

UCHWAŁA NR 1/X/2022
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie (dalej: „Spółka”)
z dnia 3 października 2022 roku
w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

Na podstawie art. 409 § 1 Kodeksu spółek handlowych Walne Zgromadzenie Spółki postanawia, co następuje:

§ 1.

Walne Zgromadzenie Spółki wybiera **Panią Joannę Cenquier** na Przewodniczącą Walnego Zgromadzenia Spółki.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu tajnym nad powyższą uchwałą oddano następującą liczbę głosów:

Liczba akcji, z których oddano ważne głosy: 7 103 049

Procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym: 44,384%

Łączna liczba ważnych głosów: 7 103 049

Liczba głosów „za”: 7 103 049

Liczba głosów „przeciw”: 0

Liczba głosów „wstrzymujących się”: 0

UCHWAŁA NR 2/X/2022
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie (dalej: „Spółka”)
z dnia 3 października 2022 roku
w sprawie przyjęcia porządku obrad

§ 1.

Walne Zgromadzenie Spółki **postanawia** o przyjęciu porządku obrad jak w ogłoszeniu opublikowanym przez Spółkę w raporcie bieżącym nr 11/2022 oraz na stronie internetowej Spółki w dniu 1 września 2022 r.:

1. Otwarcie Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad Walnego Zgromadzenia.
5. Wybór Komisji Skrutacyjnej.
6. Podjęcie uchwały w sprawie połączenia SANWIL HOLDING S.A. ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.
7. Zamknięcie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu jawnym nad powyższą uchwałą oddano następującą liczbę głosów:

Liczba akcji, z których oddano ważne głosy: 7 103 049

Procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym: 44,384%

Łączna liczba ważnych głosów: 7 103 049

Liczba głosów „za”: 7 103 049

Liczba głosów „przeciw”: 0

Liczba głosów „wstrzymujących się”: 0

UCHWAŁA NR 3/X/2022

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie (dalej: „Spółka”)

z dnia 3 października 2022 roku

w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej

Na podstawie art. 420 § 3 Kodeksu spółek handlowych Walne Zgromadzenie Spółki postanawia, co następuje:

§ 1.

Walne Zgromadzenie Spółki **postanawia** o odstąpieniu od wyboru Komisji Skrutacyjnej i powierzeniu obowiązków liczenia głosów i czuwania nad prawidłowością przebiegu głosowania Przewodniczącej Walnego Zgromadzenia wspólnie z notariuszem protokołującym przebieg Walnego Zgromadzenia.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu jawnym nad powyższą uchwałą oddano następującą liczbę głosów:

Liczba akcji, z których oddano ważne głosy: 7 103 049

Procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym: 44,384%

Łączna liczba ważnych głosów: 7 103 049

Liczba głosów „za”: 7 103 049

Liczba głosów „przeciw”: 0

Liczba głosów „wstrzymujących się”: 0

UCHWAŁA NR 4/X/2022

Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie (dalej: „Spółka”)

z dnia 3 października 2022 roku

**w sprawie połączenia SANWIL HOLDING S.A.
ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.**

Walne Zgromadzenie spółki SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie („**Spółka**”), działając na podstawie art. 492 § 1 pkt 1), art. 506 § 1, 2 i 4 w związku art. 499 Kodeksu spółek handlowych oraz art.28. ustęp 3 pkt 5) Statutu Spółki, po zapoznaniu się z planem połączenia SANWIL HOLDING S.A. i Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z dnia 29 sierpnia 2022 r. wraz z załącznikami („**Plan Połączenia**”), niniejszym uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Walne Zgromadzenie spółki SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie postanawia połączyć w trybie art. 492 § 1 pkt 1), art. 515 § 1 oraz art. 516 § 5 i § 6 Kodeksu spółek handlowych, spółkę SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000119088 („**Spółka Przejmująca**”), ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000520230 („**Spółka Przejmowana**”), przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą, na zasadach ustalonych w Planie Połączenia uzgodnionym przez Zarządy SANWIL HOLDING S.A. i Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. w dniu 29 sierpnia 2022 r., który zgodnie z art. 500 § 21 Kodeksu spółek handlowych został udostępniony na stronie internetowej pod adresem <https://www.holding.sanwil.com> w dniu 29 sierpnia 2022 r. (w zakładce: Spółka/Plan Połączenia) oraz opublikowany w raporcie bieżącym SANWIL HOLDING S.A. nr 10/2022 z dnia 29 sierpnia 2022 r. Plan Połączenia stanowi załącznik do niniejszej uchwały.
2. Walne Zgromadzenie SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie wyraża niniejszym zgodę na Plan Połączenia, o którym mowa w ust. 1.

§ 2.

Upoważnia się Zarząd Spółki Przejmującej do dokonania wszystkich niezbędnych czynności związanych z przeprowadzeniem procedury połączenia Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 4.

Połączenie Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej nastąpi z chwilą jego wpisania do rejestru przedsiębiorców przez właściwy sąd rejestrowy.

W głosowaniu jawnym nad powyższą uchwałą oddano następującą liczbę głosów:

Liczba akcji, z których oddano ważne głosy: 7 103 049

Procentowy udział tych akcji w kapitale zakładowym: 44,384%

Łączna liczba ważnych głosów: 7 103 049

Liczba głosów „za”: 7 103 049

Liczba głosów „przeciw”: 0

Liczba głosów „wstrzymujących się”: 0

Załącznik do Uchwały nr 4/X/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie
z dnia 3 października 2022 roku
w sprawie połączenia SANWIL HOLDING S.A. ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.

PLAN POŁĄCZENIA

DLA

SANWIL HOLDING SPÓŁKA AKCYJNA
(SPÓŁKA PRZEJMUJĄCA)

POLSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY
SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
(SPÓŁKA PRZEJMOWANA)

Lublin, dnia 29 sierpnia 2022 r.

I. WSTĘP

Zarządy spółek pod firmą: SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie oraz Polski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie ustalają następujący plan połączenia (dalej: „**Plan Połączenia**”) spółek:

- 1) spółki pod firmą: **SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna** z siedzibą w Lublinie, ul. Cisowa 11, 20-703 Lublin, wpisanej do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000119088, NIP: 7950200697, REGON: 650021906, o kapitale zakładowym w wysokości 9.602.274,00 zł (wpłaconym w całości), który dzieli się na 16.003.790 akcji (zwaną dalej: „**Spółką Przejmującą**” lub „**SANWIL HOLDING S.A.**”),
- 2) spółki pod firmą: **Polski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Lublinie, ul. Cisowa 11, 20-703 Lublin, wpisanej do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000520230, NIP: 8971798648, REGON: 022411588, o kapitale zakładowym w wysokości 500.000,00 złotych, który dzieli się na 5.000 udziałów o wartości nominalnej 100,00 zł (zwaną dalej: „**Spółką Przejmowaną**” lub „**Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.**”).

Spółka Przejmująca i Spółka Przejmowana zwane są dalej łącznie: „**Spółkami**” lub każda z osobna: „**Spółką**”.

II. PREAMBUŁA

Zważywszy, że:

- Plan Połączenia Spółek został uzgodniony, przyjęty i podpisany zgodnie z art. 498 w zw. z art. 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (dalej zwany: „**KSH**”), w związku z planowanym połączeniem Spółek,
- podstawowym przedmiotem działalności SANWIL HOLDING S.A. jest działalność w zakresie firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych,
- podstawowym przedmiotem działalności Spółki Przejmowanej jest działalność w zakresie udzielania pożyczek,
- działalność Spółki Przejmującej będzie kontynuowana w dotychczasowym zakresie; również działalność Spółki Przejmowanej rozumiana jako zakres zadań wykonywanych przez jej pracowników będzie kontynuowana poprzez integrację dotychczasowych procesów w strukturze SANWIL HOLDING S.A.,
- uzasadnieniem połączenia jest realizacja strategii Zarządu SANWIL HOLDING S.A. oraz względy ekonomiczne w zakresie zmniejszenia kosztów utrzymywania odrębnej spółki, zależnej do SANWIL HOLDING S.A., przy możliwości przejęcia przez SANWIL HOLDING S.A. działalności operacyjnej Spółki Przejmowanej, która obecnie prowadzona jest w zakresie windykacji zawartych w przeszłości umów,
- dzięki planowanemu połączeniu uproszczeniu ulegnie struktura organizacyjna Grupy Kapitałowej SANWIL HOLDING S.A. oraz zwiększy się jej efektywność działania,

- połączenie spowoduje w szczególności integrację przedsiębiorstw Spółek i prowadzonej przez Spółki działalności, co z kolei ułatwi proces zarządzania Grupą Kapitałową SANWIL HOLDING S.A., w tym ograniczy koszty zarządzania, koszty administracyjne i operacyjne związanych z funkcjonowaniem dwóch odrębnych osób prawnych,
- żadna ze Spółek nie jest właścicielem nieruchomości rolnej,
- zamiar koncentracji nie podlega obowiązkowi zgłoszenia i uzyskania zgody Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów zgodnie z art. 13 i 14 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 275).

III. SPÓŁKI NINIEJSZYM UZGADNIAJĄ NASTĘPUJĄCY PLAN POŁĄCZENIA

1. TYP, FIRMA I SIEDZIBA ŁĄCZĄCYCH SIĘ SPÓŁEK:

Spółka Przejmująca:

Typ: spółka akcyjna

Firma: SANWIL HOLDING spółka akcyjna

Siedziba: Lublin. Adres siedziby: ul. Cisowa 11, 20-703 Lublin

Spółka Przejmowana:

Typ: spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Firma: Polski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Siedziba: Lublin. Adres siedziby: ul. Cisowa 11, 20-703 Lublin.

2. SPOSÓB POŁĄCZENIA SPÓŁEK:

1. Połączenie Spółek zostanie przeprowadzone na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 KSH przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą („**łączenie się przez przejęcie**”).
2. Na skutek połączenia Spółka Przejmująca wstąpi we wszelkie prawa i obowiązki Spółki Przejmowanej, a Spółka Przejmowana zostanie rozwiązana bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego w dniu zarejestrowania połączenia w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.
3. Z uwagi na fakt, że Spółka Przejmująca posiada 100 % udziałów w Spółce Przejmowanej, połączenie odbędzie się w trybie art. 516 § 6 KSH oraz bez podwyższania kapitału zakładowego Spółki Przejmującej, a także bez wydania nowych akcji w kapitale Spółki Przejmującej.
4. Wobec powyższego, Plan Połączenia nie zawiera elementów wskazanych w art. 499 § 1 pkt 2-4 KSH, tj. nie określa:
 - i stosunku wymiany udziałów Spółki Przejmowanej na akcje Spółki Przejmującej,
 - ii zasad dotyczących przyznania akcji w Spółce Przejmującej,
 - iii dnia od którego akcje Spółki Przejmującej, wydane udziałowcom Spółki Przejmowanej, uprawniają do uczestnictwa w zysku Spółki Przejmującej.
5. Nie zostały sporządzone sprawozdania zarządów Spółek oraz opinia biegłego rewidenta zgodnie z wyłączeniem od obowiązku ich sporządzenia przewidzianego w art. 516 § 6

KSH w związku z art. 516 § 5 KSH oraz w związku z art. 501 KSH i art. 502 KSH i art. 503 KSH.

6. Wspólnikom oraz osobom szczególnie uprawnionym Spółki Przejmowanej nie przyznaje się szczególnych uprawnień w Spółce Przejmującej (art. 499 § 1 pkt 5 KSH).
7. Członkom organów łączących się Spółek, a także innym osobom uczestniczącym w połączeniu, nie zostały przyznane szczególne korzyści (art. 499 § 1 pkt 6 KSH).
8. Ze względu na brak podwyższania kapitału zakładowego, nie przewiduje się w związku z połączeniem zmiany statutu Spółki Przejmującej.
9. Plan połączenia nie zostanie ogłoszony w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, z uwagi na jego publikację zgodnie z art. 500 § 2¹ KSH. Plan Połączenia będzie udostępniony do publicznej wiadomości na stronach internetowych Spółek nieprzerwanie aż do dnia zakończenia Walnego Zgromadzenia Spółki Przejmującej oraz Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmowanej, na których ma być powzięta uchwała o połączeniu.
10. Zgodnie z art. 506 § 1 KSH podstawę połączenia będą stanowić zgodne uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki Przejmującej oraz Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmowanej, zawierające zgodę na niniejszy Plan Połączenia.

3. OBLIGATORYJNE ZAŁĄCZNIKI DO PLANU POŁĄCZENIA

1. Zgodnie z art. 499 § 2 KSH w zw. z art. 516 § 6 KSH załączniki do Planu Połączenia stanowią:
 - 1) Projekt uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki Przejmującej w sprawie połączenia Spółek (Załącznik nr 1);
 - 2) Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki Przejmowanej w sprawie połączenia Spółek (Załącznik nr 2);
 - 3) Ustalenie wartości majątku Spółki Przejmowanej na dzień 01.07.2022 r. (Załącznik nr 3);
 - 4) Oświadczenie o stanie księgowym Spółki Przejmowanej sporządzone dla celów połączenia na dzień 01.07.2022 r. (Załącznik nr 4).
2. Nie jest wymagane sporządzanie oświadczenia o stanie księgowym Spółki Przejmującej, z uwagi na fakt, że jest ona spółką publiczną, publikującą i udostępniającą akcjonariuszom półroczne sprawozdania finansowe (art. 499 § 4 KSH).

IV. UZGODNIENIE PLANU POŁĄCZENIA

Zgodnie z art. 498 oraz 499 KSH, Zarządy Spółek uzgodniły i przyjęły Plan Połączenia w dniu 29 sierpnia 2022 r., co potwierdziły składając podpisy poniżej.

SANWIL HOLDING S.A.
(Spółka Przejmująca)

Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o.
(Spółka Przejmowana)

Na oryginalne właściwe podpisy.

Adam Buchajski
Prezes Zarządu

Piotr Kwaśniewski
Prezes Zarządu

Załącznik nr 1 do Planu Połączenia

Projekt uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna w sprawie połączenia spółek: SANWIL HOLDING S.A. z siedzibą w Lublinie (Spółka Przejmująca) oraz Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie (Spółka Przejmowana).

UCHWAŁA NR __/__/__
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie
z dnia ____ 2022 roku
w sprawie połączenia SANWIL HOLDING S.A.
ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.

(projekt)

Walne Zgromadzenie spółki SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie („Spółka”), działając na podstawie art. 492 § 1 pkt 1), art. 506 § 1, 2 i 4 w związku art. 499 Kodeksu spółek handlowych oraz art.28. ustęp 3 pkt 5) Statutu Spółki, po zapoznaniu się z planem połączenia SANWIL HOLDING S.A. i Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z dnia 29 sierpnia 2022 r. wraz z załącznikami („Plan Połączenia”), niniejszym uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Walne Zgromadzenie spółki SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie postanawia połączyć w trybie art. 492 § 1 pkt 1), art. 515 § 1 oraz art. 516 § 5 i § 6 Kodeksu spółek handlowych, spółkę SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000119088 („Spółka Przejmująca”), ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000520230 („Spółka Przejmowana”), przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą, na zasadach ustalonych w Planie Połączenia uzgodnionym przez Zarządy SANWIL HOLDING S.A. i Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. w dniu 29 sierpnia 2022 r., który zgodnie z art. 500 § 2¹ Kodeksu spółek handlowych został udostępniony na stronie internetowej pod adresem <https://www.holding.sanwil.com> w dniu 29 sierpnia 2022 r. (w zakładce: Spółka/Plan połączenia) oraz opublikowany w raporcie bieżącym SANWIL HOLDING S.A. nr 10/2022 z dnia 29 sierpnia 2022 r. Plan Połączenia stanowi załącznik do niniejszej uchwały.
2. Walne Zgromadzenie SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie wyraża niniejszym zgodę na Plan Połączenia, o którym mowa w ust. 1.

§ 2.

Upoważnia się Zarząd Spółki Przejmującej do dokonania wszystkich niezbędnych czynności związanych z przeprowadzeniem procedury połączenia Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 4.

Połączenie Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej nastąpi z chwilą jego wpisania do rejestru przedsiębiorców przez właściwy sąd rejestrowy.

Załącznik nr 2 do Planu Połączenia

Projekt uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Polski Fundusz Pożyczkowy spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w sprawie połączenia spółek: SANWIL HOLDING S.A. z siedzibą w Lublinie (Spółka Przejmująca) oraz Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie (Spółka Przejmowana).

UCHWAŁA NR __/__/__
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie
z dnia __ 2022 roku
w sprawie połączenia SANWIL HOLDING S.A.
ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o.

(projekt)

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie („Spółka”), działając na podstawie art. 492 § 1 pkt 1), art. 506 § 1, 2 i 4 w związku art. 499 Kodeksu spółek handlowych, po zapoznaniu się z planem połączenia SANWIL HOLDING S.A. i Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z dnia 29 sierpnia 2022 r. wraz z załącznikami („Plan Połączenia”), uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie postanawia połączyć w trybie art. 492 §1 pkt 1), art. 515 § 1 oraz art. 516 § 5 i § 6 Kodeksu spółek handlowych, spółkę SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000119088 („Spółka Przejmująca”) ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000520230 („Spółka Przejmowana”), przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą, na zasadach ustalonych w Planie Połączenia uzgodnionym przez Zarządy SANWIL HOLDING S.A. i Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. w dniu 29 sierpnia 2022 r., który zgodnie z art. 500 § 2¹ Kodeksu spółek handlowych został udostępniony na stronie internetowej Spółki Przejmowanej pod adresem <http://www.pfp-pozyczki.pl/> (w zakładce: Plan połączenia) w dniu 29 sierpnia 2022 r. Plan Połączenia stanowi załącznik do niniejszej uchwały.
2. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie wyraża niniejszym zgodę na Plan Połączenia, o którym mowa w ust. 1.

§ 2.

Upoważnia się Zarząd Spółki Przejmowanej do dokonania wszystkich niezbędnych czynności związanych z przeprowadzeniem procedury połączenia Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 4.

Połączenie Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej nastąpi z chwilą jego wpisania do rejestru przedsiębiorców przez właściwy sąd rejestrowy.

Załącznik nr 3 do Planu Połączenia

Ustalenie wartości majątku spółki pod firmą: Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. z siedzibą w Lublinie

Zarząd spółki pod firmą: Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. z siedzibą w Lublinie, adres: 20-703 Lublin ul. Cisowa 11, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000520230, NIP: 8971798648, o kapitale zakładowym 500.000,00 zł, oświadcza działając w imieniu i na rzecz Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. z siedzibą w Lublinie, zgodnie z art. 499 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych („KSH”), co następuje:

W związku z zamiarem połączenia w trybie art. 492 §1 pkt 1 KSH spółki pod firmą: SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie, adres: 20-703 Lublin ul. Cisowa 11, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000119088 („**Spółka Przejmująca**”), ze spółką Polski Fundusz Pożyczkowy Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie, ul. Cisowa 11, 20-703 Lublin, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000520230 („**Spółka Przejmowana**”), przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą, w oparciu o bilans spółki Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. z siedzibą w Lublinie, sporządzony na dzień 01.07.2022 r., została ustalona zgodnie z art. 499 § 2 pkt 3 KSH następująca wartość majątku spółki Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. na dzień 01.07.2022 r.:

- a) Suma aktywów wynosi: 748 673,49 zł
- b) Suma zobowiązań i rezerw na zobowiązania wynosi: 257 530,25 zł
- c) Suma aktywów netto wynosi: 491 143,24 zł.

Polski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o.
(Spółka Przejmowana)

Na oryginalne właściwe podpisy.

Piotr Kwaśniewski
Prezes Zarządu

Załącznik nr 4 do Planu Połączenia

Oświadczenie spółki Polski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o. z siedzibą w Lublinie o stanie księgowym spółki dla celów połączenia

Zarząd spółki pod firmą Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. z siedzibą w Lublinie, wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000520230, NIP: 8971798648, o kapitale zakładowym 500.000,00 zł, oświadcza działając w imieniu i na rzecz Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. o. z siedzibą w Lublinie, zgodnie z art. 499 § 2 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych („KSH”), co następuje:

W związku z zamiarem połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt 1 KSH spółki pod firmą: SANWIL HOLDING Spółka Akcyjna z siedzibą w Lublinie wpisanej do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000119088 („**Spółka Przejmująca**”), ze spółką pod firmą: Polski Fundusz Pożyczkowy spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Lublinie, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000520230 („**Spółka Przejmowana**”), przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą, w oparciu o bilans sporządzony na dzień 01.07.2022 r. oraz rachunek zysków i strat sporządzony za okres od 01.01.2022 r. do 01.07.2022 r. spółki Polski Fundusz Pożyczkowy sp. z o. o. z siedzibą w Lublinie został ustalony zgodnie z art. 499 § 2 pkt 4 KSH następujący stan księgowy spółki Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o. z siedzibą w Lublinie:

- a) Suma bilansowa po stronie aktywów i pasywów wynosi: 748 673,49 zł,
- b) w pozycji zysk netto rachunku zysków i strat za okres od 01.01.2022 r. do 01.07.2022 r. wykazuje kwotę: -8 856,76 zł.

Załączniki:

- bilans sporządzony na dzień 01.07.2022 r.
- rachunek zysków i strat sporządzony za okres od 01.01.2022 r. do 01.07.2022 r.
- informacja dodatkowa.

Polski Fundusz Pożyczkowy sp. z o.o.
(Spółka Przejmowana)

Na oryginalne właściwe podpisy.

Piotr Kwaśniewski
Prezes Zarządu

Nagłówek sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-07-01
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2022-08-10

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Nazwa	Wartość
Dane identyfikujące jednostkę	
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
Nazwa Firmy	Polski Fundusz Pożyczkowy spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	
Województwo	lubelskie
Powiat	m. Lublin
Gmina	m. Lublin
Miejscowość	m. Lublin
Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	lubelskie
Powiat	m. Lublin
Gmina	m. Lublin
Nazwa ulicy	Cisowa
Numer budynku	11
Nazwa miejscowości	m. Lublin
Kod pocztowy	20-703
Nazwa urzędu pocztowego	Lublin
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod P K D	6492Z
Identyfikator podatkowy NIP	8971798648
Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.	0000520230
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
Data Od	2022-01-01
Data Do	2022-07-01
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	NIE

Założenie kontynuacji działalności	
Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	TAK
Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	TAK
Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu spółek	
W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek; false sprawozdanie sporządzone przed połączeniem	NIE
Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)	Nie dotyczy
Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:	
metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	<p>1.1. Sprawozdanie finansowe jest sporządzone wg ustawy o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.) i przedstawione jest w złotych polskich (PLN). 1.2. Aktywa i pasywa wyceniane są przy uwzględnieniu nadrzędnych zasad rachunkowości, w sposób przewidziany ustawą o rachunkowości. 1.3. Dla potrzeb ujmowania w księgach środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych spółka przyjęła następujące ustalenia: a) składniki majątku o wartości początkowej poniżej 1.000 zł spółka zalicza bezpośrednio w koszty. Jeżeli cena nabycia przekracza 500 zł, spółka jednocześnie wprowadza składnik do ewidencji pozabilansowej, b) składniki majątku o wartości początkowej od 1.000 zł do 10.000 zł spółka zalicza do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych i wprowadza do ewidencji bilansowej tych aktywów. Od tego rodzaju składników majątku spółka dokonuje jednorazowych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych w miesiącu przyjęcia do użytkowania, c) składniki majątku o wartości początkowej powyżej 10.000 zł spółka zalicza do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych i wprowadza do ewidencji bilansowej tych aktywów. W momencie oddania do użytkowania ustalany jest okres ekonomicznej użyteczności dla każdego nabytego składnika aktywów, który to decyduje o okresie amortyzacji. Dokonywanie odpisów amortyzacyjnych rozpoczyna się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu oddania składnika do użytkowania, d) na każdy dzień bilansowy dokonuje się weryfikacji przyjętego okresu ekonomicznej użyteczności każdego składnika (tj. środka trwałego i wartości niematerialnej i prawnej). Zmiana przyjętego okresu skutkuje zmianą kwoty dokonywanych odpisów amortyzacyjnych począwszy od pierwszego dnia następnego roku obrotowego, e) odpisów amortyzacyjnych od maszyn i urządzeń spółka dokonuje metodą degresywną, f) wszystkie nakłady na ulepszenie środków trwałych przekraczające wartość 3.500 zł podwyższają wartość początkową tych środków trwałych, a nieprzekraczające 3.500 zł odnoszone są</p>

<p>metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),</p>	<p>w koszty bieżącego okresu jako koszty remontu. 1.4. Spółka użytkuje środki transportu otrzymane na podstawie umowy leasingu operacyjnego spełniającej warunki leasingu finansowego. Przedmioty leasingu zostały przyjęte na stan środków trwałych i ujęte w księgach rachunkowych. Do rozliczania opłat leasingowych jednostka stosuje uregulowania zawarte w KSR nr 5 „Leasing, najem i dzierżawa”. 1.5. Towary handlowe objęte są ewidencją ilościowo-wartościową i wycenia się je według cen zakupu przy zastosowaniu metody FIFO do wyceny zapasu. 1.6. Nie kompensuje się ze sobą rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.</p> <p>Począwszy od 1 stycznia 2007 roku jednostka nadrzędna SANWIL HOLDING S.A. (posiadająca 100% udziałów w spółce PFP sp. z o.o.), zgodnie z Uchwałą Nr 1/2007 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy SANWIL S.A. z dnia 15 marca 2007 roku (podjętej na podstawie art. 45 ust. 1c ustawy o rachunkowości) sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe do celów statutowych zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Komisję Europejską. Zgromadzenie Wspólników postanowiło, iż Spółka sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości. Spółka w niniejszym sprawozdaniu stosuje zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz.U.2019.351 t.j. z późn. zm.), dla jednostek mikro korzystających z uproszczeń odnoszących się do sprawozdania finansowego oraz dla celów sprawozdawczości jednostki nadrzędnej dokonuje przekształcenia sprawozdania finansowego zgodnego z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej oraz związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej. Z uwagi na przekształcenie sprawozdania do konsolidacji przez jednostkę nadrzędną (Sanwil Holding S.A.) spółka w niniejszym sprawozdaniu rozszerza zakres ujawnień zgodnie z postanowieniami MSSF oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. Nr 757 z 2018 r.). Według szacunków jednostki, ww. standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.</p>
<p>ustalenia wyniku finansowego</p>	<p>wskazane w pkt. 7A</p>
<p>ustalenia sposobu sporządzania sprawozdania finansowego</p>	<p>wskazane w pkt. 7A</p>

POLSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY Sp. z o.o.

ul. Cisowa 11

20-703 LUBLIN

Bilans - Aktywa	Na dzień 01.07.2022 roku	Na dzień 31.12.2021 roku
A. AKTYWA TRWAŁE	0,00	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	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 długoterminowe 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 długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	748 673,49	1 088 406,87
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	396,00	3 229,00
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00

POLSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY Sp. z o.o.**ul. Cisowa 11****20-703 LUBLIN**

Bilans - Aktywa	Na dzień 01.07.2022 roku	Na dzień 31.12.2021 roku
2. Należności od pozostałych jednostek	396,00	3 229,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń	396,00	3 229,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	748 277,49	1 085 177,87
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	748 277,49	1 085 177,87
a) w jednostkach powiązanych	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
b) w pozostałych jednostkach	491 600,02	464 337,10
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	491 600,02	464 337,10
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	256 677,47	620 840,77
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	256 677,47	620 840,77
- 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
AKTYWA RAZEM :	748 673,49	1 088 406,87

POLSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY Sp. z o.o.

**ul. Cisowa 11
20-703 LUBLIN**

Bilans - Pasywa	Na dzień 01.07.2022 roku	Na dzień 31.12.2021 roku
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	491 143,24	822 019,53
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	500 000,00	500 000,00
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
Vla. Różnice kursowe z przeliczenia jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-407 956,36
VIII. Zysk (strata) netto	-8 856,76	729 975,89
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	257 530,25	266 387,34
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	257 530,25	266 080,67
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	257 530,25	266 080,67
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	252 374,34	257 647,73
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 860,52	4 351,46
- do 12 miesięcy	2 860,52	4 351,46
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	1 256,94	3 078,73
h) z tytułu wynagrodzeń	1 029,25	994,25
i) inne	9,20	8,50

POLSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY Sp. z o.o.

ul. Cisowa 11

20-703 LUBLIN

Bilans - Pasywa	Na dzień 01.07.2022 roku	Na dzień 31.12.2021 roku
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	306,67
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	306,67
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	306,67
PASYWA RAZEM :	748 673,49	1 088 406,87

POLSKI FUNDUSZ POŻYCZKOWY Sp. z o.o.

ul. Cisowa 11

20-703 LUBLIN

Rachunek zysków i strat (wariant kalkulacyjny)	Za okres od 01.01.2022 roku do 01.07.2022 roku	Za okres od 01.01.2021 roku do 01.07.2021 roku
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW	26 958,26	40 088,68
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	26 958,26	40 088,68
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY SPRZEDANYCH PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW, w tym:	0,00	0,00
- jednostkom powiązanym	0,00	0,00
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	0,00	0,00
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) BRUTTO ZE SPRZEDAŻY (A-B)	26 958,26	40 088,68
D. KOSZTY SPRZEDAŻY	0,00	0,00
E. KOSZTY OGÓLNEGO ZARZĄDU	34 347,25	49 325,28
F. ZYSK/STRATA ZE SPRZEDAŻY (C-D-E)	-7 388,99	-9 236,60
G. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	118,00	815 602,93
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	118,00	815 602,93
H. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1 585,73	36 973,02
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	1 585,73	36 973,02
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (F+G-H)	-8 856,72	769 393,31
J. PRZYCHODY FINANSOWE	0,00	0,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
K. KOSZTY FINANSOWE	0,04	14 054,81
I. Odsetki, w tym:	0,04	14 054,81
- dla jednostek powiązanych	0,04	14 054,81
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (I+J-K)	-8 856,76	755 338,50
M. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (M.I.-M.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
N. ZYSK (STRATA) BRUTTO (L±M)	-8 856,76	755 338,50
O. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00
P. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)		
N. ZYSK (STRATA) NETTO (N-O-P)	-8 856,76	755 338,50

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)	Za okres od 01.01.2022 roku do 01.07.2022 roku	Za okres od 01.01.2021 roku do 01.07.2021 roku
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	27 264,93	40 088,68
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	26 958,26	40 088,68
II. Zmiana stanu produktów	306,67	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	34 653,92	49 325,28
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	1 557,47	1 507,50
III. Usługi obce	22 924,58	21 428,50
IV. Podatki i opłaty, w tym:	20,00	7 232,96
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	8 452,03	15 900,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 699,84	3 256,32
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)	-7 388,99	-9 236,60
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	118,00	815 602,93
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	118,00	815 602,93
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1 585,73	36 973,02
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	1 585,73	36 973,02
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E)	-8 856,72	769 393,31
G. PRZYCHODY FINANSOWE	0,00	0,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
H. KOSZTY FINANSOWE	0,04	14 054,81
I. Odsetki, w tym:	0,04	14 054,81
- dla jednostek powiązanych	0,04	14 054,81
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00
I. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ (F+G-H)	-8 856,76	755 338,50
J. WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH (J.I.-J.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K. ZYSK (STRATA) BRUTTO (I±J)	-8 856,76	755 338,50
L. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00
M. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)		
N. ZYSK (STRATA) NETTO (K-L-M)	-8 856,76	755 338,50

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia	
Opis	A. Spółka posiada instrumenty finansowe zaliczane do: 1. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Nie dotyczy. 2. Pożyczki i należności własne. Na dzień sporządzenia sprawozdania spółka posiada pożyczki udzielone w wysokości 491 600,02 zł (kapitał i odsetki). Ponadto do tej grupy spółka zalicza należności własne (głównie należności z tytułu dostaw i usług), środki pieniężne (są to środki pieniężne głównie uzyskane z otrzymanych pożyczek). 3. Pozostałe zobowiązania i pożyczki. Do pozostałych zobowiązań finansowych Spółka zalicza otrzymane pożyczki i zobowiązania z tytułu dostaw i usług. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym. Spółka, w trakcie prowadzenia działalności gospodarczej narażona jest na ryzyko finansowe, w szczególności na następujące rodzaje ryzyk finansowych: kredytowe, rynkowe, w tym: walutowe, zmiany stóp procentowych, zmiany cen, i ryzyko płynności. Ryzyko kredytowe, to ryzyko związane z nieterminową spłatą lub całkowitym brakiem spłat zobowiązań Spółki przez kontrahenta. Ryzyko kredytowe co do zasady ograniczone jest do kwoty różnicy pomiędzy zobowiązaniami osób trzecich nad zobowiązania Spółki. Przy zawieraniu transakcji dotyczących instrumentów finansowych Spółka dokonuje weryfikacji zdolności kredytowej kontrahenta poprzez analizę ich sytuacji finansowej przez agencje ratingowe. Spółka nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe z tytułu transakcji lokacyjnych i należności handlowych.
Dodatkowe informacje i objaśnienia	
Opis	Ryzyko rynkowe to ryzyko zmiany wartości godziwej posiadanego instrumentu finansowego lub zmiany przyszłych wpływów związanych z tym instrumentem, wynikające ze zmiany cen rynkowych, kursów walutowych czy stóp procentowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest identyfikacja, wycena oraz ograniczenie stopnia zagrożenia poszczególnych rodzajów ryzyk. Ryzyko walutowe to ryzyko związane ze zmianami kursów walutowych. Spółka nie ponosi ryzyko walutowego ze względu na nieposiadanie należności oraz zobowiązań z tytułu dostaw i usług wyrażanych w walutach obcych. Ryzyko stopy procentowej to niekorzystny wpływ zmiany stóp procentowych na wysokość instrumentu finansowego. Spółka nie jest narażona na ryzyko stopy procentowej. Ryzyko płynności to ryzyko, że Spółka nie będzie w stanie realizować swoich zobowiązań w terminie wymagalności. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Spółka stara się utrzymać poziom środków umożliwiających terminowe regulowanie zobowiązań. Spółka monitoruje ryzyko braku płynności poprzez ciągłe śledzenie terminów zapadalności instrumentów finansowych oraz prognozowanie przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej.
Dodatkowe informacje i objaśnienia	
Opis	Transakcje z podmiotami powiązаныmi. Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. jest członkiem Grupy Kapitałowej Sanwil Holding S.A., składającej się z następujących podmiotów: •SANWIL HOLDING S.A. jest jednostką dominującą w Grupie. • SANWIL POLSKA Sp. z o.o. z siedzibą w Przemysłu – Sanwil Holding S.A. posiada 100% udziałów. • Polski Fundusz Pożyczkowy Sp. z o.o. w Lublinie - Sanwil Holding S.A. posiada 100% udziałów. W roku 2022 spółka nie zaciągała pożyczek od spółki Sanwil Holding
Dodatkowe informacje i objaśnienia	
Opis	Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających. Wynagrodzenie brutto Członków Zarządu Spółki oraz wartość innych świadczeń wypłaconych Członkom Zarządu Spółki: Osoby zarządzające wyższego szczebla i nadzorujące nie pobierały w roku 2022 żadnych świadczeń od Spółki. Osoby zarządzające nie otrzymywały wynagrodzenia w postaci: na podstawie planu premii lub podziału zysku i innych świadczeń w naturze.
Dodatkowe informacje i objaśnienia	
Opis	Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa oraz opis perspektyw rozwoju działalności spółki co najmniej do końca następnego roku obrotowego, z uwzględnieniem strategii rynkowej przez niego wypracowanej - brak wskazania, ze względu na rodzaj prowadzonej działalności.
Dodatkowe informacje i objaśnienia	
Opis	Postępowania dotyczące zobowiązań albo wierzytelności spółki, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych spółki • Na dzień nie występują.
Dodatkowe informacje i objaśnienia	
Inne informacje, które zdaniem Spółki są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacji, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę. Na dzień bilansowy nie występują.	

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	Rok bieżący		-8 856,76
	Rok poprzedni		731 899,89
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	26 958,26
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	69 785,86
	Rok poprzedni	Wartość łączna	69 785,86
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	132 020,87
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	407 834,72
	Rok poprzedni	Wartość łączna	407 834,72
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	85 875,27
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	0,00
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	6 615,79
	Rok poprzedni	Wartość łączna	6 615,79
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	100 072,11
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	10 444,93
	Rok poprzedni	Wartość łączna	12 249,86
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	227 644,36
	Rok poprzedni	Wartość łączna	227 644,36
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	0,00
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	-
		z innych źródeł przychodów	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	Rok bieżący		-36 239,69
	Rok poprzedni		21 374,06
K. Podatek dochodowy	Rok bieżący		0,00
	Rok poprzedni		1 924,00