

**FINSANO CONSUMER FINANCE S.A.
WARSZAWA, UL. DOMANIEWSKA 39**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY
OD 1 KWIEŹNIA 2017 ROKU
DO 31 MARCA 2018 ROKU**

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

SPIS TREŚCI

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI ZA ROK OBROTOWY OD 1 KWIETNIA 2017 ROKU DO 31 MARCA 2018 ROKU

1. Sprawozdanie z zysków lub strat oraz pozostałych całkowitych dochodów
2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej
3. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych
4. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym
5. Dodatkowe informacje i objaśnienia

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI ZA ROK OBROTOWY OD 1 KWIETNIA 2017 ROKU DO 31 MARCA 2018 ROKU

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA

Dla Akcjonariusza i Rady Nadzorczej FINSANO Consumer Finance S.A.

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego rocznego sprawozdania finansowego spółki FINSANO Consumer Finance S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Domaniewskiej 39 (dalej „Spółka”), na które składają się: sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 marca 2018 roku, sprawozdanie z zysków lub strat oraz pozostałych całkowitych dochodów, sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 kwietnia 2017 roku do 31 marca 2018 roku oraz dodatkowe informacje i objaśnienia obejmujące informacje o przyjętej polityce rachunkowości i inne informacje objaśniające („*sprawozdanie finansowe*”).

Odpowiedzialność kierownika jednostki i osób sprawujących nadzór za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także umową jednostki. Zarząd Spółki jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późn. zm.), zwaną dalej „Ustawą o rachunkowości”, Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii o tym, czy sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1089) („*Ustawa o biegłych rewidentach*”),
- 2) Krajowych Standardów Rewizji Finansowej w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 2783/52/2015 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r. z późn. zm., w związku z uchwałą nr 2041/37a/2018 z dnia 5 marca 2018 r. w sprawie krajowych standardów wykonywania zawodu.

Regulacje te wymagają przestrzegania wymogów etycznych oraz zaplanowania i przeprowadzenia badania w taki sposób, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnego zniekształcenia.

Badanie polegało na przeprowadzeniu procedur służących uzyskaniu dowodów badania kwot i ujawnień w sprawozdaniu finansowym. Dobór procedur badania zależy od osądu biegłego rewidenta, w tym od oceny ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem. Dokonując oceny tego ryzyka biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym sporządzania i rzetelnej prezentacji przez jednostkę sprawozdania finansowego w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej jednostki. Badanie obejmuje także ocenę odpowiedniości przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, racjonalności ustalonych przez Zarząd Spółki wartości szacunkowych, jak również ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności badanej jednostki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw jednostki przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Wyrażamy przekonanie, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Opinia

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 marca 2018 roku oraz jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 kwietnia 2017 roku do 31 marca 2018 roku, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo, zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości, prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami umowy jednostki.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Nasza opinia o sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach było wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz, że jest ono zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Naszym obowiązkiem było także złożenie oświadczenia, czy w świetle naszej wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotne zniekształcenia oraz wskazanie na czym polega każde takie istotne zniekształcenie.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami i jest zgodne z informacjami zawartymi w załączonym sprawozdaniu finansowym. Ponadto oświadczamy, iż w świetle wiedzy o jednostce i jej otoczeniu uzyskanej podczas badania sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Przeprowadzający badanie w imieniu Deloitte Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. (do dnia 18 marca 2018 roku działającej pod firmą Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.) – podmiotu wpisanego na listę firm audytorskich prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:



Paweł Nowosadko
Kluczowy biegły rewident
nr ewidencyjny 90119

Warszawa, 5 października 2018 roku

Finsano Consumer Finance Spółka Akcyjna

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ORAZ SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2018 r.

SPIS TREŚCI

ROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	2
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	3
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	4
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	5
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	7
1. INFORMACJE OGÓLNE	7
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI	9
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	11
4. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINSANO CONSUMER FINANCE S.A. O ZGODNOŚCI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Z OBOWIĄZUJĄCYMI ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI	16
5. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINSANO CONSUMER FINANCE S.A. O WYBORZE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	16
6. PRZYCHODY NETTO I KOSZT WŁASNY SPRZEDAŻY	16
7. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI	16
8. PODATEK DOCHODOWY	17
9. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	19
10. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE	19
11. ŚRODKI PIENIĘŻNE	20
12. KAPITAŁ WŁASNY	20
13. KREDYTY, POŻYCZKI, INNE INSTRUMENTY DŁUŻNE	20
14. WYEMITOWANE OBLIGACJE	20
15. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA	21
16. INSTRUMENTY FINANSOWE	21
17. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	23
18. INFORMACJE O UMOWIE Z PODMIOTEM UPRAWNIONYM DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ..	25
19. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	26
20. INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	26
21. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE	27
22. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	27
23. INFORMACJE O UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH ORAZ O ZABEZPIECZENIACH NA MAJĄTKU SPÓŁKI	28
24. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY	28
25. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE	28
26. ZATWIERDZENIE DO PUBLIKACJI	29
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI FINSANO CONSUMER FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA	30

SPRAWOZDANIE FINANSOWE FINSANO CONSUMER FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Działalność kontynuowana			
Przychody netto	6	-	144
Koszt własny sprzedaży	6	-	-
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		-	144
Koszty ogólnego zarządu	7	(8)	(36)
Koszty sprzedaży	7	(51)	(78)
Pozostałe przychody operacyjne		-	-
Pozostałe koszty operacyjne		-	-
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		(59)	30
Przychody finansowe		93	-
Koszty finansowe		(8)	(727)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		26	(697)
Podatek dochodowy	8.1	5	133
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		21	(564)
Działalność zaniechana			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		-	-
Zysk (strata) netto		21	(564)
Inne całkowite dochody		-	-
Pozostałe całkowite dochody netto razem		-	-
SUMA CAŁKOWITYCH DOCHODÓW		21	(564)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31/03/2018	31/03/2017 (przekształcony)
AKTYWA			
Aktywa trwałe			
Wartości niematerialne		-	-
Rzeczowe aktywa trwałe		-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	9	69	69
Należności i pożyczki		-	-
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe		-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.2	130	135
Aktywa trwałe razem		199	204
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności		-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	1
Pożyczki		-	-
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe	10	1 523	1 430
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11	81	31
Aktywa obrotowe razem		1 604	1 462
Aktywa razem		1 802	1 666
PASYWA			
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
Kapitał podstawowy	12.1	1 000	1 000
Akcje własne (-)		-	-
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		1 000	1 000
Zyski zatrzymane:		(543)	(564)
- zysk (strata) netto bieżącego okresu		21	(564)
- zyski (straty) lat poprzednich		(564)	-
Kapitał zapasowy utworzony z zysku		109	109
Kapitał własny		1 566	1 546
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	13	207	106
Leasing finansowy		-	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.2	-	-
Zobowiązania długoterminowe razem		207	106
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	15	3	3
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku		-	-
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	13	6	-
Leasing finansowy		-	-
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe		20	11
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		-	-
Zobowiązania krótkoterminowe razem		29	14
Zobowiązania razem		236	120
Pasywa razem		1 802	1 666

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Nota	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
<i>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</i>		
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	26	(697)
<i>Korekty:</i>		
Amortyzacja i odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Amortyzacja i odpisy aktualizujące wartości niematerialne	-	-
Zysk (strata) z aktywów (zobowiązań) finans. wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	38	-
Zysk (strata) ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Koszty finansowe	-	726
Przychody finansowe	-	(144)
Inne korekty	-	-
Korekty razem	38	582
Zmiana stanu należności	1	-
Zmiana stanu zobowiązań	(1)	(8)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych	10	(1)
Zmiany w kapitale obrotowym	74	(9)
Zapłacony podatek dochodowy	(1)	(28)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	73	(151)
<i>Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej</i>		
Wydatki na nabycie wartości niematerialnych	-	-
Wydatki na nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Pożyczki udzielone	-	-
Wydatki na nabycie pozostałych aktywów finansowych	-	-
Wpływy ze sprzedaży pozostałych aktywów finansowych	-	100
Otrzymane odsetki	-	137
Otrzymane dywidendy	-	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-	237
<i>Przepływy pieniężne z działalności finansowej</i>		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-	-
Odsetki zapłacone	(123)	-
Dywidendy wypłacone	-	(70)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(23)	(70)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	50	16
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek roku	31	15
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku	81	31

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Akcje własne (-)	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 1 kwietnia 2017 roku	1 000	-	1 000	109	(564)	1 545
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2017 roku do 31.03.2018 roku						
Zysk netto za okres od 01.04.2017 roku do 31.03.2018 roku	-	-	-	-	21	21
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu za okres od 01.04.2017 roku do 31.03.2018 roku	-	-	-	-	-	-
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 marca 2018 roku	1 000	-	1 000	109	(543)	1 566

	Kapitał podstawowy	Akcje własne (-)	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Zyski zatrzymane	Razem
Stan na 01 kwietnia 2016 roku (przed korektą)	1 000	-	1 000	37	72	2 109
Korekta błęd podstawowego						
Stan na 31 marca 2016 roku (po korekcie)	1 000	-	1 000	37	72	2 109
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2016 roku do 31.03.2017 roku	-	-	-	72	(72)	-
Zysk netto za okres od 01.04.2016 roku do 31.03.2017 roku	-	-	-	-	(564)	(564)
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu za okres od 01.04.2016 roku do 31.03.2017 roku	-	-	-	-	-	-
Razem całkowite dochody	-	-	-	-	-	-
Podział wyniku	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 marca 2017 roku	1 000	-	1 000	109	(564)	1 546

1.3. Informacje o Spółce

Grupę kapitałową FINSANO Consumer Finance tworzą następujące podmioty:

1. FINSANO Consumer Finance S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa, występujący jako podmiot dominujący,
2. FINSANO S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa, występujący jako podmiot zależny, w którym FINSANO Consumer Finance S.A. posiada 1 % akcji w ogólnej licznie głosów

Czas trwania Jednostki Dominującej oraz wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej jednostki zależnej jest nieoznaczony.

FINSANO Consumer Finance S.A. nie musi prezentować skonsolidowanego sprawozdania finansowego, ponieważ:

- Spółka, będąca jednostką dominującą w Grupie Kapitałowej FINSANO Consumer Finance S.A. sama jest jednostką zależną od jednostki Kredyt Inkaso S.A., która posiada w niej całościowy udział,
- Instrumenty kapitałowe FINSANO Consumer Finance S.A. nie znajdują się w publicznym obrocie i Spółka nie wyemitowała instrumentów dłużnych,
- FINSANO Consumer Finance S.A. nie złożyła, ani nie jest w trakcie składania, swojego sprawozdania finansowego w komisji papierów wartościowych, ani w innym organie regulującym, dla celów wprowadzenia instrumentów dowolnej klasy do publicznego obrotu, oraz
- Kredyt Inkaso S.A., jednostka dominująca najwyższego szczebla dla Spółki sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe, które są publicznie dostępne i są zgodne z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

1.4. Rok obrotowy

Czas trwania działalności jednostki nie jest ograniczony.

Rokiem obrotowym jednostki jest rok rozpoczynający się 1 kwietnia i kończący się 31 marca roku następnego.

1.5. Przedmiot działalności

Przedmiot działalności:

- a) pozostałe formy udzielania kredytów – w PKD 64.92.Z;
- b) pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – w PKD 64.99.Z;
- c) ubezpieczenia na życie – w PKD 65.11.Z;
- d) pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe – w PKD 65.12.Z;
- e) pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – w PKD 66.19.Z;
- f) działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat – w PKD 66.21.Z;
- g) działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych – w PKD 66.22.Z;
- h) działalność związana z zarządzaniem funduszami – w PKD 66.30.Z;
- i) działalność holdingów finansowych – w PKD 64.20.Z;
- j) działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych – w PKD 70.10.Z;
- k) 100% akcji Spółki należy do Kredyt Inkaso SA, akcje te uprawniają do 100% głosów na walnym Zgromadzeniu.

1.6. Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdawcza

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w polskich złotych (PLN). Polski złoty jest walutą funkcjonalną i sprawozdawczą jednostki. Dane w sprawozdaniach finansowych zostały wykazane w tysiącach złotych, chyba że w konkretnych sytuacjach zostały podane z większą dokładnością.

2. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Roczne jednostkowe sprawozdanie Finansowe FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna obejmuje okres 12 miesięcy zakończonych 31 marca 2018 roku oraz zawiera:

- dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony 31 marca 2017 roku dla rocznego jednostkowego sprawozdania z zysków lub strat oraz pozostałych całkowitych dochodów oraz rocznego jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- roczne jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31 marzec 2017 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 marca 2017 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzono zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości oraz ich interpretacjami („MSSF”), które zostały włączone do prawa Unii Europejskiej w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej („UE”). Natomiast w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami i interpretacjami jest ono zgodne z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (t. jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („Ustawa o rachunkowości”) i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez UE standardów oraz związanych z nimi interpretacji za wyjątkiem wymienionych poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Spółka nie skorzystała w okresie objętym sprawozdaniem z możliwości wcześniejszego zastosowania standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez UE, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym.

Roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego do publikacji nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

2.1.1. Standardy zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym jednostki za rok 2017/2018

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2017/2018 rok:

- Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 12 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 7 lutego 2018 roku (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki za 2017/2018 rok.

2.1.2. Informacje co do standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR, ale jeszcze nie weszły w życie

Na dzień sporządzenia niniejszego rocznego sprawozdania finansowego następujące nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz nowa interpretacja zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

- MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz zmiany do MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15” – zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).
- MSSF 16 „Leasing” – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji – zatwierdzone w UE w dniu 27 lutego 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą – zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 7 lutego 2018 roku (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” – zatwierdzona w UE w dniu 28 marca 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów, zmian do istniejących standardów oraz interpretacji. Według szacunków Spółki, wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

Wpływ standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe

Według szacunków Spółki, implementacja standardu MSSF 9 nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

2.1.3. Różnice do RMSR

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE.

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień zatwierdzenia do publikacji sprawozdania finansowego nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Spółki, wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacja nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

Nadal poza regulacjami zatwierdzonymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE.

Według szacunków Spółki, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

3. Stosowane zasady rachunkowości

3.1. Kontynuacja działalności

Jednostkowe sprawozdania finansowe zostały sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień 31 marca 2018 roku oraz na dzień zatwierdzenia jednostkowego sprawozdania finansowego nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej jednostki.

3.2. Podstawa sporządzenia

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, które wyceniane są do wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów i zobowiązań finansowych wykazywane są wg

wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Najważniejsze zasady rachunkowości stosowane przez jednostkę przedstawione zostały poniżej.

3.3. Transakcje w walutach obcych

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji według średniego kursu NBP.

Pozycje pieniężne wyrażone w walucie obcej wyceniane są według kursu zamknięcia (kursu natychmiastowej realizacji, wykonania) tzn. po kursie NBP z dnia bilansowego.

Niepieniężne pozycje bilansowe ewidencjonowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej wyceniane są według kursu wymiany z dnia zawarcia transakcji.

Niepieniężne pozycje bilansowe ewidencjonowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej wyceniane są według kursu wymiany z dnia ustalenia wartości godziwej.

3.4. Segmenty operacyjne

W Spółce nie funkcjonują segmenty operacyjne wyodrębnione w celu podejmowania decyzji operacyjnych oraz oceny wyników działalności w rozumieniu wymogów MSSF 8 Segmenty operacyjne.

3.6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Prawdopodobieństwo rozliczenia składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na budżecie Spółki zatwierdzonym przez Zarząd Spółki dominującej. Jeżeli prognozowane wyniki finansowe wskazują, że Spółka osiągnie dochód do opodatkowania, aktywa na podatek odroczony ujmowane są w pełnej wysokości.

3.7. Inwestycje w jednostkach zależnych

Inwestycje w jednostki zależne są wyceniane w cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

3.8. Należności krótkoterminowe

Do należności krótkoterminowych zalicza się należności z tytułu dostaw i usług, należności z tytułu podatku dochodowego, należności z zaszacowanych kosztów procesu oraz należności pozostałe.

Należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisów aktualizujących ich wartości na koniec okresu sprawozdawczego.

Są to przede wszystkim należności wynikające z prowadzonej przez Spółkę działalności obrotu i zarządzania wierzytelnościami.

Wartość księgowa należności odpowiada ich wartości godziwej.

3.9. Pozostałe aktywa finansowe i pożyczki

Spółka ujmuje składnik aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, wtedy i tylko wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Spółka decyduje o klasyfikacji aktywa finansowego w momencie jego początkowego ujęcia.

Aktywa objęte zakresem MSR 39 klasyfikuje się do następujących kategorii:

- pozostałe długoterminowe aktywa finansowe,
- pożyczki
- pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe, utrzymywane do terminu zapadalności.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wycenia się według wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych.

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują aktywa klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu lub wyznaczone przy początkowym ujęciu do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy ze względu na spełnienie kryteriów określonych w MSR 39.

Aktywa finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej. Są to głównie obligacje i pożyczki.

3.10. Środki pieniężne

Na środki pieniężne składają się środki pieniężne w banku i w kasie oraz inne środki pieniężne, czyli depozyty bankowe o pierwotnym terminie zapadalności nieprzekraczającym trzech miesięcy. Środki te zostały wycenione w wartości nominalnej, natomiast depozyty bankowe w kwocie wymagalnej. Wartość księgowa tych aktywów odpowiada ich wartości godziwej.

3.11. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazany w wartości nominalnej, zgodnej ze statutem Spółki i wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

3.12. Kapitał zapasowy utworzony z zysku

Kapitał ten jest tworzony z nadwyżki wartości emisyjnej wyemitowanych akcji ponad ich wartość nominalną pomniejszonej o koszty emisji.

3.13. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwę z tytułu podatku odroczonego tworzy się w kwocie, która w przyszłości spowoduje zwiększenie zobowiązania do zapłaty z tytułu podatku dochodowego, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych pomiędzy bilansową wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową.

Przy wycenie rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniono stawkę podatku dochodowego 19%, która według naszej najlepszej wiedzy będzie obowiązywała w roku, w którym rezerwa zostanie rozwiązana.

3.14. Rezerwa na świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze wykazywane w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej zobowiązania i rezerwy na świadczenia pracownicze obejmują następujące tytuły:

- krótkoterminowe świadczenia pracownicze z tytułu wynagrodzeń (wraz z premiami) oraz składek na ubezpieczenia społeczne,
- rezerwy na niewykorzystane urlopy
- inne długoterminowe świadczenia pracownicze,

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Wartość zobowiązań z tytułu krótkoterminowych świadczeń pracowniczych ustala się bez dyskonta i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie wymaganej zapłaty.

Rezerwy na niewykorzystane urlopy

Spółka tworzy rezerwę na koszty kumulowanych płatnych nieobecności, które będzie musiała ponieść w wyniku niewykorzystanego przez pracowników uprawnienia, a które to uprawnienie narosło na dzień bilansowy. Rezerwa na niewykorzystane urlopy stanowi rezerwę krótkoterminową i nie podlega dyskontowaniu.

Rezerwy na odprawy emerytalne

Zgodnie z przepisami prawa pracy pracownicy Spółki mają prawo do odpraw emerytalnych, które są wypłacane jednorazowo w momencie przejścia na emeryturę. Oszacowana kwota rezerwy na świadczenia emerytalne okazała się kwotą nieistotną, dlatego odstąpiono od jej ujęcia i prezentacji.

3.15. Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy są tworzone gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek, wynikający ze zdarzeń przeszłych oraz prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych i można dokonać wiarygodnego oszacowania tego zobowiązania.

Utworzone rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych w zależności od okoliczności, z którymi wiąże się przyszłe zobowiązanie.

3.16. Zobowiązania finansowe

Składnik zobowiązań finansowych jest wykazywany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy Spółka staje się stroną umowy tego instrumentu. Standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów i zobowiązań finansowych ujmuje się na dzień zawarcia transakcji.

Spółka wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe wtedy, gdy zobowiązanie wygasło, to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Na dzień nabycia zobowiązania finansowe Spółka wycenia w wartości godziwej, czyli najczęściej według wartości godziwej uiszczonej zapłaty w przypadku składnika aktywów lub otrzymanej kwoty w przypadku zobowiązania. Koszty transakcji Spółka włącza do wartości początkowej wyceny wszystkich aktywów i zobowiązań finansowych, poza kategorią aktywów i zobowiązań wycenianych w wartości godziwej poprzez wynik.

Na dzień bilansowy aktywa finansowe wyceniane są według zasad przedstawionych poniżej.

Zobowiązania finansowe inne niż instrumenty pochodne zabezpieczające, wykazywane są w następujących pozycjach sprawozdania z sytuacji finansowej:

- kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne,
- leasing finansowy,
- zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub wyznaczonych jako wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Do kategorii zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Spółka zalicza instrumenty pochodne inne niż instrumenty zabezpieczające. Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wyceniane są w wartości wymagającej zapłaty ze względu na nieznaczące efekty dyskonta.

Zyski i straty z wyceny zobowiązań finansowych ujmowane są w wyniku finansowym w działalności finansowej.

3.17. Przychody

Przychody z usług ujmowane w dacie i kwocie ich wymagalności, pomniejszone o odpowiadające im inne koszty.

3.18. Koszty ogólnego zarządu i koszty sprzedaży

Do kosztów ogólnego zarządu i kosztów sprzedaży zalicza się wszelkie pozostałe koszty ponoszone przez Spółkę, które nie zostały zaliczone do kosztu własnego przychodów i pozostałych kosztów działalności podstawowej, a zostały poniesione także w związku z działalnością operacyjną Spółki.

3.19. Podatek dochodowy

Na obowiązkowe obciążenia wyniku składają się: podatek bieżący i odroczony. Bieżące zobowiązanie podatkowe obliczono na podstawie wyniku podatkowego danego okresu, w oparciu o obowiązującą stawkę – 19%.

Podatek odroczony został wyliczony w oparciu o metodę bilansową jako podatek podlegający zwrotowi lub zapłacie w przyszłości, w oparciu o występujące różnice pomiędzy wartościami bilansowymi a podatkowymi aktywów i pasywów.

3.20. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

3.21. Zmiana zasad rachunkowości

W sprawozdaniu finansowym nie dokonano zmian zasad rachunkowości, które miały wpływ na dane finansowe prezentowane za porównywalne okresy.

3.22. Zmiany istotnych elementów polityki rachunkowości

Sporządzając niniejsze sprawozdanie finansowe, w stosunku do okresów poprzednich, Spółka nie zmieniła dobrowolnie żadnych stosowanych uprzednio zasad rachunkowości.

3.23. Niepewność szacunków

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki kieruje się osądem przy dokonywaniu licznych szacunków i założeń, które mają wpływ na stosowane zasady rachunkowości oraz prezentowane wartości aktywów, zobowiązań, przychodów oraz kosztów. Faktycznie zrealizowane wartości mogą różnić się od szacowanych przez Zarząd. Informacje o dokonanych szacunkach i założeniach, które są znaczące dla sprawozdania finansowego, zostały zaprezentowane poniżej.

Okresy ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych

Zarząd Spółki dokonuje corocznej weryfikacji okresów ekonomicznej użyteczności aktywów trwałych, podlegających amortyzacji oraz ich ewentualnej utraty wartości na koniec każdego rocznego okresu sprawozdawczego. Zarząd ocenił, że okresy użyteczności aktywów przyjęte przez Spółkę dla celów amortyzacji odzwierciedlają oczekiwany okres przynoszenia korzyści ekonomicznych przez te aktywa w przyszłości oraz nie nastąpiła ich trwała utrata wartości. Jednakże faktyczne okresy przynoszenia korzyści przez te aktywa w przyszłości mogą różnić się od zakładanych, w tym również ze względu na techniczne starzenie się majątku. Wartość bilansowa aktywów trwałych podlegających amortyzacji prezentowana jest w notach 6 i 7 do niniejszego sprawozdania.

Aktywa na podatek odroczony

Prawdopodobieństwo rozliczenia składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na budżecie Spółki zatwierdzonych przez Zarząd. Jeżeli prognozowane wyniki finansowe wskazują, że Spółka osiągnie dochód do opodatkowania, aktywa na podatek odroczony ujmowane są w pełnej wysokości.

3.24. Profesjonalny osąd

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

Zarząd Spółki dokonuje oceny, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości i przeprowadza wycenę pozostałych aktywów trwałych do wartości godziwej odnosząc jej skutki przez wynik finansowy.

4. Oświadczenie Zarządu FINSANO Consumer Finance S.A. o zgodności Sprawozdania Finansowego z obowiązującymi zasadami rachunkowości

Oświadczamy, że wedle naszej najlepszej wiedzy, Sprawozdanie Finansowe FINSANO Consumer Finance S.A. za rok obrotowy 2017/18 (tj. za okres od dnia 1 kwietnia 2017 roku do dnia 31 marca 2018 roku) sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową FINSANO Consumer Finance S.A. oraz jej wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji FINSANO Consumer Finance S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk. Prezentowane sprawozdanie finansowe odpowiada wszystkim wymaganiom MSSF przyjętym przez Unię Europejską.

5. Oświadczenie Zarządu FINSANO Consumer Finance S.A. o wyborze podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania Sprawozdania Finansowego FINSANO Consumer Finance S.A. za rok obrotowy 2017/18 (tj. za okres od dnia 1 kwietnia 2017 roku do dnia 31 marca 2018 roku) został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegły rewident, dokonujący badania sprawozdania, spełniali warunki do wydania bezstronnej i niezależnej opinii i raportu z badania sprawozdania finansowego, zgodnie z właściwymi przepisami i normami zawodowymi.

6. Przychody netto i koszt własny sprzedaży

Analiza przychodów Spółki dla działalności kontynuowanej przedstawia się następująco:

	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Przychody netto		
Przychody z tytułu odsetek	-	144
Pozostałe usługi	-	-
Razem	-	144
	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Przychody (struktura terytorialna)		
Polska	-	-
Luksemburg	-	144
Razem	-	144

7. Koszty działalności

	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Koszty ogólnego zarządu i sprzedaży		
Koszty ogólnego zarządu	8	36
Koszty sprzedaży	51	78
Razem	59	114

	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Amortyzacja	-	-
Zużycie materiałów i energii	-	-
Usługi obce	52	71
Podatki i opłaty	-	1
Wynagrodzenia	6	42
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1	-
Pozostałe koszty rodzajowe	-	-
Razem	59	114

8. Podatek dochodowy

8.1. Podatek dochodowy odniesiony na wynik finansowy

	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Bieżący podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	-	4
Odroczony podatek dochodowy:		
Dotyczący roku bieżącego	(5)	(137)
Razem	(5)	(133)
Koszt podatkowy ogółem ujęty w roku bieżącym z działalności kontynuowanej	(5)	(133)

W zakresie podatku dochodowego, jednostka podlega przepisom ogólnym w tym zakresie. Jednostka nie stanowi podatkowej grupy kapitałowej, jak również nie prowadzi działalności w Specjalnej Strefie Ekonomicznej, co różnicowałoby zasady określania obciążeń podatkowych w stosunku do przepisów ogólnych w tym zakresie. Rok podatkowy jak i bilansowy trwają od 1 kwietnia do 31 marca roku następnego.

Uzgodnienie wyniku podatkowego do wyniku księgowego kształtuje się następująco:

	01/04/2017- 31/03/2018	31/03/2017
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	26	(697)
Koszt podatku dochodowego wg stawki 19% (2016: 19%)	5	(132)
Efekt podatkowy przychodów niebędących przychodami według przepisów podatkowych		26
Efekt podatkowy kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodów według przepisów podatkowych	(1)	-
Strata podatkowa do rozliczenia		
Odliczone darowizny		
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	(18)	(27)
Przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi	9	1
Koszty przejściowo nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	-	-
Koszty podatkowe nie będące kosztami księgowymi	-	-
Koszt podatku dochodowego ujęty w wynik z działalności kontynuowanej	(5)	(133)

8.2. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Poniżej znajduje się analiza aktywów z tytułu odroczonego podatku w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej:

	31/03/2018	31/03/2017
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	153	140
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	23	5
	130	135
	31/03/2018	31/03/2017
<i>Saldo na początek okresu:</i>		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	140	2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	4
Podatek odroczony per saldo na początek okresu	135	(2)
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>		
Rachunek zysków i strat (+/-)	5	137
Podatek odroczony per saldo na koniec okresu, w tym:	130	135
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153	140
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23	5

	31/03/2017	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2018
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Wycena i rozliczenie instrumentów finansowych	137	-	137
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	1	1	2
Pozostałe rezerwy	2	2	4
Nierozliczone straty podatkowe	-	10	10
Razem	140	13	153

	31/03/2017	Zmiana stanu w rachunku zysków i strat	31/03/2018
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	5	18	23
Razem	5	18	23

9. Inwestycje w jednostkach zależnych

Nazwa jednostki zależnej	Siedziba	Bezpośredni udział w kapitale podstawowym	31/03/2018	31/03/2017
			Wartość netto	Wartość netto
FINSANO Spółka Akcyjna	Polska, ul.Domaniewska 39, 02-672 Warszawa	1%	69	69
RAZEM			69	69

10. Pozostałe aktywa finansowe

	Aktywa krótkoterminowe		Aktywa długoterminowe	
	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2018	31/03/2017
<i>Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:</i>				
Dłużne papiery wartościowe	1 523	1 430	-	-
Pożyczki	-	-	-	-
<i>Aktywa finansowe wyceniane według historycznego kosztu:</i>				
Pozostałe	-	-	-	-
Pozostałe aktywa finansowe i pożyczki razem	1 523	1 430	-	-

Na dzień 31 marca 2018 roku na saldo obligacji w kwocie 1.523 tys. zł składają się obligacje serii M wyemitowane przez Finsano S.A. wymagalne na dzień bilansowy. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego spółka zawarła porozumienie z Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S.A. dotyczące przedłużenia terminu do wykupu obligacji serii M do dnia 31.12.2019 roku.

10.1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Charakterystyka aktywów finansowych - dłużne papiery wartościowe

c) Obligacje wyemitowane przez jednostkę zależną Kredyt Inkaso Luksemburg

	Oprocentowanie	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Aktywa	
					długoterminowe	krótkoterminowe
31/03/2018	WIBOR 6M+8,5%	2013-01-28	2017-12-31	1400	-	1 523
Razem				1400	-	1 523

11. Środki pieniężne

	31/03/2018	31/03/2017
Środki pieniężne na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN	81	31
Środki pieniężne na rachunkach bankowych walutowych	-	-
Środki pieniężne w kasie	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty razem	81	31

12. Kapitał własny

12.1. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy w PLN	31/03/2018	31/03/2017
Liczba akcji	1 000 000	1 000 000
Wartość nominalna akcji (PLN)	1	1
Kapitał podstawowy (PLN)	1 000 000	1 000 000

Wszystkie powyższe serie są to akcje zwykłe, bez uprzywilejowania oraz bez ograniczenia praw do akcji. Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości w kwocie 1 mln złotych. Kapitał zapasowy w kwocie 109 tys. utworzony został z zysku.

13. Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne

	Zobowiązania krótkoterminowe		Zobowiązania długoterminowe	
	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2018	31/03/2017
<i>Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:</i>				
Dłużne papiery wartościowe	6	-	207	106

14. Wyemitowane obligacje

Informacje dotyczące charakteru i zakresu ryzyka, na które narażona jest Spółka z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i innych instrumentów dłużnych prezentuje poniższa tabela:

Seria obligacji	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązań	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie	
						Długoterminowe	Krótkoterminowe
Stan na 31/03/2018							
	stałe; wypłacane jednorazowo w dniu wykupu; WIBOR	2016-03-18	2019-09-18	100	111	111	-
A	6M+3,95%;						
Razem wg stanu na dzień 31/03/2018				100	111	111	

Seria obligacji	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązań	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie	
						Długoterminowe	Krótkoterminowe
Stan na 31/03/2018							
	stałe; wypłacane jednorazowo w dniu wykupu; WIBOR	2017-12-07	2019-12-07	100	102	96	6
B	6M+4,65%						
Razem wg stanu na dzień 31/03/2018				100	102	96	6

Seria obligacji	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie	
						Długoterminowe	Krótkoterminowe
Stan na 31/03/2017							
A	stałe; wypłacane jednorazowo w dniu wykupu; WIBOR 6M+3,95%;	2016-03-18	2019-09-18	100	106	106	-
Razem wg stanu na dzień 31/03/2017				100	106	106	

15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

	31/03/2018	31/03/2017
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2	3
Pozostałe zobowiązania	1	-
Razem	3	3

Wszystkie pozycje zobowiązań krótkoterminowych są wymagalne do 1 roku.

16. Instrumenty finansowe

Zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.

Porównanie wartości bilansowej aktywów oraz zobowiązań finansowych z ich wartością godziwą przedstawia się następująco (zestawienie obejmuje wszystkie aktywa i zobowiązania finansowe, bez względu na to czy w jednostkowym sprawozdaniu finansowym są one ujmowane w zamortyzowanym koszcie czy w wartości godziwej):

Klasa instrumentu finansowego	31/03/2018		31/03/2017	
	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
Aktywa:				
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe			-	-
Papiery dłużne	1 523	1 523	1 430	1 430
Akcje spółek notowanych				
Udziały, akcje spółek nienotowanych*				
Jednostki funduszy inwestycyjnych				
Pozostałe klasy pozostałych aktywów finansowych	69	69	69	69
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	81	81	31	31
Zobowiązania:				
Dłużne papiery wartościowe	213	213	106	106
Leasing finansowy				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	3	3	3	3

*Pozycja nie obejmuje udziałów i akcji wycenianych w cenie nabycia, ze względu na brak możliwości wiarygodnego określenia wartości godziwej; oraz należności i zobowiązań publicznoprawnych.

16.1. Dodatkowe informacje o metodach wyceny instrumentów finansowych ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej

Tabela poniżej przedstawia aktywa oraz zobowiązania finansowe wyceniane przez Grupę w wartości godziwej, zakwalifikowane do określonego poziomu w hierarchii wartości godziwej:

- poziom 1 – notowane ceny (bez dokonywania korekt) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów oraz zobowiązań,
- poziom 2 – dane wejściowe do wyceny aktywów i zobowiązań, inne niż notowane ceny ujęte w ramach poziomu 1, obserwowalne na podstawie zmiennych pochodzących z aktywnych rynków,
- poziom 3 – dane wejściowe do wyceny aktywów i zobowiązań, nie ustalone w oparciu o zmienne pochodzące z aktywnych rynków.

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej wg poziomów wyceny

Klasa instrumentu finansowego	Poziom 3	Razem wartość godziwa
Stan na 31.03.2018		
Aktywa:		
Papiery dłużne	1 523	1 523
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-
Pozostałe klasy pozostałych aktywów finansowych	69	69
Aktywa razem	1 592	1 592
Zobowiązania:		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	(3)	(3)
Dłużne papiery wartościowe	(213)	(213)
Leasing finansowy		
Zobowiązania razem (-)	(216)	(216)
Wartość godziwa netto	1 376	1 376

Stan na 31.03.2017

Aktywa:

Papiery dłużne	1 430	1 430
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-
Pozostałe klasy pozostałych aktywów finansowych	69	69
Aktywa razem	1 499	1 499

Zobowiązania:

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-
Dłużne papiery wartościowe	(106)	(106)
Leasing finansowy	-	-
Zobowiązania razem (-)	(106)	(106)
Wartość godziwa netto	1 393	1 393

*Pozycja nie obejmuje udziałów i akcji wycenianych w cenie nabycia, ze względu na brak możliwości wiarygodnego określenia wartości godziwej

Stopy procentowe użyte do wyceny obligacji metodą SCN (skorygowanej ceny nabycia) zaprezentowano w notcie dotyczącej obligacji.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły istotne przeniesienia pomiędzy poziomem 1 oraz poziomem 2 wartości godziwej instrumentów.

Wartość godziwa ustalana jest jako suma pozycji zdyskontowanych strumieni pieniężnych pomniejszony o koszty dochodzenia wierzytelności. Wycena sporządzana jest w oparciu o MSSF 13 według, którego ryzyko kredytowe i płynności są uwzględnione w strumieniach pieniężnych.

17. Transakcje z podmiotami powiązanymi

17.1. Transakcje handlowe

W okresie dwunastu miesięcy zakończonych 31 marca 2018 roku Spółka zawarła następujące transakcje handlowe ze stronami powiązanymi:

	Przychody		Koszty	
	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Kredyt Inkaso S.A.	-	-	22	44
Razem	-	-	22	44

17.2. Następujące stany występują na koniec okresu sprawozdawczego

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31/03/2018	31/03/2017	31/03/2018	31/03/2017
Kredyt Inkaso S.A.	-	-	2	2
Razem	-	-	2	2

17.3. Obligacje nabyte od jednostek powiązanych

	31/03/2018	31/03/2017
Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) S. A.	1 523	1 430
Finsano Consumer Finance Spółka Akcyjna	-	-
Kredyt Inkaso I Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	-	-
Legal Process Administration Spółka Z Ograniczoną Odpowiedzialnością	-	-
Razem	1 523	1 430

17.4. Obligacje wyemitowane do spółek powiązanych

Seria obligacji	Oprocentowanie	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Aktywa	
31/03/2018					Długoterminowe	Krótkoterminowe
A	stałe; wypłacane jednorazowo w dniu wykupu; WIBOR 6M+3,95%;	2016-03-18	2019-09-18	100	111	-
Razem				100	111	-

Seria obligacji	Oprocentowanie	Data emisji	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Zobowiązanie	
					Długoterminowe	Krótkoterminowe
Stan na 31/03/2018						
B	stałe; wypłacane jednorazowo w dniu wykupu; WIBOR 6M+4,65%;	2017-12-07	2019-12-07	100	96	6
Razem wg stanu na dzień 31/03/2018				100	96	6

17.5. Wynagrodzenia członków Zarządu

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla członków Zarządu	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Rafał Paluch	-	-
Lisicki Jan Paweł	-	35
Zajączkowska Mariola	-	-
Razem	-	35

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla członków Rady Nadzorczej	01/04/2017- 31/03/2018	01/04/2016- 31/03/2017
Chadaj Ireneusz	2	2
Szewczyk Paweł	1	2
Żelazko-Nowosielska Elżbieta	2	2
Jarosław Orlikowski	-	-
Razem	5	6

17.6. Wartość wynagrodzeń, nagród i korzyści, wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych osobom zarządzającym i nadzorującym

Nie wystąpiły.

17.7. Informacja dotycząca świadczeń dla kluczowego personelu kierowniczego

Nie wystąpiły.

17.8. Umowy zawarte pomiędzy Spółką a osobami zarządzającymi przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia

Nie wystąpiły.

17.9. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe

Nie wystąpiły.

18. Informacje o umowie z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego

Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30 stycznia 2018 roku podmiotem wyznaczonym do dokonania badania rocznego sprawozdania finansowego spółki za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2017 roku i kończący się 31 marca 2018 roku został Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 16.000 netto PLN.

19. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych z uwzględnieniem nierozliczonych kredytów w rachunku bieżącym. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec roku obrotowego wykazane w jednostkowym rachunku przepływów pieniężnych można w następujący sposób uzgodnić do pozycji bilansowych:

	31/03/2018	31/03/2017
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	81	31
Razem	81	31

20. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym

	Stan na 31/03/20 17	Zmiany wynikając e z przepływów w pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z uzyskania lub utrąty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięcia mi	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany	Stan na 31/03/20 18
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, innych instrumentów dłużnych	106	100	-	-	-	(1)	207
Leasing finansowy	-	-	-	-	-	-	-
Razem	106	100	-	-	-	(1)	207

Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym

	Stan na 31/03/20 16	Zmiany wynikając e z przepływów w pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z uzyskania lub utrąty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięcia mi	Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości i godziwych	Inne zmiany	Stan na 31/03/20 17
Zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, innych instrumentów dłużnych	100	-	-	-	-	(5)	106
Leasing finansowy	-	-	-	-	-	-	-
Razem	100	-	-	-	-	(5)	106

21. Zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Nie wystąpiły.

22. Zarządzanie ryzykiem

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Wszelkie zobowiązania i należności z tytułu wyemitowanych/objętych papierów dłużnych odbywają się w ramach Grupy. Obecny stan środków pieniężnych jest na dostatecznym poziomie, pozwalającym na terminowe wywiązywanie się ze wszystkich zobowiązań.

22.1 Ryzyko kredytowe

Spółka jest narażona na ryzyko niewypłacalności odbiorców usług oraz emitentów obligacji. Spółka stale monitoruje status partnerów gospodarczych i w sytuacji gdyby zaszła taka potrzeba podejmuje działania mające na celu zabezpieczenie Spółki przed utratą aktywów lub w celu minimalizacji straty.

W poniższej tabeli zaprezentowano informacje o maksymalnej ekspozycji na ryzyko kredytowe,

	31/03/2018	31/03/2017 (niebadane)
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe	1 523	1 430
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	81	31
Ekspozycja na ryzyko kredytowe razem	1 604	1 461

Przedstawione informacje na temat ryzyka kredytowego dotyczą stanu na dzień 31 marca 2018 roku. Są one reprezentatywne dla całego okresu sprawozdawczego.

22.2 Ryzyko płynności

Należności	kwota nominalu i odsetek wg terminów płatności				
	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe					
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	81	-	-	-	-
Razem	81	-	-	-	-

Zobowiązania	kwota nominalu wg terminów płatności				
	do 1 miesiąca	od 1 miesiąca do 3 miesięcy	od 4 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	powyżej 2 lat
Kredyty i pożyczki, inne instrumenty dłużne	6	-	-	207	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3	-	-	-	-
Leasing finansowy	-	-	-	-	-
Razem	9	-	-	207	-

22.3 Ryzyko rynkowe: ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej dotyczy następujących instrumentów finansowych Spółki:

- środków pieniężnych
- zobowiązań z tytułu instrumentów dłużnych

Istotne dla Spółki ryzyko stopy procentowej związane jest z wyemitowanymi obligacjami. Ewentualna zmiana stopy procentowej istotnie wpłynie na wartość wypłacanych odsetek, a w pewnym stopniu również na ujętą w bilansie wycenę obligacji, wyznaczoną metodą zamortyzowanego kosztu.

Analiza wrażliwości instrumentów finansowych na zmianę stopy procentowej

	Wartość faktyczna	wzrost o 100 pb		spadek o 100 pb	
		nowa wartość	zmiana	nowa wartość	zmiana
ZOBOWIĄZANIA					
Wyemitowane obligacje	213	215	2	211	(2)
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT					
Koszty finansowe z tytułu odsetek od obligacji i kredytów	8	9	1	6	(1)

23. Informacje o udzielonych gwarancjach i poręczeniach oraz o zabezpieczeniach na majątku Spółki

Nie wystąpiły.

24. Istotne zdarzenia następujące po dniu bilansowym, które nie zostały odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym za dany okres sprawozdawczy

Nie wystąpiły.

25. Zatrudnienie w Spółce

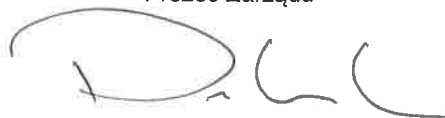
W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka nie zatrudniała pracowników.

26. Zatwierdzenie do publikacji

Zarząd FINSANO Consumer Finance S.A. zatwierdził do publikacji niniejsze Sprawozdanie Finansowe sporządzone za rok 2017/2018 (okres od 1 kwietnia 2017 roku do 31 marca 2018 roku), dnia 25 września 2018 roku („Data Zatwierdzenia”).

Warszawa, 25 września 2018 roku

Prezes Zarządu



Rafał Paluch

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych



Tomasz Jarzębowicz

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI FINSANO CONSUMER FINANCE SPÓŁKA AKCYJNA

1. Podstawowe informacje o spółce

Nazwa:	FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna
Siedziba:	02-672 Warszawa, ul. Domaniewska 39
Rejestracja:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data rejestracji:	13 września 2012 roku
Data aktu założycielskiego:	27 lipca 2012 roku
Numer KRS:	0000432873
Regon:	146231806
NIP:	521-363-44-41
Kapitał zakładowy:	1 000 000,00 PLN (opłacony w całości)

Przedmiot działalności:

- a. pozostałe formy udzielania kredytów – w PKD 64.92.Z;
- b. pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – w PKD 64.99.Z;
- c. ubezpieczenia na życie PKD 65.11.Z;
- d. pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe PKD 65.12.Z;
- e. pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych – w PKD 66.19.Z;
- f. działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat – w PKD 66.21.Z;
- g. działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych – w PKD 66.22.Z;
- h. działalność związana z zarządzaniem funduszami PKD 66.30.Z;
- i. działalność holdingów finansowych – w PKD 64.20.Z;
- j. działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych – w PKD 70.10.Z;
- k. działalność rachunkowo – księgową; doradztwo podatkowe - w PKD 69.20.Z.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

FINSANO Consumer Finance S.A. jest udziałowcem w FINSANO S.A. (dawniej FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna sp. k.) posiadającym 1% akcji.

100% akcji Spółki należy do Kredyt Inkaso S.A., akcje będące w posiadaniu Kredyt Inkaso S.A. uprawniają do 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

2. Zdarzenia istotnie wpływających na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

W roku 2017/2018 ani po jego zakończeniu do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania nie wystąpiły zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki.

3. Przewidywany rozwój jednostki

W dalszym ciągu Spółka będzie czerpać korzyści ze swojego udziału w Spółce Finsano S.A. oraz z tytułu odsetek od objętych obligacji.

Spółka będzie również czerpać korzyści z dywidend wypłacanych przez Finsano S.A. Spółka Finsano S.A. będzie czerpać korzyści z tytułu odsetek od objętych obligacji, będzie obsługiwać pożyczki z objętego subpartycypacją pakietu pożyczek.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie wystąpiły.

5. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Spółka jest częścią Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A., która zapewnia finansowanie działalności Spółki. Spółka dominująca Kredyt Inkaso S.A. jest notowana na Giełdzie Papierów Wartościowych. Spółka czerpie korzyści z udziału w Spółce Finsano S.A. oraz z wyemitowanych obligacji.

Poniżej podajemy szczegółowe omówienie danych bieżących ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz z zestawienia z całkowitych dochodów w odniesieniu do danych porównawczych.

Istotne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej oraz całkowitych dochodów na dzień 31 marca 2018 roku w porównaniu z bilansem na dzień 31 marca 2017 roku przedstawiał się następująco:

	od 01.04.2017 do 31.03.2018	od 01.04.2016 do 31.03.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunek zysków i strat		
Przychody netto	-	144
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(59)	30
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	26	(697)
Zysk (strata) netto	21	(564)

	od 01.04.2017 do 31.03.2018	od 01.04.2016 do 31.03.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Bilans		
Aktywa	1 802	1 666
Zobowiązania długoterminowe	207	106
Zobowiązania krótkoterminowe	29	14
Kapitał własny	1 566	1 546

6. Nabycie udziałów własnych, a w szczególności celu ich nabycia, liczbie i wartości nominalnej, ze wskazaniem, jaką część kapitału zakładowego reprezentują, cenie nabycia oraz cenie sprzedaży tych udziałów w przypadku ich zbycia

Nie wystąpiło.

7. Posiadane przez jednostkę oddziały i zakłady

FINSANO Consumer Finance S.A. działa w swojej siedzibie w Warszawie i nie posiada żadnego oddziału i zakładu.

8. Instrumenty finansowe

Spółka wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Wszelkie zobowiązania i należności z tytułu wyemitowanych/objętych papierów dłużnych odbywają się w ramach Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso. Ryzyko utraty płynności praktycznie jest zminimalizowane tak długo jak długo Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso będzie utrzymywała się w dobrej kondycji finansowej. Obecny stan środków pieniężnych jest na dostatecznym poziomie, pozwalającym na terminowe wywiązywanie się ze wszystkich zobowiązań.

Warszawa, dnia 25 września 2018 roku



Prezes Zarządu

Rafał Paluch