

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**UL. FRANKLINA ROOSEVELTA 22**  
**60-829 POZNAŃ**  
**NIP: 897-179-53-31**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**  
**ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ**  
**31 GRUDNIA 2019 R.**

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**

**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31.12.2019**

## **SPIS TREŚCI**

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	1
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	2
BILANS	5
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	7
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	12

## PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.

### Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31.12.2019

## OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zgodnie z wymogami art. 52 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 395 z późniejszymi zmianami) Zarząd PHI WIERZYTELNOŚCI S.A. przedstawia sprawozdanie finansowe, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 6.970,507,32 zł
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. wykazujący zysk netto 395.146,89 zł
- 4) zestawienie zmian w kapitale własnym
- 5) rachunek przepływów pieniężnych
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia

---

Jakub Suchanek  
Prezes Zarządu

Poznań, 23 kwietnia 2020 roku

## **PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**

### **Wprowadzenie do sprawozdania finansowego**

#### **1. Dane identyfikujące Spółkę**

##### **1. 1 Nazwa Spółki**

PHI WIERZYTELNOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA

##### **1. 2 Siedziba Spółki**

ul. Franklina Roosevelta 22  
60-829 Poznań

##### **1. 3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym**

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy Poznań-Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu  
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Data: 11 grudnia 2013 roku  
Numer rejestru: KRS 0000490390

##### **1. 4 Podstawowy przedmiot i czas działalności Spółki**

Przedmiotem działalności Spółki zgodnie z umową Spółki jest między innymi:

- finansowa działalność usługowa,
- udzielanie kredytów,
- pośrednictwo pieniężne,
- kupno, sprzedaż i zarządzanie nieruchomościami.

Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

##### **1. 5 Okres objęty sprawozdaniem**

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 01 stycznia 2019 do 31 grudnia 2019 r.

##### **1. 6 Założenie kontynuacji działalności gospodarczej**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

Nie istnieją żadne okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności.

## **2. Znaczące zasady rachunkowości**

Sprawozdanie finansowe sporządzono, stosując poniżej opisane zasady rachunkowości:

### **2. 1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o ustawę o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 ze zm.) i wydanymi na jej podstawie przepisami

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły.

### **2. 2 Przychody i koszty**

Przychody i koszty są rozpoznawane według zasady memoriałowej, tj. w okresach których dotyczą, niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów ujmuje się w rachunku zysków i strat, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do produktów, towarów i materiałów przekazano nabywcy.

Przychody ze sprzedaży usług o okresie realizacji krótszym niż 6 miesięcy rozpoznawane są w momencie zakończenia wykonania usługi.

### **2. 3 Odsetki**

Przychody odsetkowe są ujmowane w momencie ich naliczenia.

### **2. 4 Wartości niematerialne i prawne**

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w księgach według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i umarza metodą liniową .

### **2. 5 Środki trwałe**

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową w okresach odpowiadających okresowi ekonomicznej użyteczności. Rozpoczęcie amortyzacji następuje w następnym miesiącu po przyjęciu środka trwałego do używania.

Składniki majątku mające cechy środków trwałych o wartości poniżej 10.000,00 zł są zaliczane do kosztów bieżącej działalności operacyjnej w miesiącu ich nabycia.

## **2. 6 Zapasy**

Zapasy wyceniane są według cen ich zakupu lub kosztów wytworzenia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto na dzień bilansowy.

Wartość zapasów ustala się w oparciu o cenę zakupu, przy czym rozchód wycenia się według rzeczywistych indywidualnych cen zakupu metodą FIFO.

Zapasy wykazywane są w bilansie w wartości netto, tj. pomniejszone o wartość odpisów aktualizujących wynikających z ich wyceny według cen sprzedaży netto.

## **2. 7 Należności, roszczenia i zobowiązania, inne niż zaklasyfikowane jako aktywa i zobowiązania finansowe**

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. W szczególności aktualizuje się należności przeterminowane, wątpliwe i trudno ściągalne.

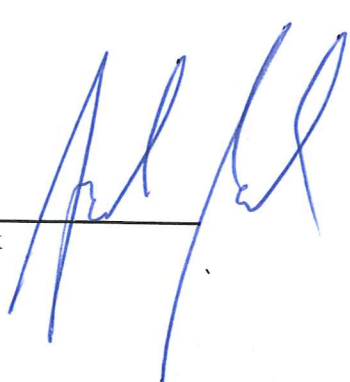
## **2. 8 Rezerwy na zobowiązania**

Na rezerwy składają się zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne.

## **2. 9 Podatek dochodowy**

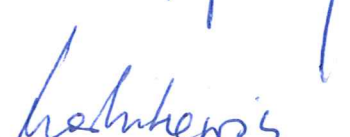
Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie.



---

Jakub Suchanek  
Prezes Zarządu



---

Katarzyna Maślankiewicz  
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Poznań, 23 kwietnia 2020 roku

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**

**Bilans**

<b>AKTYWA</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>1 848,00</b>	<b>1 117 907,00</b>
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	-	-
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>		
Środki trwałe	-	-
Środki trwałe w budowie	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
<b>Inwestycje długoterminowe</b>		
Nieruchomości	-	1 116 672,00
<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 848,00	1 235,00
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>6 968 659,32</b>	<b>3 881 162,31</b>
<b>Zapasy</b>	736 371,67	-
<b>Należności krótkoterminowe</b>		
Należności od jednostek powiązanych		
z tytułu dostaw i usług	149 218,07	-
inne	100 000,00	100 000,00
Należności od pozostałych jednostek		
z tytułu dostaw i usług	3 309 535,72	768,30
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	8 598,30	9 289,00
inne	330 760,38	3 203 592,51
dochodzone na drodze sądowej	-	-
<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>		
Krótkoterminowe aktywa finansowe		
udzielone pożyczki	1 674 823,00	-
udziały lub akcje	270 152,70	270 152,70
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	389 199,48	297 359,80
Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	-	-
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>6 970 507,32</b>	<b>4 999 069,31</b>

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**

**Bilans**

**PASYWA**

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
<b>Kapitał własny</b>	<b><u>1 068 626,63</u></b>	<b><u>673 479,74</u></b>
Kapitał zakładowy	125 000,00	125 000,00
Należne wpłaty na kapitał zakładowy	-	-
Udziały (akcje) własne	-	-
Kapitał zapasowy	1 322 830,88	1 322 830,88
Strata z lat ubiegłych	(774 351,14)	(696 573,05)
Zysk/strata netto	395 146,89	(77 778,09)
	<u>1 068 626,63</u>	<u>673 479,74</u>
<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b><u>5 901 880,69</u></b>	<b><u>4 325 589,57</u></b>
<b>Rezerwy na zobowiązania</b>		
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 019,00	-
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
- długoterminowa	-	-
- krótkoterminowa	-	-
Pozostałe rezerwy	-	-
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	-	-
	<u>29 019,00</u>	<u>6 500,00</u>
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>		
Wobec pozostałych jednostek	-	-
kredyty i pożyczki	-	-
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		
Wobec jednostek powiązanych	2 941 883,17	3 408 976,44
z tytułu dostaw i usług	2 692 154,95	-
inne	249 728,22	3 408 976,44
Wobec pozostałych jednostek	2 790 542,01	300 891,60
kredyty i pożyczki	176,27	0,27
z tytułu dostaw i usług	2 787 065,70	22 574,09
zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 300,04	-
inne	-	-
	<u>5 732 425,18</u>	<u>3 709 868,04</u>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>		
	<u>140 436,51</u>	<u>609 221,53</u>
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b><u>6 970 507,32</u></b>	<b><u>4 999 069,31</u></b>

Jakub Suchanek  
Prezes Zarządu

Poznań, 23 kwietnia 2020 roku

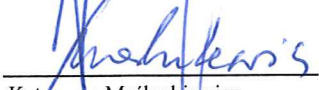
Katarzyna Maślankiewicz  
Osoba odpowiedzialna  
za prowadzenie ksiąg rachunkowych



**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Rachunek zysków i strat**

	<u>01.01.2019</u> <u>- 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018</u> <u>- 31.12.2018</u>
<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi</b>		
Przychody netto ze sprzedaży produktów	584 143,15	39 334,15
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	<u>8 946 276,45</u>	<u>-</u>
	<u>9 530 419,60</u>	<u>39 334,15</u>
<b>Koszty działalności operacyjnej</b>		
Amortyzacja	-	-
Zużycie materiałów i energii	(9 151,02)	(40,24)
Usługi obce	(484 145,59)	(63 836,32)
Podatki i opłaty	(25 772,73)	(15 071,62)
Wynagrodzenia	(85 767,79)	(13 400,00)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	(9 799,93)	-
Pozostałe koszty rodzajowe	(39 330,00)	-
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	<u>(8 498 602,07)</u>	<u>-</u>
	<u>(9 152 569,13)</u>	<u>(92 348,18)</u>
<b>Zysk/Strata ze sprzedaży</b>	377 850,47	(53 014,03)
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>		
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Inne przychody operacyjne	<u>1 606 740,90</u>	<u>6 911,16</u>
	<u>1 606 740,90</u>	<u>6 911,16</u>
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>		
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne koszty operacyjne	<u>(1 116 672,00)</u>	<u>(1,17)</u>
	<u>(1 116 672,00)</u>	<u>(1,17)</u>
<b>Zysk/Strata z działalności operacyjnej</b>	867 919,37	(46 104,04)
<b>Przychody finansowe</b>		
Odsetki	-	-
Inne	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Koszty finansowe</b>		
Odsetki	(349 799,20)	(7 338,61)
Inne	<u>(94 567,28)</u>	<u>(25 000,4)</u>
	<u>(444 366,48)</u>	<u>(32 339,05)</u>
<b>Zysk/Strata z działalności gospodarczej</b>	423 552,89	(78 443,09)
<b>Zysk /Strata brutto</b>	423 552,89	(78 443,09)
<b>Podatek dochodowy</b>	28 406,00	(665,00)
<b>Zysk/Strata netto</b>	<u>395 146,89</u>	<u>(77 778,09)</u>

  
 \_\_\_\_\_  
 Jakub Suchanek  
 Prezes Zarządu

  
 \_\_\_\_\_  
 Katarzyna Maślankiewicz  
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

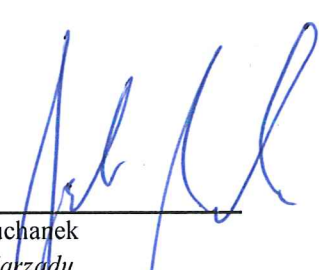
Poznań, 23 kwietnia 2020 roku


**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.****Zestawienie zmian w kapitale własnym**

	<b>01.01.2019</b> <b>- 31.12.2019</b>	<b>01.01.2018</b> <b>- 31.12.2018</b>
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<u>673 479,74</u>	<u>751 257,83</u>
<b>Kapitał własny na początek okresu po korektach</b>	<u>673 479,74</u>	<u>751 257,83</u>
<b>Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	125 000,00	125 000,00
Zmiany kapitału zakładowego	-	-
<b>Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<u>125 000,00</u>	<u>125 000,00</u>
<b>Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu</b>	-	-
Zmiany należnych wpłat na kapitał zakładowy	-	-
<b>Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Udziały (akcje) własne na początek okresu</b>	-	-
Udziały (akcje) własne na koniec okresu	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	1 322 830,88	1 322 830,88
Zmiany kapitału zapasowego	-	-
<b>Kapitał zapasowy na koniec okresu</b>	<u>1 322 830,88</u>	<u>1 322 830,88</u>
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	<u>-</u>	<u>-</u>

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Zestawienie zmian w kapitale własnym**

	<u>01.01.2019</u> <u>- 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018</u> <u>- 31.12.2018</u>
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(774 351,14)	(696 573,05)
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(774 351,14)	(696 573,05)
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	<u>(774 351,14)</u>	<u>(696 573,05)</u>
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	<u>(774 351,14)</u>	<u>(696 573,05)</u>
Wynik netto	395 146,89	(77 778,09)
zysk netto	395 146,89	-
strata netto	-	77 778,09
odpisy z zysku	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	1 068 626,63	673 479,74
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	<u>1 068 626,63</u>	<u>673 479,74</u>

  
 \_\_\_\_\_  
 Jakub Suchanek  
 Prezes Zarządu

  
 \_\_\_\_\_  
 Katarzyna Maślankiewicz  
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych


Poznań, 23 kwietnia 2020 roku

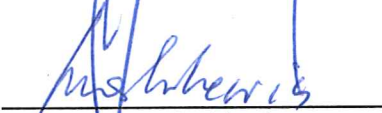
**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Rachunek przepływów pieniężnych**

	<u>01.01.2019</u> <u>- 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018</u> <u>- 31.12.2018</u>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk netto	395 146,89	(77 778,09)
Korekty razem:	1 238 512,39	(485 622,01)
Amortyzacja	-	-
(Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych	-	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	7 172,60
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	(483 328,00)	-
Zmiana stanu rezerw	22 519,00	3 500,00
Zmiana stanu zapasów	(736 371,67)	-
Zmiana stanu należności	(584 462,66)	(3 079 267,25)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 489 553,74	1 974 416,11
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(469 398,02)	608 556,53
Inne korekty	-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<u>1 633 659,28</u>	<u>(563 400,10)</u>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Wpływy	2 320 600,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	1 600 000,00	-
Zbycie aktywów finansowych, w tym:	-	-
w jednostkach powiązanych	-	-
w pozostałych jednostkach	-	-
- zbycie aktywów finansowych	-	-
- dywidendy i udziały w zyskach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
- odsetki	-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-
Inne wpływy inwestycyjne	720 600,00	-
Wydatki	(2 395 423,00)	(1 116 672,00)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	(1 116 672,00)
Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
w jednostkach powiązanych	-	-
w pozostałych jednostkach	-	-
- nabycie aktywów finansowych	-	-
udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
Inne wydatki inwestycyjne-pożyczka krótkoterminowa	(2 395 423,00)	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<u>(74 823,00)</u>	<u>(1 116 672,00)</u>

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Rachunek przepływów pieniężnych**

	<u>01.01.2019</u> <u>- 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018</u> <u>- 31.12.2018</u>
<b>Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy	1 150 176,00	1 700 000,00
Wpływy netto z wydania udziałów/(emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
Kredyty i pożyczki	1 150 176,00	1 700 000,00
Wydatki	(2 617 172,60)	-
Nabycie udziałów/(akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	(2 617 172,60)	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
Odsetki	-	-
<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<u>-1 466 996,60</u>	<u>1 700 000,00</u>
<b>Przeplwy pieniężne netto razem</b>	<u>91 839,68</u>	<u>19 927,90</u>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	91 839,68	19 927,90
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	297 359,80	277 431,90
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<u><u>389 199,48</u></u>	<u><u>297 359,80</u></u>

  
 \_\_\_\_\_  
 Jakub Suchanek  
 Prezes Zarządu

  
 \_\_\_\_\_  
 Katarzyna Maślankiewicz  
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Poznań, 23 kwietnia 2020 roku



**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Dodatkowe informacje i objaśnienia**

**2. Rzeczowe aktywa trwałe**

**2. 1 Zmiana stanu środków trwałych**

	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto</b>						
B.O. 01.01.2019	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
B.O. 31.12.2019	-	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie</b>						
B.O. 01.01.2019	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
B.O. 31.12.2019	-	-	-	-	-	-
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
B.O. 01.01.2019	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
B.O. 31.12.2019	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość netto</b>						
B.O. 01.01.2019	-	-	-	-	-	-
B.O. 31.12.2019	-	-	-	-	-	-

**2. 2 Środki trwałe w budowie**

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie wyniósł 0,00

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Dodatkowe informacje i objaśnienia**

**2. Inwestycje krótkoterminowe**

	<u>31.12.2019</u>
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	<u>389 199,48</u>
	<u>389 199,48</u>

**3. Należności krótkoterminowe**

*Struktura wiekowa należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek*

	<u>31.12.2019</u>
<i>O okresie spłaty:</i>	
Do 12 miesięcy	3 309 535,72
Powyżej 12 miesięcy	-
Stan należności brutto	3 309 535,72
Odpis aktualizujący wartość należności	-
Stan należności netto	<u>3 309 535,72</u>

**4. Zobowiązania długoterminowe**

*Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wg okresu spłaty przewidywanym w umowie*

	<u>31.12.2019</u>
<i>O okresie spłaty:</i>	
Do 12 miesięcy	-
Powyżej 1 roku do 3 lat	-
Powyżej 3 roku do 5 lat	-
Powyżej 5 lat	-
Stan zobowiązań	<u>-</u>

**5. Zobowiązania krótkoterminowe**

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług w kwocie 2.692.154,95 zł są wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego i zostały wykazane na dzień 31.12.2019 roku w kwocie wymagającej zapłaty.

**6. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

	<u>31.12.2019</u>
Ubezpieczenia	-
Pozostałe koszty	-
Abonamenty	-
	<u>-</u>

**7. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki**

Spółka nie posiada zobowiązań, które są zabezpieczone na majątku jednostki lub oddaniem majątku pod zarząd osoby trzeciej.



## PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

#### 8. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia

Spółka nie posiada zobowiązań warunkowych wynikających z udzielonych gwarancji i poręczeń, także wekslowych albo zawartych i niewykonanych umów.

#### 9. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży towarów i usług

##### *Struktura rzeczowa wg rodzajów działalności*

	<u>31.12.2019</u>
Przychody ze sprzedaży usług	584 143,15
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	<u>8 946 276,45</u>
	<u>9 530 419,60</u>

##### *Struktura terytorialna*

	<u>31.12.2019</u>
Przychody ze sprzedaży krajowej	9 530 419,60
Przychody ze sprzedaży eksportowej	-
	<u>9 530 419,60</u>

#### 10. Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

Zysk brutto	423 552,89
I. Wydatki nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu	
Koszty eksploatacji samochodów	1 019,13
Niezapłacone odsetki od pożyczek	<u>9 728,22</u>
Razem	<u>10 747,35</u>
II. Kwoty, które zwiększają podstawę opodatkowania	
Przychody z nieodpłatnych świadczeń	<u>30 000,00</u>
Razem	<u>30 000,00</u>
III. Przychody, nie będące przychodami podatkowymi	
Naliczone, lecz nie otrzymane odsetki od pożyczek	152 732,30
Rozwiązanie rezerwy	<u>6 500,00</u>
Razem	<u>159 232,30</u>
IV. Koszty podatkowe	
Odsetki od pożyczek - koszty bilansowe 2018	<u>7 172,60</u>
Razem	<u>7 172,60</u>
Dochód do opodatkowania	297 895,34
Strata z lat ubiegłych	<u>297 895,34</u>
Podstawa opodatkowania	<u>0,00</u>
Podstawa opodatkowania	0,00
Podatek dochodowy	<u>0,00</u>

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Dodatkowe informacje i objaśnienia**

**11. Kapitał własny**

**11. 1 Struktura własności kapitału zakładowego**

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 125.000,00 zł i dzieli się na 1.250.000 akcji wszystkich emisji. Wartość nominalna każdej akcji wynosi 0,10 zł. Wszystkie akcje nie są uprzywilejowane

Struktura kapitału podstawowego

<u>Akcjonariusz</u>	<u>Ilość akcji</u>	<u>Wartość nominalna akcji</u>	<u>Udział %</u>
Polski Holding Inwestycyjny S.A.	978 000	97 800,00	78,24%
Jakub Suchanek	250 000	25 000,00	20,00%
pozostali	22 000	2 200,00	1,76%
Razem	1 250 000	125 000,00	100,00%

**12. Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych**

Spółka sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią. Pozycje rachunku przepływów pieniężnych wynikają wprost z pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat.

**13. 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**

Spółka nie zawierała umów nieuwzględnionych w bilansie mogących ją narazić w przyszłości na znaczące ryzyko i poniesienie strat bądź przysporzyć korzyści.

**14. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi**

Spółka nie zawierała transakcji na innych warunkach niż rynkowe.

**15. Informacja o wynagrodzeniach wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów**

W roku obrotowym objętym sprawozdaniem finansowym osoby wchodzące w skład organów zarządzających nie otrzymywały wynagrodzenia.

## PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.

### Dodatkowe informacje i objaśnienia

#### 16. Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących

W roku obrotowym objętym sprawozdaniem finansowym osoby wchodzące w skład organów zarządzających nie otrzymały pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze.

#### 17. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.

Należne wynagrodzenie dla biegłego rewidenta z zawartej umowy na obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego za rok obrotowy wynosi 7.000,00

#### 18. Zatrudnienie

Na dzień 31.12.2019 roku Spółka zatrudniała 1 pracownika.

#### 19. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

##### 19.1 Przychody ze wzajemnych transakcji

	Przychody ze sprzedaży produktów i usług	Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	Pozostałe przychody
PHI Nieruchomości sp. z o.o.	-	140 868,00	1 600 000,00
Polski Holding Inwestycyjny S.A.	-	-	-
Razem	-	140 868,00	1 600 000,00

##### 19.2 Koszty wzajemnych transakcji

	Zakupy usług	Zakupy towarów i materiałów	Pozostałe koszty
PHI Nieruchomości sp. z o.o.	638,82	735 140,00	-
Polski Holding Inwestycyjny S.A.	20 748,00	20 916,00	9 728,22
Razem	21 386,82	756 056,00	9 728,22

#### 20. Propozycja co do pokrycia zysku za rok obrotowy

Zarząd Spółki proponuje przeznaczyć zysk na pokrycie strat z lat ubiegłych.

**PHI WIERZYTELNOŚCI S.A.**  
**Dodatkowe informacje i objaśnienia**

**21. Istotne zdarzenia po dniu bilanowym**

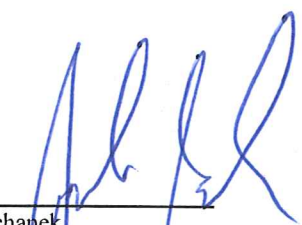
Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, możliwe obniżenie skłonności do inwestowania, zatory finansowe inwestorów mogą mieć wpływ na sytuację jednostki w roku 2020.

Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień.

Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych oraz sprawozdaniu finansowym za rok 2020.


**22. Inne istotne informacje**

Pozostałe informacje wymagane w załączniku numer 1 do ustawy o rachunkowości dotyczą zdarzeń, które nie wystąpiły w Spółce lub jej nie dotyczą.



---

Jakub Suchanek  
*Prezes Zarządu*



---

Katarzyna Maślankiewicz  
*Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych*

Poznań, 23 kwietnia 2020 roku