

**FERRATUM CAPITAL POLAND S.A.
SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES
OD 01.01.2016 DO 31.12.2016 ROKU**

Spis treści

1. List od zarządu.
2. Wybrane informacje finansowe
3. Sprawozdanie z działalności zarządu Ferratum Capital Poland S.A.
4. Oświadczenie zarządu Ferratum Capital Poland S.A.
5. Sprawozdanie finansowe Ferratum Capital Poland S.A.

List od zarządu

Wrocław 2 marca 2017 roku

Szanowni Państwo,

Przekazujemy Państwu raport roczny FERRATUM CAPITAL POLAND S.A. za 2016 rok.

W 2016 roku nastąpiły spłaty udzielonych przez Emitenta pożyczek na kwotę 1 835 790,42 PLN kapitału oraz dokonano kapitalizacji odsetek w kwocie 4 208 429,94 PLN.

W ciągu tego okresu sprawozdawczego nastąpiły też kolejne wypłaty odsetek od wyemitowanych obligacji serii B2 w ogólnej kwocie 1 700 065,00 PLN.

Zarząd nie widzi zagrożeń kontynuacji działalności.

Zaprezentowany w raporcie rocznym rachunek zysków i strat za 2016 rok pokazuje stratę netto w wysokości 1 495,75 PLN.


.....
Lea Liigas
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017


.....
Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017


.....
Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017

Wybrane informacje finansowe za okres kończący się 31 grudnia 2016

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego Ferratum Capital Poland S.A., sporządzonego za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2016 roku:

	PLN	EUR
1. Przychody finansowe	1 862 110,7	426 727,5
2. Koszty finansowe	(1 702 111,9)	(390 061,6)
3. Koszty działalności operacyjnej	(14 612,1)	(3 348,6)
4. Wynik brutto	202,3	46,4
5. Wynik netto (strata)	(1 495,8)	(342,8)
1. Aktywa razem	21 287 734,9	4 811 874,9
2. Aktywa długoterminowe	493 260,0	111 496,4
3. Aktywa krótkoterminowe	20 794 474,9	4 700 378,59
4. Pasywa razem	21 287 734,9	4 811 874,9
5. Kapitał własny	75 882,1	17 152,4
6. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,0
7. Zobowiązania krótkoterminowe	20 713 742,7	4 682 129,9

Prezentowane kwoty PLN zostały konwertowane na EUR:
dla danych z rachunku zysków i strat po kursie średniorocznym 4,3637.
dla danych bilansowych po kursie 4,4240 PLN za 1 EUR według tabeli NBP nr 252/A/NBP/2016 z dnia 2016-12-30.

Sprawozdanie z działalności zarządu Ferratum Capital Poland S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 r.

Podstawowe informacje o Spółce

Spółka Ferratum Capital Poland S.A. z siedzibą we Wrocławiu, została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 11 lutego 2011 roku. Kapitał zakładowy został w całości opłacony i na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosił 100.000 zł.

Według umowy Spółki głównym przedmiotem działalności Spółki jest działalność holdingów finansowych.

Skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2016 roku przedstawiał się następująco:

- Jorma Jokela, Prezes Zarządu;
- Lea Liigus, Członek Zarządu;
- Clemens Krause, Członek Zarządu.

Informacja o zdarzeniach istotnie wpływających na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

W 2016 roku spółka Ferratum Capital Poland S.A. otrzymała spłatę kapitału pożyczki w kwocie 1 835 790,42 PLN . Spółka otrzymała spłatę odsetek od pożyczki udzielonej jednostce powiązanej w kwocie 4 208 429,94 PLN oraz zapłaciła odsetki od obligacji w kwocie 1 700 065,00 PLN.

Informacja o przewidywanym rozwoju jednostki

Obecnie Spółka nie przewiduje emisji nowych obligacji .

Informacja o ważniejszych osiągnięciach w dziedzinie badań i rozwoju

W roku obrotowym spółka nie prowadziła działalności w zakresie badań i rozwoju.

Informacja o aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej

Płatności odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek są bezpośrednio skorelowane z płatnościami odsetek od emisji obligacji, stad też zapewniona jest płynność. Gwarantem emisji obligacji jest spółka Ferratum Oyj do której udzielone są pożyczki, co zapewnia wywiązanie się ze zobowiązań spłaty kapitału wyemitowanych obligacji jak i bieżących płatności odsetkowych

Strata netto Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2016 roku wynosi 1 495,75. Na stratę największy wpływ miały koszty działalności operacyjnej.

Zarząd Ferratum Capital Poland S.A. nie przewiduje trudności w wywiązaniu się z zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji, ponieważ płatności należności wynikających z pożyczki udzielonej jednostce powiązanej są powiązane z płatnościami zobowiązań wynikających z wyemitowanych obligacji.

Informacja o nabyciu udziałów (akcji) własnych


W roku obrotowym spółka nie nabyła udziałów (akcji) własnych.

Informacja o posiadanych przez jednostkę oddziałach (zakładach)

Spółka nie posiada oddziałów (zakładów).

Informacja o instrumentach finansowych

Spółka narażona jest na ryzyko rynkowe obejmujące przede wszystkim ryzyko kredytowe związane z udzielaniem pożyczek. Spółka posiada jednak odpowiedni system zarządzania należnościami z tytułu udzielonych pożyczek. Spółka narażona jest również na zmiany stopy procentowej. Wzrost stóp procentowych ma bezpośredni wpływ na wartość zobowiązania z tytułu emisji obligacji. Gwarantem obligacji jest Ferratum Oyj. Ryzyko zmiany kursu walut nie wpływa istotnie na sytuację finansową Spółki.


.....
Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017


.....
Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017


.....
Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017

Oświadczenie zarządu

Zarząd Ferratum Capital Poland S.A. („Emitent”) oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy sprawozdanie finansowe Ferratum Capital Poland S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 r. sporządzone zostało zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy. Oświadczamy, że sprawozdanie z działalności Ferratum Capital Poland S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Zarząd Ferratum Capital Poland S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2016 r., został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący badania sprawozdania finansowego, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym Emitenta, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

.....
Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017

.....
Jorma Jökela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017

.....
Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017

A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

Ferratum Capital Poland S.A. ("Spółka") została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 11 lutego 2011 roku. Spółka jest wpisana do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000384469

Spółce nadano numer statystyczny REGON 021483522. Siedziba Spółki mieści się przy ul. Długiej 11/13 we Wrocławiu.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Według umowy Spółki głównym przedmiotem działalności Spółki jest działalność holdingów finansowych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres 01.01.2016 - 31.12.2016.

2. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2016 roku.

Zarząd Spółki nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie przynajmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

3. POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH

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

4. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI, W TYM METODY WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW (W TYM AMORTYZACJI), POMIARU WYNIKU FINANSOWEGO ORAZ SPOSOBU SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

4.1. Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2016 r, poz. 1047 z późniejszych zmianami) [„Ustawa”].

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Rachunek zysków i strat Spółka sporządziła w wariantcie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

4.2. Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczoną zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:

Kategoria	Sposób wyceny
1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej
2. Pożyczki udzielone i należności własne	Według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty
3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat
4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat lub w kapitale z aktualizacji wyceny do momentu sprzedaży inwestycji lub obniżenia się jej wartości. W tym momencie łączny zysk lub strata z tytułu aktualizacji wyceny jest odnoszony na rachunek zysków i strat

Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie przewidywanych przepływów pieniężnych.

Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się:

- 1) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotą możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych,
- 2) w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej - jako różnicę między ceną nabycia składnika aktywów i jego wartością godziwą ustaloną na dzień wyceny, z tym że przez wartość godziwą dłużnych instrumentów finansowych na dzień wyceny rozumie się bieżącą wartość przyszłych

przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych. Stratę skumulowaną do tego dnia ujętą w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis, pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych,

- 3) w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

4.3. *Należności krótkoterminowe*

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

4.4. *Transakcje w walucie obcej*

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- 1) faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań;
- 2) średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień - w przypadku zapłaty należności lub zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu, o którym mowa w pkt 1, a także w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub, w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów. Na dzień bilansowy nie wystąpiły salda należności/zobowiązań w walucie obcej.

Na dzień 31-12-2016, jedyną pozycję bilansową wyrażoną w walucie obcej są środki pieniężne w EUR. Przyjęto kurs to wyceny środków pieniężnych według tabeli NBP 252/A/NBP/2016 z dnia 30-12-2016: 4,424 PLN za 1 EUR. Dane porównawcze są wycenione po kursie według tabeli nr Tab.254/A/2015 z dnia 31-12-2015: 4,2615 PLN za 1 EUR.

4.5. *Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych*

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

4.6. *Rozliczenia międzyokresowe*

Spółka dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

4.7. *Kapitał zakładowy*

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

4.8. *Zobowiązania*

Zobowiązania finansowe wykazywane są według skorygowanej ceny nabycia. Zobowiązania inne niż finansowe wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

4.9. *Zobowiązania krótkoterminowe*


Zobowiązania krótkoterminowe są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

4.10. *Uznawanie przychodów*

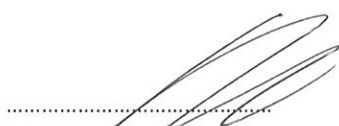
Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

4.10.1. *Odsetki*

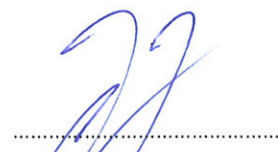
Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej) jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.



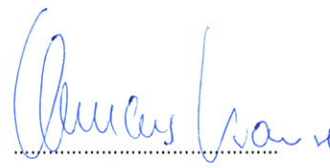
Piotr Jaroszyński
Prezes Zarządu Solve BPO Sp. z o.o.
– osoba prowadząca księgi rachunkowe
Wrocław, 2 marca 2017



Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017.




Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017



Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017

Ferratum Capital Poland S.A.
Sprawozdanie finansowe za okres kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku

<u>AKTYWA</u>	<u>Nota</u>	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
A. AKTYWA TRWAŁE		493 260,00	940 751,00
I. Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe		0,00	0,00
III. Należności długoterminowe		0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		493 260,00	940 751,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	493 260,00	940 751,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE		20 794 474,87	20 824 825,60
I. Zapasy		0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe		482 546,60	528 914,32
1. Należności od jednostek powiązanych		482 546,60	508 130,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		0,00	0,00
b) inne	34	482 546,60	508 130,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
b) inne		0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek		0,00	20 784,32
a) należności z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
b) należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		0,00	0,00
c) inne		0,00	20 784,32
d) należności dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe		20 311 928,27	20 295 911,28
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		20 311 928,27	20 295 911,28
a) w jednostkach powiązanych		20 310 833,06	20 284 512,80
- udziały lub akcje		0,00	0,00
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
- udzielone pożyczki	9,10,34	20 310 833,06	20 284 512,80
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
- udziały lub akcje		0,00	0,00
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
- udzielone pożyczki		0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		1 095,21	11 398,48
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		1 095,21	11 398,48
- inne środki pieniężne		0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ(FUNDUSZ) PODSTAWOWY		0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		21 287 734,87	21 765 576,60


Piotr Jaroszyński

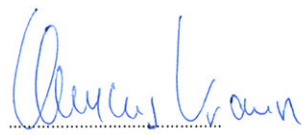
– osoba prowadząca księgi rachunkowe
Wrocław, 2 marca 2017


Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017.


Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.


Helsinki, 2 marca 2017



Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.

Helsinki, 2 marca 2017

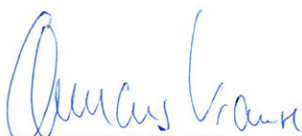
Ferratum Capital Poland S.A.
Sprawozdanie finansowe za okres kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku

	<u>PASYWA</u>	<u>Nota</u>	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY			75 882,13	77 377,88
I. Kapitał (fundusz) podstawowy			100 000,00	100 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		11	224 745,72	224 157,23
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)			0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:			0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym			0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych			-247 367,84	-247 367,84
VI. Zysk (strata) netto			-1 495,75	588,49
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrot. (wielk.uj.)			0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA			21 211 852,74	21 688 198,72
I. Rezerwy na zobowiązania		29	472 110,00	917 903,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			472 110,00	917 903,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne			0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy			0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe			0,00	20 500 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych			0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek			0,00	20 500 000,00
a) kredyty i pożyczki			0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		18	0,00	20 500 000,00
c) inne zobowiązania finansowe			0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe			0,00	0,00
e) inne			0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe			20 713 742,74	240 465,22
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych			13 231,00	47 990,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			13 231,00	0,00
- do 12 miesięcy			13 231,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy			0,00	0,00
b) inne			0,00	47 990,86
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek			20 700 511,74	192 474,36
a) kredyty i pożyczki			0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		20	20 685 088,74	184 078,76
c) inne zobowiązania finansowe			0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:			12 380,00	8 322,89
- do 12 miesięcy			12 380,00	8 322,89
- powyżej 12 miesięcy			0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi			0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe			0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych			3 043,00	72,71
h) z tytułu wynagrodzeń			0,00	0,00
i) inne			0,00	0,00
3. Fundusze specjalne			0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe			26 000,00	29 830,50
1. Ujemna wartość firmy			0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe			26 000,00	29 830,50
- długoterminowe			0,00	0,00
- krótkoterminowe		21	26 000,00	29 830,50
PASYWA RAZEM			21 287 734,87	21 765 576,60


Piotr Jaroszyński
Prezes Zarządu Solve BPO Sp. z o.o.
– osoba prowadząca księgi rachunkowe
Wrocław, 2 marca 2017



Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017.



Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017



Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017


Ferratum Capital Poland S.A.
Sprawozdanie finansowe za okres kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	31-12-2016	31-12-2015
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		0,00	0,00
– od jednostek powiązanych		0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie +, zmniejszenie –)		0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej		149 525,40	106 220,52
I. Amortyzacja		0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii		0,00	0,00
III. Usługi obce		138 256,01	94 055,41
IV. Podatki i opłaty, w tym:		11 269,39	12 165,11
– podatek akcyzowy		0,00	0,00
V. Wynagrodzenia		0,00	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		0,00	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		-149 525,40	-106 220,52
D. Pozostałe przychody operacyjne		4 341,00	3,52
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II. Dotacje		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	3,52
IV. Inne przychody operacyjne		4 341,00	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne		14 612,12	839,67
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne		14 612,12	839,67
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		-159 796,52	-107 056,67
G. Przychody finansowe		1 862 110,68	2 215 756,28
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:		0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek, w tym:		0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:		1 862 110,68	2 215 756,28
– od jednostek powiązanych	9	1 862 110,68	2 215 756,28
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V. Inne		0,00	0,00
H. Koszty finansowe		1 702 111,91	2 100 061,12
I. Odsetki, w tym:	25	1 701 084,19	2 099 691,58
– dla jednostek powiązanych		0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV. Inne		1 027,72	369,54
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)		202,25	8 638,49
J. Podatek dochodowy	28	1 698,00	8 050,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejsz. zysku (zw. straty)		0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)		-1 495,75	588,49


Piotr Jaroszyński
Prezes Zarządu Solve BPO Sp. z o.o.
– osoba prowadząca księgi rachunkowe
Wrocław, 2 marca 2017

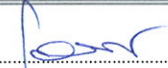

Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017.



Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017


Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016

	Nota	31-12-2016	31-12-2015
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		77 377,88	76 789,39
- korekty błędów podstawowych		0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach		77 377,88	76 789,39
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu		100 000,00	100 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		100 000,00	100 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu		0,00	0,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy		0,00	0,00
a) zwiększenie (przeliczenie wpłaty kapitału po kursie banku)		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu		0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu		0,00	0,00
a) zwiększenie		0,00	0,00
b) zmniejszenie		0,00	0,00
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu		0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		224 157,23	224 157,23
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		588,49	0,00
a) zwiększenie z tytułu podziału zysku za rok ubiegły		588,49	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		224 745,72	224 157,23
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu podziału zysku za rok ubiegły		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		-247 367,84	-108 758,61
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	0,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,		-247 367,84	108 758,61
- korekty błędów podstawowych		0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-247 367,84	108 758,61
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	138 609,23
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00	138 609,23
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-247 367,84	247 367,84
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-247 367,84	-247 367,84
8. Wynik netto		-1 495,75	588,49
a) zysk netto		0,00	588,49
b) strata netto		-1 495,75	0,00
c) odpisy z zysku		0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		75 882,13	77 377,88
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		75 882,13	77 377,88


Piotr Jaroszyński
Prezes Zarządu Solve BPO Sp. z o.o.
– osoba prowadząca księgi rachunkowe
Wrocław, 2 marca 2017


Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017.


Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017


Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017

Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016

	Nota	31-12-2016	31-12-2015
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		-1 495,75	588,49
II. Korekty razem		-144 570,67	463 279,84
1. Amortyzacja		0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-37,73	4,11
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-161 035,70	-116 064,70
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw		-445 793,00	123 475,00
6. Zmiana stanu zapasów		0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności		46 367,72	579 781,43
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-27 732,46	-13 106,50
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		443 660,50	-110 809,50
10. Inne korekty		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		-146 066,42	463 868,33
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		6 044 220,36	12 625 423,80
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3. Zbycie aktywów finansowych, w tym:		6 044 220,36	12 625 423,80
a) w jednostkach powiązanych		6 044 220,36	12 625 423,80
b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II. Wydatki		4 208 429,94	-742 717,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych		4 208 429,94	-742 717,00
b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		1 835 790,42	11 882 706,80
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		0,00	0,00
II. Wydatki		1 700 065,00	12 543 269,37
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek		0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		0,00	10 380 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
8. Odsetki		1 700 065,00	2 163 269,37
9. Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-1 700 065,00	-12 543 269,37
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)		-10 341,00	-196 694,24
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		-10 303,27	-196 698,35
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		37,73	-4,11
F. Środki pieniężne na początek okresu		11 398,48	208 096,83
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym		1 095,21	11 398,48
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00	0,00

.....
Piotr Jaroszyński
Prezes Zarządu Solve BPO Sp. z o.o.
- osoba prowadząca księgi rachunkowe
Wrocław, 2 marca 2017

.....
Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017.

.....
Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017

.....
Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017

B. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTAPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIE UWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do dnia 2 marca 2017 roku nie wystąpiły zdarzenia, które nie zostały, a powinny być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

2 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO

Do dnia sporządzenia – to znaczy 2 marca 2017 roku – sprawozdania finansowego za okres kończący się 31 grudnia 2016 r. nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych roku obrotowego.

3 ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM

W okresie sprawozdawczym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki nie wprowadził żadnych zmian w polityce (zasadach) rachunkowości Spółki.

4 UJAWNIECIE CHARAKTERU I CELÓW GOSPODARCZYCH NIEODZWIERCIEDLONYCH W BILANSIE UMÓW, W ZAKRESIE NIEZBĘDNYM DO OCENY ICH WPŁYWU NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ, FINANSOWĄ I WYNIK FINANSOWY JEDNOSTKI

Nie wystąpiły

5 ŚRODKI TRWAŁE

Nie wystąpiły.

6 WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

Nie wystąpiły.

7 INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2016 roku nie wystąpiły inwestycje długoterminowe.

8 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

Na dzień 31 grudnia 2016 roku nie wystąpiły czynne rozliczenia międzyokresowe.

9 INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE

Na dzień 31 grudnia 2016 roku do inwestycji krótkoterminowych zostały zaliczone kapitał oraz odsetki od udzielonej pożyczki dla jednostki powiązanej w wysokości 20 310,8 tys. złotych.

Ferratum Capital Poland S.A.
Sprawozdanie finansowe za okres kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku
Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Odsetki na początku okresu	4 831,1	4 181,1
Odsetki naliczone w okresie sprawozdawczym	1 862,1	2 215,8
Odsetki otrzymane	0,0	(1 565,8)
Kapitalizacja odsetek	(4 208,4)	0,0
<hr/>		
Kapitał pożyczek na początku okresu	15 453,4	25 770,3
Pożyczki krótkoterminowe	0,0	742,7
Kapitalizacja odsetek	4 208,4	0,0
Pożyczki spłacone w okresie sprawozdawczym	(1 835,8)	(11 059,6)
Saldo zamknięcia	20 310,8	20 284,5

10 INSTRUMENTY FINANSOWE- AKTYWA

Klasyfikacja aktywów do grup finansowych.

Rodzaj instrumentu finansowego (w tysiącach złotych)	31.12.2016	31.12.2015
Aktywa przeznaczone do obrotu	0,0	0,0
Pożyczki udzielone i należności własne, w tym:	20 310,8	20 284,5
<i>Kapitał pożyczki</i>	17 826,0	15 453,4
<i>Odsetki należne</i>	2 484,8	4 831,1
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	0,0	0,0
Aktywa dostępne do sprzedaży	0,0	0,0
Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej dodatkowo	0,0	0,0
Saldo zamknięcia	20 310,8	20 284,5

Wycena aktywów zaliczonych do instrumentów finansowych.

Rodzaj instrumentu finansowego na 31-12-2016 (w tys. złotych)	Sposób wyceny	Wartość według wyceny bilansowej	Zmiana wyceny odniesiona do RZiS	Kwota odniesiona na kapitał z akt.wyceny	Wartość godziwa na dzień bilansowy
Aktywa przeznaczone do obrotu		0,0	0,0	0,0	0,0
Pożyczki udzielone i należności własne	Zamortyzowany koszt	20 310,8	0,0	0,0	20 310,8
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności		0,0	0,0	0,0	0,0
Aktywa dostępne do sprzedaży		0,0	0,0	0,0	0,0
Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej dodatkowo		0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo zamknięcia		20 310,8	0,0	0,0	20 310,8

Poziom oprocentowania udzielonych pożyczek do Ferratum Oyj oraz Ferbuy Poland w 2016 wynosił 11 %.

Ferratum Capital Poland S.A.
Sprawozdanie finansowe za okres kończący się dnia 31 grudnia 2016 roku
Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

Rodzaj instrumentu finansowego na 31-12-2015 w tys. złotych	Sposób wyceny	Wartość według wyceny bilansowej	Zmiana wyceny odniesiona do RZiS	Kwota odniesiona na kapitał z akt.wyceny	Wartość godziwa na dzień bilansowy
Aktywa przeznaczone do obrotu		0,0	0,0	0,0	0,0
Pożyczki udzielone i należności własne	Zamortyzo- wany koszt	20 284,5	0,0	0,0	20 284,5
Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności		0,0	0,0	0,0	0,0
Aktywa dostępne do sprzedaży		0,0	0,0	0,0	0,0
Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej dodatniej		0,0	0,0	0,0	0,0
Saldo zamknięcia		20 284,5	0,0	0,0	20 284,5

11 KAPITAŁY

Na dzień 31 grudnia 2016 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 100 tys. złotych i był podzielony na 100 000 równych i niepodzielnych akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 1 złoty za każdą akcją. Akcje serii A zostały pokryte wkładami gotówkowymi i objęte przez założycieli Spółki.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

Stan na 31.12.2016	Ilość akcji (szt)	Ilość głosów (szt)	Wartość nominalna udziałów [zł.]	Udział w kapitale podstawowym (%)
Ferratum Oyj	100 000	100 000	100 000	100%
Razem	100 000	100 000	100 000	100%

Stan na 31.12.2015	Ilość akcji (szt)	Ilość głosów (szt)	Wartość nominalna udziałów [zł.]	Udział w kapitale podstawowym (%)
Ferratum Oyj	100 000	100 000	100 000	100%
Razem	100 000	100 000	100 000	100%

Ruch w kapitałach Spółki w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2016 roku przedstawiał się następująco:

w tysiącach złotych	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto
Stan na dzień 01.01.2016	100,0	224,1	(247,4)	0,6
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-
- wydania udziałów	-	-	-	-
- transfery	-	0,6	-	-
Rachunek wyników	-	-	-	(1,5)
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- konwersja na udziały	-	-	-	-
- transfery	-	-	-	(0,6)
Stan na dzień 31.12.2016	100,0	224,7	(247,4)	(1,5)

Ruch w kapitałach Spółki w poprzednim roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2015 roku przedstawiał się następująco:

w tysiącach złotych	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Zysk (strata) z lat ubiegłych	Zysk (strata) netto
Stan na dzień 01 stycznia 2015 roku	100,0	224,1	(108,8)	(138,6)
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-
- wydania udziałów	-	-	-	-
- transfery	-	-	-	-
Rachunek wyników	-	-	-	0,6
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- konwersja na udziały	-	-	-	-
- transfery	-	-	(138,6)	138,6
Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku	100,0	224,1	(247,4)	0,6

12 POKRYCIE STRATY ZA ROK BIEŻĄCY

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przed podjęciem uchwały o pokryciu straty za rok bieżący. Zarząd Spółki proponuje pokrycie straty zyskiem z lat przyszłych.

13 OPROCENTOWANE KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI

W trakcie okresu sprawozdawczego oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka nie zaciągała pożyczek ani kredytów.

14 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, TAKŻE WEKSLOWE

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała istotnych zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z wekslowymi.

15 INNE UMOWY NIE UWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Nie wystąpiły.

16 INNE TRANSAKCJE ZAWARTE PRZEZ JEDNOSTKĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI

Spółka nie zawierała takich transakcji i nie posiada takich umów.

17 ZATRUDNIENIE

Spółka nie zatrudnia pracowników.

18 ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Struktura wymagalności zobowiązań długoterminowych:

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek pozostałych, w tym:		
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych B2	0,0	20 500,0
Zobowiązania długoterminowe	0,0	20 500,0

Skorygowana cena nabycia obligacji nie odbiega wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki na dzień bilansowy, efektywna stopa procentowa nie odbiega od stopy nominalnej.

19 ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE (do podmiotów powiązanych)

Strukturę i ruch na zobowiązaniach krótkoterminowych przedstawia poniższa tabela.

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Zobowiązania handlowe wobec jednostek powiązanych z tytułu świadczonej usług IT, prawnych, doradczych	13,2	48,0
Saldo zamknięcia	13,2	48,0

20 ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE FINANSOWE (do pozostałych podmiotów)

Pozostałe zobowiązanie finansowe krótkoterminowe stanowią odsetki z tytułu emisji obligacji serii B2. Strukturę i ruch na tych zobowiązaniach przedstawia poniższa tabela.

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Odsetki na początku okresu	184,0	247,6
Odsetki naliczone w okresie sprawozdawczym	1 701,1	2 099,7
Odsetki zapłacone	(1 700,0)	(2 163,3)
Emisja obligacji w okresie sprawozdawczym	0,0	0,0
Reklasyfikacja z długo- na krótkoterminowe	20 500,0	0,0
Wykup obligacji	0,0	10 380,0
Saldo zamknięcia	20 685,1	10 564,0

Rodzaj instrumentu zobowiązania (długo- i krótkoterminowe) na 31-12-2016 w tys. złotych	Wartość według wyceny bilansowej	Zmiana wyceny odniesiona do RZIS	Kwota odniesiona na kapitał z akt.wyceny
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	20 685,1	0,0	0,0
<i>Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji</i>	20 500,0	0,0	0,0
<i>Odsetki skumulowane z tytułu obligacji</i>	185,1	0,0	0,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,0	0,0	0,0
Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej ujemnej	0,0	0,0	0,0
Saldo zamknięcia	20 685,1	0,0	0,0

Data wykupu obligacji serii B2- V.2017. Oprocentowanie obligacji wynosi 6,5% +6mWIBOR.

Rodzaj instrumentu zobowiązania (długo- i krótkoterminowe) na 31-12-2015 w tys. złotych	Wartość według wyceny bilansowej	Zmiana wyceny odniesiona do RZiS	Kwota odniesiona na kapitał z akt.wyceny
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	20 684,1	0,0	0,0
<i>Zobowiązanie z tytułu emisji obligacji</i>	20 500,0	0,0	0,0
<i>Odsetki skumulowane z tytułu obligacji</i>	184,1	0,0	0,0
Pozostałe zobowiązania finansowe	0,0	0,0	0,0
Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej ujemnej	0,0	0,0	0,0
Saldo zamknięcia	20 684,1	0,0	0,0

21 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Krótkoterminowe		
bieżne rozliczenia kosztów		
Koszty badania sprawozdania finansowego	26,0	29,8
Razem	26,0	29,8

22 ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

23 ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała zobowiązań pozabilansowych.

24 PRZYCHODY FINANSOWE

Odsetki za okres zakończony 31-12-2016 (w tys. złotych).

Rodzaj aktywów	Przychody z odsetek w okresie sprawozdawczym			
	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone nie zrealizowane		
		do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	Powyżej 12 m-cy
Dłużne instrumenty finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0
Udzielone pożyczki	0,0	0,0	1 862,1	0,0
Należności	0,0	0,0	0,0	0,0
Środki pieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne aktywa	0,0	0,0	0,0	0,0
Razem	0,0	0,0	1 862,1	0,0

W ciągu okresu sprawozdawczego nie dokonywano aktualności wartości inwestycji.

Rodzaj aktywu	Przychody z odsetek w okresie sprawozdawczym			
	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone nie zrealizowane		
		do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	Powyżej 12 m-cy
Dłużne instrumenty finansowe	0,0	0,0	0,0	0,0
Udzielone pożyczki	1 565,8	0,0	649,9	0,0
Należności	0,0	0,0	0,0	0,0
Środki pieniężne	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne aktywa	0,0	0,0	0,0	0,0
Razem	1 565,8	0,0	649,9	0,0

25 KOSZTY FINANSOWE

Odsetki za okres zakończony 31-12-2016 (w tys. złotych).

Rodzaj zobowiązania	Koszty z tytułu odsetek w okresie sprawozdawczym			
	Odsetki naliczone i zapłacone	Odsetki naliczone nie zapłacone		
		do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	Powyżej 12 m-cy
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozostałe zobowiązania krótkoterm., w tym:	1 516,0	0,0	185,1	0,0
<i>Z tyt. emisji obligacji</i>	1 516,0	0,0	185,1	0,0
Długoterminowe zobowiązania finansowe w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Z tyt. emisji obligacji</i>	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne pasywa	0,0	0,0	0,0	0,0
Razem	1 516,0	0,0	185,1	0,0

W ciągu okresu sprawozdawczego nie dokonywano aktualności wartości inwestycji.

Rodzaj zobowiązania	Koszty z tytułu odsetek w okresie sprawozdawczym			
	Odsetki naliczone i zapłacone	Odsetki naliczone nie zapłacone		
		do 3 m-cy	od 3 do 12 m-cy	Powyżej 12 m-cy
Zobowiązania przeznaczone do obrotu	0,0	0,0	0,0	0,0
Pozostałe zobowiązania krótkoterm., w tym:	1 915,6	0,0	184,1	0,0
<i>Z tyt. emisji obligacji</i>	1 915,6	0,0	184,1	0,0
Długoterminowe zobowiązania finansowe w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0
<i>Z tyt. emisji obligacji</i>	0,0	0,0	0,0	0,0
Inne pasywa	0,0	0,0	0,0	0,0
Razem	1 915,6	0,0	184,1	0,0

26 KOSZTY RODZAJOWE

Koszty według rodzajów	31.12.2016	31.12.2015
Czynsz za wynajem	0,0	2,5
Usługi księgowe, audyt	60,4	63,7
Usługi doradcze	59,8	0,3
Usługi bankowe	0,0	0,5
Podatki i opłaty	11,3	12,2
Wynagrodzenie za pełnienie funkcji animatora na rynku Catalyst	18,0	27,0
Razem	149,5	106,2

27 INFORMACJE O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W ROKU OBROTOWYM LUB PRZEWDZIANEJ DO ZANIECHANIA W ROKU NASTĘPNYM

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

28 PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku (straty) brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Zysk (strata) brutto	0,2	8,6
Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu	35,7	2 130,3
Koszty niebilansowe uznawane za koszty uzyskania przychodu	(26,4)	(2 187,9)
Przychody bilansowe, niepodatkowe (naliczone odsetki)	(1 865,5)	(2 215,7)
Przychody podatkowe, niebilansowe (zapłacone odsetki)	4 208,4	1 565,8
Odliczenie strat za poprzednie okresy	(2 352,4)	0,0
Zysk/Strata podatkowa	0,0	(698,9)
Podatek dochodowy bieżący (19%)	0,0	0
Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	447,5	(115,4)
Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(445,8)	123,4
Podatek dochodowy – razem	1,7	8,0

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych, czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami. Rozliczenia podatkowe oraz inne (na przykład celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar, a ustalone w wyniku kontroli dodatkowe kwoty zobowiązań muszą zostać wpłacone wraz z wysokimi odsetkami. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym. Rozliczenia podatkowe mogą zostać poddane kontroli przez okres pięciu lat. W efekcie kwoty wykazane w sprawozdaniu finansowym mogą ulec zmianie w późniejszym terminie po ostatecznym ustaleniu ich wysokości przez organy skarbowe.

29 ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- Odsetki od pożyczki naliczone, niezapłacone	472,1	917,9
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – razem	472,1	917,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- naliczone odsetki od obligacji	35,1	35,0
- rozliczenia międzyokresowe	4,9	5,7
- straty podatkowe – do odliczenia	453,2	900,1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – razem	493,2	940,8
A. Stan na początek roku (nadwyżka wartości aktywa ponad rezerwę z tytułu podatku odroczonego)	22,8	30,9
B. Stan na koniec roku (zmiana podatku odroczonego)	21,1	22,8
Podatek odroczone w Rachunku Zysków i Strat (A-B)	1,7	8,0

30 INSTRUMENTY FINANSOWE

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.

Spółka narażona jest na ryzyko rynkowe obejmujące przede wszystkim ryzyko kredytowe związane z udzielonymi pożyczkami do gwaranta emisji obligacji. Spółka narażona jest również na zmiany stopy procentowej. Wzrost stóp procentowych ma bezpośredni wpływ na wartość zobowiązania z tytułu obligacji.

Spółka nie emituje ani nie posiada pochodnych instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Ryzyko zmiany kursu walut nie wpływa istotnie na sytuację finansową Spółki.

31 INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku nie wystąpiły takie wynagrodzenia.

32 INFORMACJE O POŻYCZKACH I ŚWIADCZENIACH O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku pożyczki i świadczenia udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących nie wystąpiły.

33 INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2016 roku nie wystąpiły wspólne przedsięwzięcia.

34 INFORMACJE O TRANSAKcjACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

a) Grupa kapitałowa

Spółka działa w ramach grupy kapitałowej Ferratum Oyj z siedzibą w Helsinkach, Finlandia.

b) Podmiot dominujący

Podmiotem dominującym wobec Spółki jest Ferratum Oyj.

Wielkość transakcji z podmiotem dominującym wyniosła:

w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Należności - pozostałe	482,5	508,1
Należne odsetki od pożyczki (odsetki niezapłacone)	2 448,4	4 814,8
Należność z tytułu pożyczek	17 642,8	15 270,2
Przychody z tytułu odsetek w tym:	1 841,9	2 199,6
<i>odsetki zapłacone</i>	1 841,9	1 565,9
<i>odsetki niezapłacone</i>	0,0	633,7
Koszty usług doradczych	38,8	0,3

c) Podmioty powiązane


Podmiotem powiązonym wobec Spółki poprzez wspólnego udziałowca, Ferratum Oyj, są Ferbuy Poland Sp. z o.o.

Wielkość transakcji z podmiotem powiązonym *Ferbuy Poland sp. z o.o.* wyniosła:

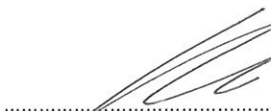
w tysiącach złotych	31.12.2016	31.12.2015
Należne odsetki od pożyczki (odsetki niezapłacone)	36,4	16,2
Należność z tytułu pożyczek	183,2	183,2
Przychody z tytułu odsetek w tym:	20,2	16,2
<i>odsetki zapłacone</i>	0,0	0,0
<i>odsetki niezapłacone</i>	20,2	16,2

35 WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA

Wynagrodzenie AVANTA Audit Sp. z o.o. Sp.K.- podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, należne za rok zakończony dnia 31.12.2016r. wynosi równowartość 5 000 Euro netto. Nie były świadczone inne usługi poza wyżej wymienionymi.


.....

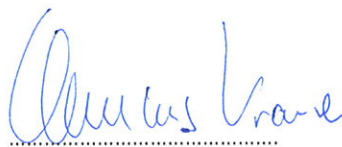
Piotr Jaroszyński
Prezes Zarządu Solve BPO Sp. z o.o.
– osoba prowadząca księgi
rachunkowe
Wrocław, 2 marca 2017


.....

Lea Liigus
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017


.....

Jorma Jokela
Prezes Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017


.....

Clemens Krause
Członek Zarządu
Ferratum Capital Poland S.A.
Helsinki, 2 marca 2017