



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DR.FINANCE S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2022 R.**

Wrocław, 31 maj 2023 r.

Dr.Finance S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2022 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:

- Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2022 roku.
- Bilans na dzień 31 grudnia 2022 roku.
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2022 roku.
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2022 roku.
- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
- Informacja dodatkowa.

Spis treści

1.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN)	5
2.	BILANS (w PLN)	5
3.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN)	6
4.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w PLN)	7
5.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.	8
5.1	Informacje o Spółce	8
5.2	Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego	8
5.3	Zastosowane zasady i metody rachunkowości	8
6.	INFORMACJA DODATKOWA	10
6.1	Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN	10
6.2	Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN	10
6.3	Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN	10
6.4	Struktura własnościowa środków trwałych w PLN	10
6.5	Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN	10
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.	10
6.7	Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji	10
6.8	Wartość gruntów użytkowanych wieczystość	10
6.9	Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli	10
6.10	Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych	10
6.11	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN	10
6.12	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN	11
6.13	Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN	11
6.14	Struktura należności krótkoterminowych w PLN	11
6.15	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN	11
6.16	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN	11
6.17	Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN	11
6.18	Dane o strukturze kapitału podstawowego	11
6.19	Udziały (akcje) własne w PLN	11
6.20	Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN	12
6.21	Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN	12
6.22	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN	12
6.23	Zakres zmian stanu rezerw w PLN	12
6.24	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN	12
6.25	Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN	12
6.26	Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN	12
6.27	Kredyty bankowe	12
6.28	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko- i długoterminowe w PLN	12
6.29	Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN	12
6.30	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów	12
6.31	Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu	12
6.32	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN	13
6.33	Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	13
6.34	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	13
6.35	Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN	13
6.36	Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN	13
6.37	Dane o kosztach rodzajowych w PLN	13
6.38	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN	13
6.39	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN	13
6.40	Struktura przychodów finansowych w PLN	13
6.41	Struktura kosztów finansowych w PLN	13
6.42	Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny	14
6.43	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych	14
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	14
6.45	Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym	14
	W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. W następnym okresie również nie przewiduje zaniechania żadnej z prowadzonych działalności	14
6.46	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie	14
6.47	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe	14
6.48	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych	14
6.49	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN	14
6.50	Instrumenty finansowe	15
6.51	Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe	15

6.52	Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązanymi	15
6.53	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:	15
6.54	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki	15
6.55	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.	15
6.56	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.	15
6.57	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.	15
6.58	Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.....	16
6.59	Propozycja podziału zysku/pokrycia straty.....	16
6.60	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.	16
6.61	Zdarzenia po dniu bilansowym.	16
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.	16
6.63	Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.	16
6.64	Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:	16
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.	16
6.66	Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.....	16
6.67	Informacje o niepewności co do możliwości kontynuowania działalności (w przypadku występowania), opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.....	16
6.68	Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie.	16
6.69	Zobowiązania wynikające z emerytur i podobnych świadczeń oraz zaciągnięte w związku z tymi emeryturami dla byłych członków organów jednostki.	16
6.70	Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62), art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2065, 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62).	16
6.71	Wartość żywności przekazanej organizacji pozarządowej, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. poz. 1680), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.	16
6.72	Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, 1492, 1565 i 2122) - w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych.....	17
6.73	Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych.....	17
6.74	Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.	17

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN).

	31.12.2022	31.12.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	7 460 711,21	11 739 254,21
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	7 460 711,21	11 739 254,21
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 660 543,61	11 595 252,01
I. Amortyzacja	6 563,34	7 461,54
II. Zużycie materiałów i energii	53 576,92	91 166,42
III. Usługi obce	7 244 300,13	10 981 734,72
IV. Podatki i opłaty, w tym:	38 825,77	32 242,17
a. Podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	243 173,77	349 446,31
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	34 492,33	36 210,73
a. Emerytalne	0,00	13 100,37
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	39 611,35	96 990,12
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	(199 832,40)	144 002,20
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	8 217,45	54 517,45
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	26 010,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	8 217,45	28 507,45
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	25 084,77	19,09
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	25 084,77	19,09
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(216 699,72)	198 500,56
G. PRZYCHODY FINANSOWE	354,79	7 128,37
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	960,00
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	960,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	354,79	0,00
a. Od jednostek powiązanych	354,79	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	6 168,37
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	5 111,58	7 865,18
I. Odsetki, w tym:	1 016,18	2 759,50
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	4 095,40	5 105,68
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	(221 456,51)	197 763,75
J. PODATEK DOCHODOWY	0,00	48 532,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO	(221 456,51)	149 231,75

2. BILANS (w PLN).

	31.12.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	7 041,63	13 604,97
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
5. Inne wartości niematerialne i prawne w toku realizacji	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	7 041,63	13 604,97
1. Środki trwałe	7 041,63	13 604,97
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	3 510,38	7 916,24
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	3 531,25	5 688,73
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	775 307,86	1 426 849,79
I. Zapasy	240 612,54	781 642,20
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	240 612,54	781 642,20
II. Należności krótkoterminowe	17 843,64	1 219,65
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	17 843,64	1 219,65
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 770,46	1 092,27
- do 12 miesięcy	14 770,46	1 092,27
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	59,00	0,00
c. inne	3 014,18	127,38
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	425 524,39	642 608,28
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	425 524,39	642 608,28
a. w jednostkach powiązanych	50 354,79	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	50 354,79	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a. 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
b. środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	375 169,60	642 608,28
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	375 169,60	642 608,28
- 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	91 327,29	1 379,66
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	18 166,12	0,00
AKTYWA RAZEM	800 515,61	1 440 454,76
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	578 118,35	799 574,86
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739 855,00	3 739 855,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	253 166,12	220 944,08
- 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:	117 009,71	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	117 009,71	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
VI. Zysk (strata) netto	(221 456,51)	149 231,75
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	222 397,26	640 879,90
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	222 397,26	640 879,90
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	222 397,26	640 879,90
a. kredyty i pożyczki	0,00	8 309,00
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:	216 604,56	613 677,19
- do 12 miesięcy	216 604,56	613 677,19
- 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	4 624,60	14 425,71
h. z tytułu wynagrodzeń	21,85	15,10
i. inne	1 146,25	4 452,90
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
a. długoterminowe	0,00	0,00
b. krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	800 515,61	1 440 454,76

3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN).

	31.12.2022	31.12.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	(221 456,51)	149 231,75
II. Korekty razem	35 604,53	(100 971,79)
1. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3. Amortyzacja	6 563,34	7 461,54
4. Odpisy wartości firmy	0,00	0,00
5. Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 756,79	6 905,18
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	(6 168,37)
9. Zmiana stanu rezerw	0,00	(3 407,99)
10. Zmiana stanu zapasów	541 029,66	(478 023,48)
11. Zmiana stanu należności	(16 623,99)	13 232,82
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(410 173,64)	385 217,50
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(89 947,63)	(178,99)
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	0,00	(26 010,00)
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	(185 851,98)	48 259,96
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	703 476,73
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	703 476,73
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	703 476,73
- zbycie aktywów finansowych	0,00	702 516,73
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	960,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	50 000,00	672 877,18
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	50 000,00	672 877,18
a) w jednostkach powiązanych	50 000,00	672 877,18
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	50 000,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	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
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)	(50 000,00)	30 599,55
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	0,00
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	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	31 586,70	8 226,18
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	18 166,12	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	8 309,00	361,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	5 111,58	7 865,18
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(31 586,70)	(8 226,18)
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(267 438,68)	70 633,33
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(267 438,68)	70 633,33
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	642 608,28	571 974,95
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	375 169,60	642 608,28
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

	31.12.2022	31.12.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	799 574,86	650 343,11
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	799 574,86	650 343,11
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 739 855,00	3 739 855,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
- przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia	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
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 739 855,00	3 739 855,00
- udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
- udziały (akcje) własne na koniec okresu	18 166,12	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	220 944,08	234 483,39
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	32 222,04	(13 539,31)
a. zwiększenie (z tytułu):	32 222,04	0,00
- emisja akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	14 055,92	0,00
- sprzedaż akcji własnych	0,00	0,00
- nabycie akcji własnych	18 166,12	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	13 539,31
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	13 539,31
- koszty emisji akcji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	253 166,12	220 944,08
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	0,00
- zbycie środków trwałych	0,00	0,00
- zbycie udziałów	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	135 175,83	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- rezerwa na nabycie akcji własnych	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	0,00
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- pokrycie strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
- wykorzystanie funduszy, nabycie akcji własnych	18 166,12	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	117 009,71	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a. Zwiększenie	0,00	0,00
- podział z zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b. zmniejszenie	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	0,00	0,00
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec roku	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
a. Zwiększenia	0,00	0,00
- przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b. zmniejszenie	0,00	0,00
- pokrycie straty z kapitału rezerwowego	0,00	0,00
- pokrycie strat z kapitału zapasowego	0,00	0,00
- pokrycie strat wynik 2021	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
6. Wynik netto	(221 456,51)	149 231,75
a. zysk netto	0,00	149 231,75
b. strata netto	(221 456,51)	0,00
c. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	578 118,35	799 574,86
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	578 118,35	799 574,86

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2023 r.

5. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

5.1 Informacje o Spółce.

- 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.
 - Adres siedziby Spółki to: Wrocław (53-671) ul. Legnicka 17/27.
 - Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy, 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.
 - Spółka posiada nadany jej w dniu 03 stycznia 2007 roku numer identyfikacji podatkowej NIP: 5272527706 oraz numer identyfikacyjny w systemie REGON: 140791036.
 - Głównym przedmiotem działalności Spółki zgodnie ze Statutem są:
 - Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
 - 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 i firm.
- Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składał się z następujących osób: Prezes Zarządu: Paweł Woźniak.
 - Na dzień 31 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza Spółki składała się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Jerzy Dera	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łukasz Jagiełło	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Piotr Sereja	Sekretarz Rady Nadzorczej
Anita Szewczyk-Dąbrowska	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Błażejewski	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 27 czerwca 2022 roku na WZA podjęto uchwałę o powołaniu Pani Anitę Szewczyk-Dąbrowską na członka Rady Nadzorczej. Natomiast w dniu 23 czerwca 2022 roku Pan Paweł Szponik złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.

- Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 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 10.000,00 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. 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.

l. 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.

ł. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Są to koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną, wpływające na wynik finansowy.

m. Przychody finansowe.

Są to należne przychody z operacji finansowych.

n. 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.

o. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych.

Stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi wynikającymi ze zdarzeń losowych.

6. INFORMACJA DODATKOWA.

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

Wartości na dzień 31.12.2022	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Inwestycje w wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-
- nabycie	-	-	-	-
- rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-
- rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Umorzenie na początek okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Zwiększenia	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Wartość netto na początek okresu	-	-	-	-
Wartość netto na koniec okresu	-	-	-	-

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 31.12.2022	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	91 519,60	-	25 506,82	117 026,42
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
- nabycie	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
- rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
- inne (wykup aut)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	91 519,60	-	25 506,82	117 026,42
Umorzenie na początek okresu	-	83 603,36	-	19 818,09	103 421,45
Zwiększenia	-	4 405,86	-	2 157,48	6 563,34
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
- rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
- inne (aktualizacja)	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	88 009,22	-	21 975,57	109 984,79
Wartość netto na początek okresu	-	7 916,24	-	5 688,73	13 604,97
Wartość netto na koniec okresu	-	3 510,38	-	3 531,25	7 041,63

6.4 Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Środki trwałe własne	7 041,63	13 604,97
Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu	-	-
Razem	7 041,63	13 604,97

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 w wieczyste.

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.

Nie występują.

6.11 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	375 169,60	642 608,28
Środki pieniężne w drodze	-	-
Razem	375 169,60	642 608,28

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

Spółka utworzyła rezerwę aktualizującą na zaliczkę w wysokości: 22.511,90 PLN, dotyczącą przyszłych dostaw od jednego z agentów Spółki.

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 pozostałych jednostek	98 066,05	-	5 387,84	92 678,21
Należności podatkowe	-	-	-	-
Pracownicy	-	-	-	-
Pozostałe	98 066,05	-	5 387,84	92 678,21
Razem	98 066,05	-	5 387,84	92 678,21

Spółka prowadzi od dnia 17 stycznia 2020 roku postępowanie egzekucyjne przeciwko dłużnikowi Ziemowitowi Wójcik na podstawie prawomocnego wyroku sądu karnego, w którym egzekwowany jest środek kompensacyjny (obowiązek naprawienia szkody) w wysokości: 121.779,00 PLN.

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	17 843,64	17 843,64	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	14 770,46	14 770,46	-	-	-
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych	59,00	59,00	-	-	-
Inne	3 014,18	3 014,18	-	-	-
Razem	17 843,64	17 843,64	-	-	-

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	375,00	24 632,20	20 992,34	4 014,86
Czynsze	-	-	-	-
Refaktury	-	-	-	-
Koszty informatyczne	1 004,66	-	482,16	522,50
Cesja leasingu	-	137 000,00	51 375,00	85 625,00
Opłata za ochronę znaku towarowego	-	1 184,67	19,74	1 164,93
Razem	1 379,66	162 816,87	72 869,24	91 327,29

6.17 Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.

Nie wystąpiły.

6.18 Dane o strukturze kapitału podstawowego.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Polfinance Sp. z o.o.	1 479 200	39,55%	39,55%
Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Pozostali (free float)	1 851 199	49,50%	49,50%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

* Dane na dzień 31 grudnia 2022 r.

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

* Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Polfinance Sp. z o.o.	1 560 000	41,71%	41,71%
Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Pozostali (free float)	1 770 399	47,34%	47,34%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

** Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

6.19 Udziały (akcje) własne w PLN.

Zgodnie z uchwałą nr 19/06/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 27 czerwca 2022 roku, Spółka nabywać będzie akcje własne, w granicach udzielonego upoważnienia na podstawie niniejszej uchwały, według następujących zasad:

- 1) Łączna ilość nabywanych Akcji Własnych będzie równa 89.855. Łączna wartość nominalna tych Akcji będzie równa 89.855,00 zł co odpowiada nie więcej niż 2,40% kapitału zakładowego Spółki.
- 2) Nabycie Akcji Własnych może nastąpić za cenę nie mniejszą niż 0,20 zł i nie większą niż 1,50 zł. za Akcję, przy czym cena, o której mowa w zdaniu poprzednim będzie jednakowa dla wszystkich akcji na okaziciela;

- 3) Upoważnienie Zarządu do nabywania Akcji Własnych obejmuje okres od dnia 27 czerwca 2022 r., do dnia 27 czerwca 2025 r., nie dłużej jednak niż do wyczerpania środków przeznaczonych na nabycie akcji;

Spółka na dzień 31.12.2022 roku posiadała 22.117 akcji własnych. Spółka wydała środki na ten cel w wysokości 18.166,12 PLN. Spółka do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nabyła łącznie: 42.000 akcji.

6.20 Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.

Nie wystąpiły.

6.21 Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Wartość na początek okresu	220 944,08	234 483,39
Zwiększenia, w tym:	32 222,04	-
Emisja akcji ponad cenę nominalną	-	-
Przeniesienie z kapitału rezerwowego w związku z nabyciem akcji własnych	-	-
Z podziału zysku za rok 2021	15 055,92	-
Nabycie akcji własnych	18 166,12	-
Zysk ze sprzedaży akcji własnych	-	-
Inne	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	13 539,31
Koszty emisji akcji	-	-
Inne – pokrycie strat z lat ubiegłych	-	13 539,31
Wartość na koniec okresu	253 166,12	220 944,08

6.22 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Wartość na początek okresu	135 175,83	-
Zwiększenia:	-	-
Zmniejszenia:	18 166,12	-
Wartość na koniec okresu	117 009,71	-

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	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	222 397,26	216 462,89	235,58	427,50	5 271,29
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	216 604,56	210 670,19	235,58	427,50	5 271,29
Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-	-	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych tytułów publiczno-prawnych	4 624,60	4 624,60	-	-	-
Z tytułu wynagrodzeń	21,85	21,85	-	-	-
Inne	1 146,25	1 146,25	-	-	-
Razem	222 397,26	216 462,89	235,58	427,50	5 271,29

6.27 Kredyty bankowe.

Spółka w dniu 29 października 2020 roku podpisała umowę z mBank S.A. na kredyt w rachunku bieżącym na kwotę: 500.000,00 PLN, na następujących warunkach: okres 3-letni, marża 2,9%, prowizja przygotowawcza 1,8% (oraz prowizja w każdą rocznicę 0,8%), prowizja od zaangażowania 1,5%, czyli miesięcznie 0,125%, prowizja administracyjna 0,05% płatna miesięcznie. Spółka nie korzystała z tej formy finansowania działalności, dlatego też Zarząd podjął decyzję o przedterminowym rozwiązaniu umowy kredytowej w miesiącu lutym 2023 roku.

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.

	31.12.2022	31.12.2021
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	1,38	4,50
Razem	1,38	4,50

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

	31.12.2022	31.12.2021
Wynagrodzenia Zarządu	102 000,00	192 000,00
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
Razem	102 000,00	192 000,00

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.

	31.12.2022	31.12.2021
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	7 460 711,21	11 739 254,21
Pośrednictwo finansowo-ubezpieczeniowe	7 460 711,21	11 739 254,21
Inne	-	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	7 460 711,21	11 739 254,21

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

	31.12.2022	31.12.2021
Przychody netto ze sprzedaży usług	7 460 711,21	11 739 254,21
- kraj	7 460 711,21	11 739 254,21
Przychody netto ze sprzedaży razem	7 460 711,21	11 739 254,21

6.37 Dane o kosztach rodzajowych w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Amortyzacja	6 563,34	7 461,54
Zużycie materiałów i energii	53 576,92	91 166,42
Usługi obce	7 244 300,13	10 981 734,72
Podatki i opłaty	38 825,77	32 242,17
Wynagrodzenia	243 173,77	349 446,31
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	34 492,33	36 210,73
Pozostałe koszty rodzajowe	39 611,35	96 990,12
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty rodzajowe ogółem	7 660 543,61	11 595 252,01

6.38 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Dotacje	-	26 010,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne przychody operacyjne	8 217,45	28 507,45
Odszkodowania	-	-
Umorzenie zobowiązania	-	4 143,53
Refaktury	-	-
Rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	-	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących	5 387,84	14 114,45
Inne	2 829,61	10 249,47
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	8 217,45	54 517,45

6.39 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	-
Inne koszty operacyjne	25 084,77	19,09
Zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym	-	-
Amortyzacja wartości firmy	-	-
Odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami)	-	-
Refaktury	-	-
Inne	25 084,77	19,09
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	25 084,77	19,09

6.40 Struktura przychodów finansowych w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Dywidendy i udziały w zyskach	-	960,00
Odsetki	354,79	-
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	6 168,37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	-
Przychody finansowe ogółem	354,79	7 128,37

Spółka w dniu 24 listopada 2022 roku pożyczła swojemu akcjonariuszowi spółce Polfinance Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu kwotę: 50.000,00 PLN na okres do 31 marca 2023 roku. Oprocentowanie 7,0% w skali roku. Pożyczka wraz z odsetkami została spłacona w dniu 31 marca 2023 roku. Odsetki naliczone na 31.12.2022 roku wyniosły: 354,79 PLN.

6.41 Struktura kosztów finansowych w PLN.

	31.12.2022	31.12.2021
Odsetki	1 016,18	2 759,50
Od jednostek powiązanych:	-	-

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2022 (w PLN)

- odsetki od pożyczek	-	-
Od pozostałych jednostek:	1 016,18	2 759,20
- dla kontrahentów	-	-
- leasingowe	-	-
- od kredytów i pożyczek	1 016,18	1 493,61
- prowizje bankowe	-	-
- budżetowe	-	670,00
- pozostałe	-	595,89
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Wartość sprzedanych udziałów, akcji	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	4 095,40	5 105,68
Koszt emisji akcji	-	-
Pozostałe (m.in. prowizje bankowe)	4 095,40	5 105,68
Koszty finansowe ogółem	5 111,58	7 865,18

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 ujemne przepływy z działalności operacyjnej na poziomie: 185.851,98 PLN. Amortyzacja wyniosła: 6.563,34 PLN. Przepływy z działalności inwestycyjnej były ujemne na poziomie: 50.000,00 PLN. Przepływy z działalności finansowej były także ujemne i ukształtowały się na poziomie: 31.586,70 PLN. W sumie przepływy pieniężne netto osiągnęły wartość ujemną w wysokości : 267.438,68 PLN. Stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2022 roku wyniósł: 375.169,60 PLN. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na koniec roku 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.

	Z innych źródeł i zysków kapitałowych	Z innych źródeł	Z innych źródeł i zysków kapitałowych	Z innych źródeł
	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2021
Zysk brutto	-	(221 456,51)	2 460,39	195 303,36
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	-	85 172,74	-	97 793,24
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	-	663,00	-	-
Koszty kapitałowe	-	-	-	-
Odsetki naliczone niewypłacone	-	-	-	-
PFRON i ZUS pracodawca	-	-	-	-
Wynagrodzenia niezapłacone	-	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania z tytułu pośrednictwa finansowego	-	-	-	(3 407,99)
Koszty pośrednictwa finansowego ujęte bilansowo w roku poprzednim	-	-	-	-
Umorzone należności	-	-	-	-
Odpisane aktualizujące należności	-	22 511,90	-	-
Odpisy aktualizujące inwestycje	-	-	-	-
Koszty reprezentacji	-	8 257,47	-	72 230,65
Amortyzacja wartości firmy	-	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-	-
Rezerwa na korektę VAT (struktura sprzedaży)	-	-	-	-
Ugody sądowe	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	28 970,58
Zwiększenia kosztów podatkowych	-	-	-	-
Koszty kapitałowe	-	-	-	-
Koszty usług leasingowych aut o wartości powyżej limitu n/b KUP	-	45 040,35	-	-
Koszty z przełomu roku	-	-	-	-
Wynagrodzenia	-	-	-	-
Pozostałe koszty	-	21,43	-	-
Koszty eksploatacji aut powyżej limitu 75% n/b KUP	-	8 678,59	-	-
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	-	7 359,13	-	40 124,45
Odsetki od udzielonych pożyczek naliczone na 31.12.2022 r.	-	354,79	-	-
Rozwiązanie odpisów na należności, które były uznane jako PPO w latach ubiegłych	-	5 387,84	-	-
Pozostałe	-	1 616,50	-	-
Dochód /Strata	-	(143 642,90)	2 460,39	252 972,15
Odliczenie straty podatkowej	-	-	-	-

Podstawa opodatkowania	-	(143 643,00)	2 460,39	252 972,00
Podatek według stawki 9%	-	-	-	-
Odliczenia od podatku	-	-	-	-
Podatek należny	-	-	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczony 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.

6.52 Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązanymi.

Spółka w dniu 24 listopada 2022 roku pożyczyła akcjonariuszowi spółce Polfinance Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu kwotę: 50.000,00 PLN na okres do 31 marca 2023 roku. Oprocentowanie 7,0% w skali roku. Pożyczka wraz z odsetkami została spłacona w dniu 31 marca 2023 roku.

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

- osobę będącą członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
 - 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.
 - 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
 - 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	Liczba akcji *	Udział w liczbie głosów na WZA *
Jerzy Dera	45 400	1,21%
Paweł Woźniak	100 000	2,67%
Łukasz Jagiełło	100 000	2,67%

*Wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku.

Imię i nazwisko	Liczba akcji **	Udział w liczbie głosów na WZA **
Paweł Woźniak	34 000	0,91%
Łukasz Jagiełło	106 000	2,83%

** 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 Grupa Audyt i Podatki sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (53-203) przy ulicy Hallera 170/2 ma wynieść: 12.500,00 PLN netto.

6.56 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.

Spółka w roku 2022 nie korzystała z usług Autoryzowanego Doradcy.

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

W badanym roku Spółka nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa. Na rok 2023 nie są planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka nie poniosła wydatków na ochronę środowiska w roku 2022 oraz nie planuje także ponosić nakładów na ochronę środowiska w roku 2023.

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/pokrycia straty

Zarząd Spółki proponuje podjęcie uchwały na Walnym Zgromadzeniu, tak aby stratę netto w wysokości: 221.456,51 PLN pokryć z przyszłych zysków Spółki.

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 w dniu 25 stycznia 2023 roku pożyczyła akcjonariuszowi spółce Polfinance Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu kwotę: 50.000,00 PLN na okres do 31 marca 2023 roku. Oprocentowanie 7,0% w skali roku. Pożyczka wraz z odsetkami została spłacona w dniu 31 marca 2023 roku.

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 Informacje o niepewności co do możliwości kontynuowania działalności (w przypadku występowania), opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.

Nie dotyczy.

6.68 Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie.

Nie dotyczy.

6.69 Zobowiązania wynikające z emerytur i podobnych świadczeń oraz zaciągnięte w związku z tymi emeryturami dla byłych członków organów jednostki.

Nie dotyczy.

6.70 Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62), art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2065, 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62).

Na rachunku bankowym "VAT - split payment" na dzień bilansowy zgromadzono środki pieniężne w kwocie: 0,00 zł.

6.71 Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o

przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. poz. 1680), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.

Nie dotyczy.

6.72 Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, 1492, 1565 i 2122) - w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek kapitałowych.

Nie dotyczy.

6.73 Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych.

Nie dotyczy.

6.74 Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.

Udział kredytów w przychodach ze sprzedaży ogółem w 2022 roku kształtował się na poziomie ok. 99,5 %, produktów ubezpieczeniowych 0,5%.

Poniżej porównanie wolumenów sprzedaży w poszczególnych grupach produktowych w 2022 roku w odniesieniu do 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Dane (w mln PLN)	2022	2021	2022/2021
Wartość sprzedaży produktów hipotecznych – wypłacone kredyty	281,9	553,4	-49,1%
Wartość sprzedaży produktów gotówkowych - wypłacone kredyty	3,5	5,5	-36,4%
Wartość sprzedaży produktów komercyjnych - wypłacone kredyty	2,6	0,1	+2.500,0%

Jednym z podstawowych czynników rzutujących na wolumen uruchamianych kredytów jest znaczny wzrost ich oprocentowania, które to przekłada się na zmniejszenie zdolności kredytowej osób ubiegających się o kredyt hipoteczny i gotówkowy. Prognozujemy, że w kolejnych kwartałach 2023 roku w tym zakresie nastąpi pozytywna zmiana. Spodziewamy się jeszcze spadku rzędu 30% w II Q2023 roku w porównaniu z analogicznym okresem II Q2022 roku. Natomiast dość optymistycznie wyglądać może drugie półrocze 2023 roku z uwagi na zmianę rekomendacji S przez KNF, ustabilizowane się stóp procentowych, wprowadzenie stawki referencyjnej WIRON oraz przede wszystkim planowane wprowadzenie kredytu 2%.

Poniżej zestawienie spraw przeciwko Spółce wytoczone przez jednego z akcjonariuszy:

lp	Strona	Status DR.FINANCE S.A.	Etap postępowania	Przedmiot sprawy
1.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	Postępowanie sądowe w toku przed I instancją	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o obniżeniu kapitału zakładowego.
2.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	Wniesiona skarga kasacyjna	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o dalszym istnieniu Spółki.
3.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	Postępowanie sądowe w toku przed I instancją	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.	Dariusz Bąkowski	Pozwany		O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwał Walnego Zgromadzenia Spółki o udzieleniu absolutorium członkom organów i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014.
5.	Dariusz Bąkowski	Pozwany/uczestnik	Postępowanie zawieszone	O wpis w rejestrze zmiany statutu Spółki i wysokości kapitału zakładowego

Spółka ponadto nie zidentyfikowała istotnych nietypowych czynników i zdarzeń oraz umów nie uwzględnionych w bilansie mających istotny wpływ na wyniki za rok 2022.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2023 r.