

Warszawa, 11.09.2017

FINSANO Consumer Finance S.A. z siedzibą w Warszawie

02-672 Warszawa

ul. Domaniewska 39

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k

Al. Jana Pawła II 22

00-133 Warszawa

Informacja spółki FINSANO Consumer Finance S.A.

dotycząca istotnych zdarzeń, które zaszły w Spółce od 31.03.2017 do dnia 11.09.2017r

Nie wystąpiły nietypowe operacje, które mogły mieć wpływ na badany rok,

1. W spółce nie wystąpiła sprzedaż lub likwidacja wartości niematerialnych i prawnych bądź środków trwałych po wartości niższej niż ich wartość księgowa.
2. Spółka nie została poinformowana o decyzjach sądu, które świadczą o tym, że na dzień bilansowy Spółka miała zobowiązanie.
3. W spółce nie wystąpiły kary, grzywny lub dopłaty podatków w wyniku kontroli US itp.
4. Spółka nie otrzymała informacji po dacie bilansu, że posiadała składniki aktywów, które utraciły swoją wartość na dzień bilansowy.
5. Po dniu bilansu nie miały miejsce wydarzenia, które stwarzałyby konieczność zmodyfikowania kwoty utworzonych rezerw na zobowiązania.
6. Nie wykryto jakichkolwiek przypadków defraudacji, które istotnie zmieniałyby sprawozdanie.
7. Nie podjęto planów restrukturyzacji.
8. Spółka nie udzieliła istotnych gwarancji i nie zaciągnęła innych zobowiązań warunkowych.
9. Spółka nie stała się stroną postępowania sądowego, które wiązałoby się z istotnym ryzykiem (za wyjątkiem opisanych przez prawników w zaktualizowanych odpowiedziach i SF).

Prezes Zarządu



Mariola Zajączkowska

(podpisy wszystkich członków zarządu)

Warszawa, 12 września 2017 roku

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

al. Jana Pawła II 22

00-133 Warszawa

W związku z przeprowadzonym przez Państwa badaniem sprawozdania finansowego Spółki **FINSANO Consumer Finance S.A.** sporządzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń wykonawczych Komisji Europejskiej (dalej „MSSF”), w celu sporządzenia opinii i raportu biegłego rewidenta z badania w/w sprawozdania finansowego obejmującego okres od 1 kwietnia 2016 do 31 marca 2017 roku, w świetle znanych Zarządowi na dzień sporządzenia niniejszego Oświadczenia faktów oraz posiadanych dokumentów, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą oraz działając w najlepszym interesie gospodarczym Spółki oświadczamy niniejszym:

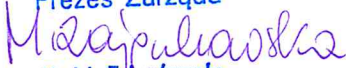
1. Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za prowadzenie rachunkowości spółki zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 roku, poz. 1047 z późniejszymi zmianami – zwana dalej „Ustawą o rachunkowości”) oraz zasadami wynikającymi z MSSF. Jest równocześnie świadom odpowiedzialności za przygotowanie sprawozdania finansowego przedstawiającego rzetelnie sytuację majątkową i finansową Spółki, wynik jej działalności oraz przepływy pieniężne na dzień 31 marca 2017 roku, zgodnie z zasadami MSSF.
2. Zarząd Spółki jest świadomy odpowiedzialności za wdrożenie i działanie systemu sprawozdawczości finansowej i kontroli wewnętrznej służącego zapobieganiu i wykrywaniu nadużyć i błędów.
3. Zarząd udostępnił Państwu:
 - a. Kompletne sprawozdanie finansowe, księgi rachunkowe oraz odpowiednie dowody księgowe i inne dane,
 - b. Dokumentację będącą podstawą dokonanych w sprawozdaniu finansowym ujawnień określonych w MSSF,
 - c. Wszystkie protokoły ze zgromadzeń akcjonariuszy oraz uchwały powzięte na tych zgromadzeniach w okresie od 1 kwietnia 2016 roku do dnia podpisania niniejszego oświadczenia,
 - d. Wszystkie protokoły z posiedzeń Rady Nadzorczej oraz uchwały powzięte na tych posiedzeniach w okresie od 1 kwietnia 2016 roku do dnia podpisania niniejszego oświadczenia,
 - e. Wszystkie protokoły z posiedzeń Zarządu Spółki oraz uchwały powzięte na tych posiedzeniach w okresie od 1 kwietnia 2016 roku do dnia podpisania niniejszego oświadczenia,
 - f. Lub streszczenia z przebiegu ostatnich posiedzeń Zarządu i Rady Nadzorczej, z których protokoły nie zostały jeszcze sporządzone.

4. Nie zaistniały żadne nieprawidłowości w działaniu kierownictwa Spółki lub innych pracowników, pełniących ważne role w systemie kontroli wewnętrznej.
 5. Nie są nam znane przypadki nadużyć lub oszustw ze strony kierownictwa spółki, pracowników pełniących ważne role w systemie kontroli wewnętrznej lub innych pracowników, które mogłyby mieć istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
 6. Nie posiadamy informacji na temat żadnych przypadków nadużyć lub podejrzeń o nadużycia wynikających z informacji otrzymanych od pracowników, byłych pracowników oraz osób trzecich.
 7. Wszelkie okoliczności dotyczące oceny ryzyka, że sprawozdanie finansowe może zawierać błędy spowodowane nadużyciami zostały Państwu ujawnione.
-
8. Spółce nie przedstawiono żadnych zastrzeżeń ze strony odpowiednich urzędów dotyczących niezgodności lub nieprawidłowości w jej sprawozdawczości finansowej.
 9. Według najlepszej wiedzy i wiary Zarządu, przedłożone sprawozdanie finansowe jest wolne od istotnych błędów i przeoczeń.
 10. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w sposób zapewniający porównywalność, przez zastosowanie jednolitych zasad rachunkowości we wszystkich prezentowanych okresach, jakie zostały przez nas przyjęte w aktualnej polityce rachunkowości.
 11. Nie zaistniały naruszenia lub możliwe naruszenia przepisów, których skutki powinny być wykazane w sprawozdaniu finansowym lub wzięte pod uwagę, jako podstawa do utworzenia rezerwy na straty, za wyjątkiem już ujętych i ujawnionych w sprawozdaniu finansowym.
 12. Spółka wywiązała się ze wszystkich postanowień zawartych umów, których niespełnienie mogłoby wpłynąć na sprawozdanie finansowe.
 13. Według najlepszej wiedzy i wiary Zarządu, w okresie objętym sprawozdaniem finansowym, Spółka przestrzegała wszystkich obowiązujących ją przepisów prawa i warunków zawartych umów istotnych z punktu widzenia prowadzonej przez nią działalności gospodarczej.
 14. Zarząd Spółki potwierdza, że spółka nie korzysta ze składników majątku trwałego na podstawie umów leasingu.
 15. Spółka prawidłowo sklasyfikowała ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej inwestycje w kapitałowe papiery wartościowe, których wartość godziwą można łatwo określić, jako zbywalne lub przeznaczone do obrotu, zgodnie z ich planowanym przeznaczeniem. Inwestycje w kapitałowe papiery wartościowe, których wartość godziwą można łatwo określić, sklasyfikowano jako przeznaczone do obrotu, jeżeli są one utrzymywane ze szczególnym przeznaczeniem do sprzedaży w bliskiej przyszłości. Wszystkie inne kapitałowe papiery wartościowe, których wartość godziwą można łatwo określić, sklasyfikowano jako zbywalne.
-
16. Zarząd Spółki, korzystając z najlepszych w jej mniemaniu szacunków, opartych o rozsądne i uzasadnione założenia i prognozy, dokonał analizy inwestycji w obce podmioty pod kątem generowanych przez nie przyszłych korzyści i na wypadek zaistnienia zdarzeń lub zmiany okoliczności powodujących, że nie udałoby się odzyskać wartości księgowej tych aktywów. Na tej podstawie Zarząd prawidłowo uwzględnił korekty z tego tytułu w sprawozdaniu finansowym.
 17. Spółka prawidłowo sklasyfikowała ujęte w sprawozdaniu z sytuacji finansowej inwestycje w dłużne papiery wartościowe jako przechowywane do terminu wykupu, zbywalne lub przeznaczone do obrotu, zgodnie z ich planowanym przeznaczeniem. Spółka klasyfikuje

inwestycje w dłużne papiery wartościowe jako przeznaczone do obrotu, jeżeli są one utrzymywane ze szczególnym przeznaczeniem do sprzedaży w bliskiej przyszłości. Spółka klasyfikuje inwestycje w dłużne papiery wartościowe jako przechowywane do terminu wykupu, jeśli ma zdecydowany zamiar i możliwość utrzymania ich do terminu wykupu. Wszystkie inne inwestycje w dłużne papiery wartościowe sklasyfikowano jako zbywalne.

18. Zarząd jest odpowiedzialny za określenie i zapewnienie odpowiedniego poziomu odpisów aktualizujących wartość wątpliwych należności, jak również za oszacowanie tych kwot. Zarząd uważa, że wartość utworzonych odpisów jest odpowiednia, by pokryć należności, oceniane w chwili obecnej jako nieściągalne.
19. Przedstawiliśmy Państwu wszystkie stosowane przez nas warunki sprzedaży, w tym prawa zwrotu lub korekty ceny.
20. Sądzymy, że wszystkie koszty zaliczone do czynnych rozliczeń międzyokresowych związane są z przychodami, które będą realizowane w następnych okresach obrotowych.
21. Podczas przygotowywania sprawozdania finansowego zgodnie z ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości Zarząd korzystał z danych szacunkowych. Zarząd ujawnił w sprawozdaniu finansowym wszystkie szacunki tam, gdzie istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że szacunki ulegną zmianie w krótkim okresie, a skutki tych zmian wpłyną w istotny sposób na sprawozdanie finansowe.
22. Zarząd potwierdza, że ze względu na stosunkowo młodą kadrę pracowników oraz dużą rotację odstąpił od kalkulacji rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe, rezerwy na nagrody jubileuszowe na dzień 31 marca 2017 r.
23. W ocenie Zarządu nie zachodzi konieczność tworzenia rezerw na koszty, jakie mogą być poniesione na skutek zobowiązań z tytułu korzystania z naturalnego środowiska.
24. W ocenie Zarządu nie zachodzi konieczność tworzenia rezerw na koszty lub straty, jakie mogą być poniesione na skutek możliwości lub braku możliwości wywiązania się ze sprzedaży.
25. Przekazaliśmy Państwu kompletne informacje na temat spraw sądowych w toku, w których Spółka jest stroną (tak jako pozwany jak i pozywający). Wszelkie okoliczności dotyczące oceny ryzyka z tym związanego zostały Państwu ujawnione. Zarząd Spółki, korzystając z najlepszych w jego mniemaniu szacunków, dokonał oceny w/w kwestii i odpowiednio ujął je w sprawozdaniu finansowym.
26. Zarząd Spółki zapewnia, iż dokonał analizy ryzyk związanych z podatkiem VAT oraz podatkiem dochodowym ponoszonym przez Spółkę. Zarząd Spółki zapewnia, iż ryzyka te nie mają istotnego wpływu na sprawozdania finansowe Spółki. W opinii Zarządu Spółki, nie istnieje konieczność tworzenia rezerw na koszty czy kary dotyczących tych ryzyk podatkowych, ze względu na ich niematerialność oraz niskie prawdopodobieństwo wystąpienia.
27. Zarząd ocenił dostępne informacje dotyczące wysokości przyszłego dochodu do opodatkowania i innych potencjalnych źródeł realizacji aktywów z tytułu podatku odroczonego. Z datą bilansu utworzono aktywa z tytułu podatku odroczonego w pełnej kwocie, gdyż prawdopodobieństwo ich pełnej realizacji jest wyższe, niż prawdopodobieństwo, że nie zostaną w pełni zrealizowane.
28. Sprawozdanie finansowe w prawidłowy i rzetelny sposób ujmuje i wykazuje:
 - a. udzielone i otrzymane przez Spółkę gwarancje i poręczenia, zarówno ustne, jak i pisemne oraz pozostałe zobowiązania i należności warunkowe, łącznie z wynikającymi z zawartych kontraktów pracowniczych,

- b. wszystkie instrumenty finansowe w sposób zgodny z zasadami MSSF,
 - c. wszystkie pożyczki udzielone innym podmiotom, łącznie z formami ich zabezpieczenia,
 - d. wszystkie zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, łącznie z informacjami dotyczącymi ich zabezpieczenia,
 - e. umowy dotyczące odkupienia sprzedanego majątku,
 - f. kompletne ujawnienia wymagane przez MSSF.
29. Sprawozdanie finansowe w prawidłowy i rzetelny sposób ujmuje i wykazuje wszystkie istotne transakcje ze stronami powiązanymi dotyczące sprzedaży, zakupów (obróć wszelkimi materialnymi i niematerialnymi produktami i świadczeniami, w tym towarami, usługami, wartościami niematerialnymi i prawnymi), pożyczek, transferów, umów leasingowych i gwarancji (ustnych lub pisemnych). Transakcje te nie odbiegają w sposób istotny od warunków rynkowych, które ustalają między sobą niezależne podmioty, a tym samym nie stwarzają warunków ryzyka naliczenia podatku dochodowego od osób prawnych. W związku z tym nie jest konieczne ujawnienie ich w dodatkowych informacjach i notach objaśniających do sprawozdania finansowego.
30. Ujawniono w informacji dodatkowej charakter i cel gospodarczy wszystkich istotnych nieodzwierciedlonych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej umów, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.
31. Ujawniono w informacji dodatkowej informacje o wynagrodzeniu wszystkich biegłych rewidentów lub podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.
32. Zarząd nie ma planów, ani zamiarów, które mogłyby wpłynąć na wartość księgową lub klasyfikację jej aktywów i pasywów.
33. Spółka ma prawny tytuł do posiadanych lub użytkowanych składników majątku, a składniki te nie są przedmiotem zastawu ani obciążenia hipotecznego, poza przypadkami wykazanymi w sprawozdaniu finansowym.
34. Poza zdarzeniami opisanymi w informacji dodatkowej, po dniu bilansowym nie wystąpiły żadne inne zdarzenia, które należałoby uwzględnić w formie korekty lub ujawnienia.

Prezes Zarządu

Mariola Zajączkowska

(podpisy wszystkich członków zarządu)

FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna w Warszawie

RAPORT ROCZNY FINSANO CONSUMER FINANCE S.A.

ZA ROK OBROTOWY 2016/17
(okres od 01.04.2016 do 31.03.2017)

Warszawa, 12 września 2017

Spis treści

SPRAWOZDANIE FINANSOWE FINSANO CONSUMER FINANCE S.A.....	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	7
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	8
SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	9
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. INFORMACJE OGÓLNE.....	11
1.1. Informacje o FINSANO Consumer Finance S.A.	11
1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej	11
1.3. Zmiany we władzach Spółki	12
1.4. Informacje o Grupie	12
1.5. Zatwierdzenie do publikacji.....	12
2. PODSTAWA SPORZĄDZENIA ORAZ ZASADY RACHUNKOWOŚCI	12
2.1. Podstawa sporządzenia Sprawozdania Finansowego.....	12
2.2. Zmiany standardów lub interpretacji.....	13
2.2.1. Oświadczenie o zgodności.....	13
2.2.2. Zmiany standardów lub interpretacji obowiązujące i zastosowane przez FINSANO Consumer Finance S.A. od 2016 roku.....	13
2.2.3. Zastosowanie standardu lub interpretacji przed datą ich wejścia w życie.....	14
2.2.4. Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie	14
2.2.5. Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE	14
2.3. Istotne elementy polityki rachunkowości.....	15
2.3.1. Segmenty operacyjne.....	16
2.3.2. Transakcje w walutach obcych.....	16
2.3.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16
2.3.4. Aktywa i zobowiązania finansowe	16
2.3.5. Należności krótkoterminowe.....	17
2.3.6. Środki pieniężne.....	17
2.3.7. Kapitał akcyjny	17
2.3.8. Kapitał zapasowy (agio)	17
2.3.9. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	17
2.3.10. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	17
2.3.11. Pozostałe rezerwy	17
2.3.12. Zobowiązania.....	17
2.3.13. Przychody.....	18
2.3.14. Odsetki i dywidendy.....	18
2.3.15. Koszty ogólnego zarządu	18
2.3.16. Podatek dochodowy.....	18
2.3.17. Rachunek przepływów pieniężnych.....	18
3. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU FINSANO CONSUMER FINANCE S.A. O ZGODNOŚCI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Z OBOWIĄZUJĄCYMI ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI.....	18

4. OŚWIADCZENIE FINSANO CONSUMER FINANCE S.A. O WYBORZE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	18
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	19
1. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE.....	19
SPÓŁKA DOKONAŁA AKTUALIZACJI WYCENY UDZIAŁÓW W FINSANO SA DO POZIOMU WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FINSANO SA.	
ODPIS AKTUALIZACYJNY ODNIESIONO W POZOSTAŁE KOSZTY FINANSOWE.	19
2. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE.....	19
3. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	20
4. KAPITAŁ WŁASNY	20
5. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE.....	21
6. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	22
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	22
7. PRZYCHODY	22
8. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI	22
9. PODATEK DOCHODOWY BIEŻĄCY I ODROZCZONY	23
10. INSTRUMENTY FINANSOWE	24
NOTY DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	26
11. INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	26
12. WŁADZE SPÓŁKI	26
13. UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY SPÓŁKĄ A OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI PRZEWIDUJĄCE REKOMPENSATĘ W PRZYPADKU ICH REZYGNACJI LUB ZWOLNIENIA	26
14. POŻYCZKI DLA KLUCZOWEGO PERSONELU I POWIĄZANYCH Z NIM OSÓB.....	26
15. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI I Z KLUCZOWYM PERSONELEM	27
16. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE.....	27
17. AKTYWA STANOWIĄCE ZABEZPIECZENIE ZOBOWIĄZAŃ	27
18. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM.....	27
19. WYNAGRODZENIE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDANIA NALEŻNE ZA ROK OBROTOWY.....	28
20. WYNAGRODZENIA ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ	28
21. ISTOTNE ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM, KTÓRE NIE ZOSTAŁY ODZWIERCIEDLONE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA DANY OKRES SPRAWOZDAWCZY.....	28
22. INFORMACJA O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANIEJ	28
23. INFORMACJE O UDZIELONYCH GWARANCJACH I PORĘCZENIACH ORAZ O ZABEZPIECZENIACH NA MAJĄTKU SPÓŁKI	28
24. INNE INFORMACJE, KTÓRE ZDANIEM SPÓŁKI SĄ ISTOTNE DLA OCENY JEGO SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO I ICH ZMIAN, ORAZ INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZOBOWIĄZAŃ PRZEZ SPÓŁKĘ	29
25. PROPOZYCJE PODZIAŁU ZYSKU/POKRYCIA STRATY	29
26. ZATRUDNIENIE W SPÓŁCE.....	29
SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI FINSANO CONSUMER FINANCE S.A.....	30
1. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE.....	31
2. ZDARZENIA ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ JEDNOSTKI, JAKIE NASTĄPIŁY W ROKU OBROTOWYM, A TAKŻE PO JEGO ZAKOŃCZENIU, DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	31
3. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI	32
4. WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU	32
5. AKTUALNA I PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA	32

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.....	33
7. POSIADANE PRZEZ JEDNOSTKĘ ODDZIAŁY I ZAKŁADY	33
8. INSTRUMENTY FINANSOWE.....	33

FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna w Warszawie

SPRAWOZDANIE FINANSOWE FINSANO CONSUMER FINANCE S.A.

ZA ROK OBROTOWY 2016/17
(okres od 01.04.2016 do 31.03.2017)

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej
i Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości

Warszawa, 12 września 2017

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	31.03.2017	31.03.2016
Aktywa trwałe			
Inwestycje długoterminowe	1	69	790
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9	135	-
Aktywa trwałe		204	790
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności		-	-
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1	1
Pozostałe krótkoterminowe aktywa finansowe	2	1 430	1 523
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	3	31	15
Aktywa obrotowe		1 462	1 539
Aktywa razem		1 666	2 329

Pasywa	Nota	31.03.2017	31.03.2016
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	4	1 000	1 000
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		1 000	1 000
Kapitał zapasowy utworzony z zysku		109	37
Pozostałe kapitały			
Zyski zatrzymane:		(564)	72
- zysk netto		(564)	72
- zyski lat poprzednich			
Kapitał własny		1 546	2 109
Zobowiązania			
Zobowiązania długoterminowe			
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	5	106	100
Leasing finansowy			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9	0	2
Zobowiązania długoterminowe		106	102
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	6	3	81
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6		24
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe		11	12
Zobowiązania krótkoterminowe		14	118
Zobowiązania razem		120	220
Pasywa razem		1 666	2 329

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
<i>Działalność kontynuowana</i>			
Przychody	7	144	376
Koszt własny sprzedaży		-	-
Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		144	376
Koszty ogólnego zarządu	8	36	71
Koszt sprzedaży	8	78	63
Pozostałe przychody operacyjne		-	-
Pozostałe koszty operacyjne		-	-
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		30	242
Przychody finansowe		-	25
Koszty finansowe		727	-
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(697)	267
Podatek dochodowy	9	(133)	194
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(564)	72
<i>Działalność zaniechana</i>			
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej			
Zysk (strata) netto		(564)	72
Inne całkowite dochody			
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu		-	-
Całkowite dochody		(564)	72

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		(697)	267
Korekty:			
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych			
Koszty odsetek		726	
Przychody z odsetek i dywidend		(144)	(401)
Inne korekty			-
Korekty razem		582	(401)
Zmiana stanu należności			980
Zmiana stanu zobowiązań		(8)	(26)
Zmiana stanu rezerw i rozliczeń międzyokresowych		(1)	4
Zmiany w kapitale obrotowym		(9)	958
Wpływy (wydatki) z rozliczenia instrumentów pochodnych			
Zapłacone odsetki z działalności operacyjnej			
Zapłacony podatek dochodowy		(28)	(136)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		(151)	687
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Otrzymane spłaty pożyczek udzielonych			582
Wpływy ze sprzedaży pozostałych aktywów finansowych		100	6 500
Wpływy z otrzymanych dotacji rządowych			
Otrzymane odsetki		137	942
Otrzymane dywidendy			
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		237	8 024
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Nabycie akcji własnych			(8 000)
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			100
Wykup dłużnych papierów wartościowych			
Dywidendy wypłacone		(70)	(800)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(70)	(8 700)
Zmiana netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		16	11
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	11	15	4
Zmiana stanu z tytułu różnic kursowych			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	11	31	15

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM W OKRESIE OD 01.04.2016 ROKU DO 31.03.2017 ROK

	Nota	Kapitał							Razem
		Kapitał podstawowy	Akcje własne (-)	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Kapitał z przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	
Saldo na dzień 01.04.2016 roku Zmiany zasad (polityki) rachunkowości		1 000	-	1 000	37	-	-	72	2 109
Korekta błęd podstawowego									-
Saldo po zmianach		1 000	-	1 000	37	-	-	72	2 109
Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2016 roku do 31.03.2017 roku									
Dywidendy									-
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał					72			(72)	-
Razem transakcje z właścicielami	-	-	-	-	72	-		(72)	-
Zysk (strata) 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	-	-	-	-				(564)	(564)
Saldo na dzień 31.03.2017 roku		1 000	-	1 000	109	-		(564)	1 546

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM W OKRESIE OD 01.04.2015 ROKU DO 31.03.2016 ROK

	Nota	Kapitał							Razem
		Kapitał podstawowy	Akcje własne (-)	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał zapasowy utworzony z zysku	Kapitał z przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	Pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	
Saldo na dzień 01.04.2015 roku		5 000		5 000		-	-	907	10 907
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości									
Korekta błęd podstawowego									
Saldo po zmianach		5 000		5 000		-	-	907	10 907
<i>Zmiany w kapitale własnym w okresie od 01.04.2015 roku do 31.03.2016 roku</i>									
Obniżenie kapitału podstawowego		(4 000)		(4 000)				(907)	(8 000)
Dywidendy									(907)
Przekazanie wyniku finansowego na kapitał					37	-			37
Razem transakcje z właścicielami					37			(907)	(8 870)
Zysk netto za okres od 01.04.2015 roku do 31.03.2016 roku								72	72
Inne całkowite dochody po opodatkowaniu za okres od 01.04.2015 roku do 31.03.2016 roku						-	-		
Razem całkowite dochody						-	-	72	72
Saldo na dzień 31.03.2016 roku		1 000		1 000	37	-	-	72	2 109

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

1.1. Informacje o FINSANO Consumer Finance S.A.

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

Czas trwania działalności Spółki jest nieograniczony.

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.

1.2. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej

W skład Zarządu na Dzień Zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego do publikacji wchodzi:

- 1) Prezes Zarządu Mariola Zająchkowska,

W skład Rady Nadzorczej na Dzień Zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego do publikacji wchodzi:

- 1) Paweł Szewczyk,
- 2) Elżbieta Żelazko-Nowosielska,
- 3) Ireneusz Chadał.

1.3. Zmiany we władzach Spółki

W okresie od 1 kwietnia 2016 roku do Dnia Zatwierdzenia wystąpiły następujące zmiany we władzach Spółki:

- Rada Nadzorca Spółki w dniu 9 listopada 2016r. powołała Panią Mariolę Zajączkowską na funkcję Prezesa Zarządu w miejsce Pana Jana Pawła Lisickiego (dnia 26 października 2016r. Pan Jan Paweł Lisicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka i Prezesa Zarządu FINSANO Consumer Finance S.A., ze skutkiem na dzień 31 października 2016 roku).

1.4. Informacje o Grupie

Spółkę FINSANO Consumer Finance S.A. 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. (do 31 marca 2016r. FINSANO Consumer Finance spółka akcyjna spółka komandytowa) z siedzibą w Warszawie, ul. Domaniewska 39, 02-672 Warszawa, występujący jako podmiot zależny,
FINSANO Consumer Finance S.A. od dnia 13 września 2012 roku do 31 marca 2016 roku była komplementariuszem w FINSANO Consumer Finance spółka akcyjna sp. k. z siedzibą w Warszawie z prawem do 1% udziału w wyniku tej spółki. Z dniem 31 marca 2016 FINSANO Consumer Finance spółka akcyjna sp. k. została przekształcona w Spółkę Akcyjną, w której to FINSANO Consumer Finance S.A. posiada 1% akcji w ogólnej liczbie 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:

- 1) 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,
- 2) Instrumenty kapitałowe FINSANO Consumer Finance S.A. nie znajdują się w publicznym obrocie i Spółka nie wyemitowała instrumentów dłużnych,
- 3) 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
- 4) 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, co zaprezentowano w nocie 4.

1.5. Zatwierdzenie do publikacji

Zarząd FINSANO Consumer Finance S.A. zatwierdził do publikacji niniejsze Sprawozdanie Finansowe sporządzone za rok 2016/2017 (okres od 1 kwietnia 2016 roku do 31 marca 2017 roku), dnia 12 września 2017 roku („Data Zatwierdzenia”).

2. Podstawa sporządzenia oraz zasady rachunkowości

2.1. Podstawa sporządzenia Sprawozdania Finansowego

Sprawozdanie Finansowe FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna („sprawozdanie finansowe”) sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (dalej „MSSF”), zatwierdzonymi przez Unię Europejską, obowiązującymi na dzień 31 marca 2017 roku.

Walutą funkcjonalną FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna oraz walutą prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski, a wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

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

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.

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

2.2. Zmiany standardów lub interpretacji

2.2.1. Oświadczenie o zgodności

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.

2.2.2. Zmiany standardów lub interpretacji obowiązujące i zastosowane przez FINSANO Consumer Finance S.A. od 2016 roku

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok 2016/2017:

- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji - zatwierdzone w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne” - Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne” - Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo” - Uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” - Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe” - Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)” - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)” - dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Wyżej wymienione zmiany do istniejących standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdania finansowe spółki za rok 2016/2017.

2.2.3. Zastosowanie standardu lub interpretacji przed datą ich wejścia w życie

W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym nie skorzystano z dobrowolnego wcześniejszego zastosowania standardu lub interpretacji.

2.2.4. Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy oraz zmiany do standardów zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE przy czym 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).

2.2.5. 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 31 lipca 2017 roku 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 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** - Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (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” (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 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 MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** - Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** - Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (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 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** - Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „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 (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a 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”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 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 oraz zmiany do istniejących standardów 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 miałoby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

2.3. Istotne elementy polityki rachunkowości

Rok obrotowy Spółki obejmuje okres od 1 kwietnia roku poprzedniego do 31 marca roku następnego i zawiera dane porównawcze:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej na 31.03.2016,
- dla pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 01.04.2015 roku do 31.03.2016 roku.

2.3.1. 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

2.3.2. Transakcje w walutach obcych

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych polityką rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów.

Pozycje pieniężne wyrażone w walucie obcej wyceniane są według kursu zamknięcia (kursu natychmiastowej realizacji, wykonania) tzn. po kursie banku wiodącego - ING Bank Śląski S.A. z pierwszego notowania 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.

2.3.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustalono w kwocie przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego, przy zachowaniu zasady ostrożności.

Przy wycenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uwzględniono stawkę podatku dochodowego 19%, która według najlepszej wiedzy będzie obowiązywała w roku, w którym pozycja aktywów zostanie zrealizowana.

Prawdopodobieństwo rozliczenia składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na planach Zarządu. Jeżeli planowane wyniki finansowe wskazują, że Spółka osiągną dochód do opodatkowania, aktywa na podatek odroczony ujmowane są w pełnej wysokości.

2.3.4. Aktywa i zobowiązania finansowe

Spółka ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w swoim 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 i zobowiązania finansowe objęte zakresem MSR 39 klasyfikuje się do następujących kategorii:

- aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (do tej kategorii zalicza się aktywa lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, a także aktywa i zobowiązania finansowe wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy),
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- pożyczki i należności,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenia się według wartości godziwej, powiększonej lub pomniejszonej, w przypadku składnika aktywów lub zobowiązań finansowych niekwalifikowanych do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych.

Inwestycje w jednostkach zależnych

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

2.3.5. Należności krótkoterminowe

Do należności krótkoterminowych zalicza się należności z tytułu dostaw i usług, należności z tytułu podatku dochodowego, należności z zasadzonych 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.

Wartość księgowa należności odpowiada ich wartości godziwej.

2.3.6. Środki pieniężne

Na środki pieniężne składają się środki pieniężne w banku i w kasie oraz inne środki pieniężne, czyli depozyty bankowe o okresie 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.

2.3.7. Kapitał akcyjny

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

2.3.8. Kapitał zapasowy (agio)

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

2.3.9. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Rezerwę z tytułu podatku odroczonego utworzono 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.

2.3.10. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

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.

2.3.11. 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.

2.3.12. Zobowiązania

Zobowiązania wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego w kwocie wymagającej zapłaty, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu emisji obligacji. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji są wyceniane na moment początkowego ujęcia w wartości godziwej pomniejszonej o koszty transakcyjne. Na dzień bilansowy wycena nastąpiła według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej (w skorygowanej cenie nabycia) i dzielone wg terminu generowanego przepływu na część krótko i długoterminową.

Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty, z zastosowaniem stawki 19%.

2.3.13. Przychody

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

2.3.14. Odsetki i dywidendy

Przychody z tytułu odsetek ujmowane są sukcesywnie w miarę ich narastania zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej. Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

2.3.15. Koszty ogólnego zarządu

Do kosztów ogólnego zarządu 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.

2.3.16. 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.

2.3.17. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metodą pośrednią.

3. 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 2016/17 (tj. za okres od dnia 1 kwietnia 2016 roku do dnia 31 marca 2017 roku) sporządzone zostały 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.

4. Oświadczenie 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 2016/17 (tj. za okres od dnia 1 kwietnia 2016 roku do dnia 31 marca 2017 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 prawa krajowego.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

1. Inwestycje długoterminowe

	31.03.2017		31.03.2016	
	wartość netto (w tys. PLN)	udział Spółki w kapitale zakładowym (pośrednio i bezpośrednio)	wartość netto (w tys. PLN)	udział Spółki w kapitale zakładowym (pośrednio i bezpośrednio)
Jednostki zależne i współzależne				
FINSANO S.A. (dawniej FINSANO Consumer Finance spółka akcyjna spółka komandytowa)	69	1%	790	1%
Wartość netto, razem	69		790	

Spółka dokonała aktualizacji wyceny udziałów w Finsano SA do poziomu wartości aktywów netto Finsano SA. Odpis aktualizacyjny odniesiono w pozostałe koszty finansowe.

2. Pozostałe aktywa finansowe

Pozostałe aktywa finansowe

	31.03.2017	31.03.2016
Inwestycje utrzymywane do wymagalności wykazane po koszcie zamortyzowanym	1 430	1 523
Obligacje jednostek powiązanych	1 430	1 523
- krótkoterminowe	1 430	1 523
Inwestycje utrzymywane do wymagalności wykazane po koszcie zamortyzowanym, razem	1 430	1 523

	Kwota wg terminów zapadalności		
	do 1 roku	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat
Obligacji w jednostkach powiązanych	1 430	0	0

Spółka posiada krótkoterminowe obligacje serii LUX M9/12 - L1A wycenione według wartości godziwej na 31.03.2017 na kwotę 1 430 tys. PLN. W badanym okresie spółka otrzymała częściową spłatę obligacji serii M (wartość nominalna 100.tys. PLN).

3. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	31.03.2017	31.03.2016
- inne		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31	15
Środki pieniężne w kasie i na rachunku bankowym	31	15
Inne środki pieniężne		
Inne aktywa pieniężne		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty, razem	31	15

4. Kapitał własny

Kapitał podstawowy

Seria	Liczba akcji	Wartość serii wg wartości nominalnej (tys. zł)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji
akcje serii A	1 000 000	1 000	gotówką	13 września 2012
Liczba akcji, razem	1 000 000			
Kapitał zakładowy, razem		1 000		
Wartość nominalna jednej akcji (w zł)		1,00		

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.

5. Zobowiązania długoterminowe

KREDYTY, POŻYCZKI, INNE INSTRUMENTY DŁUŻNE	Zobowiązania długoterminowe	
	31.03.2017	31.03.2016
<i>Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:</i>		
Kredyty w rachunku kredytowym		-
Kredyty w rachunku bieżącym		-
Dłużne papiery wartościowe	106	100
<i>Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</i>		
<i>Zobowiązania finansowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:</i>		-
Kredyty w rachunku kredytowym	-	-
Dłużne papiery wartościowe	-	-
Pozostałe		-
<i>Zobowiązania finansowe wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	-	-
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne razem	106	100

Seria obligacji	Oprocentowanie	Termin powstania zobowiązania	Termin wymagalności	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Zobowiązanie	
						Długoterminowe	Krótkoterminowe
Stan na 31.03.2017							
Seria A	stałe; wyplacane jednorazowo w dniu wykupu; WIBOR 6M+3,95%;	18.03.2016	18.09.2019	100	106	106	-
Razem wg stanu na dzień 31.03.2017				100	106	106	

Obligacje wyemitowane	Kwota wg terminów płatności		
	do 1 roku	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat
obligacje serii A	0	106	0

Powyższe obligacje są obligacjami niezabezpieczonymi. Odsetki płatne są w dniu wykupu za cały 3,5 roczny okres odsetkowy. Spółka wywiązała się ze wszystkich zobowiązań wynikających z warunków emisji obligacji.

6. Zobowiązania krótkoterminowe

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3	81
Zobowiązania z tytułu zakupu aktywów trwałych		
Inne zobowiązania finansowe		-
Zobowiązania finansowe	3	81
Zobowiązania z tytułu podatków i innych świadczeń		24
Przedpłaty i zaliczki otrzymane na dostawy		
Inne zobowiązania niefinansowe	11	12
Zobowiązania niefinansowe	11	36
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	14	118

Wszystkie pozycje zobowiązań krótkoterminowych są wymagalne do 1 roku.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

7. Przychody

Przychody

	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
Przychody z tytułu odsetek	144	376
Przychody razem	144	376

Spółka uzyskuje przychody odsetkowe z tytułu objęcia obligacji.

Przychody (struktura terytorialna)

	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
Polska		29
Luksemburg	144	347
Przychody razem	144	376

8. Koszty działalności

Koszty według rodzaju

	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
Amortyzacja	-	-
Zużycie materiałów i energii	-	-
Usługi obce	71	69
Podatki i opłaty	1	6
Wynagrodzenia	42	58

Ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia	-	1
Pozostałe koszty rodzajowe		
Koszty według rodzaju, razem	114	134
Koszty ogólnego zarządu	36	71
Koszt sprzedaży	78	63

9. Podatek dochodowy bieżący i odroczony

Podatek dochodowy bieżący

	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	4	192
ieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego	4	192
Korekty dotyczące podatku bieżącego z lat ubiegłych		
Odroczony podatek dochodowy	(137)	2
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych		2
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego		
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	(133)	194

Efektywna stpa ppodatkowa wynosi 19,8% dla roku 1.04.2016-31.03.2017

W okresie porównywalnym (1.04-2015-31.03.2016) wynosiła 72,65%

Uzgodnienie obciążenia podatkowego z wynikiem finansowym brutto

	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
Wynik finansowy brutto	(697)	267
Podatek obliczony wg obowiązującej stawki krajowej (19%)	0	51
<i>Uzgodnienie podatku dochodowego z tytułu:</i>		
Przychodów nie podlegających opodatkowaniu (-)	(144)	(398)
1% przychodów w FINSANO S.A. (dot.2015/2016)		193
Przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi (+)	137	985
Kosztów trwale niestanowiących kosztów uzyskania przychodów (+)	0	6
Kosztów przejściowo niestanowiących kosztów uzyskania przychodów (+)	726	12
Koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi	0	0
1% kosztów w FINSANO S.A. (dot. 2015/2016)		(53)
Podstawa opodatkowania	22	1 012
Podatek bieżący	4	192

ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY

	31.03.2017	31.03.2016
<i>Saldo na początek okresu:</i>		-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4	-
Podatek odroczony per saldo na początek okresu	(2)	-
<i>Zmiana stanu w okresie wpływająca na:</i>		
Rachunek zysków i strat (+/-)	137	(2)
Inne całkowite dochody (+/-)		
Rozliczenie połączenia jednostek gospodarczych		
Pozostałe (w tym różnice kursowe netto z przeliczenia)		
Podatek odroczony per saldo na koniec okresu, w tym:	135	2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	140	2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	4

Aktywo na odroczony podatek dochodowy zostało utworzone od rezerwy na badanie bilansu ($11\text{k PLN} \times 19\% = 2,09$), i różnic przejściowej wyceny obligacji ($5,5 \text{ K PLN} \times 19\% = 1,04$) oraz z tytułu aktualizacji wyceny udziałów ($721\text{K PLN} \times 19\% = 137$)

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy została utworzona od różnic przejściowej wyceny obligacji ($30 \text{ k PLN} \times 19\% = 5$).

W ocenie Spółki nie wystąpiły przesłanki aby aktywo z tytułu podatku odroczonego nie było możliwe w całości do zrealizowania.

Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały zaprezentowane per saldo.

10. Instrumenty finansowe

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 skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są one ujmowane w zamortyzowanym koszcie czy w wartości godziwej):

Klasa instrumentu finansowego	31.03.2017		30.03.2016	
	Wartość godziwa	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Wartość bilansowa
Aktywa:				
Dłużne papiery wartościowe	1 430	1 430	1 523	1 523
Inwestycje w jednostkach zależnych	69	69	790	790
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	31	31	15	15
Zobowiązania:				
Dłużne papiery wartościowe	106	106	100	100
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	3	3	81	81

Dodatkowe informacje o metodach wyceny instrumentów finansowych ujętych w jednostkowym bilansie w wartości godziwej

Tabela poniżej przedstawia aktywa oraz zobowiązania finansowe wyceniane przez Spółkę 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 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem wartość godziwa
Stan na 31.03.2017				
Aktywa:				
Dłużne papiery wartościowe			1 430	1 430
Pozostałe klasy pozostałych aktywów finansowych			69	69
Aktywa razem			1 499	1 499
Zobowiązania:				
Papiery dłużne wyceniane w wartości godziwej			106	106
Pożyczki wyceniane w wartości godziwej				
Zobowiązania razem			106	106
Stan na 31.03.2016				
Aktywa:				
Dłużne papiery wartościowe			1 523	1 523
Pozostałe klasy pozostałych aktywów finansowych			790	790
Aktywa razem			2 313	2 313
Zobowiązania:				
Papiery dłużne wyceniane w wartości godziwej			100	100
Pożyczki wyceniane w wartości godziwej				
Zobowiązania razem			100	100

Spółka nie dokonała przekwalifikowania składników aktywów finansowych, które spowodowałoby zmianę zasad wyceny tych aktywów pomiędzy wartością godziwą a ceną nabycia lub metodą zamortyzowanego kosztu.

NOTY DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

11. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Struktura środków pieniężnych i ich ekwiwalenty w rachunku przepływów pieniężnych

	31.03.2017	31.03.2016
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w bilansie	31	15
Korekty:		
Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie		
Inne		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	31	15

12. Władze Spółki

W skład Zarządu na Dzień Zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego do publikacji wchodził:

- 1) Prezes Zarządu Mariola Zajączkowska,

W skład Rady Nadzorczej na Dzień Zatwierdzenia Sprawozdania Finansowego do publikacji wchodził:

- 1) Paweł Szewczyk,
- 2) Elżbieta Zelazko-Nowosielska,
- 3) Ireneusz Chadał.

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

Nie wystąpiły.

14. Pożyczki dla kluczowego personelu i powiązanych z nim osób

Nie wystąpiły.

15. Transakcje z podmiotami powiązanymi i z kluczowym personelem

TRANSAKcje HANDLOWE

Transakcje handlowe ze stronami powiązanymi w roku obrotowym:

	Sprzedaż		Zakup	
	01.04.2016- 31.03.2017	01.04.2015- 31.03.2016	01.04.2016- 31.03.2017	01.04.2015- 31.03.2016
KREDYT INKASO S.A.	-	-	44	52
	0	0	44	52

Stan należności i zobowiązań na koniec okresu sprawozdawczego

	Kwoty należne od stron powiązanych		Kwoty płatne na rzecz stron powiązanych	
	31.03.2017	31.03.2016	31.03.2017	31.03.2016
KREDYT INKASO S.A.	-	-	2	4
	-	-	2	4

OBLIGACJE

- 1) Spółka na dzień bilansowy posiada obligacje serii M wyemitowane przez podmiot powiązany Kredyt Inkaso Portfolio Investments (Luxembourg) Société Anonyme. Saldo nominalu na dzień 31.03.2017 wynosiło 1,4 mln PLN. W roku obrotowym otrzymała spłatę części obligacji o wartości 100 tys. PLN.
- 2) Na dzień sprawozdawczy spółka posiada zobowiązanie do jednostki dominującej z tytułu dłużnych obligacji serii A. Na dzień bilansowy wartość nominalna wyemitowanych obligacji jest równa 100 kPLN.

Wynagrodzenie Zarządu i rady nadzorczej zostało przedstawione w nocie 20.

16. Zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Nie wystąpiły.

17. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Nie wystąpiły.

18. Zarządzanie ryzykiem

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

19. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania należne za rok obrotowy.

Zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 14 listopada 2016 roku podmiotem wyznaczonym do dokonania badania rocznego sprawozdania finansowego spółki za rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2016 roku i kończący się 31 marca 2017 roku został Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie. Wynagrodzenie z tytułu badania wynosi 12.177 brutto PLN.

20. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla członków Zarządu	Wynagrodzenie za okres od 01.04.2016 do 31.03.2017	Wynagrodzenie za okres od 01.04.2015 do 31.03.2016
Lisicki Jan Paweł	35	50
Zajązkowska Mariola	0	0
Razem	35	50

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla członków Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za okres od 01.04.2016 do 31.03.2017	Wynagrodzenie za okres od 01.04.2015 do 31.03.2016
Chadaj Ireneusz	2	2
Szewczyk Paweł	2	2
Żelazko-Nowosielska Elżbieta	2	2

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

Nie wystąpiły.

22. Informacja o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie posiadamy żadnych istotnych dla oceny sytuacji FINSANO Consumer Finance S.A. informacji poza informacjami ujawnionymi niniejszym sprawozdaniem.

25. Propozycje podziału zysku/pokrycia straty

Zarząd planuje pokryć stratę z kapitału zapasowego.

26. Zatrudnienie w Spółce

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym Spółka nie zatrudniała pracowników.

Warszawa, dnia 12 września 2017 roku



Prezes Zarządu
Mariola Zajączkowska



Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
Piotr Podłowski

FINSANO Consumer Finance Spółka Akcyjna w Warszawie

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI FINSANO CONSUMER FINANCE S.A.

ZA ROK OBROTOWY 2016/17
(okres od 01.04.2016 do 31.03.2017)

Warszawa, 12 września 2017

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

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. pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - w PKD 66.19.Z;
- d. działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat - w PKD 66.21.Z;
- e. działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych - w PKD 66.22.Z;
- f. działalność holdingów finansowych - w PKD 64.20.Z;
- g. działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych - w PKD 70.10.Z;

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

FINSANO Consumer Finance S.A. jest komplementariuszem 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 2016/2017 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. Równocześnie Zarząd jednostki jak i Grupy Kapitałowej, w skład której wchodzi Spółka rozważa ekspansję gospodarczą na nowe obszary działalności w granicach branży finansowej.

4. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie wystąpiły.

5. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Spółka jest częścią notowanej na GPW Grupy Kapitałowej Kredyt Inkaso S.A., która zapewnia finansowanie działalności Spółki. Spółka czerpie korzyści z udziału w Spółce Finsano S.A. oraz z wyemitowanych obligacji.

Poniżej podajemy szczegółowe omówienie danych bieżących ze sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów oraz ze sprawozdania z sytuacji finansowej w odniesieniu do danych porównawczych. Istotne pozycje ze sprawozdania z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów za okres od 1 kwietnia 2016 roku do 31 marca 2017 roku oraz ze sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2017 roku w porównaniu z danymi za poprzedni okres przedstawiają się następująco:

	od 01.04.2016 do 31.03.2017	od 01.04.2015 do 31.03.2016
	tys. PLN	
Sprawozdanie z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów		
Przychody	144	376
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	30	242
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(697)	267
Zysk (strata) netto	(564)	72

	31.03.2017	31.03.2016
	tys. PLN	
Sprawozdanie z sytuacji finansowej		
Aktywa	1 666	2 329
Zobowiązania długoterminowe	106	102
Zobowiązania krótkoterminowe	14	118
Kapitał własny	1 546	2 109

Spółka dokonała aktualizacji wyceny wartości udziałów w spółce FINSANO SA o kwotę 721 tys. do poziomu 69 tys. (1% wartości aktywów netto FINSANO SA). Aktualizację wyceny odniesiono na pozostałe koszty finansowe. Ujęcie aktualizacji spowodowało powstanie straty na poziomie 564 tys. Dodatkowo zmniejszyły się przychody z działalności operacyjnej, a tym samym wynik, co jest efektem zmniejszenia w okresach sprawozdawczych posiadanych aktywów finansowych (obligacje i ich wykup).

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.

8. Instrumenty finansowe

Na dzień bilansowy Spółka posiada w aktywach objęte 28-01-2013 roku obligacje serii M. Termin wykupu obligacji to 31-12-2017. Oprocentowanie obligacji opiera się o WIBOR6M powiększony o marżę 7,4%.

	OKRESY ODSETKOWE KONCZĄ SIĘ:
1	28.07.2013
2	28.01.2014
3	28.07.2014
4	28.01.2015
5	28.07.2015
6	28.01.2016
7	28.07.2016
8	31.12.2016
9	31.12.2017

Spółka wchodzi w skład Grupy Kredyt Inkaso. Wszelkie zobowiązania i należności z tytułu wyemitowanych/objętych papierów dłużnych odbywają się w ramach Grupy KI. Ryzyko zmian cen, wzrostu oprocentowania czy utraty płynności praktycznie nie zaistnieją tak długo jak długo GKKI 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 12 września 2017 roku

Prezes Zarządu

Mariola Zajączkowska
