

Sprawozdanie finansowe

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2018-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2018-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2019-03-11
KodSprawozdania	SprFinJednostkaInnaWZlotych
WariantSprawozdania	1



Dane jednostki:

1. Dane identyfikujące jednostkę

1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

NazwaFirmy

PREMIUM FUND SPÓŁKA AKCYJNA

Siedziba

Województwo

MAZOWIECKIE

Powiat

M.ST.WARSZAWA

Gmina

M.ST.WARSZAWA

Miejscowość

WARSZAWA

1B. Adres

Adres

Kraj

PL

Województwo

MAZOWIECKIE

Powiat

M.ST.WARSZAWA

Gmina

M.ST.WARSZAWA

Nazwa ulicy

CHMIELNA

Numer budynku

132/134

Numer lokalu

BUD.134

Nazwa miejscowości

WARSZAWA

Kod pocztowy

00-805

Nazwa urzędu pocztowego

WARSZAWA

1C. Podstawowy przedmiot działalności jednostki

KodPKD

6420Z

1D. Numer we właściwym rejestrze sądowym albo ewidencji

Identyfikator podatkowy NIP

5242525571

3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2018-01-01

DataDo

2018-12-31

4. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych

false

5. Założenie kontynuacji działalności

5A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości

true

5B. Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności

true

7. Zasady (polityka) rachunkowości

7A. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 – dalej „UoR”).



**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Wartości niematerialne i prawne - początkowe ujęcie następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wyceny dokonuje się na podstawie cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, amortyzowane są liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej (poniżej 1 tys. zł) odnoszone są jednorazowo w koszty.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości. Pozostałe inwestycje długoterminowe są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości. Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i innych inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa takich aktywów jest każdorazowo poddawana przeglądowi w celu stwierdzenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Inne inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych, wyceniane są według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenionych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji ujmowane są w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzone do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Po początkowym ujęciu aktywa finansowe zaliczane są do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób: Aktywa finansowe utrzymane do terminu wymagalności - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej; Pożyczki udzielone i należności własne - według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty; Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - Według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat; Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży - według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny ujmowane są w rachunku zysków i strat.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub kosztu wytworzenia oraz ceny sprzedaży netto.

Koszty wytworzenia produktów gotowych i produktów w toku produkcji obejmują koszty bezpośrednich materiałów i robocizny oraz uzasadnioną część pośrednich kosztów produkcji, ustaloną przy normalnym wykorzystaniu zdolności produkcyjnych.

Cena sprzedaży netto jest to możliwa do uzyskania na dzień bilansowy cena sprzedaży bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszona o rabaty, opusty i tym podobne oraz koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, powiększona o należną dotację przedmiotową.



**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność inwestycyjna.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Dokonuje się czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Jeżeli akcje obejmowane są po cenie wyższej od wartości nominalnej, nadwyżka ujmowana jest w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu akcji własnych, kwota zapłaty za akcje własne obciąża kapitał własny i jest wykazywana w bilansie w pozycji „akcje własne”.

Koszty poniesione na emisję nowych akcji pomniejszają kapitał zapasowy z tytułu emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej do wysokości tego kapitału. Pozostałe koszty są zaliczane do kosztów finansowych.

Wyplacone w trakcie roku obrotowego zaliczki na dywidendy są wykazywane w księgach rachunkowych i w bilansie jako podział zysku dokonany w ciągu roku obrotowego.



**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/ pożyczki (koszty transakcyjne). Następnie, wszystkie kredyty bankowe i pożyczki, z wyjątkiem zobowiązań przeznaczonych do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne, są wyceniane według wartości godziwej. Zysk lub strata z tytułu przeszacowania do wartości godziwej są ujmowane w rachunku zysków i strat bieżącego okresu.

**7B. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),**

Odroczony podatek dochodowy - spółka nie tworzy rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

**7C. ustalenia wyniku finansowego**

Ustalanie wyniku finansowego odbyło się poprzez przygotowanie Rachunku Zysków i Start w wriancie porónawczym.

**7C. ustalenia wyniku finansowego**

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że uzyska się korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

**7C. ustalenia wyniku finansowego**

Przychody są ujmowane w momencie, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności towarów bądź produktów zostały przekazane nabywcy. Przychody obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży, pomniejszone o podatek od towarów i usług (VAT).

**7C. ustalenia wyniku finansowego**

Przychody ze świadczenia usług długoterminowych są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia zaawansowania usługi pod warunkiem, iż jest możliwe jego wiarygodne oszacowanie. Jeżeli nie można wiarygodnie ustalić efektów transakcji związanej ze świadczeniem usług długoterminowych, przychody ze świadczenia tych usług są rozpoznawane tylko do wysokości poniesionych kosztów z tego tytułu

**7C. ustalenia wyniku finansowego**

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe. Koszty finansowania zewnętrznego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

**7C. ustalenia wyniku finansowego**

Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki od kredytów w rachunku bieżącym oraz odsetki od krótkoterminowych i długoterminowych pożyczek i kredytów oraz obciążenia finansowe z tytułu umów leasingu finansowego. Koszty finansowania zewnętrznego są kapitalizowane jako część kosztu wytworzenia środków trwałych i zapasów. Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki oraz zyski lub straty z tytułu różnic kursowych do wysokości odpowiadającej korekcie kosztu odsetek.

**7D. ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historyczne. Rachunek zysków i strat sporządzono w wariantcie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.





	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
<b>Aktywa razem</b>	<b>175 171,91</b>	<b>35 506,72</b>	<b>0,00</b>
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>100 000,00</b>	<b>6 150,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00
A. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
B. budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
C. urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
D. środki transportu	0,00	0,00	0,00
E. inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>6 150,00</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	6 150,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>100 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	100 000,00	0,00	0,00
A. w jednostkach powiązanych	100 000,00	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	100 000,00	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
C. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00



<b>B. Aktywa obrotowe</b>	75 171,91	29 356,72	0,00
<b>I. Zapasy</b>	0,00	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	70 697,00	28 943,78	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	53 308,00	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	53 308,00	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	53 308,00	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	17 389,00	28 943,78	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	17 220,00	6 922,44	0,00
1. – do 12 miesięcy	17 220,00	6 922,44	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	169,00	22 021,34	0,00
C. inne	0,00	0,00	0,00
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	3 861,57	74,15	0,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 861,57	74,15	0,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
C. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 861,57	74,15	0,00
1. – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 861,57	74,15	0,00
2. – inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
3. – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	613,34	338,79	0,00
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00	0,00
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	0,00	0,00	0,00

<b>Pasywa razem</b>	175 171,91	-530 155,04	0,00
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>	158 822,92	-582 702,76	0,00
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	920 000,00	327 050,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	449 717,43	449 717,43	0,00
1. – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	369 600,00	369 600,00	0,00
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00
1. – z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00
1. – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
2. – na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	-1 359 470,19	-810 154,07	0,00
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	148 575,68	-549 316,12	0,00
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	0,00	0,00	0,00
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	16 348,99	52 547,72	0,00
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	5 600,00	5 600,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
1. – długoterminowa	0,00	0,00	0,00
2. – krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	5 600,00	5 600,00	0,00
1. – długoterminowe	0,00	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	5 600,00	5 600,00	0,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	0,00	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
D. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
E. inne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	10 748,99	46 947,72	0,00
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	10 748,99	46 947,72	0,00
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00



C. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	6 507,64	46 701,20	0,00
1. – do 12 miesięcy	6 507,64	46 701,20	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
E. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
F. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
G. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	4 214,63	17,00	0,00
H. z tytułu wynagrodzeń	0,00	100,00	0,00
I. inne	26,72	129,52	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	0,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. – długoterminowe	0,00	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	197 000,00	29 894,59	0,00
<b>J. – od jednostek powiązanych</b>	130 000,00	0,00	0,00
<b>I. Przychody netto ze sprzedaży produktów</b>	197 000,00	29 894,59	0,00
<b>II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)</b>	0,00	0,00	0,00
<b>III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki</b>	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	0,00	0,00	0,00
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	115 589,02	435 366,03	0,00
<b>I. Amortyzacja</b>	0,00	0,00	0,00
<b>II. Zużycie materiałów i energii</b>	76,82	537,68	0,00
<b>III. Usługi obce</b>	101 586,51	322 474,85	0,00
<b>IV. Podatki i opłaty, w tym:</b>	5 699,00	92 755,89	0,00
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
<b>V. Wynagrodzenia</b>	6 926,00	17 508,75	0,00
<b>VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:</b>	884,95	884,95	0,00
1. – emerytalne	0,00	0,00	0,00
<b>VII. Pozostałe koszty rodzajowe</b>	415,74	1 203,91	0,00
<b>VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów</b>	0,00	0,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)</b>	81 410,98	-405 471,44	0,00
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	104 149,71	10 582,92	0,00
<b>I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	0,00	0,00	0,00
<b>II. Dotacje</b>	0,00	0,00	0,00
<b>III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Inne przychody operacyjne</b>	104 149,71	10 582,92	0,00
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	492,01	52 776,81	0,00
<b>I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	0,00	0,00	0,00
<b>II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	0,00	0,00	0,00
<b>III. Inne koszty operacyjne</b>	492,01	52 776,81	0,00
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)</b>	185 068,68	-447 665,33	0,00
<b>G. Przychody finansowe</b>	0,00	224,99	0,00
<b>I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00
<b>A. Od jednostek powiązanych, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
<b>B. Od jednostek pozostałych, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
<b>II. Odsetki, w tym:</b>	0,00	224,99	0,00
<b>J. – od jednostek powiązanych</b>	0,00	0,00	0,00
<b>III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:</b>	0,00	0,00	0,00
<b>J. – w jednostkach powiązanych</b>	0,00	0,00	0,00
<b>IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	0,00	0,00	0,00
<b>V. Inne</b>	0,00	0,00	0,00
<b>H. Koszty finansowe</b>	36 493,00	101 875,78	0,00
<b>I. Odsetki, w tym:</b>	36 493,00	30 867,74	0,00
<b>J. – dla jednostek powiązanych</b>	36 268,00	28 894,00	0,00



II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	71 008,04	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	148 575,68	-549 316,12	0,00
J. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	148 575,68	-549 316,12	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	-582 702,76	6 513 848,36	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00	0,00
<b>IA. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	-582 702,76	6 513 848,36	0,00
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	327 050,00	327 050,00	0,00
<b>1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	592 950,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	592 950,00	0,00	0,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	592 950,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
<b>2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	920 000,00	327 050,00	0,00
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	449 717,43	449 717,43	0,00
<b>1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
<b>2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu</b>	449 717,43	449 717,43	0,00
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>	0,00	0,00	0,00
<b>1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
<b>2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00
<b>4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	0,00	6 547 235,00	0,00
<b>1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	0,00	-6 547 235,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	6 547 235,00	0,00
<b>2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-1 359 470,19	-810 154,07	0,00
<b>1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00	0,00
<b>2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
<b>3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	0,00	0,00	0,00
<b>4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	1 359 470,19	810 154,07	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00



2. – korekty błędów	0,00	0,00	0,00
<b>5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>1 359 470,19</b>	<b>810 154,07</b>	<b>0,00</b>
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
<b>6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>1 359 470,19</b>	<b>810 154,07</b>	<b>0,00</b>
<b>7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-1 359 470,19</b>	<b>-810 154,07</b>	<b>0,00</b>
<b>6. Wynik netto</b>	<b>148 575,68</b>	<b>-549 316,12</b>	<b>0,00</b>
A. zysk netto	148 575,68	0,00	0,00
B. strata netto	0,00	549 316,12	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>158 822,92</b>	<b>-582 702,76</b>	<b>0,00</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>158 822,92</b>	<b>-582 702,76</b>	<b>0,00</b>

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	0,00	0,00	0,00
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	148 575,68	-549 316,12	0,00
<b>II. Korekty razem</b>	-35 808,50	59 332,98	0,00
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	36 268,00	30 867,74	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	-2 200,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-35 603,22	-18 374,51	0,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-36 198,73	-48 682,00	0,00
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-274,55	-338,79	0,00
10. Inne korekty	0,00	98 060,54	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	112 767,18	-489 983,14	0,00
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	0,00	0,00	0,00
<b>I. Wpływy</b>	0,00	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
1. – zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
4. – odsetki	0,00	0,00	0,00
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	100 000,00	0,00	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	100 000,00	0,00	0,00
A. w jednostkach powiązanych	100 000,00	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
1. – nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	-100 000,00	0,00	0,00
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	0,00	0,00	0,00
<b>I. Wpływy</b>	12 520,24	389 700,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 520,24	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	11 000,00	389 700,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00



4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>21 500,00</b>	<b>1 973,74</b>	<b>0,00</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	21 500,00	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	0,00	1 973,74	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-8 979,76</b>	<b>387 726,26</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>3 787,42</b>	<b>-102 256,88</b>	<b>0,00</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>3 787,42</b>	<b>-102 256,88</b>	<b>0,00</b>
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>74,15</b>	<b>102 331,03</b>	<b>0,00</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>3 861,57</b>	<b>74,15</b>	<b>0,00</b>
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto						
	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	148 575,68			-549 316,12		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	95 589,71	0,00	95 589,71	10 582,92	0,00	10 582,92
C. Przychody niepodlegające opodatkowania w roku bieżącym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowania w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 132,75	0,00	1 132,75	52 776,81	0,00	52 776,81
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	6 484,95	0,00	6 484,95	29 080,44	0,00	29 080,44
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	29 080,44	0,00	29 080,44	0,00	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	31 523,23	0,00	31 523,23	0,00	0,00	0,00
- ZA ROK 2013	31 523,23	0,00	31 523,23	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00			-478 041,79		
K. Podatek dochodowy	0,00			0,00		

Załączniki

Informacje dodatkowe

PREMIUM\_FUND\_INFORMACJE\_DODATKOWE\_SPRAWOZDANIE\_FINA.pdf

**Beata Kondej-Zawadka**

**Prezes Zarządu**

*B. Kondej-Zawadka*

BIURO RACHUNKOWE  
WARSZAWSKIE CENTRUM FINANSOWE S.A.  
ul. Międzynarodowa 50 lok. U2  
03-922 Warszawa  
NIP 1132860734 REGON 146416530

*JK*





## **DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**

### **1. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO**

Nie wystąpiły

### **2. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIEUWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM**

Nie wystąpiły

### **3. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM**

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni rok obrotowy sporządzono stosując identyczne zarówno zasady (politykę) rachunkowości, jak i metody prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.

### **4. KOREKTA BŁĘDU**

W żadnych korekt dotyczących błęd lat ubiegłych.

### **5. PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH ZA ROK POPRZEDZAJĄCY Z DANymi SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA BIEŻĄCY ROK OBROTOWY**

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zasady (politykę) rachunkowości oraz identyczne zasady prezentacji sprawozdania finansowego.

### **6. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE**

Zarówno w roku 2018 jak i w roku 2017 wartości niematerialne i prawne nie wystąpiły.

### **7. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE**

Zarówno w roku 2018 jak i w roku 2017 rzeczowe aktywa trwałe nie wystąpiły.

### **8. INWESTYCJE**

#### **8.1 Inwestycje długoterminowe**

W 2017 roku inwestycje długoterminowe nie wystąpiły.

W 2018 roku spółka nabyła 100 000 akcji za kwotę 100 000 zł.

#### **8.2. Inwestycje krótkoterminowe**

Na kwotę w pozycji inwestycje krótkoterminowe składają się jedynie środki pieniężne w kasie i na rachunkach

Wyszczególnienie	stan na 01.01.2018	zwiększenia	zmniejszenia	stan na 31.12.2018
środki pieniężne w kasie i na rachunku	74,15	3787,35	0,00	3 861,57

Premium Fund S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2018 – 31.12.2018  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

## 9. DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

Zarówno w roku 2018 jak i w roku 2017 długoterminowe rozliczenia międzyokresowe nie wystąpiły.

## 10. KAPITAŁY

seria/emisja	rodzaj akcji	liczba akcji	sposób pokrycia kapitału	data rejestracji
A	akcje nie są uprzywilejowane	2 500 000	pieniężny	25.08.2010
B	akcje nie są uprzywilejowane	462 500	pieniężny	10.03.2011
C	akcje nie są uprzywilejowane	308 000	pieniężny	10.03.2011
D	akcje nie są uprzywilejowane	5 929 500	pieniężny	04.12.2018

akcjonariusz	liczba akcji	udział %
IWN SA	5 929 500	64,45 %
MGA SP. Z O.O.	2 415 000	26,25 %
POZOSTALI	855 500	9,30 %

	Wyszczególnienie	stan na 01.01.2018	zwiększenia	zmniejszenia	stan na 31.12.2018
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	327 050,00	592 950,00	0,00	920 000,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	449 717,43			449 717,43
a)	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	369 600,00			369 600,00
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00			0,00
a)	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00			0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00			0,00
a)	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00			0,00
5.	Wynik lat ubiegłych	-810 154,07	0,00	549 316,12	-1 359 470,19
6.	Wynik roku bieżącego	-549 316,12	148 575,68	-549 316,12	148 575,68
7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)	0,00			0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>-582 702,76</b>	<b>741 525,68</b>	<b>0,00</b>	<b>158 822,92</b>



Premium Fund S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2018 – 31.12.2018  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**11. DOKONANE KOREKTY BŁĘDÓW, ICH PRZYCZYNY, TYTUŁY ORAZ ICH WPŁYW NA SYTUACJĘ MAJĄTKOWĄ I FINANSOWĄ, PŁYNNOŚĆ ORAZ WYNIK FINANSOWY I RENTOWNOŚĆ SPÓŁKI**

W roku obrotowym nie wystąpiła korekta błędu.

**12. OPROCENTOWANE KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI ORAZ INNE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE**

Dnia 14 listopada 2016 roku Spółka podpisała umowę pożyczki z IWN S.A. Oprocentowanie pożyczki wynosiło 8% w skali roku. Termin spłaty pożyczki przypadał na 13 listopada 2018 roku. Pożyczka w 2018 roku została spłacona wraz z odsetkami poprzez konwersję kwoty pożyczki na kapitał podstawowy.

**13. PODZIAŁ ZYSKU/ POKRYCIE STRATY**

Zysk netto za rok obrotowy od 01 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018 roku wyniósł 148.575,68zł. Zarząd planuje pokryć nim straty z lat ubiegłych.

**14. REZERWY**


(w złotych)	rok zakończony dn, 31.12.2018	rok zakończony dn, 31.12.2017
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy (sporządzenie oraz badanie sprawozdania finansowego)	5 600,00	5 600,00
<b>Suma</b>	<b>5 600,00</b>	<b>5 600,00</b>

**15. ZAPASY**

Zarówno w roku 2018 jak i w roku 2017 zapasy nie wystąpiły.

**16. NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE**

(w złotych)	rok zakończony dn, 31.12.2018	rok zakończony dn, 31.12.2017
Należności od jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy	70 528,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy	0,00	6 922,44
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych, z czego	169,00	22 021,34
Inne należności od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>Suma</b>	<b>70 697,00</b>	<b>28 943,78</b>



Premium Fund S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2018 – 31.12.2018  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**7. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI**

W okresie sprawozdawczym nie został utworzony odpis aktualizujących wartość należności.

**18. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE**

Zarówno w roku 2018 jak i w roku 2017 zobowiązania długoterminowe nie wystąpiły.

**19. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE**

(w złotych)	rok zakończony dn, 31.12.2018	rok zakończony dn, 31.12.2017
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu kredytów i pożyczek	0,00	565 661,76
Inne zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności do 12 miesięcy	6 507,64	46 701,20
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych, z czego:	4 214,63	17,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0,00	100,00
Inne zobowiązania wobec pozostałych jednostek	26,72	129,52
<b>Suma</b>	<b>10 748,99</b>	<b>612 609,48</b>

**20. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA SOCJALNE**

Spółka nie tworzy zakładowego funduszu świadczeń socjalnych.

**21. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE**

Wyszczególnienie	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Domena	333,34	338,79
Wynajem lokalu	280,00	0,00

**22. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI**

Jednostka nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na jej majątku.

**23. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, TAKŻE WEKSŁOWE**

Udzielona 14 listopada 2016 roku przez IWN S.A pożyczka została zabezpieczona wekslem oraz deklaracją wekslową. W związku ze spłatą pożyczki dokonaną w 2018 roku weksel został anulowany.

**24. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE**

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka nie posiadała żadnych zobowiązań pozabilansowych.

**25. INNE UMOWY NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE**

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka nie posiadała istotnych umów nieuwzględnionych w bilansie.

Premium Fund S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2018 – 31.12.2018  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

## 26. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Całość przychodów ze sprzedaży w 2018 i 2017 roku została osiągnięta na terytorium kraju z tytułu sprzedaży usług.

Rodzaj działalności (w złotych)	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Sprzedaż	197 000,00	29 894,59

## 27. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w bieżącym ani w poprzednim roku obrotowym..

## 28. ZAPASY W CENIE SPRZEDAŻY NETTO

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość zapasów w bieżącym ani w poprzednim roku obrotowym.

## 29. INFORMACJE O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANej W ROKU OBROTOWYM LUB PRZEWIDZIANej DO ZANIECHANIA W ROKU NASTĘPNYM

W roku obrotowym oraz w kolejnym roku Spółka nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

## 30. PODATEK DOCHODOWY

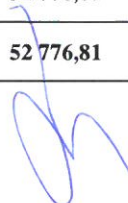
Uzgodnienia zysku brutto do podstawy opodatkowania została zaprezentowana w strukturze logicznej SF\_JPK. Spółka nie tworzy rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

## 31. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

(w złotych)	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Dotacje	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
Inne przychody operacyjne	104 149,71	10 582,92
<b>Pozostałe przychody operacyjne, razem</b>	<b>104 149,71</b>	<b>10 582,92</b>

## 32. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

(w złotych)	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
Inne przychody operacyjne	492,01	52 776,81
<b>Pozostałe koszty operacyjne, razem</b>	<b>492,01</b>	<b>52 776,81</b>





Premium Fund S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2018 – 31.12.2018  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**33.PRZYCHODY FINANSOWE**

(w złotych)	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
Odsetki w tym:	0,00	224,99
dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
<b>Przychody finansowe, razem</b>	<b>0,00</b>	<b>224,99</b>

**34.KOSZTY FINANSOWE**

(w złotych)	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Odsetki w tym:	36 493,00	30 867,74
dla jednostek powiązanych	26 268,00	28 894,00
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	71 008,04
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
<b>Koszty finansowe, razem</b>	<b>36 493,00</b>	<b>101 875,78</b>

**36. STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DO RACHUNKU PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

(w złotych)	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
<b>Środki pieniężne w kasie i na rachunku</b>	3 861,57	74,15

**37. INFORMACJE O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU, Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE**

Grupa zatrudnionych	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Umowy o pracę	0	0
Umowy cywilnoprawne	1	2
<b>Zatrudnienie, razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**38. INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIENEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku i dnia 31 grudnia 2017 roku :

	<b>Rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>Rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku</b>
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	5 600,00	5 600,00
<b>Razem, w tym:</b>	<b>5 600,00</b>	<b>5 600,00</b>

**39. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ALBO ADMINISTRUJĄCYCH**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>Rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku</b>
Wynagrodzenie Zarządu	0,00	0,00
Wynagrodzenie Organów Nadzoru	5 442,50	5 442,50
<b>Razem, w tym:</b>	<b>5 442,50</b>	<b>5 442,50</b>

**40. INFORMACJE O POŻYCZKACH I ŚWIADCZENIACH O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH ALBO ADMINISTRUJĄCYCH**

Nie wystąpiły

**41. INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI**

Spółka nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć

**42. INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ I TRANSAKCYJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**

W 2018 roku spółka nabyła 100% udziałów spółki AGCE Sp. z o.o., co spowodowało powstanie grupy kapitałowej. W 2018 roku nie zostały przeprowadzone żadne transakcje z niniejszą spółką.

**Transakcje zawarte na warunkach nierynkowych**

Warunki transakcji zawieranych przez Spółkę ze stronami powiązanyymi w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku nie odbiegały od warunków rynkowych.

Premium Fund S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2018 – 31.12.2018  
Dodatkowe informacje i objaśnienia

**43. WYKAZ PODMIOTÓW, W KTÓRYCH SPÓŁKA POSIADA CO NAJMNIEJ 20% UDZIAŁÓW W KAPITALE**

Wyszczególnienie	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku	Rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
AGCE S.P. Z O.O.	100%	0%

**44. ODSTĄPIENIE OD SPORZĄDZANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Spółka nie tworzy skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku ze spełnieniem warunków o których mowa w art. 56 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku..

**45. POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH**

W ciągu roku obrotowego ani w roku poprzednim Spółka nie łączyła się z innymi jednostkami.

**46. INSTRUMENTY FINANSOWE**

Spółka nie posiada zawartych kontraktów. Jedynym aktywem finansowym posiadanym przez spółkę są akcje spółki AGCE S.A.

**47. RELACJE MIĘDZY PRAWNYM NASTĘPCĄ A SPÓŁKĄ ORAZ OKREŚLENIE SPOSOBU I ZAKRESU PRZEJĘCIA AKTYWÓW I PASYWÓW**

Nie występują takie relacje.

**48. SKORYGOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I PORÓWNYWALNE DANE FINANSOWE O WSKAŹNIK INFLACJI**

Nie dotyczy z uwagi na fakt, iż skumulowana średnioroczna stopa inflacji z okresu trzech ostatnich lat działalności nie osiągnęła ani nie przekroczyła wartości 100%.

**49. ZDARZENIA NASTĘPUJĄCE PO DNIU BILANSOWYM**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenie mające wpływ na ocenę wyników działalności oraz na zagrożenie kontynuacji działalności gospodarczej.

Beata Kondej-Zawadka

Prezes Zarządu

BIURO RACHUNKOWE  
WARSZAWSKIE CENTRUM FINANSOWE S.A.  
ul. Międzynarodowa 50 lok. U2  
03-922 Warszawa  
NIP 1132860734 REGON 146416530