

Raport Roczny Jednostkowy
Premium Fund Spółka Akcyjna

za okres od dnia 1.01.2018 roku do dnia 31.12.2018 roku



Warszawa 11 marca 2019 roku

SPIS TREŚCI

1. LIST PREZESA ZARZĄDU	2
2. PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE	3
3. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W SPRAWIE RZETELNOŚCI SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2018 ROK	4
4. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W SPRAWIE PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2018 ROK	4
5. WYBRANE DANE FINANSOWE ZA 2018 ROK	5
6. ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	6
7. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI ZA 2018 ROK	6
8. OPINIA I SPRAWOZDANIE Z BADANIA BIEGŁEGO REWIDENTA	6
9. INFORMACJA NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO	7

1. List Prezesa Zarządu

Szanowni Akcjonariusze, Szanowna Rado Nadzorcza,

Przekazuję Państwu Raport Roczny obejmujący okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wraz ze sprawozdaniem z badania i opinią biegłego rewidenta. W roku 2018 zmieniony został profil docelowej działalności Emitenta. Pracowaliśmy intensywnie nad analizą potencjalnych projektów inwestycyjnych. Żaden z analizowanych projektów nie zakończył się inwestycją. Przyczynami były zbyt niska rentowność lub niezależne od Zarządu Premium Fund S.A. przesunięcie w czasie terminu realizacji projektu. Spółka świadczyła również usługi doradcze, co pozwoliło na osiągnięcia w 2018 roku zysku netto. W roku bieżącym planujemy skoncentrować się przede wszystkim na poprawie wyników operacyjnych. Naszym celem będzie kontynuacja działalności polegającej na analizie projektów inwestycyjnych rokujących ponadprzeciętne zyski, a także, w przypadku pozytywnej rekomendacji, inwestycja w wybrany projekt lub projekty. Pozwoli to na wypracowanie optymalnej ścieżki rozwoju, która przyniesie wymierne korzyści dla Spółki i jej Akcjonariuszy.

Chciałabym podziękować Akcjonariuszom za zaufanie jakim nas obdarzyli, a także Członkom Rady Nadzorczej oraz naszym Doradcom za profesjonalizm i zaangażowanie w sprawy Spółki.

Z wyrazami szacunku,

Prezes Zarządu

Izabela Gałązka

2. Podstawowe informacje o Spółce

DANE EMITENTA	
Firma:	Premium Fund S.A.
Siedziba:	Warszawa, Polska
Adres:	ul. Chmielna 132/134 bud. 134 Warszawa 00-805
KRS:	0000363503
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS
REGON:	140027660
NIP:	524 252 5571
PKD:	64.20.Z- działalność holdingów finansowych
Telefon:	(+48) 22- 489-52-97
Nazwa skrócona/Oznaczenie:	PREMIUMF /PMF
E-mail:	office@premiumfund.pl
www:	www.premiumfund.pl

3. Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego za 2018 rok

Zarząd Spółki Premium Fund S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywane sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej, oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy oraz że sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Prezes Zarządu

Izabela Gałązka

4. Oświadczenie Zarządu w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za 2018 rok

Zarząd spółki Premium Fund oświadcza, na podstawie na podstawie §5 pkt 7.1. Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu "Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect" oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz, że podmiot ten oraz biegły rewident, dokonujący badania tego sprawozdania, spełnił warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Prezes Zarządu

Izabela Gałązka

5. Wybrane dane finansowe za 2018 rok

BILANS	Stan na 31.12.2017 PLN	Stan na 31.12.2018 PLN	Stan na 31.12.2017 EUR	Stan na 31.12.2018 EUR
Aktywa razem	35 507	175 172	8 513	40 738
Aktywa trwałe	6 150	100 000	1 475	23 256
Aktywa obrotowe	29 357	75 172	7 038	17 482
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	74	3 862	18	898
Należności razem	35 094	70 697	8 414	16 441
Należności krótkoterminowe	28 944	70 697	6 939	16 441
Należności długoterminowe	6 150	0	1 475	0
Zobowiązania długoterminowe	0	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	46 948	10 749	11 259	2 500
Kapitał własny	-582 703	158 823	-139 707	36 936

Rachunek zysków i strat	01.01.2017 31.12.2017 PLN	01.01.2018 31.12.2018 PLN	01.01.2017 31.12.2017 EUR	01.01.2018 31.12.2018 EUR
Przychody netto ze sprzedaży	29 895	197 000	7 043	46 136

Premium Fund S.A.
Raport Roczny za 2018 rok

Amortyzacja	0	0	0	0
Zysk (strata) ze sprzedaży	-405 471	81 411	-95 524	19 066
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-447 665	185 069	-105 465	43 342
Zysk (strata) brutto	-549 316	148 576	-129 412	34 795
Zysk (strata) netto	-549 316	148 576	-129 412	34 795

Kwoty prezentowane w PLN przeliczone zostały na Euro wg następujących zasad:

a) poszczególne pozycje bilansu przeliczono po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego na dzień bilansowy:

- o wg stanu na dzień 29-12-2017 r.: 1 EUR = 4,17 PLN,
- o wg stanu na dzień 31-12-2018 r.: 1 EUR = 4,30 PLN,

b) poszczególne pozycje rachunku zysków i strat przeliczono wg kursu ustalonego poprzez obliczenie średniej arytmetycznej z średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca:

- o w okresie od 01.01.2016 do 31.12.2017: 1 EUR = 4,25 PLN,
- o w okresie od 01.01.2017 do 31.12.2018: 1 EUR = 4,27 PLN.

6. Roczne sprawozdanie finansowe

Pełne zbadane sprawozdanie finansowe za okres od dnia 1 stycznia 2018 do dnia 31 grudnia 2018, stanowi załącznik PDF do Roczego Raportu Jednostkowego Premium Fund S.A. za 2018 rok.

7. Sprawozdanie Zarządu z działalności za 2018 rok

Sprawozdanie zarządu z działalności za 2018 rok stanowi załącznik PDF do Roczego Raportu Jednostkowego Premium Fund S.A. za 2018 rok.

8. Opinia i sprawozdanie z badania biegłego rewidenta

Opinia i sprawozdanie z badania sprawozdania finansowego Premium Fund S.A. za okres od dnia 1 stycznia 2018 do 31 grudnia 2018, stanowi załącznik PDF do Roczego Raportu Jednostkowego Premium Fund S.A. za 2018 rok.

9. Informacja na temat stosowania przez spółkę zasad ładu korporacyjnego

Zarząd Emitenta oświadcza, co następuje w przedmiocie stosowania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego, o którym mowa w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”:

Lp.	Zasada	Tak/Nie/Nie dotyczy	Komentarz
1	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka, korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK/NIE	Emitent nie transmituje obrad walnego zgromadzenia z uwagi na wysokie koszty usług. Wszystkie istotne informacje dotyczące zwołań i przebiegu walnego zgromadzenia Spółka publikuje w formie raportów bieżących.
2	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	
3	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej:		
3.1	podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa),	TAK	
3.2	opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów,	TAK	

3.3	opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,	TAK/NIE	Na stronie internetowej Spółki nie jest zamieszczona wprost informacja o pozycji, jaką Emitent zajmuje na rynku; taka informacja wynika pośrednio z publikowanych przez Spółkę raportów okresowych oraz dokumentu informacyjnego.
3.4	życiorysy zawodowe członków organów spółki,	TAK	
3.5	powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki,	TAK	Spółka niezwłocznie po powzięciu takiej informacji zamieści na stronie internetowej.
3.6	dokumenty korporacyjne spółki,	TAK	
3.7	zarys planów strategicznych spółki,	TAK/NIE	Na stronie internetowej zamieszczona jest ogólna strategia
3.8	opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz oraz korektami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent publikuje prognozy),	NIE	Spółka nie publikuje prognoz
3.9	strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	TAK	
3.10	dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	TAK	
3.11	(skreślony)		
3.12	opublikowane raporty bieżące i okresowe,	TAK	
3.13	kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych	TAK	

	zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,		
3.14	informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych,	TAK	
3.15	(skreślony)		
3.16	pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania,	TAK	
3.17	informacje na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	TAK	
3.18	informacje o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,	TAK	
3.19	informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy,	TAK/NIE	Spółka obecnie nie posiada Autoryzowanego Doradcy
3.20	informacje na temat podmiotu, który pełni funkcje animatora akcji emitenta,	TAK	
3.21	dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,	NIE	Zawarty jest dokument informacyjny z 2010 roku

3.22	(skreślony)		
3.23	Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.	TAK	
4	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta.	TAK	
5	Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie www.GPWInfoStrefa.pl .	TAK, z wyłączeniem korzystania ze strony internetowej www.GPWInfoStrefa.pl	Spółka prowadzi stronę internetową, która zawiera zakładkę relacje inwestorskie. Strona ta jest na bieżąco aktualizowana, a raporty zawierające treści istotne są na niej zamieszczane.
6	Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	TAK/NIE	Spółka obecnie nie posiada Autoryzowanego Doradcy
7	W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie,	TAK/NIE	Spółka obecnie nie posiada

	które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.		Autoryzowanego Doradcę
8	Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcę.	TAK/NIE	Spółka obecnie nie posiada Autoryzowanego Doradcę
9	Emitent przekazuje w raporcie rocznym:		
9.1	informacje na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	TAK	
9.2	informacje na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcę otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.	TAK/NIE	Spółka obecnie nie posiada Autoryzowanego Doradcę
10	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11	Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcę, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	
12	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie	TAK	

	umożliwiający podjęcie decyzji inwestycyjnej.		
13	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	
13a	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 Kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.	TAK	
14	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	TAK	
15	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa	TAK	

	do dywidendy.		
16	<p>Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej: informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego.</p>	NIE	<p>Wszystkie istotne informacje Emitent przekazuje niezwłocznie w formie raportów bieżących.</p>
16a	<p>W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku</p>	TAK	

	NewConnect, informacje wyjaśniająca zaistniałą sytuację.		
17	(skreślony)		

Izabela Gałązka
Prezes Zarządu