132 118 128,67	100 759 179,40
Długoterminowe	554 229 851,90	484 873 869,26
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	1 475 082,24	1 596 381,24
Krótkoterminowe	965 025,45	949 120,58
Długoterminowe	510 056,79	647 260,66
Suma zobowiązań	687 823 062,81	587 229 429,90

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego są prezentowane w bilansie w poz , Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w poz ,Inne' B.II.2.d pasywów (długoterminowe) oraz B.III.2.i (krótkoterminowe).

Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym umową okresie spłaty

Lp.	Zobowiązania finansowe	Stan na 31.12.2017				Stan na 30.06.2016			
		do 1 roku*)	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	do 1 roku*)	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
1	Wobec jednostek powiązanych	17 930 094,33	-	-	457 618 468,83	5 855 740,27	-	-	-
a	kredyty i pożyczki	17 930 094,33	-	-	457 618 468,83	5 855 740,27	-	-	-
2	Wobec pozostałych jednostek	115 153 059,79	97 121 439,86	-	-	95 852 559,71	103 838 126,24	381 683 003,68	-
a	kredyty i pożyczki	114 188 034,34	96 611 383,07	-	-	94 903 439,13	103 190 865,58	381 683 003,68	-
b	inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	965 025,45	510 056,79	-	-	949 120,58	647 260,66	-	-
	RAZEM	133 083 154,12	97 121 439,86	-	457 618 468,83	101 708 299,98	103 838 126,24	381 683 003,68	-

*) zobowiązania do 1 roku zostały przez Spółkę wykazane w grupie zobowiązań krótkoterminowych

Na podstawie umowy trójstronnej zawartej w dniu 7 listopada 2017 r. pomiędzy, spółkami Netherlands Mezzanine Fund B.V (NMF), Profi Credit Funding B.V i Spółką, umowy kredytowe dotyczące linii udzielonej Profi Credit Polska SA przez NMF zostały przeniesione w całości do spółki powiązanej Profi Credit Funding BV.

Koszty z tytułu pożyczek i kredytów otrzymanych, naliczone i niezrealizowane na dzień bilansowy w okresie sprawozdawczym i okresie poprzedzającym znajdowały się w przedziale według terminów zapłaty do 3 miesięcy.



11.2. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

Pozostałe zobowiązania (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
Zobowiązania krótkoterminowe w tym		
Wobec jednostek powiązanych	1 411 601,68	673 211,17
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	1 411 601,68	673 211,17
do 12 m-cy	1 411 601,68	673 211,17
powyżej 12 m-cy	-	-
Wobec pozostałych jednostek w tym	8 538 918,87	9 594 232,38
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 075 921,24	4 829 340,02
do 12 m-cy	4 075 921,24	4 829 340,02
powyżej 12 m-cy	-	-
Zobowiązania z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	2 800 075,97	2 950 394,16
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	1 572 258,23	1 544 519,92
Pozostałe zobowiązania	65 162,39	53 582,58
Fundusze specjalne	25 501,04	216 395,70
Suma zobowiązań	9 950 520,55	10 267 443,55

12. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne w złotych	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe, kosztów, aktywa w tym,	2 311 493,16	5 163 943,78
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Inne rozliczenia międzyokresowe	2 311 493,16	5 163 943,78
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, aktywa	2 180 458,00	1 298 398,37
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, pasywa	4 128 194,29	1 807 926,23

13. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka posiadała należności z tytułu kredytów konsumenckich w wysokości 1.968.385.688,26 zł, stanowiących zabezpieczenie linii kredytowych.

14. Zobowiązania warunkowe

W dniu 12 czerwca 2015 roku Spółka udzieliła Profi Credit Poland sp z o.o. gwarancji zapłaty zobowiązań, jakie mogą wynikać z postępowań prowadzonych przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub postępowania z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK przed Sądem Ochrony Konkurencji i Konsumentów do wysokości 4 mln zł bezterminowo.

W dniu 23 czerwca 2016 roku na mocy jednego z warunków umowy pożyczki Mid Term Loan Facility Agreement (2016, CZK 2,073,000,000) podpisanej 1.03.2016r. z Dairewa Finance B.V., Profi Credit Polska S.A. udzieliła na rzecz Dairewa Finance B.V. gwarancji zapłaty za zobowiązania wynikające z umów pożyczek pomiędzy Dairewa Finance B.V. a:

- PROFİ CREDIT Czech a.s
- PROFİ CREDIT Bulgaria EOOD
- PROFİ CREDIT Slovakia s.r.o.

Gwarancja jest ograniczona do maksymalnej wysokości 4.000.000 EUR.

Spółka wykazuje wyżej wymienione gwarancje jako zobowiązania pozabilansowe.



15. Zobowiązania pozabilansowe

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka posiada zobowiązanie warunkowe na 21 612 800,00zł, które wykazała w pkt.14.

16. Struktura sprzedaży

Struktura rzeczowa przychodów i ze sprzedaży była następująca:

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży (w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r.
Rodzaj działalności		
odsetki od udzielonych pożyczek	72 535 029,08	47 300 641,46
przychody z tytułu kredytowanych kosztów ubezpieczenia	212 074 036,08	231 206 361,03
pozostałe przychody związane z umowami pożyczki *	223 876 938,90	42 925 797,01
przychody z tytułu kosztów związanych z wypowiedzeniem warunków umowy i opłat	184 043 981,68	154 735 108,30
pozostała sprzedaż usług	-	-
pozostała sprzedaż	-	-
Suma przychodów ze sprzedaży	692 529 985,74	476 167 907,80

* Pozostałe przychody związane z umowami pożyczki, w tym: usługi wynikające z umowy „Twój pakiet”, marża, opłata przygotowawcza, opłata aranżacyjna.

Całość przychodów ze sprzedaży w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2017 jak i w okresie poprzednim została osiągnięta w obrocie krajowym.

17. Koszty ogólnego zarządu

Koszty ogólnego zarządu (w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r.
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby		
Amortyzacja	3 604 281,41	2 122 082,98
Zużycie materiałów i energii	5 173 448,81	2 941 821,95
Usługi obce :	70 060 725,12	48 129 720,76
<i>Usługi związane z kosztami najmu samochodów</i>	36 634,57	90 156,15
<i>Usługi związane z kosztami najmu lokali</i>	6 939 029,88	4 050 561,76
<i>Usługi związane z kosztami serwisowymi samochodów</i>	519 433,51	312 547,39
<i>Usługi związane z kosztami pocztowymi i bankowymi</i>	4 105 111,76	3 068 555,86
<i>Usługi związane z kosztami prawnymi i notarialnymi</i>	1 411 855,54	1 550 853,95
<i>Usługi związane z kosztami rekrutacji</i>	119 672,09	184 191,67
<i>Usługi związane z kosztami telekomunikacyjnymi</i>	1 507 806,30	858 628,35
<i>Usługi związane z kosztami pozostałymi</i>	2 865 859,47	1 828 464,19
<i>Usługi związane z kosztami konsultingowymi i informatycznymi</i>	9 031 373,30	6 757 301,51
<i>Usługi związane z kosztami windykacyjnymi</i>	17 888 752,10	10 699 505,74
<i>Usługi związane z kosztami pośredników finansowych</i>	25 635 196,60	18 728 954,19
Podatki i opłaty	7 960 586,13	2 886 502,66
Wynagrodzenia	61 656 087,16	38 806 396,63
Ubezpieczenia i inne świadczenia	11 158 510,08	6 573 589,75
Pozostałe koszty rodzajowe	22 985 490,68	16 720 498,94
Suma kosztów wg. rodzaju	182 599 129,39	118 180 613,67





18. Koszty finansowe

Struktura kosztów finansowych była następująca:

Koszty finansowe (w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r.
Odsetki od pożyczek otrzymanych	120 829 845,26	78 153 046,47
w tym od powiązanych	12 451 066,36	733 963,37
Odsetki od leasingu finansowego	156 499,80	103 212,77
Aktualizacja wartości inwestycji	210 765 188,83	65 346 378,01
Inne koszty finansowe, w tym:	8 692 392,29	36 965 002,77
a) ujemne różnice kursowe	-	30 566 433,90
zrealizowane	-	4 937 619,16
niezrealizowane	-	25 628 814,74
b) pozostałe	8 692 392,29	6 398 568,87
poręczenia, gwarancje	3 459 828,66	2 846 415,05
koszty obsługi linii kredytowej	5 232 563,63	3 552 153,82
Suma kosztów finansowych	340 443 926,18	180 567 640,02

19. Przychody finansowe

Struktura przychodów finansowych była następująca:

Przychody finansowe (w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r.
Odsetki	23 896 168,84	22 300 950,34
w tym pozostałe	155 746,75	20 085,15
w tym od powiązanych	-	-
w tym przychody z tytułu odsetek za zwłokę	134 247 768,03	64 739 082,10
w tym zmiana stanu z tytułu odpisów aktualizujących	- 110 507 345,94	- 42 458 216,91
Inne przychody finansowe, w tym:	5 846 779,23	-
a) dodatnie różnice kursowe	5 846 779,23	-
zrealizowane	- 6 706 822,86	-
niezrealizowane	12 553 602,09	-
b) pozostałe	-	-
Suma przychodów finansowych	29 742 948,07	22 300 950,34



**20. Pozostałe koszty operacyjne**

Struktura pozostałych kosztów operacyjnych była następująca:

Pozostałe koszty operacyjne (w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r.
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Opłaty sądowe od należności	10 866 604,56	9 283 500,52
Utworzenie rezerw, w tym	-	493 508,09
na niewykorzystane urlopy	-	-
rezerwy na bonusy i podobne	-	493 508,09
Wykorzystanie rezerw, w tym	-	1 163 107,71
na niewykorzystane urlopy	-	234 322,84
rezerwy na bonusy i podobne	-	928 784,87
Inne koszty operacyjne, w tym	105 897 544,21	87 918 779,16
Odpisy aktualizacyjne na należności związane z wypowiedzeniem umowy	96 494 199,75	85 708 084,38
Pozostałe	9 403 344,46	2 210 694,78
Suma pozostałych kosztów operacyjnych	116 764 148,77	96 532 680,06

21. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne (w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16r.
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	181 256,50	82 049,17
Inne przychody operacyjne	203 397,47	135 681,53
Suma pozostałych przychodów operacyjnych	384 653,97	217 730,70

22. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

23. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

Nie dotyczy.

24. Odpisy aktualizujące wartość zapasów

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość zapasów.

25. Podatek dochodowy

Uzgodnienie wyniku finansowego do podstawy opodatkowania i podatku dochodowego wykazanego przez Profi Credit Polska SA w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31.12.2017 (w złotych).

Strata/Zysk brutto	82 850 383,44
Różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania	
I. Przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania (zmniejszenie podstawy opodatkowania)	793 059 244,07
- naliczone odsetki od należności z tytułu pożyczek - nie zapłacone do dnia bilansowego	74 573 528,04
- różnice kursowe z wyceny zobowiązań wg 31.12.2017r.	63 478 784,93
- inne przychody finansowe - naliczone odsetki ustawowe	21 758 714,32
- inne przychody finansowe - naliczone kary dla doradców finansowych	7,95
- inne przychody finansowe - naliczone opłaty sądowe	18 449 962,92
- inne przychody finansowe - naliczone koszty windykacji dotyczące zawartych uгод	0,00





- zaliczone do bieżącego okresu przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	212 074 036,08
- inne przychody finansowe - naliczone koszty upomnień pisemnych	3 305 394,54
- inne przychody finansowe - realna stopa oprocentowania	542 515,06
- inne przychody finansowe - naliczone koszty związane z windykacją	38 640 255,69
- inne przychody finansowe - naliczone koszty komornicze i kuratora	6 104 939,27
- inne przychody finansowe - naliczone koszty zastępstwa procesowego	109 517 958,53
- inne przychody finansowe - rozwiązane rezerwy prowizje dla doradców finansowych	537 397,61
- inne przychody finansowe - nie stanowiące przychodów podlegających opodatkowaniu	244 075 749,13
II Przychody podatkowe nie stanowiące przychodów w rachunkowości w roku obrotowym (zwiększenie podstawy opodatkowania)	446 388 069,30
• plus zapłacone odsetki przez klientów od należności	82 670 583,62
• plus opłata przygotowawcza pobrana od klienta	13 043 964,00
• plus opłata usługa prowizji	253 328 749,24
• plus opłata za usługę Twój Pakiet	23 191 306,75
• plus opłata aranżacyjna pobrana od klienta	12 876 588,00
• plus zapłacone koszty związane z wypowiedzeniem warunków umowy od pożyczek	1 089 529,09
• plus zapłacone odsetki ustawowe od pożyczek	18 381 841,23
• plus zapłacone przez klientów opłaty sądowe	3 619 704,54
• plus zapłacone koszty z tytułu zawartych ugód	-3 079,89
• plus zapłacone koszty upomnień pisemnych oraz opłat za zwroty	3 210 306,22
• plus zapłacone odsetki pozostałe - realna stopa oprocentowania	4 416 679,38
• plus zapłacone pozostałe koszty windykacji oraz ugody	17 562 940,22
• plus zapłacone koszty komornicze	1 566 863,14
• plus zapłacone koszty zastępstwa procesowego	22 549 376,40
• plus przychody z tytułu składek ubezpieczeniowych (COMPENSA, GENERALI)	-11 138 673,64
• plus przychody z tytułu zapłaconych not obciążeniowych	21 391,00
III. Koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu (zwiększenie podstawy opodatkowania)	519 780 926,05
- odsetki od pożyczki długoterminowej	120 794 439,45
- różnice kursowe z wyceny zobowiązań wg 31.12.2017r.	50 925 604,32
- odsetki budżetowe zapłacone	33 605,97
- odpisy aktualizujące należności i inwestycje	307 259 388,58
- naliczone prowizje dla doradców finansowych	13 208 363,71
- pozostałe rezerwy oraz pozostałe odpisy aktualizujące NKUP	4 947 582,57
- inne koszty dotyczące leasingu finansowego	195 540,33
- pozostałe koszty operacyjne nie zaliczane do kosztów podatkowych	3 487 033,15
- przekazane darowizny niepodlegające odliczeniu	0,00
- nie zapłacone składki ubezpieczeń społecznych, zapłacone składki PFRON i inne	18 757 728,91
- inne	171 639,06
• minus koszty dotyczące okresu obrachunkowego kończącego się 30.06.2016 a ujęte w bieżącym okresie obrachunkowym	42 058,64
IV. Koszty podatkowe nie stanowiące kosztów w rachunkowości w roku obrotowym (zmniejszenie podstawy opodatkowania)	126 105 763,33
• plus składki ZUS zapłacone do 31.12.2017r.	9 566 689,95
• plus zapłacone odsetki od pożyczki długoterminowej oraz inne opłaty	113 806 529,54
• plus zapłacone raty leasingowe do 31.12.2017r.	2 177 682,30
• plus koszty dotyczące bieżącego okresu kończącego się 31.12.2017 a ujęte w okresie obrachunkowym od 01.01.2018-31.12.2018	0,00
• minus koszty dotyczące okresu obrachunkowego kończącego się 30.06.2016 a ujęte w bieżącym okresie obrachunkowym	42 058,64
• wpłaty na odrębny rachunek ZFŚŚ	554 861,54





V. Strata/Dochód do opodatkowania	129 854 371,39
VI. Odliczenia od dochodu-rozliczenie straty podatkowej	129 854 371,39
VII. Podstawa opodatkowania	0,00
- stawka podatkowa	0,19
VIII. Podatek dochodowy	0,00

Uzgodnienie wyniku finansowego do podstawy opodatkowania i podatku dochodowego wykazanego przez Profi Credit Polska SA w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 30.06.2016 (w złotych).

Strata/Zysk brutto	103 405 655,09
Różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania	
I. Przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania (zmniejszenie podstawy opodatkowania)	508 229 565,45
- naliczone odsetki od należności z tytułu pożyczek - nie zapłacone do dnia bilansowego	48 079 634,15
- różnice kursowe z wyceny zobowiązań wg 30.06.2016r.	35 023 508,04
- inne przychody finansowe - naliczone odsetki ustawowe	21 513 760,34
- inne przychody finansowe - naliczone kary dla doradców finansowych	1 945,61
- inne przychody finansowe - naliczone opłaty sądowe	11 359 009,43
- inne przychody finansowe - naliczone koszty windykacji dotyczące zawartych ugód	0,00
- zaliczone do bieżącego okresu przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	231 206 361,03
- inne przychody finansowe - naliczone koszty upomnień pisemnych	7 077 014,54
- inne przychody finansowe - realna stopa oprocentowania	3 344 718,23
- inne przychody finansowe - naliczone koszty związane z windykacją	57 739 434,86
- inne przychody finansowe - naliczone koszty komornicze i kuratora	2 974 847,97
- inne przychody finansowe - naliczone koszty zastępstwa procesowego	62 581 496,11
- inne przychody finansowe - rozwiązane rezerwy prowizje dla doradców finansowych	522 175,34
- inne przychody finansowe - nie stanowiące przychodów podlegających opodatkowaniu	26 805 659,80
II Przychody podatkowe nie stanowiące przychodów w rachunkowości w roku obrotowym (zwiększenie podstawy opodatkowania)	313 365 639,45
• plus zapłacone odsetki przez klientów od należności	41 806 512,23
• plus opłata przygotowawcza pobrana od klienta	2 395 917,00
• plus opłata usługę prowizji	2 015 025,51
• plus opłata za usługę Twój Pakiet	7 552,40
• plus opłata aranżacyjna pobrana od klienta	4 834 867,00
• plus zapłacone koszty związane z wypowiedzeniem warunków umowy od pożyczek	909 500,07
• plus zapłacone odsetki ustawowe od pożyczek	9 427 903,23
• plus zapłacone przez klientów opłaty sądowe	2 120 288,67
• plus zapłacone koszty z tytułu zawartych ugód	1 787,75
• plus zapłacone koszty upomnień pisemnych oraz opłat za zwroty	1 658 082,88
• plus zapłacone odsetki pozostałe - realna stopa oprocentowania	2 601 614,98
• plus zapłacone pozostałe koszty windykacji oraz ugody	8 930 944,16
• plus zapłacone koszty komornicze	754 347,10
• plus zapłacone koszty zastępstwa procesowego	9 433 699,03
• plus przychody z tytułu składek ubezpieczeniowych (COMPENSA, GENERALI)	226 467 597,44
• plus przychody z tytułu zapłaconych not obciążeniowych	0,00
III. Koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu (zwiększenie podstawy opodatkowania)	304 329 009,94
- odsetki od pożyczki długoterminowej	78 148 633,39
- różnice kursowe z wyceny zobowiązań wg 30.06.2016r.	60 534 886,72
- odsetki budżetowe zapłacone	2 699,50





- odpisy aktualizujące należności i inwestycje	151 054 462,39
- naliczone prowizje dla doradców finansowych	3 519 323,18
- pozostałe rezerwy oraz pozostałe odpisy aktualizujące NKUP	826 645,31
- rezerwa na odprawy emerytalne i podobne	-669 599,62
- inne koszty dotyczące leasingu finansowego	111 352,07
- pozostałe koszty operacyjne nie zaliczane do kosztów podatkowych	1 781 176,42
- przekazane darowizny niepodlegające odliczeniu	0,00
- nie zapłacone składki ubezpieczeń społecznych, zapłacone składki PFRON i inne	8 931 974,11
- inne	87 456,47
IV. Koszty podatkowe nie stanowiące kosztów w rachunkowości w roku obrotowym (zmniejszenie podstawy opodatkowania)	85 439 799,12
• plus składki ZUS zapłacone do 30.06.2016r.	5 592 429,89
• plus zapłacone odsetki od pożyczki długoterminowej oraz inne opłaty	77 378 587,87
• plus zapłacone raty leasingowe do 30.06.2016r.	1 455 189,16
• plus zapłacone faktury do 30.06.2016	605 501,85
• plus koszty dotyczące bieżącego okresu kończącego się 30.06.2016 a ujęte w następnym okresie obrachunkowym	42 058,64
• wpłaty na odrębny rachunek ZFŚS	366 031,71
V. Strata/Dochód do opodatkowania	127 430 939,91
VI. Odliczenia od dochodu-rozliczenie straty podatkowej	127 430 939,91
VII. Podstawa opodatkowania	0,00
- stawka podatkowa	0,19
VIII. Podatek dochodowy	0,00

Wyczerpanie aktywów i rezerwy z tytułu podatku odroczonego:

WYSZCZEGÓLNIENIE (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
I. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	83 822 101,57	62 566 467,03
1. Niewypłacone premie oraz składki ZUS od wynagrodzeń za okres do 31.12.2017	337 494,87	213 637,92
2. Zobowiązania z tytułu prowizji dla pośredników	269 078,33	283 268,08
3. Rezerwy na odprawy emerytalne	9 103,83	5 561,32
4. Pozostałe rezerwy na usługi	999 756,17	202 542,76
5. Rezerwa na niewykorzystane urlopy pracowników	189 660,93	58 384,28
6. Rezerwa z tytułu nie zapłaconych odsetek od pożyczki	194 826,03	1 064 737,50
7. Rezerwa na sprawy sądowe w których spółka jest stroną	192 899,16	243 505,51
8. Rzeczowe aktywa trwałe - leasing finansowy	-	-
9. Ujemne różnice kursowe	3 362 621,82	5 748 288,29
10. Przychody ze sprzedaży produktów	36 742 720,53	54 026 208,26
11. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego na rozliczenie straty podatkowej *	41 523 939,91	720 333,11
II. REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	83 822 101,57	62 566 467,03
1. Dodatnie różnice kursowe	-	-
2. Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek	26 422 761,84	28 777 907,97
3. Pozostałe przychody ze sprzedaży pożyczek - rozliczenia międzyokresowe przychodów	16 609 955,44	639 763,56
4. Należności z tytułu naliczonych kosztów związanych z wypowiedzeniem warunków umownych oraz ugód	40 540 397,77	32 895 331,92
5. Rzeczowe aktywa trwałe - leasing finansowy	248 986,53	253 463,58

*) Z uwagi na niepewność możliwości użyczenia strat podatkowych w latach przyszłych, podobnie jak w roku ubiegłym Spółka nie utworzyła aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w pełnej wysokości, dotyczącej możliwej do rozliczenia w latach przyszłych straty podatkowej w kwocie 253 356 678,28 zł, której istotną część została wygenerowana w konsekwencji przeprowadzonej w 2014 restrukturyzacji. Spółka utworzyła aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego do wysokości rezerwy z tyt. odroczonego podatku





dochodowego tj. do kwoty 41 524 tys. zł. za badany okres sprawozdawczy (za poprzedni rok obrotowy kończący się 30.06.2016 r. Spółka utworzyła aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego do wysokości rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego tj. do kwoty 720 tys.).

26. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W roku obrotowym Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

27. Pozycje o nadzwyczajnej wartości lub występujące incydentalnie

W okresie sprawozdawczym oraz okresie poprzednim nie miały miejsca transakcje skutkujące powstaniem przychodów lub kodsztów o nadzwyczajnej wartości lub występujących incydentalnie...

28. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych (w złotych)	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 30.06.2016r.
- środki pieniężne na rachunkach	24 764 396,15	15 176 419,17
- środki pieniężne w kasie	18 165,22	36 728,17
- inne środki pieniężne	-	-
- inne aktywa pieniężne	265 704,09	15 000,00
Środki pieniężne razem	25 048 265,46	15 228 147,34

29. 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

Brak takich umów.

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

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

31. Informacje o sprawach osobowych**31.1. Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym**

Od dnia 01.07.2016 r. do 31.12.2017r. średnie zatrudnienie pracowników na podstawie umowy o pracę w Spółce wyniosło 356 osób, a w poprzednim okresie sprawozdawczym tj. Od dnia 01.07. 2015 r. do 30.06.2016 r. 320 osób.

31.2. Wynagrodzenia osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących

W okresie sprawozdawczym wypłacono wynagrodzenie łącznie dla:

- członków Zarządu 211 067,13 zł
- członków Rady Nadzorczej 42 475,13 zł

W poprzednim okresie sprawozdawczym wypłacono wynagrodzenie łącznie dla:

- członków Zarządu 226 267,05 zł
- członków Rady Nadzorczej 25 071,13 zł





31.3. 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

Spółka nie udzielała pożyczek osobom zarządzającym.

31.4. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy (brutto)

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	EUR 15.000 +VAT
Pozostałe usługi audytorskie	EUR 20.000+VAT

Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone za poprzedni rok obrotowy (brutto)

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	EUR 15.000 +VAT
Pozostałe usługi audytorskie	EUR 30.000 +VAT

32. Informacje o grupie kapitałowej i transakcjach z jednostkami powiązanymi

32.1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

32.2. Transakcje z jednostkami powiązanymi

PROFI CREDIT CZECH A.S.

(w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17 / stan na 31.12.2017	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16 / stan na 30.06.2016
Zakupy	5 593 720,22	3 783 956,07
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	-
Sprzedaż	5 429,97	-
Koszty operacyjne	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	5 429,97	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	408 112,56	384 684,59
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

PROFIREAL GROUP SE

(w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17 / stan na 31.12.2017	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16 / stan na 30.06.2016
Zakupy	-	-
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	19 836 750,00
Sprzedaż	-	7 122,75
Koszty operacyjne	3 466 809,97	3 038 866,51
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	175 695,46	264 767,18
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	45 000,00	-



**PROFI CREDIT**

Profireal Group

PROFI CREDIT Polska S.A.

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

PROFI CREDIT SLOVAKIA S.R.O.

(w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17 / stan na 31.12.2017	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16 / stan na 30.06.2016
Zakupy	116 322,92	249 739,83
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	-
Sprzedaż	-	-
Koszty operacyjne	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	23 759,40
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

PROFIDEBT

(w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17 / stan na 31.12.2017	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16 / stan na 30.06.2016
Zakupy	-	-
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	-
Sprzedaż	2 838,65	1 860,94
Koszty operacyjne	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	954,09	930,47
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

PROFI CREDIT Poland sp. z o.o.

(w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17 / stan na 31.12.2017	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16 / stan na 30.06.2016
Zakupy	-	-
Otrzymane kredyty i pożyczki	-	5 500 000,00
Sprzedaż	19 306,08	16 211,11
Koszty operacyjne	1 054 230,45	-
Należności z tytułu dostaw i usług	1 072,56	1 072,56
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	6 235 400,16	5 855 740,27
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

PROFI FUNDING BV

(w złotych)	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17 / stan na 31.12.2017	Wykonanie za okres 01.07.15-30.06.16 / stan na 30.06.2016
Zakupy	-	-
Otrzymane kredyty i pożyczki	457 618 468,83	-
Sprzedaż	-	-
Koszty operacyjne	782 793,66	-
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	782 793,66	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	469 313 163,00	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-





32.3. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Spółka nie posiada udziałów w innych jednostkach.

32.4. 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.

32.5. Informacja o sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe będzie sporządzane przez PROFIREAL GROUP SE, z siedzibą w 2624 ES Delft, Martinus Nijhofflaan 2.

33. Istotne aktywa i zobowiązania finansowe

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE NA DZIEŃ 31.12.2017 R.							
KATEGORIA	Nazwa instytucji finansującej	tenor/data całkowitej spłaty zadłużenia	waluta	Wykorzystany limit kredytowy w walucie pożyczki	Rodzaj oprocentowania	Czy jednostka w Grupie PRG SE	Zabezpieczenia
AKTYWA FINANSOWE - POŻYCZKI UDZIELONE I NALEŻNOŚCI WŁASNE	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UDZIELONYCH POŻYCZEK OD KLIENTÓW PROFI CREDIT POLSKA S.A.	Pożyczki na okres od 6 do 48 m-cy	PLN	Pożyczki wypłacane w kwocie od 500 do 25.000 PLN	stałe	N/A	Weksel
	ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE - KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE	Kredytodawca 6	2030-12-31	CZK	2 077 044 188 CZK	Stałe	TAK
			EUR	28 445 865 EUR	Stałe		
Kredytodawca 2		pożyczki bezterminowe	PLN	5 210 000 PLN	Stałe	TAK	brak
Kredytodawca 3		pożyczka bezterminowa	CZK	0 CZK	Stałe	TAK	brak
Kredytodawca 5		2020-12-31	CZK	1 291 480 016 CZK	Stałe	NIE	Cesja należności pożyczkowych, gwarancja ProfiReal Group SE, gwarancje krzyżowe od PC Czech i PC Bułgaria, zastaw na rachunku bankowym, zastaw na rachunku ESCROW z 1-mczną kaucją, weksel
Leasingodawcy (różni)		Do 2020	PLN	1 475 082 PLN	Zmienne	NIE	Przedmioty leasingu





AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE NA DZIEŃ 30.06.2016 R.

KATEGORIA	Nazwa instytucji finansującej	tenor/data całkowitej spłaty zadłużenia	waluta	Wykorzystany limit kredytowy w walucie pożyczki	Rodzaj oprocentowania	Czy jednostka w Grupie PRG SE	Zabezpieczenia
AKTYWA FINANSOWE - POŻYCZKI UDZIELONE I NALEŻNOŚCI WŁASNE	NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU UDZIELONYCH POŻYCZEK OD KLIENTÓW PROFICREDIT POLSKA S.A.	Pożyczki na okres od 6 do 48 m-cy	PLN	Pożyczki wypłacane w kwocie od 500 do 25.000 PLN	stałe	N/A	Weksel
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE - KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE	Kredytodawca 1	2020-12-31	CZK	1 563 544 188 CZK	Stałe	NIE	Cesja należności pożyczkowych, weksel, zastaw na akcjach Profi Credit Polska S.A.
			EUR	28 445 865 EUR	Stałe		
	Kredytodawca 2	pożyczki bezterminowe	PLN	5 500 000 PLN	Stałe	TAK	brak
	Kredytodawca 3	pożyczka bezterminowa	CZK	0 CZK	Stałe	TAK	brak
	Kredytodawca 4	2017-12-31	CZK	306 306 472 CZK	Stałe	NIE	Cesja należności pożyczkowych, gwarancja ProfiReal Group SE, zastaw na rachunku bankowym, zastaw na rachunku ESCROW z 1-mczną kaucją, weksel
	Kredytodawca 5	2019-12-31	CZK	872 459 808 CZK	Stałe	NIE	Cesja należności pożyczkowych, gwarancja ProfiReal Group SE, gwarancje krzyżowe od PC Czech i PC Bulgaria, zastaw na rachunku bankowym, zastaw na rachunku ESCROW z 1-mczną kaucją, weksel
	Leasingodawcy (różni)	Do 2020	PLN	1 596 381 PLN	Zmienne	NIE	Przedmioty leasingu

Rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2017

Kategoria aktywów/pasywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone (niezrealizowane)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	82 440 618,73	-	-	-
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	139 482 595,07	-	-
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	113 806 529,54	12 720 094,33	-	-
Długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-

Rok obrotowy zakończony dnia 30.06.2016

Kategoria aktywów/pasywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone (niezrealizowane)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	41 704 090,13	-	-	-
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	145 236 194,29	-	-
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	77 378 587,87	5 603 881,57	-	-
Długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-





34. Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Spółka monitoruje ryzyko kredytowe poprzez własny system scoringowy, weryfikację wiarygodności klientów we własnej bazie, jak również w bazach danych zewnętrznych biur informacji gospodarczej, wewnętrzne procedury akceptacji wniosku o pożyczkę.

Ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na wahanie kursów CZK i EUR ze względu na linie kredytowe w tych walutach, przy wpływach wyłącznie w PLN. Spółka okresowo monitoruje rynek pod kątem dostępnych instrumentów hedgingowych i ocenia koszt takich zabezpieczeń w stosunku do ryzyka.

Ryzyko stopy procentowej

Zarówno oferowane przez Spółkę pożyczki dla klientów jak i otrzymane od kredytodawców linie kredytowe są oprocentowane stałymi stopami procentowymi, dlatego Spółka ocenia ryzyko stopy procentowej jako nieistotne.

35. Połączenie spółek handlowych

Nie dotyczy.

36. Toczące się postępowania przeciwko Spółce

Spółka jest stroną jednego toczącego się przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, w przedmiocie zgodności zapisów umów pożyczkowych z ustawą o kredycie konsumenckim na podstawie ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów przy czym do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała żadnych decyzji UOKiK rozstrzygających w przedmiocie postępowania.

Ponadto w dniu 30 stycznia 2017 zostało wszczęte postępowanie kontrolne, w zakresie kontroli rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wypłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok 2014 tj za okres od 2 lipca 2014 r. do 30 czerwca 2015 r. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała decyzji ani protokołu podsumowującego kontrolę.

Bielsko-Biała, 18.05.2018 roku

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Lucyna Babicka

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Prezes Zarządu	David Chour
Wiceprezes Zarządu	Sławomir Pawlik
Członek Zarządu	Marek Śtejnar
Członek Zarządu	Agnieszka Berkan





Sprawozdanie Zarządu z działalności PROFI CREDIT Polska S.A. w roku obrotowym kończącym się 31.12.2017

1. Dane podstawowe jednostki

Nazwa: PROFİ CREDIT Polska Spółka Akcyjna

Siedziba: Polska, Bielsko-Biała, 43-300, ul. Browarna 2

Forma prawna: Spółka Akcyjna

Wpis do Krajowego Rejestru Sądowego: nr 0000518190 w Sądzie Rejonowym w Bielsku Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Kapitał zakładowy: 793 951 000,00 zł.

Przeważający przedmiot działalności: wg PKD 64.92.Z – pozostałe formy udzielania kredytów.

REGON: 243624011

NIP: 5472151080

ZARZĄD

W okresie od dnia 1 lipca 2016 roku do 31 grudnia 2017 roku skład Zarządu był niezmienny i przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu	David Chour
Wiceprezes Zarządu	Sławomir Pawlik
Członek Zarządu	Marek Štejnar
Członek Zarządu	Agnieszka Berkan

RADA NADZORCZA

W okresie od 1 lipca 2016r. do 31 grudnia 2017r. zmianie ulegał skład Rady Nadzorczej Spółki. Zmiany te przedstawiają się następująco:

1. W okresie od 1 lipca 2016r. do 31 marca 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej	Erik Lörinc
Członek Rady Nadzorczej	Jaromir VŠetečka

2. W okresie od 31 marca 2017r. do 1 lipca 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej	Aleš Obornik
Członek Rady Nadzorczej	Jaromir VŠetečka

na mocy uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 31 marca 2017r. w sprawie odwołania Erika Lörinc z funkcji członka Rady Nadzorczej i powołania na jego miejsce Aleša Obornik.





3. W okresie od 1 lipca 2017r. do 16 sierpnia 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej Aleš Oborník

w związku z rezygnacją Jaromira Všeťečka z funkcji członka Rady Nadzorczej złożoną w dniu 30 czerwca 2017r.

4. W okresie od 16 sierpnia 2017r. do 31 grudnia 2017r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej Aleš Oborník
Członek Rady Nadzorczej David Staněk

na mocy uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 16 sierpnia 2017r. w sprawie powołania Davida Staněka na członka Rady Nadzorczej.

2. Zmiany w strukturze właścicielskiej i kapitale zakładowym Spółki

W roku obrotowym nie nastąpiły zmiany w strukturze właścicielskiej, ani w kapitale akcyjnym Spółki.

3. Sprzedaż i produkty

Spółka prowadziła działalność w zakresie usług finansowych, polegających na sprzedaży pożyczek gotówkowych osobom fizycznym oraz prowadzącym działalność gospodarczą.

Spółka specjalizowała się w udzielaniu szybkich i łatwo dostępnych pożyczek gotówkowych w kwocie do 25 000 zł. Portfolio produktowe było podzielone na dwa segmenty: pierwszy składał się z pakietu ofertowego skierowanego do osób fizycznych, drugi do właścicieli przedsiębiorstw (zwykle działających w sektorze mikroprzedsiębiorstw). Dywersyfikacja portfela produktowego, zakładająca rozróżnienie poziomu kosztu poszczególnych produktów ze względu na skalkulowaną na etapie wniosku pożyczkowego zdolność kredytową oraz prawdopodobieństwo wystąpienia opóźnień w realizacji przez klienta spłaty zobowiązania, pozwolił Spółce osiągać satysfakcjonujący poziom sprzedaży również w bardziej ryzykownych sektorach przy zachowaniu zakładanej zyskowności inwestycji.

W okresie od lipca 2016 roku do grudnia 2017 roku Spółka udzieliła ponad 103,1 tys. pożyczek o łącznej wartości nominalnej ponad 1,1 miliarda złotych, notując tym samym istotny wzrost sprzedaży w stosunku do analogicznego okresu sprawozdawczego.

Druga połowa 2017 roku była okresem intensywnych prac mających na celu wdrożenie zmian w działaniach reklamowych Spółki, co było konieczne ze względu na zmiany legislacyjne. Nowe wymogi prawne zobowiązały Spółkę, jak i inne podmioty działające w branży pożyczkowej, do umieszczania w przekazie reklamowym informacji o kosztach pożyczki. W drugiej połowie 2017 Spółka po raz kolejny zoptymalizowała swoje portfolio produktowe, zwiększając maksymalny dostępny okres spłaty dla klientów, wykazujących się ponad standardową terminowością w spłacie swoich zobowiązań.





Prowadząc aktywny i szczegółowy monitoring rynku, zarówno pod względem aktywności konkurencji, jak i sytuacji makroekonomicznej, Spółka wypracowała efektywny model reakcji na zachodzące w jego ramach zmiany. Dzięki temu Spółka potrafi w szybkim czasie dokonać modyfikacji na poziomie krótko- i średnioterminowej strategii produktowej, sprzedażowej oraz marketingowej, co przekłada się na ograniczenie ewentualnych negatywnych skutków zmian. Stosując opracowany model, PROFİ CREDIT nadal stanowi silną konkurencję zarówno dla produktów bankowych, które odznaczają się dostępnością wysokich kwot oraz długich okresów kredytowania, jak również, nisko kwotowych, lecz łatwo dostępnych, pożyczek krótkoterminowych.

Sprzedaż opiera się na, działającej na terytorium całej Polski, sieci handlowej złożonej z profesjonalnie przygotowanych Doradców Finansowych. Sprzedaż wspierają efektywne, kierujące komunikację w ściśle dopasowany target, kampanie marketingowe, dostarczające sprzedawcom kontakty do osób zainteresowanych produktami PROFİ CREDIT.

4. Personel i świadczenia socjalne

Średnia wieku pracowników etatowych wynosiła 34 lata. Większość pracowników posiada wykształcenie wyższe. W okresie od 01.07.2016 do 31.12.2017 roku rozwiązaniu uległo 131 umów o pracę oraz zatrudniono 159 nowych pracowników. Średnie wynagrodzenie brutto wyniosło 5 508,98 zł. Koszty wynagrodzenia brutto z tytułu umów o pracę wyniosły 35 308 550,39 zł. Spółka odprowadziła wszelkie świadczenia socjalne za swoich pracowników w wysokości 10 845 896,56 zł. Wynagrodzenia dla członków Zarządu w okresie od 01.07.2016 do 31.12.2017 razem wyniosło 211 067,13 zł.

W celu stymulowania personelu firma stosowała system premii kwartalnych i półrocznych uzależnionych od wyników działalności całej Spółki oraz premii miesięcznych zależnych od indywidualnych osiągnięć pracownika.

5. Inwestycje

W roku obrotowym kończącym się 31 grudnia 2017 roku zakupiono sprzęt komputerowy na kwotę 1 505 885,93 zł oraz oprogramowanie na kwotę 1 026 148,62 zł

6. Finansowanie

W roku sprawozdawczym Spółka ze względu na specyfikę swojej działalności korzystała z pożyczek na finansowanie bieżącej działalności.

W trakcie roku sprawozdawczego nastąpiły istotne zmiany w zakresie finansowania:

- Finansowanie od Netherlands Mezzanine Fund B.V. (wcześniej Solarex Investments B.V.) zostało zastąpione finansowaniem wewnątrzgrupowym od Profi Funding B.V.,
- Istotna część finansowania została wydłużona do 2030 roku,
- Spółka całkowicie spłaciła dwie pożyczki od Dairewa PLC,
- Spółka wynegocjowała korzystniejsze warunki finansowania - koszty finansowania zostały istotnie obniżone.

Powyższe zdarzenia istotnie wzmocniły stabilność finansową Spółki oraz zagwarantowały jej środki na działalność w długoterminowej perspektywie.

Porównanie struktury zadłużenia Spółki pomiędzy latami sprawozdawczymi.





Struktura terminowa

Dane w mln PLN	Stan na 31.12.2017	Struktura % 31.12.2017	Stan na 30.06.2016	Struktura % 30.06.2016
Zadłużenie krótkoterminowe	133,08	19%	101,71	17%
Zadłużenie długoterminowe	554,74	81%	485,52	83%
SUMA ZADŁUŻENIA	687,82		587,23	

Struktura źródła finansowania

Dane w mln PLN	Stan na 31.12.2017	Struktura % 31.12.2017	Stan na 30.06.2016	Struktura % 30.06.2016
Zadłużenie wewnątrzgrupowe	475,55	69%	5,86	1%
Zadłużenie obce	212,27	31%	581,37	99%
SUMA ZADŁUŻENIA	687,82		587,23	

Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko kredytowe

Spółka monitoruje ryzyko kredytowe poprzez własny system scoringowy, weryfikację wiarygodności klientów we własnej bazie, jak również w bazach danych zewnętrznych biur informacji gospodarczej, wewnętrzne procedury akceptacji wniosku o pożyczkę.

Ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na wahanie kursów CZK i EUR ze względu na linie kredytowe w tych walutach, przy wpływach wyłącznie w PLN. Spółka okresowo monitoruje rynek pod kątem dostępnych instrumentów hedgingowych i ocenia koszt takich zabezpieczeń w stosunku do ryzyka.

Ryzyko stopy procentowej

Zarówno oferowane przez Spółkę pożyczki dla klientów jak i otrzymane od kredytodawców linie kredytowe są oprocentowane stałymi stopami procentowymi, dlatego Spółka ocenia ryzyko stopy procentowej jako nieistotne.

Instrumenty pochodne

W roku sprawozdawczym Spółka nie korzystała z żadnych instrumentów pochodnych.

7. Podstawowe wskaźniki majątkowe i finansowe

7.1. Portfel udzielonych pożyczek

Na koniec grudnia 2017 roku portfel udzielonych pożyczek w wartości nominalnej wyniósł 1 635 mln zł, a suma bilansowa 1 038 mln zł





7.2. Sytuacja dochodowa

W tabeli poniżej przedstawiono podstawowe wskaźniki finansowe oraz dynamikę zmian w porównaniu do poprzedniego kresu sprawozdawczego.

Lp (*).	Tytuł	Dane za okres 01.07.16 - 31.12.17r.	Dane za okres 01.07.15 - 30.06.16r.	Dynamika
A	Przychody netto ze sprzedaży	692 529 985,74	476 167 907,80	45%
E	Koszty ogólnego zarządu	182 599 129,39	118 180 613,67	55%
G	Pozostałe przychody operacyjne	384 653,97	217 730,70	77%
H	Pozostałe koszty operacyjne	116 764 148,77	100 084 833,88	17%
J	Przychody finansowe	29 742 948,07	22 300 950,34	33%
K	Koszty finansowe	340 443 926,18	177 015 486,20	92%
O	Zysk (strata) netto (L-M-N)	82 850 383,44	96 301 816,03	-14%

(*) Oznaczenie pozycji sprawozdania finansowego - Rachunek zysków i strat za okres 18 miesięcy kończący się 31 grudnia 2017 roku

Rentowność liczona jako stosunek zysku netto do przychodów ze sprzedaży spadła z 20,2% w poprzednim roku obrotowym do 12,0% , przy spadku zysku netto o 14%.

8. Przewidywany rozwój

Spółka przewiduje dalszy wzrost sprzedaży i zysku netto w oparciu o istniejący model biznesowy. Bardzo wnikliwie analizowane będą wszelkie inicjatywy, mające na celu zwiększenie atrakcyjności oferowanych produktów i zainteresowania produktami Profi Credit jeszcze większej liczby klientów. Jednocześnie będą kontynuowane działania dotyczące pozyskania dodatkowych źródeł finansowania i ich dywersyfikacji.

Począwszy od roku 2018, Spółka będzie rozwijać alternatywny kanał sprzedażowy online. Spodziewana początkowa wartość sprzedaży tym kanałem nie będzie duża, ale Spółka przewiduje, że w przyszłości stanie się on znaczący.

Bielsko-Biała, 18.05.2018

Prezes Zarządu David Chour
Wiceprezes Zarządu Sławomir Pawlik
Członek Zarządu Marek Śtejnar
Członek Zarządu Agnieszka Berkan

