

A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane identyfikujące Spółkę,

a) Nazwa (firma)

PROFI 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 stycznia 2018 roku do 28 maja 2018 roku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

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

Zgodnie z uchwałami Rady Nadzorczej PROFİ CREDIT Polska S.A. podjętymi w dniu 28 maja 2018r.:

David Chour został odwołany z funkcji Prezesa Zarządu a powołany do pełnienia funkcji Członka Zarządu;
Jarosław Chęciński został powołany do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu;
Marek Štejnar został odwołany z pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W związku z powyższym w okresie od dnia 28 maja 2018r. do dnia 25 marca 2019r. skład osobowy Zarządu przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu - Jarosław Chęciński
Wiceprezes Zarządu - Sławomir Pawlik
Członek Zarządu - Agnieszka Berkan
Członek Zarządu - David Chour

Zmiany w składzie Zarządu po dniu bilansowym: z dniem 25 marca 2019r. David Chour złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W związku z powyższym w okresie od dnia 25 marca 2019r. do dnia 31 marca 2019r. skład Zarządu przedstawiał się następująco:

Prezes Zarządu - Jarosław Chęciński
Wiceprezes Zarządu - Sławomir Pawlik
Członek Zarządu - Agnieszka Berkan

Następnie, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z dniem 1 kwietnia 2019r. Marek Štejnar został powołany do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W związku z powyższym od dnia 1 kwietnia 2019r. skład Zarządu PROFİ CREDIT Polska S.A. przedstawia się następująco:

Prezes Zarządu - Jarosław Chęciński
Wiceprezes Zarządu - Sławomir Pawlik
Członek Zarządu - Agnieszka Berkan
Członek Zarządu - Marek Štejnar

e) Rada Nadzorcza

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku skład Rady Nadzorczej Spółki nie ulegał zmianie i był następujący:

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

W 2019 roku, do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, skład Rady Nadzorczej uległ następującym zmianom:

W dniu 29 stycznia 2019r. David Staněk zrezygnował z funkcji członka Rady Nadzorczej, w związku z czym od dnia 29 stycznia 2019r. do dnia 11 marca 2019r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej	Aleš Obornik

Następnie, zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 11 marca 2019r.

Aleš Obornik został odwołany z funkcji członka Rady Nadzorczej
Ondřej Sotona został powołany do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej
Petr Florián został powołany do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej

W związku z powyższym skład Rady Nadzorczej, aktualny na dzień sporządzania niniejszego sprawozdania przedstawia się następująco:

Przewodniczący Rady Nadzorczej Zdenek Lhotský
Członek Rady Nadzorczej Ondřej Sotona
Członek Rady Nadzorczej Petr Florián

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres 12 miesięcy od dnia 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku. Dane porównawcze obejmują okres 18 miesięcy od dnia 1 lipca 2016 roku do dnia 31 grudnia 2017 roku.

4. Wewnętrzne jednostki organizacyjne

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

5. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 wykazuje ujemne kapitały własne w wysokości -73 932 567,37zł. Poniesione straty finansowe w latach ubiegłych przekraczają sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału akcyjnego, w związku z czym zgodnie z art 397 KSH oraz Par 15 Statutu Spółki, Zarząd Spółki zwołał Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy celem podjęcia odpowiedniej uchwały o dalszym istnieniu spółki. Dnia 30 kwietnia 2019 roku, WZA podjęło ww. uchwałę o dalszym istnieniu Spółki. WZA podjęło także decyzję o pokryciu poniesionych strat z zysków w kolejnych latach.

Jednocześnie WZA podjęło uchwałę w której dokonało zapewnienia, że zostanie zapewnione i utrzymane finansowanie Spółki przez Profi Funding BV (pożyczkodawcę Spółki), który jest w 100% spółką zależną od Akcjonariusza Spółki Profi Credit S.A., zgodnie z zatwierdzonym przez Profireal Group SE średnio-terminowym planem finansowym Spółki.

Dodatkowo w dniu 27 marca 2019 roku Spółka otrzymała od kredytodawcy Dairewa B.V dokument zapewniający o czasowym odstąpieniu przez kredytodawcę („waiver”) od wymogów przestrzegania czterech klauzul umownych dotyczących:

- wykonania zobowiązań związanych ze zmianami własnościowymi w Grupie do dnia 31 marca 2019r. („Change of Control”),
- utrzymywania minimalnego poziomu kapitałów własnych jednostki dominującej („Parent Company’s Equity”),
- utrzymywania maksymalnego poziomu indeksu zadłużenia, który odzwierciedla poziom zadłużenia Spółki („Overall Indebtedness Index”),
- nieprzekraczania dopuszczalnej liczby negatywnych decyzji sądowych dotyczących należności Spółki („Negative Decision Event”).

W związku z powyższym, sprawozdanie finansowe za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 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 koszcie 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 2018 i 31 grudnia 2017 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 według skorygowanej ceny nabycia z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Przy wycenie należności tytułu udzielonych pożyczek Spółka uwzględnia bezpośrednie koszty transakcji tj. koszty akwizycji ponoszone bezpośrednio w związku z zawarciem umowy pożyczki. Koszty te rozliczane są przy pomocy efektywnej stopy procentowej i wykazywane netto w pozycji 'Przychody ze sprzedaży produktów w rachunku zysków i strat.

Na dzień bilansowy Spółka ocenia czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości tych aktywów finansowych. Należności pożyczkowe są klasyfikowane do trzech podstawowych koszyków, według kryterium przeterminowania płatności rat pożyczek liczonego w dniach przeterminowania (Days Past DUE – DPD)

Koszyk 1 – 1 do 10 DPD,

Koszyk 2 – 11 do 90 DPD,

Koszyk 3 – powyżej 90 DPD

Przesłanki utraty wartości oparte są o kryterium dni opóźnienia w spłacie rat oraz fakcie wypowiedzenia umowy pożyczki. Kwota odpisów jest kalkulowana dla wszystkich pożyczek z opóźnieniem w spłacie powyżej 1 dnia, z uwzględnieniem prawdopodobieństwa wystąpienia dalszych opóźnień w spłacie, w wysokości przewidywanej kwoty, która nie zostanie odzyskana. Bazą kalkulacji jest prognoza przepływów pieniężnych wyliczona na bazie danych historycznych z uwzględnieniem czynników ryzyka, zdyskontowanych przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Kwota odpisu aktualizującego jest obliczana jako różnica pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów, a wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla koszyków

Wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych dla należności z tytułu pożyczek wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji kosztów finansowych.

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'.

7.2.7. Zapasy

Przez zapasy uznaje się aktywa:

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

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

7.2.8 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 dotyczył.

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 międzykresowych 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
31.12.2018	4,3000	0,1673
31.12.2017	4,1709	0,1632

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, 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, marża, opłata przygotowawcza, opłata aranżacyjna) oraz przychody z tytułu opłat i kar windykacyjnych od pożyczek które mają opóźnienia w spłacie. W pozycji tej Spółka wykazuje opłaty od pożyczek niebędące przychodem odsetkowym i rozliczane liniowo - wynagrodzenie za usługi dodatkowe do pożyczek „Twój Pakiet”

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 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 sądowe, koszty procesowe, koszty opłat komorniczych, koszty związane ze sprzedażą niefinansowych aktywów trwałych oraz inne.

Koszty finansowe

W tej pozycji wykazywany jest wynik na odpisach aktualizacyjnych na należności od pożyczek udzielonych klientom, 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 2018 roku (w złotych)

Lp.	AKTYWA		Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
A	AKTYWA TRWAŁE	-	231 442 683,04	234 608 446,65	203 564 350,89
I	Wartości niematerialne i prawne	<u>5</u>	1 988 937,41	1 193 943,85	1 193 943,85
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-	-	-
2	Wartość firmy	-	-	-	-
3	Inne wartości niematerialne i prawne	-	1 988 937,41	1 193 943,85	1 193 943,85
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
II	Rzeczowe aktywa trwałe	-	9 029 970,43	6 380 242,88	6 380 242,88
1	Środki trwałe	<u>5</u>	8 761 747,43	5 459 671,36	5 459 671,36
A.	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-	-	-
B.	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	270 064,09	275 597,27	275 597,27
C.	urządzenia techniczne i maszyny	-	2 245 371,38	2 353 635,56	2 353 635,56
D.	środki transportu	-	6 182 080,27	2 785 537,66	2 785 537,66
E.	inne środki trwałe	-	64 231,69	44 900,87	44 900,87
2	Środki trwałe w budowie	-	268 223,00	920 571,52	920 571,52
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
III	Należności długoterminowe	<u>7</u>	514 582,56	452 364,54	452 364,54
1	Od jednostek powiązanych	-	-	-	-
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
3	Od pozostałych jednostek	-	514 582,56	452 364,54	452 364,54
IV	Inwestycje długoterminowe	-	179 302 511,44	224 270 402,22	154 275 308,35
1	Nieruchomości	-	-	-	-
2	Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3	Długoterminowe aktywa finansowe	<u>6</u>	179 302 511,44	224 270 402,22	154 275 308,35
A.	w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
	1.- udziały lub akcje	-	-	-	-
	2.- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
	3.- udzielone pożyczki	-	-	-	-
	4.- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
B.	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
	1.- udziały lub akcje	-	-	-	-
	2.- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
	3.- udzielone pożyczki	-	-	-	-
	4.- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
C.	w pozostałych jednostkach	-	179 302 511,44	224 270 402,22	154 275 308,35
	1.- udziały lub akcje	-	-	-	-
	2.- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
	3.- udzielone pożyczki	-	179 302 511,44	224 270 402,22	154 275 308,35
	4.- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
4	Inne inwestycje długoterminowe	-	-	-	-
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	<u>12</u>	40 606 681,20	2 311 493,16	41 262 491,27
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	39 589 204,74	-	38 950 998,11
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	1 017 476,46	2 311 493,16	2 311 493,16

Lp.	AKTYWA		Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
B	AKTYWA OBROTOWE	-	475 626 254,22	802 977 130,28	414 556 559,94
I	Zapasy	-	17 538,20	353,70	353,70
1	Materiały	-	17 538,20	353,70	353,70
2	Półprodukty i produkty w toku	-	-	-	-
3	Produkty gotowe	-	-	-	-
4	Towary	-	-	-	-
5	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-	-	-
II	Należności krótkoterminowe	<u>7</u>	2 214 047,93	214 872 365,31	1 501 850,74
1	Należności od jednostek powiązanych	-	1 072,56	7 456,62	7 456,62
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	1 072,56	7 456,62	7 456,62
	- do 12 miesięcy	-	1 072,56	7 456,62	7 456,62
	- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
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	-	2 212 975,37	214 864 908,69	1 494 394,12
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	2 033 907,94	1 224 715,15	1 224 715,15
	- do 12 miesięcy	-	2 033 907,94	1 224 715,15	1 224 715,15
	- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	-	-	-	-
c	inne	-	179 067,43	213 640 193,54	269 678,97
d	dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-
III	Inwestycje krótkoterminowe	-	471 060 420,40	585 923 953,27	410 873 897,50
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	-	471 060 420,40	585 923 953,27	410 873 897,50
a	w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
	- udziały lub akcje	-	-	-	-
	- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
	- udzielone pożyczki	-	-	-	-
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
b	w pozostałych jednostkach	<u>6</u>	459 028 678,44	560 875 687,81	385 825 632,04
	- udziały lub akcje	-	-	-	-
	- inne papiery wartościowe	-	-	-	-
	- udzielone pożyczki	-	459 028 678,44	560 875 687,81	385 825 632,04
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	<u>28</u>	12 031 741,96	25 048 265,46	25 048 265,46
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	-	12 016 741,96	24 782 561,37	24 782 561,37
	- inne środki pieniężne	-	-	-	-
	- inne aktywa pieniężne	-	15 000,00	265 704,09	265 704,09
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-	-	-
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	<u>12</u>	2 334 247,69	2 180 458,00	2 180 458,00
C	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	-	-	-	-
D	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	-	-	-	-
	AKTYWA RAZEM		707 068 937,26	1 037 585 576,93	618 120 910,83

Lp.	PASYWA		Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	-	- 73 932 567,37	329 994 496,17	- 89 470 169,93
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	<u>8</u>	793 951 000,00	793 951 000,00	793 951 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	-	106 519 080,98	99 891 049,98	99 891 049,98
	- 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:	-	- 600 475 584,81	- 646 697 937,25	- 646 697 937,25
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	- 600 475 584,81	- 646 697 937,25	- 646 697 937,25
	- na udziały (akcje) własne	-	-	-	-
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	- 419 464 666,10	-	- 414 884 843,59
VI	Zysk (strata) netto	-	45 537 602,56	82 850 383,44	78 270 560,93
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
B	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	-	781 001 504,63	707 591 080,76	707 591 080,76
I	Rezerwy na zobowiązania	<u>10</u>	2 192 405,99	5 689 303,11	5 689 303,11
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	-	-
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	78 794,32	47 914,89	47 914,89
	- długoterminowa	-	78 794,32	47 914,89	47 914,89
	- krótkoterminowa	-	-	-	-
3	Pozostałe rezerwy	-	2 113 611,67	5 641 388,22	5 641 388,22
	- długoterminowe	-	54 169,96	117 020,73	117 020,73
	- krótkoterminowe	-	2 059 441,71	5 524 367,49	5 524 367,49
II	Zobowiązania długoterminowe	<u>11</u>	603 133 607,32	554 739 908,69	554 739 908,69
1	Wobec jednostek powiązanych	-	469 806 711,14	457 618 468,83	457 618 468,83
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
3	Wobec pozostałych jednostek	-	133 326 896,18	97 121 439,86	97 121 439,86
a	kredyty i pożyczki	-	130 875 335,55	96 611 383,07	96 611 383,07
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
c	inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-
d	zobowiązania wekslowe	-	-	-	-
e	inne	-	2 451 560,63	510 056,79	510 056,79

Lp.	PASYWA		Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
III	Zobowiązania krótkoterminowe	<u>11</u>	170 699 625,85	143 033 674,67	143 033 674,67
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	-	15 136 270,97	19 341 696,01	19 341 696,01
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	1 692 738,24	1 411 601,68	1 411 601,68
	- do 12 miesięcy	-	1 692 738,24	1 411 601,68	1 411 601,68
	- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
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	-	155 532 012,13	123 666 477,62	123 666 477,62
a	kredyty i pożyczki	-	138 571 519,68	114 188 034,34	114 188 034,34
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
c	inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	4 315 254,08	4 075 921,24	4 075 921,24
	- do 12 miesięcy	-	4 315 254,08	4 075 921,24	4 075 921,24
	- 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	-	8 167 426,31	2 800 075,97	2 800 075,97
h	z tytułu wynagrodzeń	-	2 096 500,23	1 572 258,23	1 572 258,23
i	inne	-	2 381 311,83	1 030 187,84	1 030 187,84
4	Fundusze specjalne	-	31 342,75	25 501,04	25 501,04
IV	Rozliczenia międzyokresowe	<u>12</u>	4 975 865,47	4 128 194,29	4 128 194,29
1	Ujemna wartość firmy	-	-	-	-
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	4 975 865,47	4 128 194,29	4 128 194,29
	- długoterminowe	-	-	-	-
	- krótkoterminowe	-	4 975 865,47	4 128 194,29	4 128 194,29
	PASYWA RAZEM		707 068 937,26	1 037 585 576,93	618 120 910,83

Główny Księgowy Lucyna Babicka
 Prezes Zarządu Jarosław Chęciński
 Wiceprezes Zarządu Sławomir Pawlik
 Członek Zarządu Marek Štejnar
 Członek Zarządu Agnieszka Berkan

Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy kończący się 31 grudnia 2018 roku (w złotych)

LP			Wykonanie za okres 01.01.18- 31.12.18r.	Wykonanie za okres 01.07.16- 31.12.17r.	Wykonana nie za okres 01.07.16-31.12.17r. Przekształcony
A	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym :		389 774 950,05	692 529 985,74	529 011 633,20
	- od jednostek powiązanych		-	-	-
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	<u>16</u>	389 774 950,05	692 529 985,74	529 011 633,20
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)		389 774 950,05	692 529 985,74	529 011 633,20
D	Koszty sprzedaży		-	-	-
E	Koszty ogólnego zarządu	<u>17</u>	104 669 261,39	182 599 129,39	158 811 156,77
F	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)		285 105 688,66	509 930 856,35	370 200 476,44
G	Pozostałe przychody operacyjne	<u>21</u>	839 841,00	384 653,97	384 653,97
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		739 861,33	181 256,50	181 256,50
II	Dotacje		-	-	-
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-	-	-
IV	Inne przychody operacyjne		99 979,67	203 397,47	203 397,47
H	Pozostałe koszty operacyjne	<u>20</u>	12 225 390,99	116 764 148,77	20 269 949,02
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		-	-	-
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		-	-	-
III	Inne koszty operacyjne		12 225 390,99	116 764 148,77	20 269 949,02
I	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G-H)		273 720 138,67	393 551 361,55	350 315 181,39
J	Przychody finansowe	<u>19</u>	18 687 409,02	29 742 948,07	24 327 576,02
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:		18 687 409,02	23 896 168,84	18 480 796,79
	-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	5 846 779,23
K	Koszty finansowe	<u>18</u>	219 140 319,64	340 443 926,18	305 615 991,40
I	Odsetki, w tym:		64 150 141,53	120 829 845,26	120 829 845,26
	- dla jednostek powiązanych		47 999 455,36	12 451 066,36	12 451 066,36
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		-	-	-
	- w jednostkach powiązanych		-	-	-
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		110 128 103,10	210 765 188,83	175 937 254,05
IV	Inne		44 862 075,01	8 848 892,09	8 848 892,09
L	Zysk (strata) brutto (I+J-K)		73 267 228,05	82 850 383,44	69 026 766,01
M	Podatek dochodowy	<u>25</u>	27 729 625,49	-	-9 243 794,92
N	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-	-
O	Zysk (strata) netto (L-M-N)		45 537 602,56	82 850 383,44	78 270 560,93

Główny Księgowy	Lucyna Babicka
Prezes Zarządu	Jarosław Chęciński
Wiceprezes Zarządu	Sławomir Pawlik
Członek Zarządu	Marek Štejnar
Członek Zarządu	Agnieszka Berkan

Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres 01.01.2018 - 31.12.2018 (w złotych)

		01.01.18-31.12.18r.	01.07.16-31.12.17r.	01.07.16-31.12.17r. przekształcony
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	329 994 496,17	273 144 112,73	273 144 112,73
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-419 464 666,10	-	-414 884 843,59
	- korekty błędów	-	-	-
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-89 470 169,93	273 144 112,73	-141 740 730,86
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	793 951 000,00	793 951 000,00	793 951 000,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-	-
a	zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
	- 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	793 951 000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	99 891 049,98	92 186 903,98	92 186 903,98
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	6 628 031,00	7 704 146,00	7 704 146,00
a	zwiększenie (z tytułu)	6 628 031,00	7 704 146,00	7 704 146,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	6 628 031,00	7 704 146,00	7 704 146,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
	- pokrycia straty	-	-	-
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	106 519 080,98	99 891 049,98	99 891 049,98
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	-646 697 937,25	-709 295 607,28	-709 295 607,28
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	46 222 352,44	62 597 670,03	62 597 670,03
a	zwiększenie z tytułu podziału zysku	46 222 352,44	62 597 670,03	62 597 670,03
b	zmniejszenie	-	-	-
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-600 475 584,81	-646 697 937,25	-646 697 937,25
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	96 301 816,03	96 301 816,03
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	96 301 816,03	96 301 816,03
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-
	- korekty błędów	-	-	-
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	96 301 816,03	96 301 816,03
a	zwiększenie (z tytułu)	82 850 383,44	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	82 850 383,44	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	-82 850 383,44	-96 301 816,03	-96 301 816,03
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-	-
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-419 464 666,10	-	-414 884 843,59
	- korekty błędów	-	-	-
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-419 464 666,10	-	-414 884 843,59
a	zwiększenie (z tytułu)	-	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	-
b	zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-419 464 666,10	-	-414 884 843,59
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-419 464 666,10	-	-414 884 843,59
6	Wynik netto	45 537 602,56	82 850 383,44	78 270 560,93
a	zysk netto	45 537 602,56	82 850 383,44	78 270 560,93

b	strata netto	-	-	-
c	odpisy z zysku	-	-	-
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-73 932 567,37	329 994 496,17	- 89 470 169,93
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-73 932 567,37	329 994 496,17	- 89 470 169,93

Główny Księgowy Lucyna Babicka
Prezes Zarządu Jarosław Chęciński
Wiceprezes Zarządu Sławomir Pawlik
Członek Zarządu Marek Štejnár
Członek Zarządu Agnieszka Berkan

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) za okres kończący się 31 grudnia 2018 roku (w złotych)

Lp.	Treść pozycji	01.01.18-31.12.18r.	01.07.16-31.12.17r.	01.07.16-31.12.17r. Przekształcony
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I	Zysk (strata) netto	45 537 602,56	82 850 383,44	78 270 560,93
II	Korekty razem	- 9 281 314,42	- 15 646 477,41	-11 066 654,90
1	Amortyzacja	-	3 604 281,41	3 604 281,41
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	17 894 106,10	5 846 779,23	5 846 779,23
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	64 283 101,96	120 829 845,26	120 829 845,26
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-	-
5	Zmiana stanu rezerw	-2 193 598,91	717 504,18	717 504,18
6	Zmiana stanu zapasów	-17 184,50	2 501,81	2 501,81
7	Zmiana stanu należności	-99 004 664,70	- 150 637 030,23	-150 637 030,23
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	7 769 027,44	- 301 018,12	- 301 018,12
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 987 898,19	4 290 659,05	4 290 659,05
10	Inne korekty*	-	-	4 579 822,51
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +- II)	36 256 288,14	67 203 906,03	67 203 906,03
B	Przepływy 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	3 444 721,11	5 422 095,33	5 422 095,33
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 444 721,11	5 422 095,33	5 422 095,33
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	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	- 3 444 721,11	- 5 422 095,33	- 5 422 095,33
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I	Wpływy	226 657 021,84	885 667 417,72	885 667 417,72
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-	-
2	Kredyty i pożyczki	226 657 021,84	885 667 417,72	885 667 417,72
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
4	Inne wpływy finansowe	-	-	-
II	Wydatki	272 485 111,37	937 629 110,30	937 629 110,30
1	Nabycie (udziałów) akcji własnych	-	-	-
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	30 000 000,00	26 000 000,00	26 000 000,00
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-

4	Splaty kredytów i pożyczek	173 865 447,81	797 517 616,24	797 517 616,24
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-	-
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-
8	Odsetki	68 619 663,56	114 111 494,06	114 111 494,06
9	Inne wydatki finansowe	-	-	-
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	- 45 828 089,53	- 51 961 692,58	- 51 961 692,58
D	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+-B.III+-C.III)	- 13 016 522,50	9 820 118,12	9 820 118,12
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-13 016 522,50	9 820 118,12	9 820 118,12
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-
F	Środki pieniężne na początek okresu	25 048 265,46	15 228 147,34	15 228 147,34
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+-D), w tym:	12 031 742,96	25 048 265,46	25 048 265,46
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	31 342,75	25 501,04	25 501,04

* Korekty związane ze zmianą zasad rachunkowości

Główny Księgowy	Lucyna Babicka
Prezes Zarządu	Jarosław Chęciński
Wiceprezes Zarządu	Sławomir Pawlik
Członek Zarządu	Marek Štejnar
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

3.1 W celu zapewnienia rzetelnego i jasnego przedstawienia obrazu sytuacji majątkowej oraz wyniku finansowego, Spółka dokonała w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości w następującym zakresie:

3.1.1 Zmiana zasady dokonywania odpisów aktualizacyjnych do należności z tytułu pożyczek

Spółka zmieniła metodologię dokonywania odpisów aktualizacyjnych. Należności pożyczkowe są klasyfikowane do trzech podstawowych koszyków:

Na dzień bilansowy Spółka ocenia czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości tych aktywów finansowych. Należności pożyczkowe są klasyfikowane do trzech podstawowych koszyków, według kryterium przeterminowania płatności rat pożyczek liczonego w dniach przeterminowania (Days Past due – DPD(tj. dni opóźnień))

Koszyk 1 – 1 do 10 DPD

Koszyk 2 – 11 do 90 DPD

Koszyk 3 – powyżej 90 DPD

Przesłanki utraty wartości oparte są o kryterium dni opóźnienia w spłacie rat oraz fakcie wypowiedzenia umowy pożyczki. Kwota odpisów jest kalkulowana dla wszystkich pożyczek z opóźnieniem w spłacie powyżej 1 dnia, z uwzględnieniem prawdopodobieństwa wystąpienia dalszych opóźnień w spłacie, w wysokości przewidywanej kwoty, która nie zostanie odzyskana. Bazą kalkulacji jest prognoza przepływów pieniężnych wyliczona na bazie danych historycznych z uwzględnieniem czynników ryzyka, zdyskontowanych przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Kwota odpisu aktualizującego jest obliczana jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla koszyków należności, zdyskontowanych przy użyciu pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

3.1.2 Zmiana zasad rozpoznawania i klasyfikacji kosztów akwizycji związanych z zawarciem umowy pożyczki

Należności z tytułu udzielonych pożyczek są wyceniane w wysokości skorygowanej ceny nabycia, oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej. Spółka zmieniła zasady rozpoznawania kosztów akwizycji poprzez traktowanie ich jako integralnego komponentu efektywnej stopy procentowej z uwagi na zaliczenie ich do bezpośrednich kosztów transakcyjnych związanych z zawarciem umowy pożyczki. Koszty te rozliczane są przy pomocy efektywnej stopy procentowej i wykazywane są jako pomniejszenie pozycji „Przychody netto ze sprzedaży produktów” w Rachunku zysków i strat. Dotychczas stosowana polityka rachunkowości zakładała rozpoznawanie bezpośrednich kosztów akwizycji jednorazowo w okresie, w którym udzielono pożyczki.

3.1.3 Zmiana zasad rozpoznawania przychodów z tytułu opłaty za dodatkowe usługi „Twój Pakiet”

Spółka zmieniła sposób rozpoznawania przychodów z tytułu wynagrodzenia określonego w umowie za dodatkowe usługi tzw. „Twój Pakiet”. W przeciwieństwie do lat ubiegłych, Spółka rozpoznaje ww. opłaty jako

niestanowiące integralnego komponentu efektywnej stopy procentowej i ujmuje je liniowo w okresie trwania umowy w pozycji „Przychody netto ze sprzedaży produktów” w Rachunku zysków i strat.

3.1.4 Zmiana zasad rozpoznawania przychodów operacyjnych z tytułu naliczonych opłat związanych z windykacją należności oraz przychodów finansowych z tytułu odsetek za zwłokę w przypadku nieterminowych wpłat na należności z tytułu pożyczek.

Dotychczas Spółka rozpoznawała powyższe kategorie przychodów memoriałowo z uwzględnieniem odpisu aktualizującego. W przypadku stwierdzenia trwałej utraty wartości należności z tyt. w/w kategorii naliczonych przychodów Spółka dokonywała odpisu aktualizacyjnego ujmując go odpowiednio jako pomniejszenie odpowiedniej kategorii przychodów, w przypadku odsetek karnych.

Spółka zmieniła sposób rozpoznawania przychodów z tytułu opłat związanych z windykacją należności oraz przychodów netto ze sprzedaży produktów i usług, przychodów finansowych z tytułu odsetek za zwłokę od nieterminowo regulowanych należności i rozpoznaje te przychody w momencie ich otrzymania.

Wpływ powyższych zmian zasad rachunkowości na dane porównawcze został przedstawiony w nocie. Poniżej przedstawiono wpływ zmian polityki rachunkowości na dane porównawcze.

Zmiana zasady rachunkowości		Wpływ zmiany na wynik netto za okres od 01.07.2016 do 31.12.2017 roku	Wpływ zmiany na kapitały własne na dzień 31 grudnia 2017 roku
1.	Zmiana metody tworzenia odpisów aktualizacyjnych na należności z tytułu udzielonych pożyczek	34 827 934,78	- 253 410 410,98
2.	Zmiana metody rozpoznawania przychodów z działalności windykacyjnej z memoriałowego na kasowy	- 39 040 984,95	- 213 370 514,57
3.	Zmiana rozpoznawania w czasie przychodów z tytułu wynagrodzenia dodatkowego od udzielonych pożyczek, z metody zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej na metodę liniową	- 8 862 499,49	-9 188 964,77
4.	Zmiana metody rozpoznawania bezpośrednich kosztów akwizycji związanych z udzielaniem pożyczek z metody odnoszenia do kosztów w miesiącu udzielenia pożyczki, na metodę rozliczenia tych kosztów w czasie przy użyciu efektywnej stopy procentowej w okresie trwania umowy pożyczki	-748 067,77	17 554 226,11
4a.	Zmiana prezentacji bezpośrednich kosztów akwizycji w rachunku zysków i strat w kwocie 23.787.972,62 zł: przesunięcie z pozycji Koszty ogólnego zarządu do pozycji Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług.	-	-
5.	Podatek odroczony od korekt 2,3,4	9 243 794,92	38 950 998,11
		- 4 579 822,51	- 419 464 666,09

Wpływ zmian zasad rachunkowości na poszczególne pozycje sprawozdania - dane porównawcze.

LP	Rachunek zysków i strat	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r. Przekształcone	Wpływ korekt	Nr korekty
A	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów:	692 529 985,74	529 011 633,20	-163 518 352,54	2,3,4, 4a
E	Koszty ogólnego zarządu	182 599 129,39	158 811 156,77	-23 787 972,62	4, 4a
H	Pozostałe koszty operacyjne	116 764 148,77	20 269 949,02	-96 494 199,75	2
J	Przychody finansowe	29 742 948,07	24 327 576,02	-5 415 372,05	2
K	Koszty finansowe	340 443 926,18	305 615 991,40	-34 827 934,78	1
M	Podatek dochodowy	-	-9 243 794,92	-9 243 794,92	2,3,4
Suma wpływu zmian na Rachunek zysków i strat				-4 579 822,51	

LP	BILANS AKTYWA	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony	Wpływ korekt	Nr korekty
IV	Inwestycje długoterminowe	224 270 402,22	154 275 308,35	-69 995 093,87	1,3,4
	3.- udzielone pożyczki	224 270 402,22	154 275 308,35	-69 995 093,87	1,3,4
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	38 950 998,11	38 950 998,11	2,3,4
II	Należności krótkoterminowe	214 872 365,31	1 501 850,74	-213 370 514,57	2
III	Inwestycje krótkoterminowe	585 923 953,27	410 873 897,50	-175 050 055,77	1,3,4
	- udzielone pożyczki	560 875 687,81	385 825 632,04	-175 050 055,77	1,3,4
LP	BILANS PASywa	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony	Wpływ korekt	Nr korekty
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	329 994 496,17	-89 470 169,93	419 464 666,10	1,2,3,4

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

Dane porównawcze w sprawozdaniu finansowym są danymi za poprzedni okres sprawozdawczy, który trwał 18 miesięcy od 1 lipca 2016 r. do 31 grudnia 2017r.

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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.
Wartości niematerialne i prawne		WNIP	1 988 937,41	1 193 943,85
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu		2 579 898,21	1 689 075,26
	Zwiększenia		1 258 832,65	890 822,95
	Zmniejszenia		21 405,78	-
	Stan na koniec okresu		3 817 325,08	2 579 898,21
UMORZENIE	Stan na początek okresu		1 385 954,36	939 505,81
	Zwiększenia		446 171,71	446 448,55
	Zmniejszenia		3 738,40	-
	Stan na koniec okresu		1 828 387,67	1 385 954,36
Środki trwałe			8 761 747,43	5 459 671,36
Budynki i lokale		I	270 064,09	275 597,27
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu		276 658,78	-
	Zwiększenia		-	276 658,78
	Zmniejszenia		-	-
	Stan na koniec okresu		276 658,78	276 658,78
UMORZENIE	Stan na początek okresu		1 061,51	-
	Zwiększenia		5 533,18	1 061,51
	Zmniejszenia		-	-
	Stan na koniec okresu		6 594,69	1 061,51
Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania		IV	1 966 384,13	2 061 554,50
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu		4 550 217,83	3 844 266,52
	Zwiększenia		665 450,42	1 269 675,96
	Zmniejszenia		755 591,71	563 724,65
	Stan na koniec okresu		4 460 076,54	4 550 217,83

UMORZENIE	Stan na początek okresu		2 488 663,33	2 120 805,54
	Zwiększenia		730 876,32	915 490,42
	Zmniejszenia		725 847,24	547 632,63
	Stan na koniec okresu		2 493 692,41	2 488 663,33
Urządzenia techniczne		VI	278 987,25	292 081,06
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu		536 183,98	412 735,04
	Zwiększenia		34 789,85	133 307,94
	Zmniejszenia		2 032,17	9 859,00
	Stan na koniec okresu		568 941,66	536 183,98
UMORZENIE	Stan na początek okresu		244 102,92	191 154,39
	Zwiększenia		46 634,62	62 342,72
	Zmniejszenia		783,13	9 394,19
	Stan na koniec okresu		289 954,41	244 102,92
Środki transportu		VII	6 182 080,27	2 785 537,66
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu		5 404 442,84	4 577 301,88
	Zwiększenia		6 340 460,31	2 306 539,68
	Zmniejszenia		3 379 827,54	1 479 398,72
	Stan na koniec okresu		8 365 075,61	5 404 442,84
UMORZENIE	Stan na początek okresu		2 618 905,18	1 646 901,78
	Zwiększenia		1 748 676,86	2 006 105,60
	Zmniejszenia		2 184 586,70	1 034 102,20
	Stan na koniec okresu		2 182 995,34	2 618 905,18
Narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie		VIII	64 231,69	44 900,87
WARTOŚĆ BRUTTO	Stan na początek okresu		298 508,70	1 891 668,85
	Zwiększenia		51 529,09	196 948,70
	Zmniejszenia		-	1 790 108,85
	Stan na koniec okresu		350 037,79	298 508,70
UMORZENIE	Stan na początek okresu		253 607,83	1 870 884,07
	Zwiększenia		32 198,27	172 832,61
	Zmniejszenia		-	1 790 108,85
	Stan na koniec okresu		285 806,10	253 607,83
Środki trwale w budowie			268 223,00	920 571,52
Zaliczki na środki trwale w budowie			-	-

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	1 258 832,65	532 360,00
2	Środki trwale	7 040 700,58	3 956 300,00
	- w tym dotyczące ochrony środowiska	-	-
3	Środki trwale w budowie	268 223,00	-
	- w tym dotyczące ochrony środowiska	-	-
4	Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-
5	Inwestycje w nieruchomości i prawa	-	-
RAZEM		8 567 756,23	4 488 660,00

b) Wartość gruntów użytkowanych wieczystość

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 2018 roku

Na dzień 31 grudnia 2018 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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
Udziały lub akcje	-	-	-
Udzielone pożyczki- wartość brutto, z tego	1 924 801 292,44	1 635 077 886,93	1 652 632 113,04
Odpisy aktualizujące	- 741 653 946,28	- 378 115 432,20	- 631 525 843,18
Korekta efektywnej stopy procentowej	- 544 816 156,28	- 471 816 364,70	- 481 005 329,47
Wartość netto, w tym:	638 331 189,88	785 146 090,03	540 100 940,39
część długoterminowa	179 302 511,44	224 270 402,22	154 275 308,35
część krótkoterminowa	459 028 678,44	560 875 687,81	385 825 632,04

Odpisy aktualizujące inwestycje (w złotych)	Okres od 01.01.2018 do 31.12.2018	Okres od 01.07.2016 do 31.12.2017	Okres od 01.07.2016 do 31.12.2017 przekształcony
Stan na początek okresu	631 525 843,18	167 350 243,37	455 588 589,13
Zwiększenia	110 128 103,10	210 765 188,83	175 937 254,05
Transfer w wyniku połączenia	-	-	-
Wykorzystanie	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-
Stan na koniec okresu	741 653 946,28	378 115 432,20	631 525 843,18

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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
Należności długoterminowe brutto, w tym:	514 582,56	452 364,54	452 364,54
Od jednostek powiązanych	-	-	-
Od pozostałych jednostek	514 582,56	452 364,54	452 364,54
Odpisy aktualizujące	-	-	-
Należności długoterminowe, netto	514 582,56	452 364,54	452 364,54
Należności krótkoterminowe brutto, w tym:	2 214 047,93	898 284 292,31	1 501 850,74
Od jednostek powiązanych	1 072,56	7 456,62	7 456,62
Od pozostałych jednostek, w tym:	2 212 975,37	214 864 908,69	1 494 394,12
Z tytułu dostaw i usług	2 033 907,94	1 224 715,15	1 224 715,15
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow. i inne	-	-	-
Inne netto, w tym:	179 067,43	213 640 193,54	269 678,97
<i>Pozostałe należności</i>	<i>217 236,45</i>	<i>253 783,13</i>	<i>253 783,13</i>
<i>Należności z tytułu kosztów związanych z wypowiedzeniem warunków umowy</i>	<i>- 38 169,02</i>	<i>896 798 337,41</i>	<i>15 895,84</i>
Odpisy aktualizujące	-	- 683 411 927,00	-
Należności krótkoterminowe, netto	2 214 047,93	214 872 365,31	1 501 850,74

8. 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%

W pozycji kapitał rezerwy spółka prezentuje łącznie kapitał rezerwy utworzy zgodnie ze statutem spółki z tytułu niepodzielnego wyniku finansowego w roku 2018 w wysokości 181 677 320,47 zł, łącznie z korektą kapitału własnego z tytułu straty na sprzedaży PC Poland sp. z o.o. akcji w kwocie – 782 152 905,28 to daje saldo na dzień 31.12.2018 roku- 600 475 584,71.

W roku 2017 kapitał rezerwy utworzy zgodnie ze statutem spółki z tytułu niepodzielnego wyniku finansowego w wysokości 135 454 968,03 zł, łącznie z korektą kapitału własnego z tytułu straty na sprzedaży PC Poland sp. z o.o. akcji w kwocie – 782 152 905,28 to daje saldo na dzień 31.12.2017 roku- 646 697 937,25 zł.

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.

Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania (w złotych)	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowa	78 794,32	47 914,89
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowa	-	-
Pozostałe rezerwy długoterminowe, w tym	54 438,13	117 020,73
Rezerwa na prowizje należne pośrednikom	54 438,13	117 020,73
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe, w tym	2 059 173,54	5 524 367,49
Rezerwa na sprawy sporne	973 639,77	1 015 258,76
Rezerwa na opłaty z tytułu otrzymanych gwarancji	-	2 955 916,97
Rezerwa na opłatę za licencję na znak towarowy	-	254 010,75
Rezerwa na prowizje należne pośrednikom	1 085 533,77	1 299 181,01
Suma rezerw	2 192 405,99	5 689 303,11

Zmiana stanu rezerw w roku obrotowym

Rezerwy	Bilans otwarcia 01.01.2018	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wykorzystanie	Bilans zamknięcia 31.12.2018
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowa	47 914,89	30 879,43	-	-	78 794,32
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowa	-	-	-	-	-
Pozostałe rezerwy długoterminowe	117 020,73	-	-	62 850,77	54 169,96
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe, w tym	5 524 367,49	2 243 428,15	-	5 708 353,93	2 059 441,71
Rezerwa na sprawy sporne	1 015 258,76	788 921,21	-	830 540,20	973 639,77
Rezerwa na opłaty z tytułu otrzymanych gwarancji	2 955 916,97	-	-	2 955 916,97	-
Rezerwa na opłatę za licencję na znak towarowy	254 010,75	368 705,00	-	622 715,75	-
Rezerwa na prowizje należne pośrednikom	1 299 181,01	1 085 801,94	-	1 299 181,01	1 085 801,94
Suma rezerw	5 689 303,11	2 274 307,58	-	5 771 204,70	2 192 405,99

Rezerwy	Bilans otwarcia 01.07.2016	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wykorzystanie	Bilans zamknięcia 31.12.2017
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

10. 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 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.
Kredyty i pożyczki	752 697 099,10	686 347 980,57
Krótkoterminowe	152 015 052,41	132 118 128,67
Długoterminowe	600 682 046,69	554 229 851,90
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	4 763 055,33	1 475 082,24
Krótkoterminowe	2 311 494,70	965 025,45
Długoterminowe	2 451 560,63	510 056,79
Suma zobowiązań	757 460 154,43	687 823 062,81

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).

W dniu 27 marca 2019 roku Spółka otrzymała od kredytodawcy Dairewa B.V dokument zapewniający o czasowym odstąpieniu przez kredytodawcę („waiver”) od wymogów przestrzegania czterech klauzul umownych dotyczących:

- wykonania zobowiązań związanych ze zmianami własnościowymi w Grupie do dnia 31 marca 2019r. („Change of Control”),
- utrzymywania minimalnego poziomu kapitałów własnych jednostki dominującej („Parent Company’s Equity”),
- utrzymywania maksymalnego poziomu indeksu zadłużenia, który odzwierciedla poziom zadłużenia Spółki („Overall Indebtedness Index”),
- nieprzekraczania dopuszczalnej liczby negatywnych decyzji sądowych dotyczących należności Spółki („Negative Decision Event”).

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

Lp.	Zobowiązania finansowe	Stan na 31.12.2018				Stan na 31.12.2017			
		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	13 443 532,73	-	-	469 806 711,14	17 930 094,33	-	-	457 618 468,83
a	kredyty i pożyczki	13 443 532,73	-	-	469 806 711,14	17 930 094,33	-	-	457 618 468,83
2	Wobec pozostałych jednostek	140 883 014,38	133 326 896,18	-	-	115 153 059,79	97 121 439,86	-	-
a	kredyty i pożyczki	138 571 519,68	130 875 335,55	-	-	114 188 034,34	96 611 383,07	-	-
b	inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	2 311 494,70	2 451 560,63	-	-	965 025,45	510 056,79	-	-
	RAZEM	154 326 547,11	133 326 896,18	-	469 806 711,14	133 083 154,12	97 121 439,86	-	457 618 468,83

*) 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.

11.3. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

Pozostałe zobowiązania (w złotych)	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.
Zobowiązania krótkoterminowe w tym		
Wobec jednostek powiązanych	1 692 738,24	1 411 601,68
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	1 692 738,24	1 411 601,68
powyżej 12 m-cy	-	-
Wobec pozostałych jednostek w tym	14 680 340,50	8 538 918,87
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług do 12 m-cy	4 315 254,08	4 075 921,24
powyżej 12 m-cy	-	-
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	8 167 426,31	2 800 075,97
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	2 096 500,23	1 572 258,23
Pozostałe zobowiązania	69 817,13	65 162,39
Fundusze specjalne	31 342,75	25 501,04
Suma zobowiązań	16 373 078,74	9 950 520,55

12. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne w złotych	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe, kosztów, aktywa w tym,	40 606 681,20	2 311 493,16	41 262 491,27
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	39 589 204,74	-	38 950 998,11
Inne rozliczenia międzyokresowe	1 017 476,46	2 311 493,16	2 311 493,16
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, aktywa	2 334 247,69	2 180 458,00	2 180 458,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, pasywa	4 975 865,47	4 128 194,29	4 128 194,29

13. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka posiadała należności z tytułu kredytów konsumenckich w wysokości 1 976 283 392,73 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:

- PROFI CREDIT Czech a.s
- PROFI CREDIT Bulgaria EOOD
- PROFI 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 2018 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 01.01.18-31.12.18	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17 przekształcony
Rodzaj działalności			
Przychody z tytułu udzielonych pożyczek rozliczane przy pomocy efektywnej stopy procentowej w tym:	119 256 397,39	793 095 069,22	569 218 130,32
-odsetki od udzielonych pożyczek	73 743 812,22	72 535 029,08	72 535 029,08
-przychody z tytułu kredytowanych kosztów ubezpieczenia	45 512 585,17	212 074 036,08	212 074 036,08
-przychody rozliczane przy pomocy efektywnej stopy procentowej w tym:	-	-	-
Twój Pakiet	-	223 876 938,90	-
Pozostałe przychody związane z umowami pożyczki rozliczane liniowo (Twój Pakiet)	233 557 629,21	-	190 478 399,01
Przychody z tytułu kosztów związanych z wypowiedzeniem warunków umowy i opłat	36 960 923,45	184 043 981,68	53 924 169,03
Pozostała sprzedaż usług	-	-	-
Pozostała sprzedaż	-	-	-
Suma przychodów ze sprzedaży	389 774 950,05	692 529 985,74	529 011 633,20

Całość przychodów ze sprzedaży w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2018 jak i w okresie poprzednim została osiągnięta w obrocie krajowym.

17. Koszty ogólnego zarządu

Koszty ogólnego zarządu (w złotych)	Wykonanie za okres 01.01.18-31.12.18r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r. Przekształcone
Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby			
Amortyzacja	3 006 202,56	3 604 281,41	3 604 281,41
Zużycie materiałów i energii	3 536 374,08	5 173 448,81	5 173 448,81
Usługi obce	30 896 142,99	70 060 725,12	46 272 752,50
Usługi związane z kosztami najmu samochodów	170 140,40	36 634,57	36 634,57
Usługi związane z kosztami najmu lokali	4 746 921,14	6 939 029,88	6 939 029,88
Usługi związane z kosztami serwisowymi samochodów	418 887,01	519 433,51	519 433,51
Usługi związane z kosztami pocztowymi i bankowymi	2 768 000,06	4 105 111,76	4 105 111,76
Usługi związane z kosztami prawnymi i notarialnymi	1 241 031,57	1 411 855,54	1 411 855,54
Usługi związane z kosztami rekrutacji	78 490,94	119 672,09	119 672,09
Usługi związane z kosztami telekomunikacyjnymi	1 168 682,11	1 507 806,30	1 507 806,30
Usługi związane z kosztami pozostałymi	2 605 085,05	2 865 859,47	2 865 859,47
Usługi związane z kosztami konsultingowymi i informatycznymi	6 942 216,64	9 031 373,30	9 031 373,30
Usługi związane z kosztami windykacyjnymi	10 756 688,07	17 888 752,10	17 888 752,10
Usługi związane z kosztami pośredników finansowych	-	25 635 196,60	1 847 223,98
Podatki i opłaty	5 742 474,94	7 960 586,13	7 960 586,13
Wynagrodzenia	36 651 337,70	61 656 087,16	61 656 087,16
Ubezpieczenia i inne świadczenia	9 055 881,42	11 158 510,08	11 158 510,08
Pozostałe koszty rodzajowe	15 780 847,70	22 985 490,68	22 985 490,68

Suma kosztów wg. rodzaju	104 669 261,39	182 599 129,39	158 811 156,77
--------------------------	----------------	----------------	----------------

18. Koszty finansowe

Struktura kosztów finansowych była następująca:

Koszty finansowe (w złotych)	Wykonanie za okres 01.01.18-31.12.18r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r. Przekształcone
Odsetki od pożyczek otrzymanych	64 150 141,53	120 829 845,26	120 829 845,26
w tym od powiązanych	47 999 455,36	12 451 066,36	12 451 066,36
Odsetki od leasingu finansowego	197 361,27	156 499,80	156 499,80
Aktualizacja wartości inwestycji (należności z tytułu udzielnych pożyczek)	110 128 103,10	210 765 188,83	175 937 254,05
Inne koszty finansowe, w tym:	44 664 713,74	8 692 392,29	8 692 392,29
a) ujemne różnice kursowe	17 894 106,10	-	-
Zrealizowane	4 349 560,90	-	6 706 822,86
niezrealizowane	13 544 545,20	-	- 12 553 602,09
b) pozostałe	26 770 607,64	8 692 392,29	8 692 392,29
poręczenia, gwarancje	9 135 339,80	3 459 828,66	3 459 828,66
koszty obsługi linii kredytowej	17 635 267,84	5 232 563,63	5 232 563,63
Suma kosztów finansowych	219 140 319,64	340 443 926,18	305 615 991,40

19. Przychody finansowe

Struktura przychodów finansowych była następująca:

Przychody finansowe (w złotych)	Wykonanie za okres 01.01.18-31.12.18r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r. Przekształcone
Odsetki	18 687 409,02	23 896 168,84	18 480 796,79
w tym pozostałe	86 208,22	155 746,75	155 746,75
w tym od powiązanych	-	-	-
w tym przychody z tytułu odsetek za zwłokę	18 601 200,80	134 247 768,03	18 325 050,04
w tym zmiana stanu z tytułu odpisów aktualizujących	-	- 110 507 345,94	-
Inne przychody finansowe, w tym:	-	5 846 779,23	5 846 779,23
a) dodatnie różnice kursowe	-	5 846 779,23	5 846 779,23
Zrealizowane	4 349 080,48	- 6 706 822,86	- 6 706 822,86
Niezrealizowane	- 13 544 545,20	12 553 602,09	12 553 602,09
b) pozostałe	-	-	-
Suma przychodów finansowych	18 687 409,02	29 742 948,07	24 27 576,02

20. Pozostałe koszty operacyjne

Struktura pozostałych kosztów operacyjnych była następująca.

Pozostałe koszty operacyjne (w złotych)	Wykonanie za okres 01.01.18-31.12.18r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r. Przekształcone
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-
Oplaty sądowe od należności	7 444 629,66	10 866 604,56	10 866 604,56
Utworzenie rezerw, w tym	-	-	-
na niewykorzystane urlopy	-	-	-
rezerwy na bonusy i podobne	-	-	-
Wykorzystanie rezerw, w tym	-	-	-
na niewykorzystane urlopy	-	-	-
rezerwy na bonusy i podobne	-	-	-
Inne koszty operacyjne, w tym	4 780 761,33	105 897 544,21	9 403 344,46
Odpisy aktualizacyjne na należności związane z wypowiedzeniem umowy	-	96 494 199,75	-
Pozostałe	4 780 761,33	9 403 344,46	9 403 344,46
Suma pozostałych kosztów operacyjnych	12 225 390,99	116 764 148,77	20 269 949,02

21. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne (w złotych)	Wykonanie za okres 01.01.18-31.12.18r.	Wykonanie za okres 01.07.16-31.12.17r.
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	739 861,33	181 256,50
Inne przychody operacyjne	99 979,67	203 397,47
Suma pozostałych przychodów operacyjnych	839 841,00	384 653,97

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 31.12.2018 (w złotych).

Strata/Zysk brutto	73 267 228,05
Różnice pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania	
I. Przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania (zmniejszenie podstawy opodatkowania)	391 413 324,33
– naliczone odsetki od należności z tytułu pożyczek- nie zapłacone do dnia bilansowego	73 743 812,22
– różnice kursowe z wyceny zobowiązań wg 31.12.2018r.	21 783 713,01
– inne przychody finansowe - naliczone kary dla doradców finansowych	-89,21
– zaliczone do bieżącego okresu przychody ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	45 512 585,17
– inne przychody finansowe - rozwiązane rezerwy prowizje dla doradców finansowych	396 934,10
– inne przychody finansowe - nie stanowiące przychodów podlegających opodatkowaniu	249 976 369,04
II Przychody podatkowe nie stanowiące przychodów w rachunkowości w roku obrotowym (zwiększenie podstawy opodatkowania)	570 915 239,97
• plus zapłacone odsetki przez klientów od należności	83 997 253,77
• plus opłata przygotowawcza pobrana od klienta	8 089 947,00
• plus opłata usługa prowizji	412 401 200,39
• plus opłata za usługę Twój Pakiet	57 626 346,19
• plus opłata aranżacyjna pobrana od klienta	9 580 622,00
• plus zapłacone koszty upomnień pisemnych oraz opłat za zwroty	127 854,16
• plus przychody z tytułu składek ubezpieczeniowych (COMPENSA, GENERALI)	-911 783,54
• plus przychody z tytułu zapłaconych not obciążeniowych	3 800,00
III. Koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu (zwiększenie podstawy opodatkowania)	228 895 753,27
– odsetki od pożyczki długoterminowej	64 137 343,10
– różnice kursowe z wyceny zobowiązań wg 31.12.2018r.	35 328 560,78
– odsetki budżetowe zapłacone	10 668,70
– odpisy aktualizujące należności i inwestycje	110 128 103,10
– naliczone prowizje dla doradców finansowych	5 672 278,22
– pozostałe rezerwy oraz pozostałe odpisy aktualizujące NKUP	-5 167 636,98
– inne koszty dotyczące leasingu finansowego	200 270,55
– pozostałe koszty operacyjne nie zaliczane do kosztów podatkowych	3 349 823,17
– niezapłacone składki ubezpieczeń społecznych, zapłacone składki PFRON i inne	14 990 103,31
– inne	52 400,00
– minus koszty dotyczące okresu obrachunkowego kończącego się 31.12.2017 a ujęte w bieżącym okresie obrachunkowym	193 839,32
IV. Koszty podatkowe nie stanowiące kosztów w rachunkowości w roku obrotowym (zmniejszenie podstawy opodatkowania)	79 003 839,94
• plus składki ZUS zapłacone do 31.12.2018r.	7 448 207,64
• plus zapłacone odsetki od pożyczki długoterminowej oraz inne opłaty	68 513 523,20
• plus zapłacone raty leasingowe do 31.12.2018r.	2 286 756,28
• plus amortyzacja jednorazowa środków trwałych i WNIP do kwoty 10.000,00zł	224 568,41
• wpłaty na odrębny rachunek ZFŚŚ	530 784,41
V. Strata/Dochód do opodatkowania	402 661 057,02

VI. Odliczenia od dochodu-rozliczenie straty podatkowej	253 356 678,28
VII. Podstawa opodatkowania	149 304 378,74
– stawka podatkowa	0,19
VIII. Podatek dochodowy	28 367 832,00

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
– 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
– niezapłacone 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
• 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

Wyliczenie aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego:

WYSZCZEGÓLNIENIE (w złotych)	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.	Stan na 31.12.2017r. Przekształcony
I. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	72 196 911,96	83 822 101,57	86 531 121,23
1. Niewypłacone premie oraz składki ZUS od wynagrodzeń za okres do 31.12.2018	318 143,11	337 494,87	337 494,87
2. Zobowiązania z tytułu prowizji dla pośredników	216 594,66	269 078,33	269 078,33
3. Rezerwy na odprawy emerytalne	14 970,92	9 103,83	9 103,83
4. Pozostałe rezerwy na usługi	576 088,36	999 756,17	999 756,17
5. Rezerwa na niewykorzystane urlopy pracowników	232 924,13	189 660,93	189 660,93
6. Rezerwa z tytułu nie zapłaconych odsetek od pożyczki	-	194 826,03	194 826,03
7. Rezerwa na sprawy sądowe w których spółka jest stroną	184 991,56	192 899,16	192 899,16
8. Rzeczowe aktywa trwałe- leasing finansowy	-	-	-
9. Ujemne różnice kursowe	-	3 362 621,82	3 362 621,82
10. Należności ze sprzedaży produktów rozliczane podatkowo według kalendarza spłat	70 653 199,26	36 742 720,53	39 451 740,19
11. Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego na rozliczenie straty podatkowej*	-	41 523 939,91	41 523 939,91
II. REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	32 607 707,24	83 822 101,57	47 580 123,12
1. Dodatnie różnice kursowe	789 160,39	-	-
2. Należności z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek	11 221 981,17	26 422 761,84	32 310 580,81
3. Należności z tytułu pozostałych przychodów od udzielonych pożyczek	16 416 441,51	16 609 955,44	18 355 858,74
4. Należności z tytułu naliczonych kosztów związanych z wypowiedzeniem warunków umownych oraz ugód	-	40 540 397,77	-
5. Rzeczowe aktywa trwałe- leasing finansowy	313 094,29	248 986,53	248 986,53
6. Koszty akwizycji rozliczane w czasie	3 867 029,87	-	-3 335 302,96

*. Ze względu na istotną niepewność co do możliwości realizacji całości aktywa z tyt. podatku odroczonego, Spółka na 31.12.2017 utworzyła aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego do wysokości rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego. W związku z tym na 31.12.2017r. Spółka utworzyła aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego na poniesione i możliwe w przyszłości do odliczenia od podstawy opodatkowania straty podatkowe w wys. 41 524 tys., tj. nie od pełnej wysokości poniesionej straty podatkowej. W roku bieżącym wysokość straty podatkowej w kwocie 253 356 678,28 zł została rozliczona w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT-8), dlatego saldo aktywa z tytułu rozliczenia straty podatkowej wynosi zero.

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 kossztów o nadzwyczajnej wartości lub występujących incydentalnie.

28. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych (w złotych)	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2017r.
– środki pieniężne na rachunkach	12 007 938,87	24 764 396,15
– środki pieniężne w kasie	8 803,09	18 165,22
– inne środki pieniężne	-	-
– inne aktywa pieniężne	15 000,00	265 704,09
Środki pieniężne razem	12 031 741,96	25 048 265,46

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 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. średnie zatrudnienie pracowników na podstawie umowy o pracę w Spółce wyniosło 448 osób, a w poprzednim okresie sprawozdawczym tj. Od dnia 01.07. 2016 r.do 31.12.2017 r. 370 osób.

31.2. Wynagrodzenia osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących

W okresie sprawozdawczym wypłacono wynagrodzenie łącznie dla:

- członków Zarządu	159 433,48 zł
- członków Rady Nadzorczej	29 892,00 zł

W poprzednim okresie sprawozdawczym wypłacono wynagrodzenie łącznie dla:

- członków Zarządu	183 134,50 zł
- członków Rady Nadzorczej	27 932,63 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 PLN 73.100 +VAT
Pozostałe usługi audytorskie PLN 86.000 +VAT

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

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego PLN 62 563,50 +VAT
Pozostałe usługi audytorskie PLN 83.418,00 +VAT

32. Informacje o grupie kapitałowej i transakcjach z jednostkami powiązаныmi

32.1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy.

32.2. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

PROFI CREDIT CZECH A.S.

(w złotych)	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2018	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2017
Koszty ogólnego zarządu	4 723 413,61	5 593 720,22
Kredyty i pożyczki	-	-
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	6 287,97	5 429,97
Inne koszty operacyjne	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	-	5 429,97
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	560 847,38	408 112,56
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

PROFIREAL GROUP SE

(w złotych)	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2018	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2017
Koszty ogólnego zarządu	-	-
Kredyty i pożyczki	-	-
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	-	-
Inne koszty operacyjne	8 877 761,87	3 466 809,97
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	481 179,91	175 695,46
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	45 000,00	45 000,00

PROFI CREDIT SLOVAKIA S.R.O.

(w złotych)	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2018	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2017
Koszty ogólnego zarządu	-	116 322,92
Kredyty i pożyczki	-	-
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	-	-
Inne koszty operacyjne	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

PROFIDEBT

(w złotych)	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2018	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2017
Koszty ogólnego zarządu	-	-
Kredyty i pożyczki	-	-
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	1 641,44	2 838,65
Inne koszty operacyjne	-	-
Należności z tytułu dostaw i usług	-	954,09
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)	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2018	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2017
Koszty ogólnego zarządu	22 035,31	-
Kredyty i pożyczki	-	-
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	12 870,72	19 306,08
Inne koszty operacyjne	3 921,78	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	6 502 229,18	6 235 400,16
Inne należności	-	-
Inne zobowiązania	-	-

PROFI FUNDING BV

(w złotych)	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2018	Rok kończący się dnia 31 grudnia 2017
Koszty ogólnego zarządu	-	-
Kredyty i pożyczki	496 751 161,25	457 618 468,83
Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	-	-
Inne koszty operacyjne	14 757 166,32	782 793,66
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	602 172,27	782 793,66
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	476 748 749,54	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 na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie posiadała udziałów w innych podmiotach. W dniu 25 stycznia 2019 spółka nabyła 100% udziału w Profi Credit Broker Sp. z o.o..

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. Spółka nabyła udziały w w Profi Credit Broker Sp. z o.opod dacie bilansowej i w związku z tym udziały nie podlegają konsolidacji.

32.5. Informacja o sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe będzie sporządzane przez PROFIREAL GROUP SE, z siedzibą w 2595 BR DEN HAAG, Prinses Margrietplantsoen 88.

33. Istotne aktywa i zobowiązania finansowe

AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE NA DZIEŃ 31.12.2018R.							
KATEGORIA	Nazwa instytucji finansującej	tenor/data całkowitej spłaty zadłużenia	Waluta	Pozostałe do spłaty zadłużenie w walucie	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 60 m-cy	PLN	Pożyczki wypłacane w kwocie od 500 do 25.000 PLN	stałe	N/A	Weksle
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE - KREDYTY I POŻYCZKI OTRZYMANE	Profi Funding B.V.	2030-12-31	CZK	2 077 044 188 CZK	Stałe	TAK	Cesja należności pożyczkowych, weksel, zastaw na akcjach Profi Credit Polska S.A.
			EUR	28 445 865 EUR	Stałe		
	Profi Credit Poland Sp. z o.o.	pożyczki bezterminowe	PLN	5 060 000 PLN	Stałe	TAK	brak
	Profireal Group SE	pożyczka bezterminowa	CZK	0 CZK	Stałe	TAK	brak
	Dairewa Finance B.V.	2020-12-31	CZK	1 610 561 000 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 IX.2021	PLN	4 534 216 PLN	Zmienne	NIE	Przedmioty leasingu

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	Cesja należności pożyczkowych, weksel, zastaw na akcjach Profi Credit Polska S.A.
			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 Bulgaria, 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

Rok obrotowy zakończony dnia 31.12.2018

Kategoria aktywów/pasywów	Odsetki zrealizowane	Odsetki naliczone (niezrealizowane)		
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
Pożyczki udzielone krótkoterminowe	83 150 812,60	-	-	-
Pożyczki udzielone długoterminowe	-	137 017 580,68	-	-
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	68 513 523,20	8 383 532,73	-	-
Długoterminowe zobowiązania finansowe	-	-	-	-

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	-	-	-	-

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.

Poniżej spółka przedstawia podział należności według koszyków przeterminowania i wysokości utworzonych odpisów aktualizacyjnych.

Koszyki przeterminowania na 31.12.2018	Nr koszyka według liczby dni przeterminowania	Podstawa tworzenia odpisów aktualizacyjnych	Stan odpisów aktualizacyjnych	%
Koszyk 0 1	B0: 0dpd	322 782 822,37	0,00	0,00%
	B1: 1-10dpd	44 094 922,15	11 658 922,16	26,44%
Koszyk 2	B2: 11-30dpd	47 467 411,50	17 022 984,20	35,86%
	B3: 31-60dpd	19 570 719,18	9 285 944,03	47,45%
	B4: 61-90dpd	242 102,59	119 551,66	49,38%
Koszyk 3	B5: 91-180dpd	117 991 980,69	79 172 820,24	67,10%
	B6: 181-360dpd	118 471 606,83	79 835 407,14	67,39%
	B7: 361dpd i więcej	700 311 993,39	544 558 316,87	77,76%
Razem podstawa odpisów		1 370 933 558,70	741 653 946,30	57,16%

Koszyki przeterminowania na 31.12.2017	Nr koszyka według liczby dni przeterminowania	Podstawa tworzenia odpisów aktualizacyjnych	Stan odpisów aktualizacyjnych	%
Koszyk 0 1	B0: 0dpd	274 852 840,84	0,00	0,00%
	B1: 1-10dpd	37 547 272,59	9 927 690,24	26,44%
Koszyk 2	B2: 11-30dpd	40 418 981,42	14 495 243,37	35,86%
	B3: 31-60dpd	16 664 665,50	7 907 075,34	47,45%
	B4: 61-90dpd	206 152,81	101 799,45	49,38%
Koszyk 3	B5: 91-180dpd	100 471 366,01	67 416 457,92	67,10%
	B6: 181-360dpd	100 879 772,53	67 980 657,37	67,39%
	B7: 361dpd i więcej	596 322 751,76	463 696 919,48	77,76%
Razem podstawa odpisów		1 167 363 803,45	631 525 843,18	47,51%

Pozycje Bilansowe	Stan na 31.12.2018					Stan na 31.12.2017 (dane przekształcone)				
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	o nieokreślonej zapadalności	Razem	do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	o nieokreślonej zapadalności	Razem
AKTYWA										
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	12 031 741,96	-	-	-	12 031 741,96	25 048 265,46	-	-	-	25 048 265,46
Pożyczki udzielone Klientom	459 028 678,44	179 302 511,44	-	-	638 331 189,88	385 825 632,04	154 275 308,35	-	-	540 100 940,39
Inne Należności	2 214 047,93	-	-	514 582,56	2 728 630,49	1 501 850,74	-	-	452 364,54	1 954 215,28
Inne Aktywa	-	-	-	11 036 446,04	11 036 446,04	-	-	-	7 574 540,43	7 574 540,43
Rozliczenia międzyokresowe	2 334 247,69	-	-	40 606 681,20	42 940 928,89	2 180 458,00	-	-	41 262 491,27	43 442 949,27
Długoterminowe Rozliczenia Międzyokresowe				40 606 681,20	40 606 681,20				41 262 491,27	41 262 491,27
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 334 247,69				2 334 247,69	2 180 458,00				2 180 458,00
RAZEM AKTYWA	475 608 716,02	179 302 511,44	0,00	52 157 709,80	707 068 937,26	414 556 206,24	154 275 308,35	0,00	49 289 396,24	618 120 910,83
PASYWA										
Kredyty i pożyczki	152 015 052,41	130 875 335,55	469 806 711,14	-	752 697 099,10	132 118 128,67	96 611 383,07	457 618 468,83	-	686 347 980,57
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	2 311 494,70	2 451 560,63	-	-	4 763 055,33	965 025,45	510 056,79	-	-	1 475 082,24
Inne Zobowiązania	16 341 735,99	-	-	-	16 341 735,99	9 925 019,51	-	-	-	9 925 019,51
Rezerwy na zobowiązania	-	-	-	34 800 113,23	34 800 113,23	-	-	-	5 689 303,11	5 689 303,11
Fundusze Specjalne	31 342,75	-	-	-	31 342,75	25 501,04	-	-	-	25 501,04
Rozliczenia Międzyokresowe	4 975 865,47	-	-	-	4 975 865,47	4 128 194,29	-	-	-	4 128 194,29
Kapitały	-	-	-	-73 932 567,37	-73 932 567,37	-	-	-	-89 470 169,93	-89 470 169,93
RAZEM PASYWA	175 675 491,32	133 326 896,18	469 806 711,14	-39 132 454,14	739 676 644,50	147 161 868,96	97 121 439,86	457 618 468,83	-83 780 866,82	618 120 910,83
Luka płynności (AKTYWA - PASYWA)	299 933 224,70	45 975 615,26	-469 806 711,14	91 290 163,94	-32 607 707,24	267 394 337,28	57 153 868,49	-457 618 468,83	133 070 263,06	0,00

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.

Pozycje Bilansowe	Stan na 31.12.2018						Stan na 31.12.2017 (dane przekształcone)					
	PLN	EUR	CZK	GBP	INNE	RAZEM	PLN	EUR	CZK	GBP	INNE	RAZEM
AKTYWA												
Srodki pieniężne i inne aktywa pieniężne	12 031 741,96					12 031 741,96	22 963 782,46		2 084 483,00			25 048 265,46
Pożyczki udzielone Klientom	638 331 189,88					638 331 189,88	540 100 940,39					540 100 940,39
Inne Należności	2 727 368,07	-	1 262,42	-	-	2 728 630,49	1 954 215,28	-	-	-	-	1 954 215,28
Inne Aktywa	11 036 446,04	-	-	-	-	11 036 446,04	7 574 540,43	-	-	-	-	7 574 540,43
Rozliczenia międzyokresowe	42 940 928,89	-	-	-	-	42 940 928,89	43 442 949,27	-	-	-	-	43 442 949,27
SUMA AKTYWÓW	707 067 674,84	0,00	1 262,42	0,00	0,00	707 068 937,26	616 036 427,83	0,00	2 084 483,00	0,00	0,00	618 120 910,83
PASYWA												
Kredyty i pożyczki	6 502 229,18	123 370 505,62	622 824 364,30	-	-	752 697 099,10	6 235 400,16	121 676 892,54	558 435 687,87	-	-	686 347 980,57
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	4 763 055,33					4 763 055,33	1 475 082,24					1 475 082,24
Inne Zobowiązania	14 625 571,70	175 441,03	1 540 722,59	0,67	-	16 341 735,99	8 550 250,89	175 349,22	1 199 380,15	39,25	-	9 925 019,51
Rezerwy na zobowiązania	34 800 113,23					34 800 113,23	5 689 303,11					5 689 303,11
Fundusze Specjalne	31 342,75					31 342,75	25 501,04					25 501,04
Rozliczenia Międzyokresowe	4 975 865,47					4 975 865,47	4 128 194,29					4 128 194,29
Suma zobowiązań	65 698 177,66	123 545 946,65	624 365 086,89	0,67	-	813 609 211,87	26 103 731,73	121 852 241,76	559 635 068,02	39,25	-	707 591 080,76
Kapitały	- 73 932 567,37					- 73 932 567,37	- 89 470 169,93					-89 470 169,93
RAZEM PASYWA	-8 234 389,71	123 545 946,65	624 365 086,89	0,67	0,00	739 676 644,50	-63 366 438,20	121 852 241,76	559 635 068,02	39,25	0,00	618 120 910,83
Zaangażowanie netto	715 302 064,55	-123 545 946,65	-624 363 824,47	-0,67	-	-32 607 707,24	679 402 866,03	-121 852 241,76	-557 550 585,02	-39,25	-	0,00
LUKA (AKTYWA - PASYWA)	715 302 064,55	-123 545 946,65	-624 363 824,47	-0,67	0,00	-32 607 707,24	679 402 866,03	-121 852 241,76	-557 550 585,02	-39,25	0,00	0,00

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 dwóch wszczętych przed Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów postępowań w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, 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 postępowań, dlatego spółka nie utworzyła rezerwy w tym zakresie.

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, 7 czerwiec 2019 roku

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Lucyna Babicka

.....
*Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych*

Prezes Zarządu	Jarosław Chęciński
Wiceprezes Zarządu	Sławomir Pawlik
Członek Zarządu	Marek Štejnar
Członek Zarządu	Agnieszka Berkan