

Sprawozdanie Finansowe

za rok obrotowy 2012
wraz z opinią biegłego rewidenta
i raportem z badania



BIBBY
FINANCIAL SERVICES



Część ogólna raportu

Dane identyfikujące Spółkę

Nazwa Spółki

Bibby Financial Services Sp. z o.o.

Pod obecną nazwą Spółka działa od 30.07.2008 roku.

Zmiana nazwy Spółki jest wyrazem dążenia do ujednoczenia standardów globalnych Grupy.

Siedziba Spółki

02-583 Warszawa, ul. Wotoska 9a

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba Sądu: Sąd Rejonowy dla m. St. Warszawy w Warszawie,

XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Data rejestracji: 9 kwietnia 2002 roku

Numer rejestru: 0000105848

Rejestracja w Urzędzie Skarbowym i Urzędzie Statystycznym

NIP: 951-20-44-933

REGON: 017509621

Dane identyfikujące biegłego rewidenta

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.

(dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.), Al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa jest podmiotem

uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wpisanym na listę pod numerem

ewidencyjnym 73 prowadzonym przez KRBR

Podstawy prawne

Kapitał zakładowy

Spółka została zarejestrowana zgodnie z umową Spółki z dnia 19 lutego 2002 r., na czas nieokreślony. Kapitał zakładowy Spółki na dzień 31 grudnia 2008 r., wynosił 11.700.000 zł i dzielił się na 23.400 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy. Wśród udziałowców Spółki znajdowali się:

- Bibby Group of Factors Limited – posiadająca 23.399 udziałów o łącznej wartości nominalnej 11.699.500 zł.
- Bibby Financial Services Limited – posiadająca 1 udział o wartości nominalnej 500 zł.

Jednostki powiązane

Spółka posiada następujące podmioty powiązane:

- Bibby Group of Factors Limited (Podmiot Dominujący)
- Bibby Financial Services Limited (Podmiot Powiązany)

Struktura Zarządu

Mark Cleaver – Członek Zarządu
Krzysztof Kuniewicz – Członek Zarządu
Tomasz Gilarowski – Członek Zarządu
Sharon Wiltshire – Członek Zarządu

Przedmiot działalności

Według umowy Spółki przedmiotem jej działalności są:

- pozostałe formy udzielania kredytów
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania
- działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe

Komentarz Dyrektora Generalnego



Rok 2012, a w szczególności ostatnie dwa kwartały, były okresem wyhamowywania silnego wzrostu polskiej gospodarki. Po okresie nasilonych inwestycji infrastrukturalnych i popytu wywołanego EURO 2012 obserwujemy spadek popytu wewnętrznego, a co za tym idzie ograniczenie inwestycji i silną kontrolę kosztów wśród przedsiębiorstw. Jednocześnie rok 2012 był kolejnym okresem wzrostu branży faktoringowej, która zanotowała wyjątkowo dobre wyniki pod względem wartości sfinansowanych należności (przyrost o 22%), jak i liczby obsługiwanych klientów (przyrost o ok 15%).

W roku 2012 Spółka zrealizowała wyniki nieznacznie lepsze niż w roku poprzednim. Dynamiczny trend rozwojowy odnotowywany w latach poprzednich zwolnił na skutek wspomnianego wcześniej spowolnienia gospodarki. Małe i średnie przedsiębiorstwa, których finansowaniem zajmuje się BFS były pierwszymi podmiotami, które odczuły negatywne tendencje ekonomiczne. Jednak poprawa efektywności działania wyraziła się niemal we wszystkich parametrach wynikowych istotnych dla oceny funkcjonowania firmy.

Wartość sfinansowanych przez Spółkę należności wyniosła 1,44 mld zł. Na dotychczasowym poziomie pozostała jednocześnie liczba obsługiwanych klientów. Spółka osiągnęła przychody ze sprzedaży w kwocie 34 911 tys. zł (wzrost o 12 procent w porównaniu do 2011 roku) oraz osiągnęła dodatni wynik finansowy netto w kwocie 7 461 tys. zł, tj. na poziomie porównywalnym z rokiem poprzednim. Odpowiedzią Spółki na zmiany w otoczeniu rynkowym było utrzymanie wysokiej aktywności sprzedażowej oraz bieżące, aktywne dostosowywanie polityki w zakresie ryzyka do okoliczności zewnętrznych.

Z początkiem roku 2012 zapoczątkowany został ambitny program inwestycyjny Grupy BFS. Program ten został zaplanowany na rok 2012 oraz lata kolejne i obejmuje inwestycje w obszarach technologii, produktów, marketingu oraz szkoleń. Bezpośrednim udziałem Spółki w tych projektach była realizacja istotnych zadań w zakresie testowania systemów obsługi klientów oraz rozliczeń faktoringowych.

W ciągu roku aktywnie promowano markę Bibby Financial Services oraz kontynuowano promocję świadczonych usług faktoringu. Osiągnięte efekty tych działań to rosnąca świadomość marki na rynku. Podjęto także szereg działań optymalizacyjnych mających na celu zwiększenie efektywności bieżącej obsługi klientów.

Krzysztof Kuniewicz
Dyrektor Generalny
Bibby Financial Services Sp. z o.o.

Warszawa, 19 lutego 2013 roku

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Deloitte Polska
Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.)
z siedzibą w Warszawie, Al. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa, Polska

Tel. +48 22511 08 11, 511 08 12
Fax: +48 22511 08 13
www.deloitte.com/pl

Do udziałowców Bibby Financial Services Sp. z o.o.

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Spółki Bibby Financial Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Wołoskiej 9A, na które składa się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku
- rachunek zysków i strat
- zestawienie zmian w kapitale własnym
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku
- dodatkowe informacje i objaśnienia

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Spółki. Zarząd Spółki jest zobowiązany do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2009 roku Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności sprawozdania finansowego z przyjętymi przez Spółkę zasadami (polityką) rachunkowości oraz czy przedstawia ono rzetelnie i jasno, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy Spółki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- rozdziału 7 ustawy o rachunkowości
- krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu finansowym. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez Spółkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego. Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

Naszym zdaniem zbadane sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2012 roku, jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku,
- zostało sporządzone zgodnie z wymagających zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości, wynikającymi z ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych
- jest zgodnie z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami Spółki.

Sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy 2012 jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Jacek Marczak
Kluczowy biegły rewident
Przeprowadzający badanie
nr ewid. 9750

W imieniu Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.) – podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez KRBR pod nr. ewidencyjnym 73:

Dariusz Szkaradek – Prezes Zarządu Deloitte Polska Sp. z o.o. – komplementariusza Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audit Sp. z o.o.)

Warszawa, 19 lutego 2013 roku

Bilans

AKTYWA	Nota	31.12.2012	31.12.2011
Aktywa trwałe		1 393 240,01	1 351 845,34
Wartości niematerialne i prawne	1.		
Inne wartości niematerialne i prawne		65 206,11	65 585,80
		65 206,11	65 585,80
Rzeczowe aktywa trwałe	2.		
Środki trwałe		592 262,58	612 755,77
■ inwestycje w obce środki trwałe		137 766,00	116 285,22
■ urządzenia techniczne i maszyny		307 424,72	288 130,65
■ środki transportu		147 071,86	208 339,90
		592 262,58	612 755,77
Należności długoterminowe			
Od pozostałych jednostek		379 150,04	310 602,57
		379 150,04	310 602,57
Inwestycje długoterminowe			
Długoterminowe aktywa finansowe	3.	1 022,05	1 104,20
■ w pozostałych jednostkach			
		1 022,05	1 104,20
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11.3	355 325,00	361 797,00
Inne rozliczenia międzyokresowe		274,23	0,00
		355 599,23	361 797,00
Aktywa obrotowe		211 455 239,21	216 728 100,99
Należności krótkoterminowe			
Należności od pozostałych jednostek			
■ z tytułu dostaw i usług	4.1	50 917,15	12 070,01
■ inne	4.2	207 447 801,76	216 533 783,57
		207 498 718,91	216 545 853,58
Inwestycje krótkoterminowe			
Krótkoterminowe aktywa finansowe	5.	3 805 879,79	10 687,98
■ środki pieniężne i inne aktywa pieniężne			
		3 805 879,79	10 687,98
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6.	150 640,51	171 559,43
		150 640,51	171 559,43
AKTYWA RAZEM		212 848 479,22	218 079 946,33

Bilans na dzień 31 grudnia 2012 roku

PASYWA	Nota	31.12.2012	31.12.2011
Kapitał własny			
■ kapitał zakładowy		11 700 000,00	11 700 000,00
■ kapitał zapasowy	7.1	9 919 959,27	7 799 467,14
■ zysk netto		7 460 990,60	7 560 492,13
		29 080 949,87	27 059 959,27
Zobowiązania i rezerwy zobowiązania			
Zobowiązania krótkoterminowe	8.2		
Wobec jednostek powiązanych		1 032 155,71	0,00
■ z tytułu dostaw i usług		1 032 155,71	0,00
Wobec pozostałych jednostek			
■ kredyty i jednostki		180 799 176,44	189 091 005,22
■ z tytułu dostaw i usług		97 236 565,12	108 424 661,31
■ z tytułu wynagrodzeń		236 926,26	315 181,00
■ z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		0,00	7 713,20
■ inne		1 331 651,83	2 325 716,84
Fundusze specjalne		24 924,18	13 334,57
		181 856 256,33	189 104 339,79
Rozliczenie międzyokresowe			
Inne rozliczenia międzyokresowe		1 911 273,02	1 915 647,27
■ krótkoterminowe		1 911 273,02	1 915 647,27
		1 911 273,02	1 915 647,27
PASYWA RAZEM		212 848 479,22	218 079 946,33

Bilans na dzień 31 grudnia 2012 roku

Rachunek zysków i strat

	Nota	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	10.		
Przychody netto ze sprzedaży produktów		34 911 266,58	31 132 869,85
		34 911 266,58	31 132 869,85
Koszty działalności operacyjnej			
Amortyzacja		326 538,86	253 551,01
Zużycie materiałów i energii		391 971,68	281 626,16
Usługi obce		7 098 371,03	4 486 679,13
Podatki i opłaty		220 125,46	108 908,30
Wynagrodzenia		8 430 503,43	6 586 372,95
Ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia		1 863 496,47	1 451 082,35
Pozostałe koszty rodzajowe		1 665 673,16	1 594 602,33
		19 996 680,09	14 762 822,23
		14 914 586,49	16 370 047,62
Zysk ze sprzedaży			
Pozostałe przychody operacyjne		2 397,95	365,85
Zysk ze sprzedaży niefinansowanych aktywów trwałych		311 452,34	279 099,16
Inne przychody operacyjne		313 850,29	279 465,01
Pozostałe koszty operacyjne			
Aktualizacja wartości aktywów		733 450,98	2 060 020,61
Inne koszty operacyjne		106 784,97	28 647,58
		840 235,95	2 088 668,19
Zysk z działalności operacyjnej		14 388 200,83	14 560 844,44

Rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2012 roku

	Nota	01.01.2012 -31.12.2012	01.01.2011 -31.12.2011
Przychody finansowe			
Odsetki		49 676,24	76 023,01
Inne		34 852,74	32 362,52
		84 528,98	108 385,53
Koszty finansowe			
Odesetki		5 040 507,21	4 964 916,84
Inne			
		5 040 507,21	4 964 916,84
Zysk z działalności gospodarczej		9 432 222,60	9 704 313,13
Zysk brutto		9 432 222,60	9 704 313,13
Podatek dochodowy	11.	-1 971 232,00	-2 143 821,00
Zysk netto		7 460 990,60	7 560 492,13

Rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2012 roku

Bibby Financial Services Sp. z o.o.
ul. Wotoska 9a
02-583 Warszawa

Tel: (22) 545 61 23
Fax: (22) 545 61 24

info@bibbyfinancialservices.pl
www.bibbyfinancialservices.pl

KRS: 0000105848
NIP: 951-20-44-933

