



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DR.FINANCE S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2019 R.**

Wrocław, 5 czerwiec 2020 r.

Dr.Finance S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 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 2019 roku.	3
Bilans na dzień 31 grudnia 2019 roku.	4
Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2019 roku.	5
Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2019 roku.	6
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.	9
Informacja dodatkowa.	15

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Wrocław, dn. 5 czerwiec 2020 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	17
6.5	Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN	18
6.6	Wartość nieamortyzowanych lub neuumarzanych 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	20
6.24	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN	20
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	21
6.30	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów	21
6.31	Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe	21
6.32	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN	21
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	22
6.38	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN	22
6.39	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN	23
6.40	Struktura przychodów finansowych w PLN	23
6.41	Struktura kosztów finansowych w PLN	23

6.42	Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.....	23
6.43	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.....	23
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.....	24
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.....	24
6.47	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.....	24
6.48	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.....	24
6.49	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN.....	24
6.50	Instrumenty finansowe.....	25
6.51	Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.....	25
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 powiązаныe oraz:.....	26
6.54	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.....	26
6.55	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	26
6.56	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.....	27
6.57	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.....	27
6.58	Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.....	27
6.59	Propozycja podziału zysku.....	27
6.60	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.....	27
6.61	Zdarzenia po dniu bilansowym.....	27
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:.....	28
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.....	28
6.66	Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.....	28
6.67	Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.....	29

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN).

	31.12.2019	31.12.2018
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	7 180 851,61	5 011 589,57
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	7 180 851,61	5 011 589,57
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	7 020 182,24	4 857 046,01
I. Amortyzacja	73 378,29	134 432,20
II. Zużycie materiałów i energii	28 856,70	15 957,20
III. Usługi obce	6 590 938,00	4 535 332,38
IV. Podatki i opłaty, w tym:	23 053,47	30 375,56
a. Podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	230 352,23	98 023,20
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	20 392,30	17 493,72
a. Emerytalne	7 747,67	5 720,64
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	53 211,25	25 431,75
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	160 669,37	154 543,56
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	28 954,54	43 835,48
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,00
II. Dotacje	28 804,02	43 206,12
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	150,52	629,36
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1 236,87	4 420,17
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	3 597,45
III. Inne koszty operacyjne	1 236,87	822,72
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	188 387,04	193 958,87
G. PRZYCHODY FINANSOWE	0,00	289 148,88
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	16 877,08
a. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	272 271,80
a. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
H. KOSZTY FINANSOWE	802,56	44 614,96
I. Odsetki, w tym:	681,48	33 780,92
a. dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
a. od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	121,08	10 834,04
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	187 584,48	438 492,79
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	0,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO	187 584,48	438 492,79

Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 5 czerwiec 2020 r.

2. BILANS (w PLN).

	31.12.2019	31.12.2018
A. AKTYWA TRWAŁE	19 962,73	75 334,90
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	70 134,34
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	70 134,34
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	19 962,73	5 200,56
1. Środki trwałe	19 962,73	5 200,56
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	11 548,28	2 912,76
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	8 414,45	2 287,80
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	765 229,67	473 589,63
I. Zapasy	233 372,38	250 223,70
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	233 372,38	250 223,70
II. Należności krótkoterminowe	27 565,63	23 546,85
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	27 565,63	23 546,85
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	27 565,63	14 546,85
- do 12 miesięcy	27 565,63	14 546,85
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	0,00	0,00
c. inne	0,00	9 000,00
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	502 799,89	198 002,64
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	502 799,89	198 002,64
a. w jednostek 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	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	502 799,89	198 002,64
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	502 799,89	198 002,64
- 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	1 491,77	1 816,44
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	45 016,61	11 303,42
AKTYWA RAZEM	830 209,01	560 227,95
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	636 212,85	448 628,37
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	747 971,00	747 971,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	295 016,61	261 303,42

- nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	180 770,89	214 484,08
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	180 770,89	214 484,08
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(775 130,13)	(1 213 622,92)
VI. Zysk (strata) netto	187 584,48	438 492,79
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	193 996,16	111 599,58
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	0,00
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	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. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	193 996,16	82 795,56
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	193 996,16	82 795,56
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. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	185 157,79	74 372,03
- do 12 miesięcy	185 157,79	74 372,03
- 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	8 345,96	5 667,22
h. z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i. inne	492,41	2 756,31
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00

IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	28 804,02
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	28 804,02
a. długoterminowe	0,00	0,00
b. krótkoterminowe	0,00	28 804,02
PASYWA RAZEM	830 209,01	560 227,95

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 5 czerwiec 2020 r.

3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN).

	31.12.2019	31.12.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	187 584,48	438 492,79
II. Korekty razem	169 613,56	(138 645,20)
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	73 378,29	134 432,20
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)	681,48	16 903,84
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	16 851,32	(111 701,74)
7. Zmiana stanu należności	(4 018,78)	48 309,94
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	111 200,60	(191 644,85)
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(28 479,35)	(38 542,04)
10. Inne korekty z działalności operacyjnej	0,00	3 597,45
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	357 198,04	299 847,59
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	839 575,16
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	839 575,16
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	839 575,16
- zbycie aktywów finansowych	0,00	442 000,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	0,00	380 000,00
- odsetki	0,00	17 575,16
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	18 006,12	100 000,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	18 006,12	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	100 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00

- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	100 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	100 000,00
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)	(18 006,12)	739 575,16
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	100 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	100 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	34 394,67	1 061 606,47
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	33 713,19	11 303,42
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	0,00	428 759,40
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	550 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	681,48	71 543,65
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(34 394,67)	(961 606,47)
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	304 797,25	77 816,28
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	304 797,25	77 816,28
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	198 002,64	120 186,36
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	502 799,89	198 002,64
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 5 czerwiec 2020 r.

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

	31.12.2019	31.12.2018
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	448 628,37	282 407,38
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
1. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	448 628,37	282 407,38
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	747 971,00	747 971,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
- zarejestrowane emisje udziałów (akcji)	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	0,00
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00	0,00
- obniżenie kapitału	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	747 971,00	747 971,00
- udziały (akcje) własne na początek okresu	11 303,42	0,00
- udziały (akcje) własne na koniec okresu	45 016,61	11 303,42
3. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	261 303,42	670 000,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	33 713,19	408 696,58
a. zwiększenie (z tytułu):	33 713,19	11 303,42
- emisja akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- nabycie akcji własnych	33 713,19	11 303,42
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	420 000,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	420 000,00
- koszty emisji akcji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	295 016,61	261 303,42
4. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	272 271,80
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	(272 271,80)
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	272 271,80
- zbycie środków trwałych	0,00	0,00
- zbycie udziałów	0,00	272 271,80
4.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	214 848,08	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	(33 713,19)	214 848,08
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	225 787,50
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- rezerwa na nabycie akcji własnych	0,00	225 787,50
b. zmniejszenie (z tytułu):	33 713,19	11 303,42
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- nabycie akcji własnych	33 713,19	11 303,42
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	180 770,89	214 484,08
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(775 130,13)	(1 213 622,92)
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	438 492,79	254 014,23
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	438 492,79	254 014,23
a. zwiększenie	0,00	
- podział z zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b. zmniejszenie	438 492,79	254 014,23
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	438 492,79	28 226,73
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	0,00	0,00
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	0,00	225 787,50

6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec roku	0,00	0,00
6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(1 213 622,92)	(1 661 849,65)
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(1 213 622,92)	(1 661 849,65)
a. zwiększenia	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b. zmniejszenie	438 492,79	448 226,73
- pokrycie straty	438 492,79	28 226,73
- pokrycie strat z kapitału zapasowego	0,00	420 000,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(775 130,13)	(1 213 622,92)
6.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(775 130,13)	(1 213 622,92)
7. Wynik netto	187 584,48	438 492,79
a. zysk netto	187 584,48	438 492,79
b. strata netto	0,00	0,00
c. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	636 212,85	448 628,37
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	636 212,85	448 628,37

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 5 czerwiec 2020 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.

f. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składał się z następujących osób: Prezes Zarządu: Paweł Woźniak.

g. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza Spółki składała się z następujących osób:

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

W dniu 25 czerwca 2019 roku Pan Piotr Sereja złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, w jego miejsce uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w dniu 26 czerwca 2019 roku powołano Pana Pawła Szponik.

5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.

- Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 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.
- Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- 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 2.000,00 PLN 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 agentom 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. Dodatkowo 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. 5 czerwiec 2020 r.

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

Wartości na dzień 31.12.2019	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Inwestycje w wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	862 595,64	0,00	862 595,64
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-
– nabycie	-	-	-	-
– rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzac.	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	862 595,64	0,00	862 595,64
Umorzenie na początek okresu	0,00	792 461,30	0,00	792 461,30
Zwiększenia	-	70 134,34	-	70 134,34
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	0,00	862 595,64	0,00	862 595,64
Wartość netto na początek okresu	0,00	70 134,34	0,00	70 134,34
Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00

6.2 Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN.

Nie występują.

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

Wartości na dzień 31.12.2019	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	75 799,40	-	14719,4	90 518,80
Zwiększenia, w tym:	-	10 067,70	-	7938,42	18 006,12
– nabycie	-	10 067,70	-	7938,42	18 006,12
Zmniejszenia, w tym:	-	0,00	-	0	0,00
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
– inne (wykup aut)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	85 867,10	-	22657,82	108 524,92
Umorzenie na początek okresu	-	72 886,64	-	12431,6	85 318,24
Zwiększenia	-	1 432,18	-	1811,77	3 243,95
Zmniejszenia, w tym:	-	0,00	-	0	0,00
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
– inne (aktualizacja)	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	74 318,82	-	14243,37	88 562,19
Wartość netto na początek okresu	-	2 912,76	-	2287,8	5 200,56
Wartość netto na koniec okresu	-	11 548,28	-	8414,45	19 962,73

6.4 Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Środki trwałe własne	19 962,73	5 200,56

Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu	-	-
Razem	19 962,73	5 200,56

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.

Spółka posiadała na dzień 31 grudnia 2019 roku skupione akcje własne w liczbie 117.140 sztuk, których wartość rynkowa wynosiła 37.250,52 PLN, natomiast wartości zakupu wyniosła 45.016,61 PLN.

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.

Nie występują.

6.11 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	502 799,89	198 002,64
Środki pieniężne w drodze	-	-
Razem	502 799,89	198 002,64

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 pozostałych jednostek	8 278,00	-	(8 278,00)	0,00
Odpis aktualizujący należności - odbiorcy	-	-	-	-
Odpis aktualizujący należności - dostawcy	-	-	-	-
Odpis aktualizujący należności - usługi doradcze	8 278,00	-	(8 278,00)	0,00
Razem	8 278,00	-	(8 278,00)	0,00

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.

Nie wystąpiły.

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 pozostałych jednostek	27 565,63	27 565,63	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	27 565,63	27 565,63	-	-	-
Z tyt. podatków, ceł, ubezpie. społ.	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Razem	27 565,63	27 565,63	-	-	-

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	1 143,32	9 700,00	9 701,63	1 141,69
Czynsze	-	-	-	-
Refaktury	-	-	-	-
Pozostałe	673,12	-	323,04	350,08
Razem	1 816,44	9 700,00	10 024,67	1 491,77

6.17 Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Dotacje	28 804,02	-	28 804,02	0,00
Razem	28 804,02	-	28 804,02	0,00

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%
Dr.Finance S.A.	117 140	3,13%	3,13%
Pozostali (free float)	1 821 769	48,71%	48,71%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

* Dane na dzień 31 grudnia 2019 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	477 000	12,75%	12,75%
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%
Dr.Finance S.A.	150 000	4,01%	4,01%
Pozostali (free float)	1 886 909	50,45%	50,45%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

** Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

6.19 Udziały (akcje) własne w PLN.

Zmiana stanu w 2019 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Akcje własne	11 303,42	33 713,19	-	45 016,61
Razem	11 303,42	33 713,19	-	45 016,61

6.20 Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.

Nie wystąpiły.

6.21 Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Wartość na początek okresu	261 303,42	670 000,00
Zwiększenia, w tym:	33 713,19	11 303,42
Emisja akcji ponad cenę nominalną	-	-
Inne	33 713,19	11 303,42
Zmniejszenia, w tym:	-	(420 000,00)
Koszty emisji akcji	-	-
Inne – pokrycie strat z lat ubiegłych	-	(420 000,00)
Wartość na koniec okresu	295 016,61	261 303,42

6.22 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Wartość na początek okresu	214 484,08	-
Zwiększenia:	-	225 787,50
Zmniejszenia:	(33 713,19)	(11 303,42)
Wartość na koniec okresu	180 770,89	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	Zobowiązani a 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	193 996,16	193 996,16	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	185 157,79	185 157,79	-	-	-
Z tytułu podatków, ceł, ubezpiec. społ.	8 345,96	8 345,96	-	-	-
Z tytułu wynagrodzeń	-	-	-	-	-
inne	492,41	492,41	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-

6.27 Kredyty bankowe.

Nie występują.

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

Nie występują.

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.

	31.12.2019	31.12.2018
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	2,65	2,4
Razem	2,65	2,4

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

	31.12.2019	31.12.2018
Wynagrodzenia Zarządu	130 000,00	30 900,00
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
Razem	130 000,00	30 900,00

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.

	31.12.2019	31.12.2018
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	7 180 851,61	5 011 589,57
Pośrednictwo finansowe	7 180 851,61	5 011 589,57
Inne	-	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	7 180 851,61	5 011 589,57

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

Wyszczególnienie	31.12.2019	31.12.2018
Przychody netto ze sprzedaży usług	7 180 851,61	5 011 589,57
- kraj	7 180 851,61	5 011 589,57
Przychody netto ze sprzedaży razem	7 180 851,61	5 011 589,57

6.37 Dane o kosztach rodzajowych w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Amortyzacja	73 378,29	134 432,20
Zużycie materiałów i energii	28 856,70	15 957,20
Usługi obce	6 590 938,00	4 535 332,38
Podatki i opłaty	23 053,47	30 375,56
Wynagrodzenia	230 352,23	98 023,20
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	20 392,30	17 493,72
Pozostałe koszty rodzajowe	53 211,25	25 431,75
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty rodzajowe ogółem	7 020 182,24	4 857 046,01

6.38 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Dotacje	28 804,02	43 206,12
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne przychody operacyjne	150,52	629,36
Odszkodowania	-	-
Umorzenie zobowiązania	-	219,53
Refaktury	-	-
Rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	-	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących	-	-
Pozostałe	150,52	409,83
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	28 954,54	43 835,48

6.39 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	3 597,45
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	-
Inne koszty operacyjne	1236,87	822,72
Zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym	-	-
Amortyzacja wartości firmy	-	-
Odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami)	-	444,68
Refaktury	-	-
Inne	1236,87	378,04
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	1 236,87	4 420,17

6.40 Struktura przychodów finansowych w PLN.

	31.12.2019	31.12.2019
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
Odsetki	-	16 877,08
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	272 271,80
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	-
Przychody finansowe ogółem	-	289 148,88

6.41 Struktura kosztów finansowych w PLN.

	31.12.2019	31.12.2018
Odsetki	681,48	33 780,92
Od jednostek powiązanych:	-	-
- odsetki od pożyczek	-	-
Od pozostałych jednostek:	681,48	33 780,92
- dla kontrahentów	-	-
- leasingowe	-	-
- od kredytów i pożyczek	681,48	33 763,92
- prowizje bankowe	-	-
- budżetowe	-	-
- pozostałe	-	17,00
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Wartość sprzedanych udziałów, akcji	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	121,08	10 834,04
Koszt emisji akcji	-	-
Pozostałe (m.in. prowizje bankowe)	121,08	10 834,04
Koszty finansowe ogółem	802,56	44 614,96

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: 357.198,04 PLN. Amortyzacja wyniosła: 73.378,29 PLN. Przepływy z działalności inwestycyjnej były ujemne na poziomie: 18.006,12 PLN, natomiast przepływy z działalności finansowej były także ujemne i

ukształtowały się na poziomie: 34.394,67 PLN. W sumie przepływy pieniężne netto osiągnęły wartość dodatnią w wysokości : 304.797,25 PLN. Stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2019 roku wyniósł: 502.799,89 PLN. 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.

	31.12.2019	31.12.2018
Zysk brutto	187 584,48	438 492,79
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	109 805,09	106 107,63
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	-	-
Odsetki naliczone niewypłacone	-	-
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
Odpisy aktualizujące inwestycje	-	-
Koszty reprezentacji	35 303,28	1 656,63
Amortyzacja wartości firmy	-	-
Amortyzacja	68 648,86	103 303,18
Rezerwa na korektę VAT(struktura sprzedaży)	-	-
Ugody sądowe	-	-
Pozostałe	5 852,95	776,99

Zwiększenia kosztów podatkowych	7 716,67	(21 420,65)
Opłaty leasingowe	-	-
Koszty z przełomu roku	-	-
Wynagrodzenia	-	-
Pozostałe koszty	7 716,67	(19 771,75)
Amortyzacja środków trwałych	-	(1 648,90)
Przychody:	28 950,08	(43 206,12)
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	28 950,08	(43 206,12)
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody roku bieżącego	-	-
Zwiększenia przychodów podatkowych	-	-
Dochód /Strata	260 722,82	479 973,65
Odliczenie straty podatkowej	260 722,82	479 973,65
Podstawa opodatkowania	-	-
Podatek według stawki 15%	-	-
Odliczenia od podatku	-	-
Podatek należny	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatek dochodowy	-	-
Zmiana stanu rezerwy na odroczonego 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.

6.52 Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązаными.

Nie występowały.

6.53 Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаными, 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	520 000	13,90%
Łukasz Jagiełło	100 000	2,67%

*Wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji **	Udział w liczbie głosów na WZA **
Jerzy Dera	621 043	16,61%
Paweł Woźniak	477 000	12,75%
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 ma wynieść: 9.000,00 PLN netto.

6.56 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.

Spółka korzystała z usług Autoryzowanego Doradcy. Wynagrodzenie łączne wyniosło: 6.888,00 PLN brutto. W dniu 28 czerwca 2019 roku Spółka rozwiązała umowę z Autoryzowanym Doradcą.

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 2020 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 zaproponuje podjęcie uchwały na Walnym Zgromadzeniu, tak aby całość zysku netto w wysokości: 187.584,48 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.

- Spółka prowadzi od dnia 17 stycznia 2020 roku postępowanie egzekucyjne przeciwko dłużnikowi Ziemowitowi Wójcikowi na podstawie prawomocnego wyroku sądu karnego, w którym egzekwowany jest środek kompensacyjny (obowiązek naprawienia szkody) w wysokości 121.779,00 zł.
- Powstało realne ryzyko związane ze skutkami epidemii Covid-19 na działalność Spółki w kolejnych kwartałach. Spółka informuje, że podjęła niezbędne działania w celu zachowania pełnej ciągłości operacyjnej oraz wprowadziła szereg działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa swoim klientom, pracownikom i współpracownikom. Spółka wystąpiła także z wnioskiem do banku o otwarcie linii kredytowej w rachunku bieżącym, dodatkowe środki mają w głównej mierze być wykorzystane do pozyskiwania nowych agentów do współpracy ze Spółką. Te działania powinny utrzymać wolumen sprzedaży w drugim półroczu 2020 roku, porównywalnym z takim samym okresem zeszłego roku. Jeśli powyższe działania nie przyniosą efektu to Spółka spodziewa się, iż skutki epidemii Covid-19 będą miały negatywny wpływ na przyszłe wyniki i działalność Spółki, jednak Zarząd Spółki nie spodziewa się utraty płynności, ponieważ środki na rachunkach bankowych oraz model funkcjonowania pozwala na szybkie dostosowanie się do bieżącej sytuacji. Zarząd przewiduje w wersji pesymistycznej, że w związku z powyższym w III kwartale 2020 roku może nastąpić spadek wartości sprzedanych produktów finansowych przez Spółkę o około 20-30% w stosunku do wartości produktów hipotecznych w I-II kwartale 2020 roku. Związane to będzie

m.in. ze zmianami organizacyjnymi oraz ofertowymi po stronie banków, łącznie z możliwością wycofania się kilku z nich z oferowania produktów hipotecznych, zwiększenia obowiązkowego wkładu własnego z 10% do 20%, a nawet 30% przez największe banki, wydłużaniem procesów decyzyjnych w bankach, zmniejszeniem popytu na nieruchomości ze strony klientów, pogorszeniem się sytuacji finansowej klientów.

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 odstępianie 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 rejestrowe	DR.FINANCE S.A.	O wpis w rejestrze zmiany danych dotyczących Spółki.
6.	Postępowanie rejestrowe - apelacyjne	DR.FINANCE S.A.	O wpis w rejestrze zmiany statutu Spółki i wysokości kapitału zakładowego – apelację od postanowienia o wpisie wniośł uczestnik Dariusz Bąkowski.

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 5 czerwiec 2020 r.