



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DR.FINANCE S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2023 R.**

Wrocław, 31 maj 2024 r.

Dr.Finance S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 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 2023 roku.
- Bilans na dzień 31 grudnia 2023 roku.
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2023 roku.
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2023 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)	7
4.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w PLN)	8
5.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
5.1	Informacje o Spółce.	9
5.2	Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.	9
5.3	Zastosowane zasady i metody rachunkowości.	9
6.	INFORMACJA DODATKOWA	11
6.1	Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.	11
6.2	Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN.	11
6.3	Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.	11
6.4	Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.	11
6.5	Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN.	11
6.6	Wartość niemortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.	11
6.7	Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji.	11
6.8	Wartość gruntów użytkowanych wieczystość.	11
6.9	Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.	11
6.10	Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych.	11
6.11	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.	11
6.12	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN.	12
6.13	Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN.	12
6.14	Struktura należności krótkoterminowych w PLN.	12
6.15	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.	12
6.16	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.	12
6.17	Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.	12
6.18	Dane o strukturze kapitału podstawowego.	12
6.19	Udziały (akcje) własne w PLN.	12
6.20	Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.	13
6.21	Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.	13
6.22	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.	13
6.23	Zakres zmian stanu rezerw w PLN.	13
6.24	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.	13
6.25	Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.	13
6.26	Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN.	13
6.27	Kredyty bankowe.	13
6.28	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko- i długoterminowe w PLN.	13
6.29	Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN.	13
6.30	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.	13
6.31	Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu.	14
6.32	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN.	14
6.33	Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.	14
6.34	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.	14
6.35	Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.	14
6.36	Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.	14
6.37	Dane o kosztach rodzajowych w PLN.	14
6.38	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.	14
6.39	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.	14
6.40	Struktura przychodów finansowych w PLN.	14
6.41	Struktura kosztów finansowych w PLN.	15
6.42	Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.	15
6.43	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.	15
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.	15
6.45	Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.	15
6.46	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.	15
6.47	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.	15
6.48	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.	15
6.49	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN.	15
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.	16
6.52	Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązanymi.	16
6.53	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:	16
6.54	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.	16
6.55	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.	16
6.56	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.	16
6.57	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.	16
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.	17
6.61	Zdarzenia po dniu bilansowym.	17
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.	17

6.63	Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.....	17
6.64	Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:	17
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.	17
6.66	Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.....	17
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 owinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.	17
6.68	Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie.....	17
6.69	Zobowiązania wynikające z emerytur i podobnych świadczeń oraz zaciągnięte w związku z tymi emeryturami dla byłych członków organów jednostki.....	17
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).....	17
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.....	17
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.	18
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.	18
6.74	Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.	18

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN).

	31.12.2023	31.12.2022
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	6 214 261,56	7 460 711,21
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 214 261,56	7 460 711,21
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	6 283 530,18	7 660 543,61
I. Amortyzacja	4 426,24	6 563,34
II. Zużycie materiałów i energii	65 449,33	53 576,92
III. Usługi obce	5 943 677,35	7 244 300,13
IV. Podatki i opłaty, w tym:	32 339,46	38 825,77
a. Podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	174 935,56	243 173,77
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	19 381,21	34 492,33
a. Emerytalne	8 282,50	11 457,72
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	43 321,03	39 611,35
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	(69 268,62)	(199 832,40)
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	57 780,17	8 217,45
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	57 780,17	8 217,45
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	10 053,92	25 084,77
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	10 053,92	25 084,77
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	(21 542,37)	(216 699,72)
G. PRZYCHODY FINANSOWE	3 061,66	354,79
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:	3 061,66	354,79
a. Od jednostek powiązanych	1 495,89	354,79
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
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	4 717,81	5 111,58
I. Odsetki, w tym:	3 040,22	1 016,18
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	1 677,59	4 095,40
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	(23 198,52)	(221 456,51)
J. PODATEK DOCHODOWY	332,00	0,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO	(23 530,52)	(221 456,51)

2. BILANS (w PLN).

	31.12.2023	31.12.2022
A. AKTYWA TRWAŁE	2 615,39	7 041,63
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	2 615,39	7 041,63
1. Środki trwałe	2 615,39	7 041,63
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	1 241,62	3 510,38
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	1 373,77	3 531,25
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	1 013 047,52	775 307,86
I. Zapasy	528 161,83	240 612,54
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	528 161,83	240 612,54
II. Należności krótkoterminowe	225 786,30	17 843,64
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	225 786,30	17 843,64
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	211 744,96	14 770,46
- do 12 miesięcy	211 744,96	14 770,46
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	6 240,50	59,00
c. inne	7 800,84	3 014,18
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	220 219,62	425 524,39
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	220 219,62	425 524,39
a. w jednostek powiązanych	51 495,89	50 354,79
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	51 495,89	50 354,79
- 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	168 723,73	375 169,60
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	168 723,73	375 169,60
- 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	38 879,77	91 327,29
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	35 240,00	18 166,12
AKTYWA RAZEM	1 050 902,91	800 515,61
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	554 587,83	578 118,35
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739 855,00	3 739 855,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	270 240,00	253 166,12
- 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:	99 935,83	117 009,71
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	99 935,83	117 009,71
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 531 912,48)	(3 310 455,97)
VI. Zysk (strata) netto	(23 530,52)	(221 456,51)
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	496 315,08	222 397,26
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	496 315,08	222 397,26
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	496 315,08	222 397,26
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:	494 008,80	216 604,56
- do 12 miesięcy	494 008,80	216 604,56

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2023 (w PLN)

- 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	399,00	4 624,60
h. z tytułu wynagrodzeń	97,14	21,85
i. inne	1 810,14	1 146,25
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	1 050 902,91	800 515,61

3. RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN).

	31.12.2023	31.12.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	(23 530,52)	(221 456,51)
II. Korekty razem	(163 044,22)	35 604,53
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	4 426,24	6 563,34
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)	1 656,15	4 756,79
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
9. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
10. Zmiana stanu zapasów	(287 549,29)	541 029,66
11. Zmiana stanu należności	(207 942,66)	(16 623,99)
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	273 917,82	(410 173,64)
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	52 447,52	(89 947,63)
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	(186 574,74)	(185 851,98)
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	101 841,10	0,00
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:	101 841,10	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w jednostkach powiązanych	101 841,10	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	100 000,00	0,00
- odsetki	1 841,10	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- 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	100 000,00	50 000,00
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:	100 000,00	50 000,00
a) w jednostkach powiązanych	100 000,00	50 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	100 000,00	50 000,00
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)	1 841,10	(50 000,00)
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	20 135,54	31 586,70
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	17 073,88	18 166,12
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	8 309,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umówi leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	3 061,66	5 111,58
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	(20 135,54)	(31 586,70)
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	(204 869,18)	(267 438,68)
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(204 869,18)	(267 438,68)
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	375 169,60	642 608,28
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	168 723,73	375 169,60
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

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

	31.12.2023	31.12.2022
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	578 118,35	799 574,86
- 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	578 118,35	799 574,86
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	35 240,00	18 166,12
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	253 166,12	220 944,08
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	17 073,88	32 222,04
a. zwiększenie (z tytułu):	17 073,88	32 222,04
- 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	14 055,92
- sprzedaż akcji własnych	0,00	0,00
- nabycie akcji własnych	17 073,88	18 166,12
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	0,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- koszty emisji akcji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	270 240,00	253 166,12
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	117 009,71	135 175,83
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	17 073,88	18 166,12
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	99 935,83	117 009,71
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(3 531 912,48)	(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	(3 531 912,48)	(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	(3 531 912,48)	(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	(3 531 912,48)	(3 310 455,97)
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 531 912,48)	(3 310 455,97)
6. Wynik netto	(23 530,52)	(221 456,51)
a. zysk netto	0,00	0,00
b. strata netto	(23 530,52)	(221 456,51)
c. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	554 587,83	578 118,35
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	554 587,83	578 118,35

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2024 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 obecnie to: **Wrocław, (53-680) ul. Braniborska 65/12** (poprzednio Wrocław (53-671) ul. Legnicka 17/27).
 - 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.
 - 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 2023 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
Maciej Stasiak	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Błażejewski	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 29 czerwca 2023 roku na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy podjęto uchwałę o powołaniu Pana Macieja Stasiak na członka Rady Nadzorczej, jednocześnie odwołując Panią Anitę Szewczyk-Dąbrowską.

W dniu 13 lutego 2024 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy podjęto uchwałę o powołaniu Pani Żanety Pałczak oraz Pana Marka Kłopeć na członka Rady Nadzorczej, jednocześnie odwołując Pana Rafała Błażejewskiego. Natomiast Pan Jerzy Dera złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej w dniu 13 lutego 2024 roku. Jednocześnie na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 13 lutego 2024 roku z jej grona wybrano Panią Żanetę Pałczak na Przewodniczącą Rady Nadzorczej.

5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.

- Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 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. 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.

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 31.12.2023	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 31.12.2023	Budynki i lokale	Urządzenie techniczne i maszyn	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	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	91 519,60	-	25 506,82	117 026,42
Umorzenie na początek okresu	-	88 009,22	-	21 975,57	109 984,79
Zwiększenia - amortyzacja	-	2 268,76	-	2 157,48	4 426,24
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	90 277,98	-	24 133,05	114 411,03
Wartość netto na początek okresu	-	3 510,38	-	3 531,25	7 041,63
Wartość netto na koniec okresu	-	1 241,62	-	1 373,77	2 615,39

6.4 Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Środki trwałe własne	2 615,39	7 041,63
Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu	-	-
Razem	2 615,39	7 041,63

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.

Samochód osobowy używany na podstawie umowy leasingu operacyjnego nr 76735/Wr z dnia 17.12.2018. Wartość auta wg umowy leasingu: 308.600,00 PLN.

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 wieczystie.

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.

	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	168 723,73	375 169,60
Środki pieniężne w drodze	-	-
Razem	168 723,73	375 169,60

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

Nie wystąpiły.

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	115 190,11	-	24 402,44	90 787,67
Należności podatkowe	-	-	-	-
Pracownicy	-	-	-	-
Pozostałe	115 190,11	-	24 402,44	90 787,67
Razem	115 190,11	-	24 402,22	90 787,67

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	225 786,30	225 725,47	-	-	60,83
Z tytułu dostaw i usług	211 744,96	211 684,13	-	-	60,83
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	6 240,50	6 240,50	-	-	-
Inne	7 800,84	7 800,84	-	-	-
Razem	225 786,30	225 725,47	-	-	60,83

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	4 014,86	20 963,04	21 434,96	3 542,94
Czynsze	-	-	-	-
Refaktury	-	-	-	-
Koszty informacyjne	522,50	-	482,16	40,34
Cesja leasingu	85 625,00	-	51 375,00	34 250,00
Oплата za ochronę znaku towarowego	1 164,93	-	118,44	1 046,49
Razem	91 327,29	20 963,04	73 410,56	38 879,77

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.	1 515 000	40,51%	40,51%
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)	1 815 399	48,54%	48,54%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

* Dane na dzień 31 grudnia 2023 r.

Wyszczególnienie	Liczba * posiadanych akcji	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
	szt.	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
Woźniak Paweł	1 400 000	37,43%	37,43%
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)	1 930 399	51,62%	51,62%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

** Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

W dniu 14 lutego 2024 roku Prezes Zarządu - Woźniak Paweł odkupił od Polfinance Sp. z o.o. pakiet 1.470.000 akcji Spółki.

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 31.12.2023 roku posiadała 42.000 akcji własnych. Spółka wydała środki na ten cel w wysokości 34.240,00 PLN. Spółka do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nabyła łącznie: 89.855 akcji.

Na podstawie upoważnienia do nabywania akcji własnych udzielonego Zarządowi Spółki na mocy uchwały nr 19/06/2022 WZA z dnia 27 czerwca 2022 roku oraz przyjętym Programem Odkupu akcji własnych Spółki ("Program"), Program został przez Spółkę zakończony w dniu 5 kwiecień 2024 roku. Spółka nabyła łącznie 89.855 akcji własnych, które stanowią 2,40% kapitału zakładowego Spółki i dają prawo do 2,40% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki. Akcje zostały nabyte przez Spółkę za łączną kwotę powiększoną o koszty nabycia tych akcji wyniosła: 78.863,98 PLN, co daje średnią wartość nabycia 1 akcji w wysokości 0,878 PLN.

6.20 Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.

Nie wystąpiły.

6.21 Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Wartość na początek okresu	253 166,12	220 944,08
Zwiększenia, w tym:	17 073,88	32 222,04
Emisja akcji ponad cenę nominalną	-	-
Przeniesienie z kapitału rezerwowego w związku z nabyciem akcji własnych	-	-
Z podziału zysku za rok 2022	-	15 055,92
Nabycie akcji własnych	17 073,88	18 166,12
Zysk ze sprzedaży akcji własnych	-	-
Inne	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-
Koszty emisji akcji	-	-
Inne – pokrycie strat z lat ubiegłych	-	-
Wartość na koniec okresu	270 240,00	253 166,12

6.22 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Wartość na początek okresu	117 009,71	135 175,83
Zwiększenia:	-	-
Zmniejszenia:	17 073,88	18 166,12
Wartość na koniec okresu	99 935,83	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	496 315,08	491 312,56	-	-	5 002,52
Kredyty i pożyczki	-	-	-	-	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	494 008,80	489 006,28	-	-	5 002,52
Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-	-	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i innych tytułów publiczno-prawnych	399,00	399,00	-	-	-
Z tytułu wynagrodzeń	97,14	97,14	-	-	-
Inne	1 810,14	1 810,14	-	-	-
Razem	496 315,08	491 312,56	-	-	5 002,52

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.

	31.12.2023	31.12.2022
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	1,30	1,38
Razem	1,30	1,38

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

	31.12.2023	31.12.2022
Wynagrodzenia Zarządu	49 000,00	102 000,00
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
Razem	49 000,00	102 000,00

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.

	31.12.2023	31.12.2022
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	6 214 261,56	7 460 711,21
Pośrednictwo finansowo-ubezpieczeniowe	6 214 261,56	7 460 711,21
Inne	-	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	6 214 261,56	7 460 711,21

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

	31.12.2023	31.12.2022
Przychody netto ze sprzedaży usług	6 214 261,56	7 460 711,21
- kraj	6 214 261,56	7 460 711,21
Przychody netto ze sprzedaży razem	6 214 261,56	7 460 711,21

6.37 Dane o kosztach rodzajowych w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Amortyzacja	4 426,24	6 563,34
Zużycie materiałów i energii	65 449,33	53 576,92
Usługi obce	5 943 677,35	7 244 300,13
Podatki i opłaty	32 339,46	38 825,77
Wynagrodzenia	174 935,56	243 173,77
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	19 381,21	34 492,33
Pozostałe koszty rodzajowe	43 321,03	39 611,35
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty rodzajowe ogółem	6 283 530,18	7 660 543,61

6.38 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Dotacje	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne przychody operacyjne	57 780,17	8 217,45
Odszkodowania	17 227,71	-
Umorzenie zobowiązania	-	-
Rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	-	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących	24 402,44	5 387,84
Inne	16 150,02	2 829,61
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	57 780,17	8 217,45

6.39 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	-
Inne koszty operacyjne	10 053,92	25 084,77
Zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym	-	-
Amortyzacja wartości firmy	-	-
Odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami)	-	-
Refaktury	-	-
Inne	10 053,92	25 084,77
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	10 053,92	25 084,77

6.40 Struktura przychodów finansowych w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
Odsetki	3 061,66	354,79
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	-
Przychody finansowe ogółem	3 061,66	354,79

Spółka w dniu 24 listopada 2022 roku pożyczyła 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.

Spółka w dniu 25 stycznia 2023 roku pożyczyła 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.

6.41 Struktura kosztów finansowych w PLN.

	31.12.2023	31.12.2022
Odsetki	3 040,22	1 016,18
Od jednostek powiązanych:	-	-
- odsetki od pożyczek	-	-
Od pozostałych jednostek:	3 040,22	1 016,18
- dla kontrahentów	-	-
- leasingowe	-	-
- od kredytów i pożyczek	3 040,22	1 016,18
- prowizje bankowe	-	-
- budżetowe	-	-
- pozostałe	-	-
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Wartość sprzedanych udziałów, akcji	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	1 677,59	4 095,40
Koszt emisji akcji	-	-
Pozostałe (m.in. prowizje bankowe)	1 677,59	4 095,40
Koszty finansowe ogółem	4 717,81	5 111,58

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: 186.574,74 PLN. Amortyzacja wyniosła: 4 426,24 PLN. Przepływy z działalności inwestycyjnej były dodatnie na poziomie: 1.841,10 PLN. Przepływy z działalności finansowej były ujemne i ukształtowały się na poziomie: 20.135,54 PLN. W sumie przepływy pieniężne netto osiągnęły wartość ujemną w wysokości: 204 869,18 PLN. Stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2023 roku wyniósł: 168 723,73 PLN. Udzielono także krótkoterminowej pożyczki o wartości łącznie z odsetkami na 31 grudnia 2023 roku równej: 51.495,89 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.

	31.12.2023
Zysk brutto	(23 198,52)
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	46 770,93
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	407,00
Wyplacone odszkodowania, odsetki od odszkodowań	-
Koszty reprezentacji	6 739,92
Koszty eksploatacji aut pow. 75% n/b KUP	10 673,52
Koszty usług leasingowych aut o wartości powyżej limitu n/b KUP	26 229,00
Koszty ubezpieczenia aut o wartości powyżej limitu n/b KUP	2 330,50
Koszty wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych n/b KUP ze względu na brak płatności	89,64
Odpisy aktualizujące na należności	-
Pozostałe	301,35
Przychody nie będące przychodami podatkowymi	27 384,64
Rozwiązanie odpisów na należności	24 402,44
Odsetki od udzielonych pożyczek naliczone na 31.12.2023 roku	1 495,89
Pozostałe	1 486,31
Koszty bilansowo rok ubiegły, podatkowo rok bieżący (poza bilansowe)	-
Dochód /strata z innych źródeł	(3 812,23)
Dochód z zysków kapitałowych	1745,70
Podstawa opodatkowania	1 746,00
Podatek według stawki 19%	332,00
Razem obciążenie wyniku brutto	332,00

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 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.

Spółka w dniu 25 stycznia 2023 roku pożyczyła 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 *
Paweł Woźniak	7 000	0,19%
Łukasz Jagiełło	106 000	2,83%

*Wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Imię i nazwisko	Liczba akcji **	Udział w liczbie głosów na WZA **
Paweł Woźniak	1 400 000	37,43%
Łukasz Jagiełło	106 000	2,83%
Kłopeć Marek	79 967	2,14%
Pałczak Zaneta	17 690	0,47%

** 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: 16.250,00 PLN netto.

6.56 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.

Spółka w roku 2023 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 2024 nie są planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka nie poniosła wydatków na ochronę środowiska w roku 2023 oraz nie planuje także ponosić nakładów na ochronę środowiska w roku 2024.

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: 23.530,52 PLN pokryć z kapitału zapasowego.

	6.60	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.
Nie wystąpiły.		
	6.61	Zdarzenia po dniu bilansowym.
Nie wystąpiły.		
	6.62	Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny oraz spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.
Nie wystąpiły.		
	6.63	Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.
Dane są porównywalne.		
	6.64	Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:
		a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi 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 PLN.		
	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 kwotą 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 2023 roku kształtował się na poziomie ok. 99,5 %, produktów ubezpieczeniowych 0,5%.

Poniżej porównanie wolumenów sprzedaży w poszczególnych grupach produktowych w 2023 roku w odniesieniu do 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Dane (w mln PLN)	2023	2022	2023/2022
Wartość sprzedaży produktów hipotecznych – wypłacone kredyty	323,4	281,9	14,7%
Wartość sprzedaży produktów gotówkowych - wypłacone kredyty	2,2	3,5	-37,1%
Wartość sprzedaży produktów komercyjnych - wypłacone kredyty	1,3	2,6	-50,0%

Poniżej zestawienie spraw przeciwko Spółce wytoczone przez jednego z akcjonariuszy:

Ip	Strona	Status DR.FINANCE S.A.	Etap postępowania	Przedmiot sprawy
1.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	1 marca 2023 roku odbyła się rozprawa 18 kwietnia 2024 roku została złożona skarga na orzeczenie referendarza sądowego dot. Dodatkowych kosztów opinii biegłego. Postępowanie sądowe w toku przed I instancją	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o obniżeniu kapitału zakładowego.
2.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	30 grudnia 2022 roku wniesiona skarga kasacyjna przez powoda 23 stycznia 2023 roku odpowiedź na skargę kasacyjną powoda. Sprawa w toku przed Sądem Najwyższym.	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o dalszym istnieniu Spółki.
3.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	31 stycznia 2023 rok sąd oddalił wniosek powoda o dopuszczenie dowodu z opinii biegłego sądowego 8 marca 2023 roku pismo procesowe strony pozwanej końcowe stanowisko 31 marca 2023 roku pismo procesowe powoda stanowisko końcowe w sprawie. Postępowanie sądowe w toku przed I instancją (po stanowiskach końcowych)	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	Dnia 25 maja odbyła się rozprawa w drodze telekonferencji. Sprawa w toku przed II instancją.	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 zawieszono	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 2023.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2024 r.