



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DR.FINANCE S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2018 R.**

Wrocław, 29 maja 2019 r.

Dr.Finance S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku.

Dla akcjonariuszy Spółki Dr.Finance S.A.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami Zarząd jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten okres.

Elementy sprawozdania finansowego zostały przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

	Strona
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2018 roku.	3
Bilans na dzień 31 grudnia 2018 roku.	4
Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2018 roku.	5
Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2018 roku.	6
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.	9
Informacja dodatkowa.	15

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Wrocław, dn. 29 maja 2019 r.

Spis treści

1.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN) .	5
2.	BILANS (w PLN) .	6
3.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN) .	9
4.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w PLN) .	11
5.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.	12
5.1	Informacje o Spółce .	12
5.2	Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego .	13
5.3	Zastosowane zasady i metody rachunkowości .	13
6.	INFORMACJA DODATKOWA.....	17
6.1	Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.....	17
6.2	Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN.....	17
6.3	Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.	17
6.4	Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.....	18
6.5	Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN.	18
6.6	Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.	18
6.7	Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji.	18
6.8	Wartość gruntów użytkowanych wieczystość.	18
6.9	Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.	18
6.10	Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych w PLN.....	18
6.11	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.	18
6.12	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN.	18
6.13	Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN.	19
6.14	Struktura należności krótkoterminowych w PLN.	19
6.15	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.....	19
6.16	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.	19
6.17	Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.	19
6.18	Dane o strukturze kapitału podstawowego.	19
6.19	Udziały (akcje) własne w PLN.....	20
6.20	Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.....	20
6.21	Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.....	20
6.22	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.....	20
6.23	Zakres zmian stanu rezerw w PLN.....	21
6.24	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.....	21
6.25	Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.	21
6.26	Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN.....	21
6.27	Kredyty bankowe.	21
6.28	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko- i długoterminowe w PLN.	21
6.29	Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN.	22
6.30	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.	22
6.31	Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.	22
6.32	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN.	22
6.33	Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.....	22
6.34	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.	22
6.35	Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.	22
6.36	Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.	22
6.37	Dane o kosztach rodzajowych w PLN.	23
6.38	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.....	23
6.39	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.	23
6.40	Struktura przychodów finansowych w PLN.....	23
6.41	Struktura kosztów finansowych w PLN.	24

6.42	Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.	24
6.43	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.	24
6.44	Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nie uwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.	24
6.45	Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.	25
W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. W następnym okresie również nie przewiduje zaniechania żadnej z prowadzonych działalności.		
6.46	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.	25
6.47	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.	25
6.48	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.	25
6.49	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN.	25
6.50	Instrumenty finansowe.	26
6.51	Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.	26
6.52	Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązаныmi.	26
6.53	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:	27
6.54	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.	27
6.55	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.	27
6.56	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.	27
6.57	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.	28
6.58	Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.	28
6.59	Propozycja podziału zysku.	28
6.60	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.	28
6.61	Zdarzenia po dniu bilansowym.	28
6.62	Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny oraz spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.	28
6.63	Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.	28
6.64	Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:	29
6.65	Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna.	29
6.66	Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.	29
6.67	Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.	29

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN).

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	5 011 589,57	5 014 588,93
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 011 589,57	5 014 588,93
II. Zmiana stanu produktów	0,0	0,0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,0	0,0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,0	0,0
- w tym od jednostek powiązanych	0,0	0,0
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	4 857 046,01	4 783 311,43
I. Amortyzacja	134 432,20	165 208,77
II. Zużycie materiałów i energii	15 957,20	7 229,48
III. Usługi obce	4 535 332,38	4 501 013,21
IV. Podatki i opłaty, w tym:	30 375,56	18 878,99
a. Podatek akcyzowy	0,0	0,0
V. Wynagrodzenia	98 023,20	60 249,18
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	17 493,72	17 214,00
a. Emerytalne	5 720,64	5 312,07
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	25 431,75	13 517,80
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,0	0,0
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	154 543,56	231 277,50
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	43 835,48	64 861,47
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0
II. Dotacje	43 206,12	43 206,12
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,0
IV. Inne przychody operacyjne	629,36	21 655,35
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	4 420,17	3 509,70
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,0	506,93
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3 597,45	0,0
III. Inne koszty operacyjne	822,72	3 002,77
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	193 958,87	292 629,27
G. PRZYCHODY FINANSOWE	289 148,88	762,91
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,0	0,0
a. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
b. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
II. Odsetki, w tym:	16 877,08	762,91
a. Od jednostek powiązanych	0,00	698,08
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	272 271,80	0,0
a. w jednostek powiązanych	0,0	0,0
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0
V. Inne	0,0	0,0
H. KOSZTY FINANSOWE	44 614,96	39 377,95
I. Odsetki, w tym:	33 780,92	35 965,10
a. dla jednostek powiązanych	0,0	0,0
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,0	0,0
a. od jednostek powiązanych	0,0	0,0
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0
IV. Inne	10 834,04	3 412,85
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	438 492,79	254 014,23
J. PODATEK DOCHODOWY	0,0	0,0

K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKNIENIE STRATY)	0,0	0,0
L. ZYSK (STRATA) NETTO	438 492,79	254 014,23

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 29 maja 2019 r.

2. BILANS (w PLN) .

	31-12-2018	31-12-2017
A. AKTYWA TRWAŁE	75 334,90	213 364,55
I. Wartości niematerialne i prawne	70 134,34	201 680,62
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	70 134,34	201 680,62
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
5. Inne wartości niematerialne i prawne w toku realizacji	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	5 200,56	11 683,93
1. Środki trwałe	5 200,56	11 683,93
a. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego)	0,00	0,00
b. budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c. urządzenia techniczne i maszyny	2 912,76	7 727,53
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	2 287,80	3 956,40
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, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. 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, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	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
c. 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	473 589,63	1 059 743,71
I. Zapasy	250 223,70	138 521,96
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 i usługi	250 223,70	138 521,96
II. Należności krótkoterminowe	23 546,85	71 856,79
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
2. Należności od 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
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	23 546,85	71 856,79
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 546,85	54 821,23
- do 12 miesięcy	14 546,85	54 821,23
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu pod., dot. ceł, ubezpieczeń, innych tytułów. publiczno-prawnych	0,00	6 974,93
c. inne	9 000,00	10 060,63
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	198 002,64	842 884,44
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	198 002,64	842 884,44
a. w jednostek powiązanych	0,00	722 698,08
- udziały lub akcje	0,00	442 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	280 698,08
- 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	198 002,64	120 186,36
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	198 002,64	120 186,36
- 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	1 816,44	6 480,52
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	11 303,42	0,00
AKTYWA RAZEM	560 227,95	1 273 108,26
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	448 628,37	282 407,38

I. Kapitał (fundusz) podstawowy	747 971,00	747 971,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	261 303,42	670 000,00
- nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	272 271,80
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	214 484,08	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	214 484,08	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1 213 622,92)	(1 661,849,65)
VI. Zysk (strata) netto	438 492,79	254 014,23
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	111 599,58	990 700,88
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
a. długoterminowa	0,00	0,00
b. krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
a. długoterminowe	0,00	0,00
b. krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	315 490,93
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	315 490,93
a. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	315 490,93
c. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	82 795,56	603 199,81
1. Zobowiązania 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. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	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
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	82 795,56	603 199,81
a. kredyty i pożyczki	0,00	328 759,40
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	254 280,82
c. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	74 372,03	18 454,22
- do 12 miesięcy	74 372,03	18 454,22
- 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, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	5 667,22	1 247,89
h. z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,22

i. inne	2 756,31	457,26
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	28 804,02	72 010,14
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	28 804,02	72 010,14
a. długoterminowe	0,00	28 804,04
b. krótkoterminowe	28 804,02	43 206,10
PASYWA RAZEM	560 227,95	1 273 108,26

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 29 maja 2019 r.

3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN).

	31.12.2018	31.12.2017
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	438 492,79	254 014,23
II. Korekty razem	(138 645,20)	(16 878,23)
1. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
1. Amortyzacja	134 432,20	165 208,77
4. Odpisy wartości firmy	0,00	0,00
5. Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	16 903,84	35 965,10
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	(111 701,74)	(27 889,48)
7. Zmiana stanu należności	48 309,94	(10 271,89)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(191 644,85)	(136 937,16)
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	(43 206,12)	0,00
10. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów	4 664,08	(42 715,42)
11. Inne korekty z działalności operacyjnej	3 597,45	(238,15)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	299 847,59	237 136,00
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	839 575,16	800,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	800,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	839 575,16	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	839 575,16	0,00
- zbycie aktywów finansowych	442 000,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	380 000,00	0,00
- odsetki	17 575,16	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	100 000,00	282 610,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	2 610,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00

3. Na aktywa finansowe, w tym:	100 000,00	280 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	280 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	280 000,00
b) w pozostałych jednostkach	100 000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	100 000,00	0,00
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	739 575,16	(281 810,00)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	100 000,00	441 121,09
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	100 000,00	141 121,09
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	300 000,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	1 061 606,47	333 415,63
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	11 303,42	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	428 759,40	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	550 000,00	300 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umowy leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	71 543,65	33 415,63
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(961 606,47)	107 705,46
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	77 816,28	63 031,46
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	77 816,28	63 031,46
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	120 186,36	57 154,90
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	198 002,64	120 186,36
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 28 maja 2019 r.

4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w PLN).

	31.12.2018	31.12.2017
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	282 407,38	49 676,35
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	747 971,00	3 739 855,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	2 991 884,00
a. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zarejestrowane emisje udziałów (akcji)	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	2 991 884,00
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00	0,00
- obniżenie kapitału	0,00	2 991 884,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	747 971,00	747 971,00
- udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
- udziały (akcje) własne na koniec okresu	11 303,42	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	670 000,00	648 447,96
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	408 696,58	21 552,04
a. zwiększenie (z tytułu)	11 303,42	21 552,04
- emisja akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	21 552,04
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- nabycie akcji własnych	11 303,42	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu)	420 000,00	0,00
- zmniejszenie z tytułu pokrycia strat z lat ubiegłych	420 000,00	0,00
- koszty emisji akcji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	261 303,42	670 000,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	272 271,80	293 555,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	(272 271,80)	0,00
a. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu)	272 271,80	0,00
- zbycie środków trwałych	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	272 271,80
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	214 848,04	0,00
a. zwiększenie (z tytułu)	225 787,50	0,00
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- utworzenie kapitału na nabycie akcji własnych	225 787,50	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu)	11 303,42	0,00
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- utworzenie kapitału na nabycie akcji własnych	11 303,42	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	214 484,08	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(1 661 849,65)	(4 848 926,55)
5.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(1 661 849,65)	(4 848 926,55)
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
5.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(1 661 849,65)	(4 848 926,55)
5.3. Zmiany straty z lat ubiegłych	448 226,73	3 187 076,90
a. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienie strat z roku poprzedniego	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu)	448 226,73	3 187 076,90
- pokrycie strat z obniżenia kapitału podstawowego	0,00	2 991 884,00
- pokrycie strat z kapitału zapasowego	420 000,00	0,00
- pokrycie strat z zysku netto 2017 r.	28 226,73	195 192,90
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00

5.4. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(1 213 622,92)	(1 661 849,65)
5.5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(1 213 622,92)	(1 661 849,65)
6. Zysk(strata) niepodzielony (-a) na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zmiana zysku niepodzielonego	0,00	0,00
a. zwiększenie	0,00	0,00
b. zmniejszenie	0,00	0,00
6.2. Zysk (strata) niepodzielony (-a) na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	438 492,79	254 014,23
a. zysk netto	438 492,79	254 014,23
b. strata netto	0,00	0,00
c. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	448 628,37	282 407,38
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowan. podziału zysku	448 628,37	282 407,38

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 29 maja 2019 r.

5. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

5.1 Informacje o Spółce.

- a. Dr.Finance S.A. (wcześniej Doradcy24 S.A.) została zarejestrowana w dniu 09 kwietnia 2008 roku w wyniku przekształcenia spółki Doradcy24 Sp. z o.o. (wcześniej MyFinance sp. z o.o.) aktem notarialnym Rep. A Nr 2628/2008 z dnia 17 marca 2008 roku. Zgodnie ze Statutem, Spółka została zawiązana na czas nieokreślony.
- b. Adres siedziby Spółki to Wrocław (53-671) ul. Legnicka 17/27.
- c. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – pod numerem KRS 0000303423 w dniu 09 kwietnia 2008 roku. Obecnie właściwym KRS dla Spółki jest Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS.
- d. Spółka posiada nadany jej w dniu 03 stycznia 2007 roku numer identyfikacji podatkowej NIP: 5272527706 oraz numer identyfikacyjny w systemie REGON: 140791036.
- e. Głównym przedmiotem działalności Spółki zgodnie ze Statutem jest:
 - Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
 - Pozostałe formy udzielania kredytów ,
 - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
 - Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Spółka świadczy usługi pośrednictwa finansowego w zakresie produktów hipotecznych, gotówkowych, komercyjnych i polis ubezpieczeniowych przeznaczonych dla klientów indywidualnych oraz przedsiębiorstw.
- f. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składał się z następujących osób:
 Przez cały rok obrotowy 2018 Prezesem Zarządu był Paweł Woźniak.
- g. Na dzień 31 grudnia 2018 roku Rada Nadzorcza spółki Dr.Finance S.A. składała się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Jerzy Dera	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łukasz Jagiełło	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Piotr Sereja	Sekretarz Rady Nadzorczej
Michał Świątek	Członek Rady Nadzorczej
Helena Hanczyn	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 25 czerwca 2018 roku Pan Konrad Ogorzelski złożył rezygnację z pełnienia członka Rady Nadzorczej, w jego miejsce w dniu 28 czerwca 2018 roku powołana została Pani Helena Hanczyn.

- h. W związku z tym, że strata wykazana w bilansie na dzień 31.12.2018 r. przewyższa sumy kapitałów zapasowego i rezerwowego oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego zarząd Spółki jest zobowiązany do zwołania walnego zgromadzenia celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia Spółki – zgodnie z art. 397 Kodeksu Spółek Handlowych.
- i. W dniu 10 maja 2018 roku Dr.Finance S.A. dokonała sprzedaży 100,0% udziałów we wszystkich spółkach zależnych wg wartości godziwej wycenionej przez niezależnego doradcę, powiększonej o 13,0% tj. o kwotę 51.000,00 PLN. Wartość transakcji wyniosła łącznie: 442.000,00 PLN.

5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.

- a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.
- b. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- c. Walutą sprawozdawczą jest polski złoty, wszystkie wartości o ile nie wskazano inaczej przedstawione są w złotych.

5.3 Zastosowane zasady i metody rachunkowości.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą o Rachunkowości z 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej Ustawą. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe.

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej nie przekraczającej 2.000 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Spółka stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- Koszty zakończonych prac rozwojowych 20%

• Autorskie prawa majątkowe lub zrównane z nimi	20%
• Wartość firmy	20%
• Inne wartości niematerialne i prawne	14% - 100%
Dla środków trwałych:	
• Budynki i budowle	2%
• Urządzenia techniczne i maszyny	4,5%-30%
• Inwestycje w obce środki trwałe	10%
• Środki transportu	20%
• Pozostałe środki trwałe	14% - 20%

b. Leasing.

Spółka nie była stroną umów leasingowych, na podstawie których otrzymała do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe na uzgodniony okres. W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie ryzyka wynikającego z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Jednocześnie środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych.

c. Inwestycje o charakterze trwałym.

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według wartości godziwej pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

d. Inwestycje krótkoterminowe.

Nabyte udziały i akcje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy są one wyceniane wg wartości godziwej.

e. Zapasy.

W pozycji tej wykazywane są zaliczki wypłacone dostawcom na poczet przyszłych usług.

f. Należności i zobowiązania.

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

g. Środki pieniężne.

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Wpływ walut i rozchód walut na dewizowy rachunek bankowy wycenia się wg kursu faktycznie zastosowanego przy zastosowaniu metody FIFO.

Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

h. Kapitały.

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wpłaty na poczet kapitału.

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy spółki do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, a pozostałą część zalicza się do kosztów finansowych.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Spółki. Ponadto do kapitału zapasowego zaliczono również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

i. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania.

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. Do kosztów rozliczanych w czasie zalicza się przede wszystkim: prenumeraty, ubezpieczenia, abonamenty telefoniczne oraz opłaty za indywidualne przystosowanie platform B2B i innych rozwiązań tego typu realizowanych za pośrednictwem sieci Internet działających w okresie trwania dostępu do nich.

Rezerwy tworzy się na zobowiązania w przypadku gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy.

Spółka tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów oraz z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana. Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 6 zobowiązania wynikające z przyjętych przez Spółkę niezafakturowanych usług oraz dostaw zaliczono do zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

j. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.

W przypadku Spółki rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują w szczególności: równowartość otrzymanych przychodów z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych, otrzymane nieodpłatnie wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe w części niepokrytej odpisami amortyzacyjnymi oraz ujemną wartość firmy.

k. Wynik finansowy.

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Spółka stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest odebranie usługi przez odbiorcę. W przypadku Spółki do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług pośrednictwa w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych i innych produktów finansowych.

Koszty sprzedanych usług dotyczą przede wszystkim kosztów prowizji i wynagrodzeń należnych kontrahentom zewnętrznym z tytułu sprzedaży usług pośrednictwa. Na koszty operacyjne składają się również ogólne koszty administracyjne.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną, wpływające na wynik finansowy.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast **koszty finansowe** są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi wynikającymi ze zdarzeń losowych.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 29 maja 2019 r.

6. INFORMACJA DODATKOWA.
6.1 Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.

Wartości na dzień 31.12.2018	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Inwestycje w wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	335 160,93	1 126 674,52	-	1 461 835,45
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-
– nabycie	-	-	-	-
– rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	(335 160,93)	(264 078,88)	-	(599 239,81)
– przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzac.	(335 160,93)	(264 078,88)	-	(599 239,81)
Wartość brutto na koniec okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Umorzenie na początek okresu	335 160,93	924 993,90	-	1 260 154,83
Zwiększenia	-	131 546,28	-	131 546,28
Zmniejszenia, w tym:	(335 160,93)	(264 078,88)	-	(599 239,81)
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	(335 160,93)	(264 078,88)	-	(599 239,81)
Umorzenie na koniec okresu	-	792 461,30	-	792 461,30
Wartość netto na początek okresu	-	201 680,62	-	201 680,62
Wartość netto na koniec okresu	-	70 134,34	-	70 134,34
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	92,0%	0,0%	92,0%

6.2 Wartości niematerialne i prawne w toku utworzenia w PLN.

Nie występują.

6.3 Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.

Wartości na dzień 31.12.2018	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	119 688,28	-	25 765,55	145 453,83
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
– nabycie	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	(43 888,88)	-	(11 046,15)	(54 935,03)
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	(43 888,88)	-	(11 046,15)	(54 935,03)
– inne (wykup aut)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	75 799,40	-	14 719,40	90 518,80
Umorzenie na początek okresu	-	111 960,75	-	21 809,15	133 769,90
Zwiększenia	-	1 703,32	-	1 182,60	2 885,92
Zmniejszenia, w tym:	-	(40 777,43)	-	(10 560,15)	(51 337,58)
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	(40 777,43)	-	(10 560,15)	(51 337,58)
– inne (aktualizacja)	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	72 886,64	-	12 431,60	85 318,24
Wartość netto na początek okresu	-	7 727,53	-	3 956,40	11 683,93
Wartość netto na koniec okresu	-	2 912,76	-	2 287,80	5 200,56
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,0%	96,0%	0,0%	84,0%	94,0%

6.4 Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.

	31.12.2018	31.12.2017
Środki trwale własne	5 200,56	11 683,93
Środki trwale używane na podstawie umów leasingu	-	-
Razem	5 200,56	11 683,93

6.5 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN.

Nie występują.

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

Nie występują.

6.7 Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji.

Nie występują.

6.8 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Nie występują.

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

Nie występują.

6.10 Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych w PLN.

	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu	-	463 283,20
Zwiększenia, w tym:	-	-
- aktualizacja wartości	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	463 283,20
- aktualizacja wartości	-	293 555,00
- likwidacja spółki zależnej	-	-
Wartość na koniec okresu	-	-

6.11 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.

	31.12.2018	31.12.2017
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	198 002,64	120 186,36
Środki pieniężne w drodze	-	-
Razem	198 002,64	120 186,36

6.12 Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN.

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Odpisy aktualizujące należności od poz. jednostek	29 526,00	-	(21 248,00)	8 278,00
odpis aktualizujący należności - odbiorcy	-	-	-	-
odpis aktualizujący należności - dostawcy	-	-	-	-
odpis aktualizujący należności - usługi doradcze	29 526,00	-	(21 248,00)	8 278,00
Razem	29 526,00	-	(21 248,00)	8 278,00

Spółka dokonuje odpisów na należności z tytułu dostaw i usług w podziale na: odpisy na należności związane z usługą pośrednictwa finansowego oraz odpisy na należności od innych odbiorców i dostawców.

6.13 Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN.

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Odpisy aktualizujące należności od poz. jednostek	11 325,48	-	(11 325,48)	-
należności podatkowe	-	-	-	-
Pracownicy	9 850,08	-	(9 850,08)	-
Pozostałe	1 475,40	-	(1 475,40)	-
Razem	11 325,48	-	(11 325,48)	-

6.14 Struktura należności krótkoterminowych w PLN.

	Wartość na koniec roku	Należności bieżące	Należności przeterminowane do 6 miesięcy	Należności przeterminowane od 6-12 miesięcy	Należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy
Od poz. jednostek	31 814,90	22 867,40	-	-	8 947,50
z tytułu dostaw i usług	22 814,90	13 867,40	-	-	8 947,50
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-
inne	9 000,00	9 000,00	-	-	-
Razem	31 814,90	22 867,40	-	-	8 947,50

6.15 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.

Nie występują.

6.16 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ubezpieczenia	1 060,00	9 720,00	(9 636,68)	1 143,32
Czynsze	-	-	-	-
refaktury	-	-	-	-
pozostałe	5 420,52	969,24	(5 716,64)	673,12
Razem	6 480,52	10 689,24	(15 353,32)	1 816,44

6.17 Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Dotacje	72 010,14	-	(43 206,10)	28 804,02
Razem	72 010,14	-	(43 206,10)	28 804,02

6.18 Dane o strukturze kapitału podstawowego.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji*	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Jerzy Dera	621 043	16,61%	16,61%
Paweł Woźniak	575 000	15,37%	15,37%

Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Ćwikliński Rafał	195 447	5,23%	5,23%
Pozostali (free float)	1 938 909	51,84%	51,84%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

* Dane na dzień 31 grudnia 2018 r.

Wyszczególnienie	Liczba * posiadanych akcji	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
	szt.	PLN	tys. PLN	%
akcje serii A	1 002 600	0,20	200,5	26,81%
akcje serii B	47 000	0,20	9,4	1,26%
akcje serii C	150 000	0,20	30,0	4,01%
akcje serii D	40 000	0,20	8,0	1,07%
akcje serii D1	33 500	0,20	6,7	0,90%
akcje serii E	22 500	0,20	4,5	0,60%
akcje serii F	1 356 436	0,20	271,3	36,26%
akcje serii G	27 651	0,20	5,5	0,74%
akcje serii H	258 368	0,20	51,7	6,91%
akcje serii I	281 250	0,20	56,3	7,52%
akcje serii J	520 550	0,20	104,1	13,92%
Razem	3 739 855		748,0	100,00%

* Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji**	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Jerzy Dera	621 043	16,61%	16,61%
Paweł Woźniak	550 000	14,71%	14,71%
Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Ćwikliński Rafał	195 447	5,23%	5,23%
Pozostali (free float)	1 963 909	52,51%	52,51%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

** Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

6.19 Udziały (akcje) własne w PLN.

Zmiana stanu w 2018 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Akcje własne	-	11 303,42	-	11 303,42
Razem	-	11 303,42	-	11 303,42

6.20 Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.

Nie wystąpiły.

6.21 Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.

	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu	670 000,00	648 447,96
Zwiększenia, w tym:	11 303,42	21 552,04
Emisja akcji ponad cenę nominalną	-	-
Inne	11 303,42	21 552,04
Zmniejszenia, w tym:	(420 000,00)	-
koszty emisji akcji	-	-
Inne – pokrycie strat z lat ubiegłych	(420 000,00)	-
Wartość na koniec okresu	261 303,42	670 000,00

6.22 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.

	31.12.2018	31.12.2017
Wartość na początek okresu	-	-
Zwiększenia, w tym:	225 787,50	-
Zmniejszenia, w tym:	(11 303,42)	-

Wartość na koniec okresu	214 484,08	-
--------------------------	------------	---

6.23 Zakres zmian stanu rezerw w PLN.

Nie występują.

6.24 Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.

Nie występują.

6.25 Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.

Nie występują.

6.26 Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN.

	Wartość na koniec roku	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane do 6 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane od 6-12 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane powyżej 12 miesięcy
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-	-
pozostałe	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	82 795,56	82 795,56	-	-	-
inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
z tytułu dostaw i usług	74 372,03	74 372,03	-	-	-
z tytułu podatków, ceł, ubezpiec. społ.	5 667,22	5 667,22	-	-	-
z tytułu wynagrodzeń	-	-	-	-	-
inne	2 756,31	2 756,31	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-

6.27 Kredyty bankowe.

Zarząd Spółki podpisał w dniu 12 października 2018 r. umowę o kredyt w rachunku bieżącym z limitem 300.000,00 PLN w Santander Consumer Bank S.A. (poprzednia nazwa Bank Zachodni WBK S.A.). Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny oraz gwarancja de minimis na kwotę 60% wartości kredytu. Oprocentowanie oparte jest o zmienną stopę procentową WIBOR 1M powiększoną o marżę Banku.

6.28 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko-i długoterminowe w PLN.

- W dniu 16 maja 2018 roku Spółka dokonała wcześniejszego całkowitego wykupu obligacji serii C. Przedmiotem wykupu było 300 sztuk obligacji serii C o łącznej nominalnej wartości 300.000,00 PLN plus odsetki za okres do dnia 16 maja 2018 r. w wysokości: 4.142,46 PLN.
- W dniu 17 maja 2018 roku Spółka dokonała wcześniejszego całkowitego wykupu obligacji serii B. Przedmiotem wykupu było 250 sztuk obligacji serii B o łącznej wartości nominalnej 250.000,00 PLN plus odsetki za dany okres do dnia 17 maja 2018 r. w wysokości: 8.972,60 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Spółka nie posiadania żadnych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji.

6.29 Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN.

Nie występują.

6.30 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie wystąpiły.

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

	31.12.2018	31.12.2017
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	2,4	3,1
Razem	2,4	3,1

6.32 Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN.

	31.12.2018	31.12.2017
Wynagrodzenia Zarządu	30 900,00	1 300,00
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
Razem	30 900,00	1 300,00

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

Nie dotyczy.

6.34 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie wystąpiły.

6.35 Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	5 011 589,57	5 014 588,93
pośrednictwo finansowe	5 011 589,57	5 014 588,93
inne	-	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	5 011 589,57	5 014 588,93

6.36 Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.

Wyszczególnienie	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Przychody netto ze sprzedaży usług	5 011 589,57	5 014 588,93
- kraj	5 011 589,57	5 014 588,93
Przychody netto ze sprzedaży razem	5 011 589,57	5 014 588,93

6.37 Dane o kosztach rodzajowych w PLN.

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Amortyzacja	134 432,20	165 208,77
Zużycie materiałów i energii	15 957,20	7 229,48
Usługi obce	4 535 332,38	4 501 013,21
Podatki i opłaty	30 375,56	18 878,99
Wynagrodzenia	98 023,20	60 249,18
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	17 493,72	17 214,00
Pozostałe koszty rodzajowe	25 431,75	13 517,80
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty rodzajowe ogółem	4 857 046,01	4 783 311,43

6.38 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Dotacje	43 206,12	43 206,12
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne przychody operacyjne	629,36	21 665,35
odszkodowania	-	-
umorzenie zobowiązania	219,53	19 028,17
refaktury	-	-
rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	-	-
rozwiązanie odpisów aktualizujących	-	2 056,77
pozostałe	409,83	570,41
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	43 835,48	64 861,47

6.39 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	506,93
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3 597,45	-
odpisy aktualizujące wartość należności	-	-
Inne koszty operacyjne	822,72	3 002,77
zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym	-	2,794,59
amortyzacja wartości firmy	-	-
odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami)	444,68	208,00
refaktury	-	-
inne	378,04	0,18
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	4 420,17	3 509,70

6.40 Struktura przychodów finansowych w PLN.

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
Odsetki	16 877,08	762,91
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	272 271,80	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	-
Przychody finansowe ogółem	289 148,88	762,91

W dniu 10 maja 2018 roku Dr.Finance S.A. dokonała sprzedaży 100,0% udziałów we wszystkich spółkach zależnych wg wartości godziwej wycenionej przez niezależnego doradcę, powiększonej o 13,0% tj. o kwotę 51.000,00 PLN. Wartość transakcji wyniosła łącznie : 442.000,00 PLN.

6.41 Struktura kosztów finansowych w PLN.

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Odsetki	33 780,92	35 965,10
od jednostek powiązanych	-	-
- odsetki od pożyczek	-	-
od pozostałych jednostek	33 780,92	35 965,10
- dla kontrahentów	-	-
- leasingowe	-	30 011,50
- od kredytów i pożyczek	33 763,92	5 915,60
- prowizje bankowe	-	-
- budżetowe	-	38,00
- pozostałe	17,00	-
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
wartość sprzedanych udziałów, akcji	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	10 834,04	3 412,85
koszt emisji akcji	-	-
Pozostałe (m.in. prowizje bankowe)	10 834,04	3 412,85
Koszty finansowe ogółem	44 614,96	39 377,95

6.42 Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała składników aktywów i zobowiązań, przychodów i kosztów wyrażonych w walutach obcych.

6.43 Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych.

Spółka wykazała dodatnie przepływy z działalności operacyjnej na poziomie: 299.847,59 PLN. Amortyzacja wyniosła: 134.432,20 PLN. Przepływy z działalności inwestycyjnej były dodatnie na poziomie: 739.575,16 PLN, natomiast przepływy z działalności finansowej były ujemne i ukształtowały się na poziomie: 961.606,47 PLN. W sumie przepływy pieniężne netto osiągnęły wartość dodatnią w wysokości : 77.816,28 PLN. Stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2018 roku wyniósł: 198.002,64 PLN. Wartość kredytów i pożyczek zmniejszyła się o 428.759,40 PLN i na koniec 2018 roku zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły: 0,00 PLN.

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

Nie wystąpiły.

6.45 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.

W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. W następnym okresie również nie przewiduje zaniechania żadnej z prowadzonych działalności.

6.46 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.

Nie wystąpiły.

6.47 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.

Nie wystąpiły.

6.48 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Nie wystąpiły.

6.49 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN.

	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017
Zysk brutto	438 492,79	254 014,23
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	106 107,63	57 269,97
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	-	38,00
Odsetki naliczone niewypłacone	-	2 510,84
PFRON i ZUS pracodawca	-	-
Wynagrodzenia niezapłacone	-	-
Rezerwa na zobowiązania z tytułu pośredni. finansowego	-	-
Koszty pośrednictwa finansowego ujęte bilansowo w roku poprzednim	-	-
Umorzone należności	-	-
Odpisane należności	370,83	2 794,59
Odpisy aktualizujące inwestycje	-	-
Koszty reprezentacji	1 656,63	2 643,50
Amortyzacja wartości firmy	-	-
Amortyzacja	103 303,18	48 977,04
Rezerwa na korektę VAT(struktura sprzedaży)	-	-
Ugody sądowe	-	-
Pozostałe	776,99	306,00
Zwiększenia kosztów podatkowych	(21 420,65)	(4 525,68)
Opłaty leasingowe	-	-
Koszty z przełomu roku	-	-
Wynagrodzenia	-	-
Pozostałe koszty	(19 771,75)	-
Amortyzacja środków trwałych	(1 648,90)	(4 525,68)
Przychody+ -	(43 206,12)	(45 262,89)
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	(43 206,12)	(45 262,89)
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody roku bieżącego	-	-
Zwiększenia przychodów podatkowych	-	-
Dochód /strata	479 973,65	261 495,63
Odliczenie straty podatkowej	479 973,65	261 495,63
Podstawa opodatkowania	-	-
Podatek według stawki 15%	-	-
Odliczenia od podatku	-	-
Podatek należny	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatek dochodowy	-	-

Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-	-
Razem obciążenie wyniku brutto	-	-

6.50 Instrumenty finansowe.

Spółka nie jest narażona na ryzyko stóp procentowych. Spółka nie ponosi również ryzyka walutowego związanego z transakcjami w walutach obcych.

W trakcie roku Spółka nie prowadziła transakcji w walutach obcych i na dzień bilansowy nie wykazuje pozycji denominowanych w walutach obcych.

A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym.

Spółka prowadząc swoją działalność narażona jest na ryzyko finansowe, a przede wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej i ryzyko płynności.

Spółka nie wykorzystuje w swojej działalności instrumentów finansowych zabezpieczających ryzyka zmiany cen, ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności.

Ryzyko zmiany cen.

Ryzyko cenowe oznacza ryzyko związane z niekorzystnymi zmianami cen zużywanych materiałów i surowców. Spółka ocenia to ryzyko jako stosunkowo duże i jest uzależnione od zmiany stawek wynagrodzenia otrzymywanych banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe w Spółce wynika z udzielanych ewentualnie pożyczek udzielonych innym podmiotom. Ryzyko to jest związane z ewentualnym brakiem możliwości dokonania spłaty zobowiązania przez pożyczkobiorcę, a ekspozycja na to ryzyko jest równa wartości bilansowej tych instrumentów.

Ryzyko stopy procentowej.

Narażenie Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej nie jest znaczące i związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych.

B. Ryzyko związane z utratą płynności, na jakie narażona jest jednostka.

Ryzyko płynności polega na utracie lub ograniczeniu zdolności terminowego regulowania zobowiązań. Spółka na bieżąco monitoruje stan środków pieniężnych oraz planuje przepływy w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

6.51 Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.

- Spółka jest stroną umów zawartych z bankami oraz towarzystwami ubezpieczeniowymi na sprzedaż produktów finansowo-ubezpieczeniowych oferowanych przez te instytucje.
- Zarząd Spółki podpisał w dniu 12 października 2018 r. umowę o kredyt w rachunku bieżącym z limitem 300.000,00 PLN w Santander Consumer Bank S.A. (poprzednia nazwa Bank Zachodni WBK S.A.). Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel własny oraz gwarancja de minimis na kwotę 60% wartości kredytu. Oprocentowanie oparte jest o zmienną stopę procentową WIBOR 1M powiększoną o marżę Banku.

6.52 Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązаныmi.

- W dniu 19 grudnia 2017 roku Spółka udzieliła POLDEVELOPMENT Sp. z o.o. pożyczkę na kwotę: 280.000,00 PLN. Termin od 19 grudnia 2017 do 18 grudnia 2018 roku, waluta PLN,

oprocentowanie stałe w wysokości: 7,0% w skali roku. Pożyczka wraz z należnymi odsetkami została spłacona przed terminem w dniu 22 października 2018 roku w kwocie łącznej: 296.877,08 PLN.

- W dniu 23 marca 2018 roku Spółka udzieliła POLDEVELOPMENT Sp. z o.o. pożyczkę na kwotę: 100.000,00 PLN. Termin od 23 marca 2018 do 18 grudnia 2018 roku, waluta PLN, oprocentowanie stałe w wysokości: 7,0% w skali roku. Całkowita spłata pożyczki wraz z należnymi odsetkami nastąpiła przed terminem w dniu 14 maja 2018 r.

6.53 Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- a) osobę będącą członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
- b) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej.
- c) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub
- d) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- Spółka zawiera transakcje na warunkach rynkowych.

6.54 Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji *	Udział w liczbie głosów na WZA *
Jerzy Dera	621 043	16,61%
Paweł Woźniak	575 000	15,37%
Łukasz Jagiełło	100 000	2,67%

*Wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji **	Udział w liczbie głosów na WZA **
Jerzy Dera	621 043	16,61%
Paweł Woźniak	550 000	14,71%
Łukasz Jagiełło	100 000	2,67%

** na dzień sporządzenia sprawozdania

6.55 Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Wartość wynagrodzenia za obowiązkowe badanie jednostkowego sprawozdania finansowego na podstawie umowy zawartej z Agencją Biegłych Rewidentów TAX-2 Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu wyniosło: 9.840,00 PLN brutto.

6.56 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.

Spółka korzystała z usług Autoryzowanego Doradcy. Wynagrodzenie łączne wyniosło: 11.808,00 PLN brutto.

6.57 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

W badanym roku Spółka nie poniosła nakładów na niefinansowe aktywa trwałe. Również na rok 2019 nie są planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

6.58 Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.

Spółka w okresie sprawozdawczym nie udzielała pożyczek ani żadnych innych świadczeń osobom wchodzącym w skład Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej Spółki.

6.59 Propozycja podziału zysku.

Zarząd Spółki Dr.Finance S.A. zaproponuje podjęcie uchwały na Walnym Zgromadzeniu, tak aby całość zysku netto Spółki w wysokości: 438.492,79 PLN przeznaczyć na pokrycie strat z lat ubiegłych.

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

Nie wystąpiły.

6.61 Zdarzenia po dniu bilansowym.

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

6.63 Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Dane są porównywalne.

6.64 Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:

- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji,
- b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych,
 - wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy,
 - wartość aktywów trwałych,
 - przeciętne roczne zatrudnienie

Nie dotyczy.

6.65 Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna.

Nie dotyczy.

6.66 Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.

Nie dotyczy.

6.67 Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.

I.p.	Etap postępowania	Powód/ Wnioskodawca	Przedmiot sprawy
1.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o obniżeniu kapitału zakładowego.
2.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o dalszym istnieniu Spółki.
3.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w sprawie zmiany Statutu Spółki poprzez udzielenie Zarządowi upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego oraz upoważnienia Zarządu do pozbawienia w całości lub części prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy za zgodą Rady Nadzorczej.
4.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwał Walnego Zgromadzenia Spółki o udzieleniu absolutorium członkom organów i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014.
5.	Postępowanie zakończone	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o zmianie nazwy Spółki – powództwo prawomocnie oddalone.

6.	Postępowanie rejestrowe	DR.FINANCE S.A.	O wpis w rejestrze zmiany statutu Spółki.
7.	Postępowanie rejestrowe - apelacyjne	DR.FINANCE S.A.	O wpis w rejestrze zmiany statutu Spółki i wysokości kapitału zakładowego – apelację od postanowienia o wpisie wnioś uczestnik Dariusz Bąkowski.
8.	Wniosek o zawezwanie do próby ugodowej	Dariusz Bąkowski	Wniosek Pana D. Bąkowskiego o zawezwanie do próby ugodowej na kwotę 2,3 mln PLN z przeciwnikami wniosku: Tchórzewski J., Uchmanowicz A., Uchmanowicz T., Loranc R., Kwiatkowski R., Woźniak P., Dera J., Dr.Finance S.A., Polfinance Sp. z o.o., Skarb Państwa jako Sąd Okręgowy we Wrocławiu oraz Sąd Apelacyjny we Wrocławiu – sprawa w Sądzie Rejonowym Wrocław XIV Wydział Cywilny - sprawa o sygn. akt XIV Co 1832/17/ABS. Wszyscy przeciwnicy wniosku obecni na rozprawie w dniu 2 lutego 2018 r. nie wyrazili zgody na jakąkolwiek ugodę.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 29 maja 2019 r.