

# Sprawozdanie Finansowe EUROCENT SPÓŁKA AKCYJNA

Za rok obrotowy  
rozpoczynający się 1 stycznia 2017 roku, a kończący się 31 grudnia 2017 roku

## WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Wizytówka jednostki

EUROCENT Spółka Akcyjna („Spółka”) jest wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, numer 0000422501 z dniem 30 maja 2012 roku. Spółka powstała na podstawie uchwały nadzwyczajnego zgromadzenia wspólników nr 2 z dnia 30 kwietnia 2012 roku, objętej protokołem sporządzonym przez notariusza Tomasza Zięcinę, prowadzącego kancelarię notarialną w Krakowie – o przekształceniu Eurocent Sp. z o.o. Przekształcenie Eurocent Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością na podstawie art. 551 § 2-1 K.S.H. w spółkę Eurocent Spółkę Akcyjną, na podstawie uchwały nadzwyczajnego zgromadzenia wspólników z dnia 30.04.2012 roku, objętej protokołem sporządzonym przez notariusza Tomasza Zięcinę Repertorium A nr 5338/2012.

Spółce nadano numer statystyczny REGON: 356854835.

Spółce nadano numer NIP 6782926104

Siedziba Spółki mieści się w Krakowie przy ul. Młodzieży 9D.

Podstawowym przedmiotem działania Spółki jest wg Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD 2007): 64.92.Z – Pozostałe formy udzielania kredytów. W badanym okresie Spółka realizowała działalność gospodarczą w obszarze usług finansowych związanych z rynkiem pożyczek pozabankowych polegającą na udzielaniu pożyczek gotówkowych osobom fizycznym. W roku 2017 Spółka kontynuowała współpracę nawiązaną w latach poprzednich z Funduszami Sekurytyzacyjnymi polegającą na dalszej odsprzedaży wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek na rzecz Partnerów w postaci Funduszy Sekurytyzacyjnych, a także dalszej ich obsłudze w zakresie odbioru rat od Klientów realizowanej na zlecenie Funduszy.

#### Skład Zarządu Spółki:

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania w skład Zarządu wchodzi następujące osoby:

Paweł Andrzej Przybyła – Wiceprezes Zarządu

W roku obrotowym 2017 roku w skład Zarządu wchodził również:

Grzegorz Kolawa – Prezes Zarządu, który w dniu 14 czerwca 2017 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu i zasiadania w Zarządzie Spółki

Na dzień 31 grudnia 2017 roku w skład Rady Nadzorczej wchodziły następujące osoby:

Anna Słomak – Członek Rady Nadzorczej

W roku obrotowym 2017 roku w skład Rady Nadzorczej wchodziły również następujące osoby:

- Wojciech Moskała – Członek Rady Nadzorczej, który w dniu 03 marca 2017 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki,

- Piotr Bobeł – Członek Rady Nadzorczej, który w dniu 13 czerwca 2017 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki,

- Marcin Tokarek – Przewodniczący Rady Nadzorczej, który w dniu 04 września 2017 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki,

- Celina Kolawa – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej, która w dniu 29 grudnia 2017 roku złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki

- Michał Kolawa – Sekretarz Rady Nadzorczej, który w dniu 29 grudnia 2017 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki

### 2. Czas trwania działalności jednostki

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony zgodnie z zapisem w statucie spółki.

### 3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie Spółki zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku wraz z danymi porównywalnymi za okres poprzedni.

#### 4. Łączne sprawozdanie finansowe

W skład jednostki nie wchodzi jednostki sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.

#### 5. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu braku możliwości kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę. W dniu 20 kwietnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, VIII Wydział Gospodarczy do spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych wydał postanowienie, sygn. akt VIII GU 528/17, o ogłoszeniu upadłości Spółki Eurocent Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie.

#### 6. Połączenie spółek

W roku obrotowym objętym sprawozdaniem nie nastąpiło łączenie się jednostki lub zmiana jej formy prawnej.

#### 7. Przyjęte przez jednostkę zasady (polityka) rachunkowości.

##### 7.1. Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz.U. 1994 nr 121 poz. 591 z późn. zm.).

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

##### 7.2. Wartości niematerialne i prawne

Wyceniane są w wartości netto, to jest wartość początkowa (cena nabycia) pomniejszona o dokonywane odpisy amortyzacyjne.

Oprogramowanie amortyzowane jest metodą liniową przy zastosowaniu stawki 50%.

##### 7.3. Środki trwałe

Wycenianie są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, powiększone o koszty poniesione na ich ulepszenie oraz pomniejszone o dokonywane odpisy amortyzacyjne.

Rzeczowy majątek trwały amortyzowany jest metodą liniową począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania. Stawki amortyzacyjne ustala się w oparciu o przewidywany okres użytkowania. Środki trwałe w budowie wyceniane są w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W ramach środków trwałych w budowie wykazane są również materiały inwestycyjne. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu ich budowy i oddania do użytkowania.

Dla środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych o niskiej wartości początkowej przyjęto zasadę jednorazowego odpisu w koszty z chwilą ich wydania do użytkowania, lub w miesiącu następnym. Niska wartość początkowa to jednostkowa cena zakupu netto nieprzekraczająca w roku bieżącym kwoty 3500 zł netto. W stosunku do pozostałych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych stawki amortyzacyjne ustala się w oparciu o przewidywany okres użytkowania.

#### **7.4. Zasady rachunkowości dotyczące leasingu pojazdów**

Wszystkie umowy leasingu klasyfikowane są zgodnie z art. 3 ust. 4 i 5 ustawy o rachunkowości niezależnie od formy umowy, jako leasing operacyjny bądź finansowy.

#### **7.5. Inwestycje długoterminowe**

Inwestycje długoterminowe obejmują aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu ich wartości, uzyskania z nich przychodów w postaci odsetek dywidend lub innych pożytków. Inwestycje długoterminowe wycenia się według ceny ich nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Skutki przeszacowania wartości inwestycji odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku instrumentów finansowych notowanych na aktywnych rynkach, ceny czerpie się z aktualnych dostępnych notowań.

#### **7.6. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.**

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe obejmują inne rozliczenia międzyokresowe i wykazywane są w wartości nominalnej. Obejmują one część już poniesionych kosztów, która z uwagi na okres ich skutkowania będzie odpisana w ciężar wyniku po upływie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

#### **7.7. Zapasy**

Zapasy wycenia się według cen nabycia.

#### **7.8. Należności krótkoterminowe**

Wyceniane są według kwot wymagających zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności. Wartość należności krótkoterminowych jest wykazana w bilansie w kwocie netto, uwzględniającej odpisy aktualizujące, które uwzględniają stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty. Wartość odpisu aktualizującego ze względu na główny przedmiot działalności zaliczana jest do kosztów finansowych.

#### **7.9. Inwestycje krótkoterminowe.**

Udzielone pożyczki krótkoterminowe wyceniane są według kwot wymagających zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności. Wartość udzielonych pożyczek aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpowiedniego odpisu aktualizującego, zaliczanego do kosztów finansowych. Spółka dokonuje szacunku wysokości odpisu aktualizującego na podstawie liczby tygodni przeterminowania poszczególnych pożyczek.

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych w walucie polskiej wycenia się według wartości nominalnej.

#### **7.10. Rozliczenia międzyokresowe kosztów.**

W celu właściwego przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których dotyczą, Spółka dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, głównie w segmencie kosztów działalności operacyjnej.

#### **7.11. Kapitał własny.**

Kapitał podstawowy ujmowany jest w wartości nominalnej zgodnie ze statutem spółki.

#### **7.12. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania.**

Wycenia się według kwot wymagających zapłaty.

#### **7.13. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.**

Wyceniane są według kwot wymagających zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności.

**7.14. Przychody netto ze sprzedaży oraz koszty działalności operacyjnej.**

W przychodach ze sprzedaży ujmuje się przychody z tytułu udzielonych pożyczek, które zaliczane są do odpowiednich okresów sprawozdawczych zgodnie z zasadą memoriału. Przychody z tytułu udzielonych pożyczek obejmują przychody odsetkowe oraz prowizję i są rozliczane przez okres, na który udzielone zostały pożyczki.

Przychody ze sprzedaży obejmują również przychody z tytułu sprzedaży udzielonych pożyczek przez Spółkę, a sprzedanych Funduszom Inwestycyjnym. Koszty tej sprzedaży ujęte są w kosztach działalności operacyjnej w pozycji wartość sprzedanych towarów i materiałów.

W pozycji przychody ze sprzedaży, oprócz wyżej wymienionych ujęte są przychody za obsługę pożyczek sprzedanych do Funduszy.

Do kosztów działalności operacyjnej zalicza się wszystkie koszty związane z podstawową działalnością z wyjątkiem pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych.

W szczególności do kosztów działalności operacyjnej zalicza się wartość sprzedanych pożyczek, koszty usług obcych oraz koszty wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych, i inne.

**7.15. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zalicza się ogół przychodów i kosztów niezwiązanych bezpośrednio z podstawową działalnością operacyjną, a wywierających wpływ na wynik finansowy.

**7.16. Pozostałe przychody i koszty finansowe.**

Przychody i koszty finansowe stanowią wynik operacji finansowych. Do przychodów finansowych zalicza się otrzymane dywidendy oraz odsetki, zysk ze zbycia inwestycji, aktualizację wartości inwestycji, dodatnie różnice kursowe. Przychody i koszty związane ze sprzedażą udzielonych przez Spółkę pożyczek sprzedanych funduszom zostały ujęte w przychodach i kosztach operacyjnych.

Do kosztów finansowych zalicza się stratę ze zbycia inwestycji, aktualizację wartości inwestycji oraz odpisy z tytułu utraty wartości udzielonych pożyczek, odsetki, prowizje bankowe oraz ujemne różnice kursowe.

**7.17. Zasady ustalania wyniku finansowego.**

Wynik finansowy ustalany jest zgodnie z zasadami określonymi w art. 42 ustawy o rachunkowości w układzie porównawczym.

**7.18. Wycena zobowiązań i należności z tytułu zaciągniętych pożyczek**

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek udzielonych i zaciągniętych przez Spółkę wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty tj. łącznie z naliczonymi odsetkami umownymi na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych.

**7.19. Zasady sporządzania rachunku przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych Spółka sporządza metoda pośrednią, zgodnie z zasadami określonymi w art. 48b ustawy o rachunkowości.

Sporządzono dnia: 30 maja 2018 r.

Sporządził



Zarząd



## BILANS

sporządzony na dzień 31 grudzień 2017 r.

AKTYWA (w złotych)		na dzień grudnia 2016 roku	31 na dzień grudnia 2017 roku
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>34 342 351,85</b>	<b>13 116 617,02</b>
<b>I</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>248 234,65</b>	<b>91 963,10</b>
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2	Wartość firmy	-	-
3	Inne wartości niematerialne i prawne	248 234,65	91 963,10
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 745 101,41</b>	<b>1 242 785,48</b>
1	Środki trwałe	1 739 101,41	1 242 785,48
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	432 000,00	432 000,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	3 488,04	3 293,06
c)	urządzenia techniczne i maszyny	75 639,59	31 511,73
d)	środki transportu	1 223 506,89	775 423,09
e)	inne środki trwałe	4 466,89	557,60
2	Środki trwałe w budowie	6 000,00	-
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
<b>III</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1	Od jednostek powiązanych	-	-
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3	Od pozostałych jednostek	-	-
<b>IV</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>32 146 970,31</b>	<b>11 745 915,59</b>
1	Nieruchomości	-	-
2	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3	Długoterminowe aktywa finansowe	32 146 970,31	11 745 915,59
a)	w jednostkach powiązanych:	386 938,53	533 458,85
-	udziały lub akcje	382 778,30	382 778,30
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	4 160,23	150 680,55
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
-	udziały lub akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
c)	w pozostałych jednostkach:	31 760 031,78	11 212 456,74
-	udziały lub akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	30 455 149,02	11 032 656,92
-	udzielone pożyczki	1 304 882,76	179 799,82
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4	Inne inwestycje długoterminowe	-	-
<b>V</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>202 045,48</b>	<b>35 952,85</b>
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-

Sprawozdanie Finansowe EUROCENT Spółka Akcyjna

2	Inne rozliczenia międzyokresowe	202 045,48	35 952,85
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>10 913 805,04</b>	<b>8 010 352,46</b>
<b>I</b>	<b>Zapasy</b>	-	-
1	Materiały	-	-
2	Półprodukty i produkty w toku	-	-
3	Produkty gotowe	-	-
4	Towary	-	-
5	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
<b>II</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>747 367,11</b>	<b>4 653 815,98</b>
1	Należności od jednostek powiązanych	12,24	-
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	12,24	-
-	do 12 miesięcy	12,24	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	Inne	-	-
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	Inne	-	-
3	Należności od pozostałych jednostek	747 354,87	4 653 815,98
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	358 288,68	4 487 593,25
-	do 12 miesięcy	358 288,68	4 487 593,25
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	244 591,43	144 990,35
c)	Inne	144 474,76	21 232,38
d)	dochodzone na drodze sądowej	-	-
<b>III</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>8 601 209,24</b>	<b>3 245 619,83</b>
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	8 601 209,24	3 245 619,83
a)	w jednostkach powiązanych	-	-
-	udziały lub akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w pozostałych jednostkach	7 618 403,67	1 118 476,35
-	udziały lub akcje	11 000,00	3 250,00
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	7 607 403,67	1 115 226,35
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	982 805,57	2 127 143,48
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	982 805,57	2 127 143,48
-	inne środki pieniężne	-	-
-	inne aktywa pieniężne	-	-
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
<b>IV</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 565 228,69</b>	<b>110 916,65</b>
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	-	-
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	-	-
	<b>Aktywa razem</b>	<b>45 256 156,89</b>	<b>21 126 969,48</b>

Sprawozdanie Finansowe EUROCENT Spółka Akcyjna

PASYWA (w złotych)		na dzień 31 grudnia 2016 roku	na dzień 31 grudnia 2017 roku
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>26 687 515,58</b>	<b>2 432 658,05</b>
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>240 495,00</b>	<b>240 495,00</b>
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>5 859 363,18</b>	<b>2 391 871,56</b>
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>24 055 149,02</b>	<b>4 632 656,92</b>
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-
<b>IV</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	-	-
-	tworzone zgodnie z umową (statusem) spółki	-	-
-	na udziały (akcje) własne	-	-
<b>V</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-	-
<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>3 467 491,62</b>	<b>4 832 365,43</b>
<b>VII</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	-	-
<b>B</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>18 568 641,31</b>	<b>18 694 311,43</b>
<b>I</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	-	-
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
-	Długoterminowa	-	-
-	Krótkoterminowa	-	-
3	Pozostałe rezerwy	-	-
-	Długoterminowe	-	-
-	Krótkoterminowe	-	-
<b>II</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>6 586 666,49</b>	<b>4 121 973,51</b>
1	Wobec jednostek powiązanych	852 724,66	3 819 026,52
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3	Wobec pozostałych jednostek	5 733 941,83	302 946,99
a)	kredyty i pożyczki	-	-
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 309 600,00	-
c)	inne zobowiązania finansowe	424 341,83	302 946,99
d)	zobowiązania wekslowe	-	-
e)	Inne	-	-
<b>III</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>11 904 501,33</b>	<b>9 895 476,78</b>
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	5 042 128,14	1 185 086,21
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 037 241,47	1 185 086,21
-	do 12 miesięcy	5 037 241,47	1 185 086,21
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	Inne	4 886,67	-
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
-	do 12 miesięcy	-	-
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
b)	Inne	-	-
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	6 862 373,19	8 710 390,57



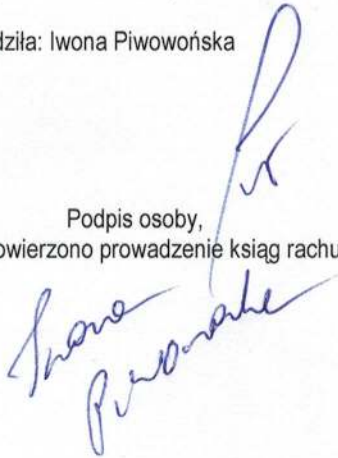
Sprawozdanie Finansowe EUROCENT Spółka Akcyjna

a)	kredyty i pożyczki	-	-
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 858 318,76	6 603 597,88
c)	inne zobowiązania finansowe	351 278,24	312 972,50
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 042 591,61	814 126,34
-	do 12 miesięcy	4 042 591,61	814 444,34
-	powyżej 12 miesięcy	-	-
e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-
f)	zobowiązania wekslowe	-	-
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	283 425,11	817 433,13
h)	z tytułu wynagrodzeń	303 088,04	146 304,69
i)	Inne	23 671,43	15 956,03
4	Fundusze specjalne	-	-
<b>IV</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>77 473,49</b>	<b>4 676 861,14</b>
1	Ujemna wartość firmy	-	-
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	77 473,49	4 676 861,14
-	Długoterminowe	-	-
-	Krótkoterminowe	77 473,49	4 676 861,14
	<b>Pasywa razem</b>	<b>45 256 156,89</b>	<b>21 126 969,48</b>

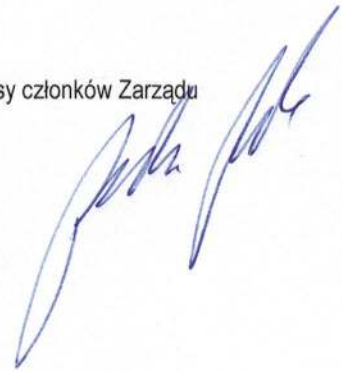
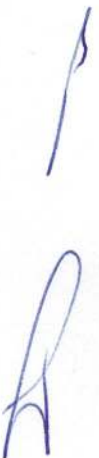
Sporządzono dnia: 30 maja 2018 r.

Sporządziła: Iwona Piwowońska

Podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych



Podpisy członków Zarządu

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (wariant porównawczy)**  
sporządzony za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

	(w złotych)	za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	za okres zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>38 247 449,26</b>	<b>22 892 359,13</b>
-	od jednostek powiązanych	813 973,06	445 964,98
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	38 247 449,26	22 892 359,13
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)	-	-
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>41 157 206,65</b>	<b>28 579 147,32</b>
I	Amortyzacja	718 737,60	1 046 483,04
II	Zużycie materiałów i energii	422 805,65	285 832,87
III	Usługi obce	3 579 680,52	2 678 009,73
IV	Podatki i opłaty, w tym:	245 869,22	105 713,19
-	podatek akcyzowy	-	-
V	Wynagrodzenia	5 681 463,49	4 332 692,79
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, tym:	835 213,28	616 020,82
-	Emerytalne	-	303 085,76
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	670 935,89	229 915,23
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	29 002 501,00	19 284 479,65
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży ( A-B)</b>	<b>- 2 909 757,39</b>	<b>- 5 686 788,19</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>742 092,99</b>	<b>5 791 492,42</b>
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	74 413,00	501 566,73
II	Dotacje	161 179,57	151 450,13
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
IV	Inne przychody operacyjne	506 500,42	5 138 475,56
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>374 346,49</b>	<b>2 518 669,86</b>
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III	Inne koszty operacyjne	374 346,49	2 518 669,86
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>- 2 542 010,89</b>	<b>- 2 413 965,63</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>4 861 055,81</b>	<b>8 143 354,42</b>
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	-	-
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	-	-
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	-	-
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
II	Odsetki, w tym	99 313,34	50 585,86
-	od jednostek powiązanych	1 726,02	586,06
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych w tym:	-	-
-	w jednostkach powiązanych	-	-
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 681 013,08	5 443 326,17
V	Inne	80 729,39	2 649 442,39
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>5 786 536,54</b>	<b>10 561 754,22</b>

Sprawozdanie Finansowe EUROCENT Spółka Akcyjna

I	Odsetki, w tym		425 738,89		711 454,56
-	dla jednostek powiązanych		-		88 335,70
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		-		-
-	w jednostkach powiązanych		-		-
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		5 009 957,99		2 285 739,86
IV	Inne		350 839,66		7 564 559,80
I	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-	3 467 491,62	-	4 832 365,43
J	Podatek dochodowy		-		-
K	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-		-
L	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-	3 467 491,62	-	4 832 365,43

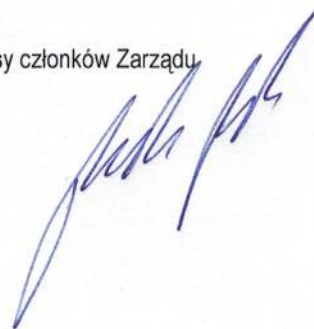
Sporządzono dnia: 30 maja 2018 r.  
Sporządziła: Iwona Piwonońska



Podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych



Podpisy członków Zarządu



**RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (metoda pośrednia)**  
sporządzony za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku.

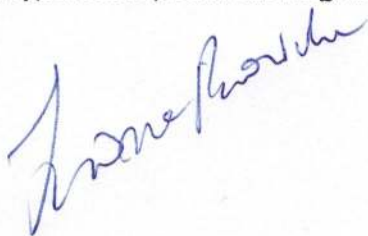
	(w złotych)	za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku	za okres zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
I	Zysk (strata) netto	- 3 467 491,62	- 4 832 365,43
II	Korekty razem	650 233,14	3 855 748,36
1	Amortyzacja	718 737,60	1 046 483,04
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- 5 563,35	1 497,36
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	326 425,55	660 868,70
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 74 413,00	- 501 566,73
5	Zmiana stanu rezerw	-	-
6	Zmiana stanu zapasów	-	-
7	Zmiana stanu należności	1 311 398,58	- 3 906 448,87
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 956 900,08	- 2 004 137,88
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 929 110,79	6 219 792,32
10	Inne korekty	259 658,63	2 339 260,42
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>- 2 817 258,48</b>	<b>- 976 617,07</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>15 049 245,97</b>	<b>1 874 028,46</b>
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	730 305,83	501 566,73
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3	Z aktywów finansowych, w tym:	77 180,71	1 372 461,73
a)	w jednostkach powiązanych	-	198 559,54
b)	w pozostałych jednostkach	77 180,71	1 173 902,19
-	zbycie aktywów finansowych	-	-
-	dywidendy i udziały w zyskach	-	-
-	splata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	1 150 000,00
-	Odsetki	77 180,71	23 902,19
-	inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
4	Inne wpływy inwestycyjne	14 241 759,43	
II	<b>Wydatki</b>	<b>15 166 191,44</b>	<b>409 833,07</b>
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	628 565,53	67 083,07
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3	Na aktywa finansowe, w tym:	1 191 920,00	342 750,00
a)	w jednostkach powiązanych	55 500,00	342 750,00
b)	w pozostałych jednostkach	1 136 420,00	-
-	nabycie aktywów finansowych	-	-
-	udzielone pożyczki długoterminowe	1 136 420,00	
4	Inne wydatki inwestycyjne	13 345 705,91	
III	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 116 945,47</b>	<b>1 464 195,39</b>
<b>C</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I	<b>Wpływy</b>	<b>9 444 173,30</b>	<b>11 831 188,93</b>

Sprawozdanie Finansowe EUROCENT Spółka Akcyjna

1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2	Kredyty i pożyczki	4 212,34	10 609 750,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 309 600,00	
4	Inne wpływy finansowe	4 130 360,96	1 221 438,93
<b>II</b>	<b>Wydatki</b>	<b>10 294 246,04</b>	<b>11 174 429,34</b>
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
3	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
4	Splaty kredytów i pożyczek	14 212,34	7 736 714,22
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	2 000 000,00	738 246,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
7	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	363 240,46	646 523,01
8	Odsetki	425 688,02	390 746,11
9	Inne wydatki finansowe	7 491 105,22	1 662 200,00
<b>III</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 850 072,74</b>	<b>656 759,59</b>
<b>D</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>- 3 784 276,69</b>	<b>1 144 337,91</b>
<b>E</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>- 3 784 276,69</b>	<b>1 144 337,91</b>
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	
<b>F</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>4 767 082,26</b>	<b>982 805,57</b>
<b>G</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>982 805,57</b>	<b>2 127 143,48</b>
-	o ograniczonej możliwości dysponowania	-	

Sporządzono dnia: 30 maja 2018 r.  
Sporządziła: Iwona Piwowońska

Podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych



Podpisy członków Zarządu



**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

sporządzone na dzień 31 grudnia 2017 r.

	(w złotych)	na dzień 31 grudnia 2016 roku	na dzień 31 grudnia 2017 roku
<b>I</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>12 283 618,18</b>	<b>26 687 515,58</b>
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
-	korekty błędów	-	-
<b>I a</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>12 283 618,18</b>	<b>26 687 515,58</b>
<b>1</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>240 495,00</b>	<b>240 495,00</b>
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	umorzenia udziałów (akcji)	-	-
-		-	-
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	240 495,00	240 495,00
<b>2</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>7 372 605,11</b>	<b>5 859 363,18</b>
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	- 1 513 241,93	- 3 467 491,62
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
-	podziału zysku (ustawowo)	-	-
-	podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 513 241,93	3 467 491,62
-	pokrycia straty	1 513 241,93	3 467 491,62
-		-	-
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	5 859 363,18	2 391 871,56
<b>3</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>	<b>6 183 760,00</b>	<b>24 055 149,02</b>
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	17 871 389,02	- 19 422 492,10
a)	zwiększenie (z tytułu)	17 871 389,02	-
-	wycena-inne papiery wartościowe	17 871 389,02	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	19 422 492,10
-	zbycia środków trwałych	-	-
-	wycena-inne papiery wartościowe	-	19 422 492,10
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	24 055 149,02	4 632 656,92
<b>4</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-		-	-
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
<b>5</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>- 1 513 241,93</b>	<b>- 3 467 491,62</b>
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-

Sprawozdanie Finansowe EUROCENT Spółka Akcyjna

-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
-	korekty błędów	-	-
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	podział zysku z lat ubiegłych-zwiększenie kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 513 241,93	- 3 467 491,62
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
-	korekty błędów	-	-
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 1 513 241,93	- 3 467 491,62
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-		-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 513 241,93	3 467 491,62
-	pokrycie straty kapitałem (funduszem) zapasowym	1 513 241,93	3 467 491,62
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>6</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>- 3 467 491,62</b>	<b>- 4 832 365,43</b>
a)	zysk netto	-	-
b)	strata netto	- 3 467 491,62	- 4 832 365,43
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>II</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>26 687 515,58</b>	<b>2 432 658,05</b>
<b>III</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>26 687 515,58</b>	<b>2 432 658,05</b>

Sporządzono dnia: 30 maja 2018 r.

Sporządziła: Iwona Piwowońska

Podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych



Podpisy członków Zarządu



## DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

## 1. Objąsniienia do bilansu

1.1 Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu : aktualizacji wartości, nabycia przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia

Spółka amortyzuje środki trwałe metodą liniową począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do użytkowania w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Spółka w badanym okresie korzystała z możliwości użytkowania środków transportu na podstawie umowy leasingu. Środki otrzymane na podstawie umowy leasingu ujęte są w ewidencji bilansowej środków trwałych i ich wartość na dzień bilansowy wynosi 775'423,09 zł. (netto). Szczegółowe zmiany stanu środków trwałych przedstawia poniższa tabela.

	Grunty własne	Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	432 000,00	-	4 332,96	314 300,83	1 681 212,39	13 718,00	2 445 564,18
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	2 800,00	523 594,20	-	526 394,20
nabycie	-	-	-	2 800,00	-	-	2 800,00
inne	-	-	-	-	523 594,20	-	523 594,20
Zmniejszenia, w Tym	-	-	-	102 370,37	1 118 071,06	6 599,00	1 227 040,43
likwidacja	-	-	-	-	1 118 071,06	-	1 118 071,06
aktualizacja wartości	-	-	-	-	-	-	-
sprzedaż	-	-	-	102 370,37	-	6 599,00	108 969,37
Wartość brutto na koniec okresu	432 000,00	-	4 332,96	214 730,46	1 086 735,53	7 119,00	1 744 917,95
Umorzenia na początek okresu	-	-	844,92	235 440,75	457 705,50	12 471,60	706 462,77
Umorzenia bieżące - zwiększenia	-	-	194,98	37 656,95	298 191,10	688,80	336 731,83
Zmniejszenia w tym:	-	-	-	89 878,97	444 584,16	6 599,00	541 062,13
likwidacja	-	-	-	-	444 584,16	-	444 584,16
sprzedaż	-	-	-	89 878,97	-	6 599,00	96 477,97
Umorzenie na koniec okresu	-	-	1 039,90	183 218,73	311 312,44	6 561,40	502 132,47
Wartość księgowa netto na koniec okresu	432 000,00	-	3 293,06	31 511,73	775 423,09	557,60	1 242 785,48
Stopień zużycia od początkowej wartości	0,00%	-	24,00%	85,32%	28,65%	92,17%	28,78%



Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych ujętych w majątku Spółki obrazuje tabela zaprezentowana poniżej.

	Koszt prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty licencje	Oprogramowanie komputerowe	Inne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	-	629 995,73	-	629 995,73
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	28 917,80	-	28 917,80
nabycie	-	-	-	28 917,80	-	28 917,80
Zmniejszenia	-	-	-	26 284,93	-	26 284,93
likwidacja	-	-	-	26 284,93	-	26 284,93
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	-	632 628,60	-	632 628,60
Umorzenia na początek okresu	-	-	-	381 761,08	-	381 761,08
Umorzenia bieżące - zwiększenia	-	-	-	183 333,68	-	183 333,68
Zmniejszenia	-	-	-	24 429,26	-	24 429,26
Razem umorzenia na koniec okresu	-	-	-	540 665,50	-	540 665,50
Wartość księgową netto na koniec okresu	-	-	-	91 963,10	-	91 963,10

Inwestycje długoterminowe dotyczą posiadanych udziałów w innych przedsiębiorstwach oraz udzielonych pożyczek długoterminowych.

Spółka na dzień bilansowy posiadała akcje lub udziały w następujących przedsiębiorstwach:

- **Toucan 1 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Krakowie - 99% udziałów;
- **Raven 2 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Krakowie - 100% udziałów;
- **DEBTOR Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą we Wrocławiu - 97,50% udziałów;
- **EUROCENT Spółka Akcyjna spółka komandytowa** z siedzibą w Krakowie Spółka posiada bezpośrednio prawo do 60% zysku spółki;
- **ERC Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Gdańsku**. Spółka posiada 13 248 Certyfikatów (w tym 300 serii A i 12 948 serii B);
- akcje spółki **Domenomania.pl S.A.**

Wartość udziałów w spółkach Debtor Sp. z o.o., Toucan 1 Sp. z o.o., Raven 2 sp. z o.o. zaprezentowano w bilansie w pozycji Aktywa trwałe – Długoterminowe aktywa finansowe – udziały lub akcje. Wartość certyfikatów inwestycyjnych ERC FIZ ujęto w pozycji Aktywa trwałe – Długoterminowe aktywa finansowe – inne papiery wartościowe. Certyfikaty inwestycyjne zostały wycenione w kwocie godziwej a skutki przeszacowania odniesiono na kapitał z aktualizacji wyceny.

1.2 Wartość gruntów użytkowanych wieczystość

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wieczystość.

1.3 Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Dla celów działalności operacyjnej Spółka wynajmuje powierzchnie biurowe w budynku położonym w Krakowie przy ul. Młodzieży 9d

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

Spółka nie posiada zobowiązań wobec budżetu Państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu praw własności.

1.5 Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.

W 2017 roku nie miały miejsca zmiany w strukturze Akcjonariatu w zakresie osób posiadających co najmniej 5% akcji Spółki.

Struktura akcjonariatu została przedstawiona w poniższej tabeli, wg stanu na dzień bilansowy.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Seria akcji	Łączna wartość nominalna	Udział w Kapitale Zakładowym	Liczba głosów	Udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu
Snowfinch 11 Spółka z o.o.	1 621 810	A,D	162 181,00 zł	67,44%	3 061 810	79,63%
W tym:	1 440 000	A	144 000,00 zł	59,88%	2 880 000	74,90%
	181 810	D	18 181,00 zł	7,56%	181 810	4,73%
Jarosław Gargula	540 000	B	54 000,00 zł	22,45%	540 000	14,04%
Pozostali	243 140	C,D,E	24 314,00 zł	10,11%	243 140	6,32%
Suma	2 404 950		240 495,00 zł	100,00%	3 844 950	100,00%

1.6 Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy)

W badanym okresie w Spółce uległ zmniejszeniu został kapitał z aktualizacji wyceny o wartość 19'422'492,10 zł., stan na początek okresu obrachunkowego wynosił 24'055'149,02 zł. Zmniejszenie kapitału z aktualizacji wyceny nastąpiło w wyniku wyceny posiadanych certyfikatów ERC FIZ.

1.7 Propozycje, co do sposobu podziału zysku lub pokrycie straty za rok obrotowy

W roku 2017 Spółka wygenerowała stratę. Decyzję o sposobie pokrycia straty podejmuje zgromadzenie akcjonariuszy. Zarząd Spółki proponuje, aby powstałą stratę pokryć z kapitału zapasowego.

1.8 Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

W badanym okresie spółka nie utworzyła rezerwy na odroczony podatek dochodowy.

*1.9 Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego*

Spółka tworzy odpisy aktualizujące na zagrożone nieściągalnością pożyczki, na należności z tytułu działań windykacyjnych oraz na należności od pracowników z tytułu niezwróconych przez nich kwot, otrzymanych na realizację celów działalności podstawowej Spółki tzw. Deficyty.

Zgodnie z polityką rachunkowości wysokość odpisów uzależniona jest od długości przeterminowania należnych kwot. Wysokości zawiązyanych odpisów z tytułu zagrożonych nieściągalnością pożyczek prezentowane są w rachunku zysków i strat w pozycji Koszty finansowe - Aktualizacja wartości inwestycji i pomniejszając wartość bilansową pożyczek wskazaną w pozycji Inwestycje krótkoterminowe - krótkoterminowe aktywa finansowe. Wysokość zawiązyanych odpisów z tytułu deficytów prezentowana jest w rachunku zysków i strat w pozycji Koszty finansowe – inne i pomniejsza wartość bilansową należności wskazanych w pozycji Należności krótkoterminowe – należności od pozostałych jednostek – inne.

Wartość odpisów aktualizujących pożyczki wynosi na koniec okresu obrachunkowego 1'430'752,95 zł.

*1.10 Podział zobowiązań krótko i długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty.*

Stan zobowiązań krótkoterminowych na koniec okresu obrachunkowego wynosi: 9'895'476,78 zł.

Stan zobowiązań długoterminowych na koniec okresu obrachunkowego wynosi: 4'121'973,51 zł.

*1.11 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych*

Jednostka dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

Na pozycję rozliczenia międzyokresowe składają się wartości kosztów poniesionych głównie z tytułu ubezpieczeń majątkowych, poręczeń oraz innych kosztów

*1.12 Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki*

Na dzień 31.12.2016 r. Spółka posiadała zobowiązania o wartości 615'919,49 złotych zabezpieczone na majątku Spółki. Były to zobowiązania z tytułu umów leasingu zabezpieczone na środkach transportu o wartości księgowej 775'423,09 złotych.

*1.13 Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe*

W roku 2013 Spółka podpisała Weksel in blanco stanowiący zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań wynikających z Umowy o dofinansowanie Projektu nr UDA-POIG.08.02.00-12-065/13-00 z dnia 26 września 2013 roku na realizację Projektu „Stworzenie platformy B2B dla automatyzacji współpracy między Eurocent SA, a partnerami biznesowymi” finansowanego ze środków Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007 - 2013, Działanie 8.2. Wspieranie wdrażania elektronicznego biznesu B2B. Weksel ten Polska Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości ma prawo wypełnić w każdym czasie na kwotę przyznanego dofinansowania wraz z odsetkami w wysokości określonej jak dla zaległości podatkowych liczonymi od dnia przekazania środków na konto Beneficjenta do dnia zwrotu. Weksel ten

winien być zwrócony lub zniszczony na pisemny wniosek Beneficjenta po upływie 3 lat od dnia zakończenia realizacji Projektu.

Spółka posiada również ok. 30 weksli in blanco stanowiące zabezpieczenie umów leasingu.



## 2. Objasnienia do rachunku zysków i strat

### 2.1 Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Spółka prowadziła działalność na terytorium kraju w zakresie usług finansowych. Przychody osiągała z udzielania pozabankowych pożyczek gotówkowych osobom fizycznym., działalności polegającej na dalszej odsprzedaży wierzytelności z tytułu tych pożyczek na rzecz Partnerów w postaci Funduszy Sekurytyzacyjnych, a także dalszej ich obsłudze w zakresie odbioru rat od Klientów, realizowanej na zlecenie Funduszy. Dodatkowe przychody spółki stanowią przychody z podnajmu, ujęte w Rachunku zysków i strat, w pozycji: Pozostałe przychody operacyjne.

	2016	2017
Przychody ze sprzedaży usług, w tym:	33 247 449,26	22 892 359,13
- przychody ze sprzedaży pożyczek gotówkowych osobom fizycznym	3 055 016,97	2 544 521,19
- przychody ze sprzedaży pożyczek gotówkowych dla Funduszy Inwestycyjnych	24 423 537,63	17 167 565,43
- inne przychody ze sprzedaży usług	5 768 894,66	3 180 272,51
Przychody ze sprzedaży towarów, w tym:	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>33 247 449,26</b>	<b>22 892 359,13</b>

### 2.2 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidywanej do zaniechania w roku następnym

W marcu 2018 roku zaniechano działalności operacyjnej.

### 2.3 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie; w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania

Spółka nie poniosła w 2017 roku nakładów na wytworzenie środków trwałych zarówno już przyjętych do użytkowania, jak i znajdujących się na dzień bilansowy w budowie.

### 2.4 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska

Spółka w badanym okresie nie poniosła nakładów na ochronę środowiska, ani na zakup niefinansowych aktywów trwałych.

### 3. Objasnienie dotyczace zawartych przez jednostke umow, istotnych transakcji i niektorych zagadnień osobowych

3.1 Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Bilans oraz rachunek zysków i strat zawiera wszystkie zdarzenia gospodarcze mające wpływ na ocenę sytuacji majątkowej Spółki.

3.2 Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane.

Wszystkie transakcje z podmiotami powiązanymi dokonywane są na warunkach rynkowych.

3.3 Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe.

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym 2017 wynosi 39 osób, w tym pracownicy umysłowi 39 osób.

3.4 Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących, albo administrujących spółki handlowych za rok obrotowy.

Wypłacone wynagrodzenie członkom Zarządu wyniosło w roku 137'976,20 zł.

3.5 Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielanych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółki handlowe

Spółka nie udzielała pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze członkom organów zarządzających.

3.6 Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.

Spółka nie zawarła umowy z Bieglym Rewidentem celem badania sprawozdania finansowego, ze wzgledu na sytuację Spółki.

#### 4. Objaśnienie niektórych szczególnych zdarzeń i inne istotne informacje

4.1 *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty*

W niniejszym sprawozdaniu finansowym nie zostały ujęte istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, gdyż takie nie wystąpiły

4.2 *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym*

Wszystkie znaczące zdarzenia uwzględniono w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

4.3 *Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.*

W badanym okresie nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.

4.4 *Informacja o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym*

W celu zaprezentowania inwestorom transparentnych danych finansowych obejmujących całokształt działania Spółki Eurocent S.A. i spółek zależnych. Zarząd dotychczas publikował skonsolidowane sprawozdanie finansowe, obejmujące sprawozdania finansowe spółek Eurocent S.A., IDA Partners Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością S.K., Debtor sp. z o.o. spółka Toucan z Spółka z o.o., Spółka Raven 2 Spółka z o.o.

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

Spółka na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego posiadała udziały w spółce EUROCENT S.A. Spółka Komandytowa, Raven 2 Spółka z o.o., Toucan 1 Sp. z o.o. oraz Debtor Sp. z o.o.

4.6 *Wykaz jednostek powiązanych*

Mając na uwadze zapisy ustawy o rachunkowości, oraz Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, do grona jednostek powiązanych ze Spółką należy zakwalifikować następujące jednostki:

- Toucan 1 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, wpisana do rejestru przedsiębiorców pod nr KRS 0000576701
- Raven 2 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, wpisana do rejestru przedsiębiorców pod nr KRS 0000648097
- DEBTOR Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, wpisana do rejestru przedsiębiorców pod nr KRS 0000465814
- EUROCENT Spółka Akcyjna Spółka Komandytowa, wpisana do rejestru przedsiębiorców pod nr KRS 0000405838
- ERC Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Gdańsku.