



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
DR.FINANCE S.A.  
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2021 R.**

Wrocław, 31 maj 2022 r.

## **Dr.Finance S.A.**

### **Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 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 2021 roku.
- Bilans na dzień 31 grudnia 2021 roku.
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2021 roku.
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2021 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 ) .....	9
5.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO. ....	10
5.1	Informacje o Spółce .....	10
5.2	Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego .....	10
5.3	Zastosowane zasady i metody rachunkowości .....	10
6.	INFORMACJA DODATKOWA .....	12
6.1	Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.....	12
6.2	Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN .....	12
6.3	Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.....	12
6.4	Struktura własnościowa środków trwałych w PLN .....	12
6.5	Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN.....	12
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. ....	12
6.7	Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji. ....	12
6.8	Wartość gruntów użytkowanych wieczystość .....	12
6.9	Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli .....	13
6.10	Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych .....	13
6.11	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.....	13
6.12	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN .....	13
6.13	Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN .....	13
6.14	Struktura należności krótkoterminowych w PLN.....	13
6.15	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.....	13
6.16	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN .....	13
6.17	Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN .....	13
6.18	Dane o strukturze kapitału podstawowego.....	13
6.19	Udziały (akcje) własne w PLN .....	14
6.20	Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN .....	14
6.21	Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN .....	14
6.22	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN .....	14
6.23	Zakres zmian stanu rezerw w PLN .....	14
6.24	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN .....	14
6.25	Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN .....	14
6.26	Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN .....	14
6.27	Kredyty bankowe .....	15
6.28	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko- i długoterminowe w PLN .....	15
6.29	Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN.....	15
6.30	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów .....	15
6.31	Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu .....	15
6.32	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN .....	15
6.33	Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki .....	15
6.34	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.....	15
6.35	Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN .....	15
6.36	Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.....	15
6.37	Dane o kosztach rodzajowych w PLN .....	15
6.38	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN .....	15
6.39	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.....	16
6.40	Struktura przychodów finansowych w PLN .....	16
6.41	Struktura kosztów finansowych w PLN .....	16
6.42	Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny .....	16
6.43	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.....	16
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 .....	16
6.45	Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym .....	17
6.46	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.....	17
6.47	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe .....	17
6.48	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.....	17
6.49	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN.....	17
6.50	Instrumenty finansowe .....	17
6.51	Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe .....	18
6.52	Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązanymi .....	18
6.53	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz: .....	18

6.54	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.....	18
6.55	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. ....	18
6.56	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy. ....	18
6.57	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwale. ....	18
6.58	Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.....	18
6.59	Propozycja podziału zysku/pokrycia straty.....	18
6.60	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty. ....	18
6.61	Zdarzenia po dniu bilansowym. ....	19
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. ....	19
6.63	Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy. ....	19
6.64	Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:.....	19
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. ....	19
6.66	Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.....	19
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.....	19
6.68	Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie. ....	19
6.69	Zobowiązania wynikające z emerytur i podobnych świadczeń oraz zaciągnięte w związku z tymi emeryturami dla byłych członków organów jednostki. ....	19
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). ....	19
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.....	19
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.....	20
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.....	20
6.74	Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne. ....	20

**1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ( w PLN ).**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:</b>	<b>11 739 254,21</b>	<b>7 721 927,08</b>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 739 254,21	7 721 927,08
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>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>11 595 252,01</b>	<b>7 725 536,85</b>
I. Amortyzacja	7 461,54	7 397,72
II. Zużycie materiałów i energii	91 166,42	56 212,36
III. Usługi obce	10 981 734,72	7 264 757,40
IV. Podatki i opłaty, w tym:	32 242,17	29 974,85
a. Podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	349 446,31	300 761,50
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	36 210,73	24 496,29
a. Emerytalne	13 100,37	9 296,96
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	96 990,12	41 936,73
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>144 002,20</b>	<b>(3 609,77)</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>54 517,45</b>	<b>15 074,16</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	26 010,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	9 598,50
IV. Inne przychody operacyjne	28 507,45	5 475,66
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>19,09</b>	<b>3,18</b>
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	19,09	3,18
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>198 500,56</b>	<b>11 461,21</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>7 128,37</b>	<b>9 236,47</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	960,00	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:	960,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
a. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	6 168,37	9 236,47
a. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>7 865,18</b>	<b>27 242,99</b>
I. Odsetki, w tym:	2 759,50	1 004,20
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	5 105,68	26 238,79
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>	<b>197 763,75</b>	<b>(6 545,31)</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>48 532,00</b>	<b>6 994,00</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>149 231,75</b>	<b>(13 539,31)</b>

**2. BILANS ( w PLN ).**

	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>13 604,97</b>	<b>21 066,51</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>13 604,97</b>	<b>21 066,51</b>
1. Środki trwałe	13 604,97	21 066,51
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	7 916,24	12 703,70
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	5 688,73	8 362,81
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>1 426 849,79</b>	<b>914 717,99</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>781 642,20</b>	<b>303 618,72</b>
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	781 642,20	303 618,72
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 219,65</b>	<b>14 452,47</b>
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	1 219,65	14 452,47
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 092,27	14 035,10
- do 12 miesięcy	1 092,27	14 035,10
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	0,00	0,00
c. inne	127,38	417,37
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>642 608,28</b>	<b>595 446,13</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	642 608,28	595 446,13
a. w jednostek powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b. w pozostałych jednostkach	0,00	23 471,18
- udziały lub akcje	0,00	23 471,18
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c. środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	642 608,28	571 974,95
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	642 608,28	571 974,95
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 379,66</b>	<b>1 200,67</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał ( fundusz ) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 440 454,76</b>	<b>935 784,50</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>799 574,86</b>	<b>650 343,11</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739 855,00	3 739 855,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	220 944,08	234 483,39
- 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:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
VI. Zysk (strata) netto	149 231,75	(13 539,31)
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna )	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>640 879,90</b>	<b>285 441,39</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>3 407,99</b>
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	3 407,99
a. długoterminowe	0,00	0,00
b. krótkoterminowe	0,00	3 407,99

<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>27 455,00</b>
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	27 455,00
a. kredyty i pożyczki	0,00	27 455,00
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
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>640 879,90</b>	<b>254 578,40</b>
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	640 879,90	254 578,40
a. kredyty i pożyczki	8 309,00	7 225,00
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:	613 677,19	221 531,18
- do 12 miesięcy	613 677,19	221 531,18
- 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	14 425,71	16 858,78
h. z tytułu wynagrodzeń	15,10	0,00
i. inne	4 452,90	8 963,44
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>1 440 454,76</b>	<b>935 784,50</b>

### 3. RACHUNEK PRZEPIŃWÓW PIENIĘŻNYCH ( w PLN ).

	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>149 231,75</b>	<b>(13 539,31)</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>(100 971,79)</b>	<b>20 231,99</b>
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	7 461,54	7 397,72
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)	6 905,18	27 147,59
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(6 168,37)	(9 236,47)
9. Zmiana stanu rezerw	(3 407,99)	3 407,99
10. Zmiana stanu zapasów	(478 023,48)	(70 246,34)
11. Zmiana stanu należności	13 232,82	13 113,16
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	385 217,50	53 357,24
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(178,99)	291,10
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	(26 010,00)	(5 000,00)
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)</b>	<b>48 259,96</b>	<b>6 692,68</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>703 476,73</b>	<b>436 751,00</b>
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:	703 476,73	436 751,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	703 476,73	436 751,00
- zbycie aktywów finansowych	702 516,73	436 751,00
- dywidendy i udziały w zyskach	960,00	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
<b>II. Wydatki</b>	<b>672 877,18</b>	<b>459 487,21</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	8 501,50
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	672 877,18	450 985,71
a) w jednostkach powiązanych	672 877,18	450 985,71
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	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
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>30 599,55</b>	<b>(22 736,21)</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>122 180,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	82 500,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	39 680,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>8 226,18</b>	<b>36 961,41</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	9 813,82
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	361,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umowy leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	7 865,18	27 147,59
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>(8 226,18)</b>	<b>85 218,59</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)</b>	<b>70 633,33</b>	<b>69 175,06</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>70 633,33</b>	<b>69 175,06</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>571 974,95</b>	<b>502 799,89</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:</b>	<b>642 608,28</b>	<b>571 974,95</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00



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

	31.12.2021	31.12.2020
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>650 343,11</b>	<b>636 212,85</b>
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>650 343,11</b>	<b>636 212,85</b>
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>3 739 855,00</b>	<b>747 971,00</b>
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	2 991 884,00
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	2 991 884,00
- przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia	0,00	2 991 884,00
- 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	45 016,61
- udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>234 483,39</b>	<b>295 016,61</b>
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	(13 539,31)	(60 533,22)
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	37 483,39
- emisja akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- sprzedaż akcji własnych	0,00	27 669,57
- nabycie akcji własnych	0,00	9 813,82
b. zmniejszenie (z tytułu):	13 539,31	98 016,61
- pokrycia straty z lat ubiegłych	13 539,31	98 016,61
- koszty emisji akcji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	220 944,08	234 483,39
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>180 770,89</b>
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	(180 770,89)
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	180 770,89
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- pokrycie strat z lat ubiegłych	0,00	170 957,07
- wykorzystanie funduszy, nabycie akcji własnych	0,00	9 813,82
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>(3 310 455,97)</b>	<b>(587 545,65)</b>
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	187 584,48
- 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	187 584,48
a. zwiększenie	0,00	0,00
- podział z zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b. zmniejszenie	0,00	187 584,48
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	187 584,48
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	0,00	0,00
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec roku	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(3 310 455,97)	(775 130,13)
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(3 310 455,97)	(775 130,13)
a. zwiększenia	0,00	2 991 884,00
- przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia	0,00	2 991 884,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b. zmniejszenie	0,00	456 558,16
- pokrycie straty z kapitału rezerwowego	0,00	170 957,07
- pokrycie strat z kapitału zapasowego	0,00	98 016,61
- pokrycie strat wynik 2020	0,00	187 584,48
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
<b>6. Wynik netto</b>	<b>149 231,75</b>	<b>(13 539,31)</b>
a. zysk netto	149 231,75	0,00
b. strata netto	0,00	(13 539,31)
c. odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>799 574,86</b>	<b>650 343,11</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>799 574,86</b>	<b>650 343,11</b>

Paweł Woźniak  
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak  
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2022 r.

## 5. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

### 5.1 Informacje o Spółce.

- a. Dr.Finance S.A. (wcześniej Doradcy24 S.A.) została zarejestrowana w dniu 09 kwietnia 2008 roku w wyniku przekształcenia spółki Doradcy24 Sp. z o.o. (wcześniej MyFinance sp. z o.o.) aktem notarialnym Rep. A Nr 2628/2008 z dnia 17 marca 2008 roku. Zgodnie ze Statutem, Spółka została zawiązana na czas nieokreślony.
- b. Adres siedziby Spółki to: Wrocław (53-671) ul. Legnicka 17/27.
- c. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – pod numerem KRS 0000303423 w dniu 09 kwietnia 2008 roku. Obecnie właściwym KRS dla Spółki jest Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS.
- d. Spółka posiada nadany jej w dniu 03 stycznia 2007 roku numer identyfikacji podatkowej NIP: 5272527706 oraz numer identyfikacyjny w systemie REGON: 140791036.
- e. Głównym przedmiotem działalności Spółki zgodnie ze Statutem 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.
- f. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składał się z następujących osób: Prezes Zarządu: Paweł Woźniak.
- g. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza Spółki składała się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Jerzy Dera	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łukasz Jagiełło	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Szponik	Sekretarz Rady Nadzorczej
Piotr Sereja	Członek Rady Nadzorczej
Rafał Błażejowski	Członek Rady Nadzorczej

Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w dniu 30 czerwca 2021 roku na członka Rady Nadzorczej powołano Pana Rafała Błażejowskiego. W dniu 12 października 2021 roku Pani Helena Hanczyn złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

### 5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.

- a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 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.
- b. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- c. 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.

**Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2021 (w PLN)**

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmują 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 ujmują się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy są one wyceniane wg wartości godziwej.

**e. Zapasy.**

W pozycji tej wykazywane są zaliczki wypłacone agentom na poczet przyszłych usług.

**f. Należności i zobowiązania.**

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych. Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

**g. Środki pieniężne.**

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Wpływ walut i rozchód walut na dewizowy rachunek bankowy wycenia się wg kursu faktycznie zastosowanego przy zastosowaniu metody FIFO.

Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

**h. Kapitały.**

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmują 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.**

Stanowią 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 31.12.2021	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Inwestycje w wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	-	862 595,64	-	862 595,64
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-
– nabycie	-	-	-	-
– rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	862 595,64	-	862 595,64
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	862 595,64	-	862 595,64
Zwiększenia	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	862 595,64	-	862 595,64
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	-	-	-
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	-	-	-

### 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 31.12.2021	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	-	91 519,60	-	25 506,82	117 026,42
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
– nabycie	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
– inne (wykup aut)	-	-	-	-	-
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	-	91 519,60	-	25 506,82	117 026,42
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	-	78 815,90	-	17 144,01	95 959,91
Zwiększenia	-	4 787,46	-	2 674,08	7 461,54
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
– inne (aktualizacja)	-	-	-	-	-
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	-	83 603,36	-	19 818,09	103 421,45
<b>Wartość netto na początek okresu</b>	-	12 703,70	-	8 362,81	21 066,51
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	-	7 916,24	-	5 688,73	13 606,97

### 6.4 Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.

	31.12.2021	31.12.2020
Środki trwałe własne	13 604,97	21 066,51
Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu	-	-
<b>Razem</b>	<b>13 604,97</b>	<b>21 066,51</b>

### 6.5 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN.

Nie występują.

### 6.6 Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Nie występują.

### 6.7 Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji.

Nie występują.

### 6.8 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Nie występują.

**6.9 Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.**

Nie występują.

**6.10 Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych.**

Nie występują.

**6.11 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.**

	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	642 608,28	571 974,95
Środki pieniężne w drodze	-	-
<b>Razem</b>	<b>642 608,28</b>	<b>571 974,95</b>

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

Nie wystąpiły.

Spółka dokonuje odpisów na należności z tytułu dostaw i usług w podziale na: odpisy na należności związane z usługą pośrednictwa finansowego oraz odpisy na należności od innych odbiorców i dostawców.

**6.13 Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN.**

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
<b>Odpisy aktualizujące należności od pozostałych jednostek</b>	<b>112 180,50</b>	-	<b>14 114,45</b>	<b>98 066,05</b>
Należności podatkowe	-	-	-	-
Pracownicy	-	-	-	-
Pozostałe	112 180,50	-	14 114,45	98 066,05
<b>Razem</b>	<b>112 180,50</b>	-	<b>14 114,45</b>	<b>98 066,05</b>

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
<b>Od pozostałych jednostek</b>	<b>1 219,65</b>	<b>1 219,65</b>	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	1 092,27	1 092,27	-	-	-
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-
Inne	127,38	127,38	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>1 219,65</b>	<b>1 219,65</b>	-	-	-

**6.15 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.**

Nie występują.

**6.16 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.**

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ubezpieczenia	1 173,75	900,00	1 698,75	375,00
Czynsze	-	-	-	-
Refaktury	-	-	-	-
Pozostałe	26,92	1 446,64	468,90	1 004,66
<b>Razem</b>	<b>1 200,67</b>	<b>2 346,64</b>	<b>2 167,65</b>	<b>1 379,66</b>

**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.	1 200 000	32,09%	32,09%
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)	2 130 399	56,96%	56,96%
<b>Razem</b>	<b>3 739 855</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\* Dane na dzień 31 grudnia 2021 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%

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2021 (w PLN)

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%
<b>Razem</b>	<b>3 739 855</b>	<b>1,00</b>	<b>3 739 855,00</b>	<b>100,00%</b>

\* Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Polfinance Sp. z o.o.	1 234 000	32,99%	32,99%
Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Paweł Woźniak	194 000	5,19%	5,19%
Pozostali (free float)	1 902 399	50,87%	50,87%
<b>Razem</b>	<b>3 739 855</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\*\* Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

#### 6.19 Udziały (akcje) własne w PLN.

Nie wystąpiły.

#### 6.20 Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.

Nie wystąpiły.

#### 6.21 Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>234 483,39</b>	<b>295 016,61</b>
Zwiększenia, w tym:	-	37 483,39
Emisja akcji ponad cenę nominalną	-	-
Przeniesienie z kapitału rezerwowego w związku z nabyciem akcji własnych	-	9 813,82
Zysk ze sprzedaży akcji własnych	-	27 669,57
Inne	-	-
Zmniejszenia, w tym:	13 539,31	98 016,61
Koszty emisji akcji	-	-
Inne – pokrycie strat z lat ubiegłych	13 539,31	98 016,61
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>220 944,08</b>	<b>234 483,39</b>

#### 6.22 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>180 770,89</b>
Zwiększenia:	-	-
Zmniejszenia:	-	180 770,89
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 6.23 Zakres zmian stanu rezerw w PLN.

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Wartość na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zwiększenia:	-	3 407,99
Zmniejszenia:	-	-
<b>Wartość na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>3 407,99</b>

#### 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
<b>Wobec jednostek powiązanych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
<b>Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>640 879,90</b>	<b>640 879,90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Kredyty i pożyczki	8 309,00	8 309,00	-	-	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	613 677,19	613 677,19	-	-	-
Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-	-	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych tytułów publiczno-prawnych	14 425,71	14 425,71	-	-	-
Z tytułu wynagrodzeń	15,10	15,10	-	-	-
Inne	4 452,490	4 452,490	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>640 879,90</b>	<b>640 879,90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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.

Kwota w wysokości: 26.010,00 PLN została umorzona, ponieważ Spółka otrzymała pozytywną decyzję w sprawie umorzenia 75,00% z kwoty subwencji przekazanej jej w dniu 24 lipca 2020 roku przez Polski Fundusz Rozwoju S.A., która wynosiła 34.680,00 PLN. Pozostała kwota w wysokości 8.670,00 PLN stanowi kredyt udzielony na okres 24 miesięcy, bez odsetek o wysokości miesięcznej raty równej: 361,00 PLN.

**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.**

	31.12.2021	31.12.2020
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	4,50	2,74
<b>Razem</b>	<b>4,50</b>	<b>2,74</b>

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

	31.12.2021	31.12.2020
Wynagrodzenia Zarządu	192 000,00	192 000,00
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
<b>Razem</b>	<b>192 000,00</b>	<b>192 000,00</b>

**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.**

	31.12.2021	31.12.2020
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	11 739 254,21	7 721 927,08
Pośrednictwo finansowo-ubezpieczeniowe	11 739 254,21	7 721 927,08
Inne	-	-
<b>Przychody netto ze sprzedaży razem</b>	<b>11 739 254,21</b>	<b>7 721 927,08</b>

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

	31.12.2021	31.12.2020
Przychody netto ze sprzedaży usług	11 739 254,21	7 721 927,08
- kraj	11 739 254,21	7 721 927,08
<b>Przychody netto ze sprzedaży razem</b>	<b>11 739 254,21</b>	<b>7 721 927,08</b>

**6.37 Dane o kosztach rodzajowych w PLN.**

	31.12.2021	31.12.2020
Amortyzacja	7 461,54	7 397,72
Zużycie materiałów i energii	91 166,42	56 212,36
Usługi obce	10 981 734,72	7 264 757,40
Podatki i opłaty	32 242,17	29 974,85
Wynagrodzenia	349 446,31	300 761,50
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	36 210,73	24 496,29
Pozostałe koszty rodzajowe	96 990,12	41 936,73
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
<b>Koszty rodzajowe ogółem</b>	<b>11 595 252,01</b>	<b>7 725 536,85</b>

**6.38 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.**

	31.12.2021	31.12.2020
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-



Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2021 (w PLN)

<b>Dotacje</b>	<b>26 010,00</b>	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	-	-
<b>Inne przychody operacyjne</b>	<b>28 507,45</b>	<b>15 074,16</b>
Odszkodowania	-	-
Umorzenie zobowiązania	4 143,53	-
Refaktury	-	-
Rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	-	-
Rozwiązanie odpisów aktualizujących	14 114,45	9 598,50
Inne	10 249,47	5 475,66
<b>Pozostałe przychody operacyjne ogółem</b>	<b>54 517,45</b>	<b>15 074,16</b>

#### 6.39 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych</b>	-	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	-	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	-
<b>Inne koszty operacyjne</b>	<b>19,09</b>	<b>3,18</b>
Zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym	-	-
Amortyzacja wartości firmy	-	-
Odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami)	-	-
Refaktury	-	-
Inne	19,09	3,18
<b>Pozostałe koszty operacyjne ogółem</b>	<b>19,09</b>	<b>3,18</b>

#### 6.40 Struktura przychodów finansowych w PLN.

	31.12.2021	31.12.2020
Dywidendy i udziały w zyskach	960,00	-
Odsetki	-	-
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	6 168,37	9 236,47
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	-
<b>Przychody finansowe ogółem</b>	<b>7 128,37</b>	<b>9 236,47</b>

#### 6.41 Struktura kosztów finansowych w PLN.

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Odsetki</b>	<b>2 759,50</b>	<b>1 004,20</b>
Od jednostek powiązanych:	-	-
- odsetki od pożyczek	-	-
Od pozostałych jednostek:	2 759,20	1 004,20
- dla kontrahentów	-	-
- leasingowe	-	-
- od kredytów i pożyczek	1 493,61	337,16
- prowizje bankowe	-	-
- budżetowe	670,00	87,59
- pozostałe	595,89	579,45
<b>Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych</b>	-	-
Wartość sprzedanych udziałów, akcji	-	-
<b>Aktualizacja wartości aktywów finansowych</b>	-	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
<b>Inne</b>	<b>5 105,68</b>	<b>26 238,79</b>
Koszt emisji akcji	-	-
Pozostałe ( m.in. prowizje bankowe)	5 105,68	26 238,79
<b>Koszty finansowe ogółem</b>	<b>7 865,18</b>	<b>27 242,99</b>

#### 6.42 Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała składników aktywów i zobowiązań, przychodów i kosztów wyrażonych w walutach obcych.

#### 6.43 Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych.

Spółka wykazała dodatnie przepływy z działalności operacyjnej na poziomie: 48.259,96 PLN. Amortyzacja wyniosła: 7 461,54 PLN. Przepływy z działalności inwestycyjnej były dodatnie na poziomie: 30.599,55 PLN, natomiast przepływy z działalności finansowej były ujemne i ukształtowały się na poziomie: 8.226,18 PLN. W sumie przepływy pieniężne netto osiągnęły wartość dodatnią w wysokości: 70.633,33 PLN. Stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2021 roku wyniósł: 642.608,28 PLN. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na koniec roku wyniosły: 8.309,00 PLN. W pozycji „Inne korekty z działalności operacyjnej” uwidocznione jest częściowe umorzenie subwencji uzyskane z Polskiego Funduszu Rozwoju w kwocie: 26.010,00 PLN. Spółka wygenerowała zysk brutto z działalności inwestycyjnej z tytułu operacji na rynku kapitałowym w kwocie: 6.168,37 PLN.

#### 6.44 Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nie uwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Nie wystąpiły.



**6.45 Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.**

W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. W następnym okresie również nie przewiduje zaniechania żadnej z prowadzonych działalności.

**6.46 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.**

Nie wystąpiły.

**6.47 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.**

Nie wystąpiły.

**6.48 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.**

Nie wystąpiły.

**6.49 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN.**

	Z innych źródeł	Z innych źródeł i zysków kapitałowych	Z innych źródeł
	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020
<b>Zysk brutto</b>	<b>195 303,36</b>	<b>2 460,39</b>	<b>(6 545,31)</b>
<b>Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:</b>	<b>97 793,24</b>	-	<b>38 885,82</b>
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	-	-	-
Koszty kapitałowe	-	-	4 119,93
Odsetki naliczone niewypłacone	-	-	-
PFRON i ZUS pracodawca	-	-	-
Wynagrodzenia niezapłacone	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania z tytułu pośrednictwa finansowego	(3 407,99)	-	3 407,99
Koszty pośrednictwa finansowego ujęte bilansowo w roku poprzednim	-	-	-
Umorzone należności	-	-	-
Odpisane należności	-	-	-
Odpisy aktualizujące inwestycje	-	-	-
Koszty reprezentacji	72 230,65	-	9 985,29
Amortyzacja wartości firmy	-	-	-
Amortyzacja	-	-	-
Rezerwa na korektę VAT (struktura sprzedaży)	-	-	-
Ugody sądowe	-	-	-
Pozostałe	28 970,58	-	21 372,61
<b>Zwiększenia kosztów podatkowych</b>	-	-	-
Koszty kapitałowe	-	-	-
Oplaty leasingowe	-	-	-
Koszty z przełomu roku	-	-	-
Wynagrodzenia	-	-	-
Pozostałe koszty	-	-	-
Amortyzacja środków trwałych	-	-	-
<b>Przychody:</b>	<b>40 124,45</b>	-	<b>18 261,00</b>
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	40 124,45	-	5 000,00
Przychody kapitałowe	-	-	13 261,00
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody roku bieżącego	-	-	-
<b>Zwiększenia przychodów podatkowych</b>	-	-	-
<b>Dochód /Strata</b>	<b>252 972,15</b>	<b>2 460,39</b>	<b>14 079,51</b>
<b>Odliczenie straty podatkowej</b>	-	-	<b>14 079,51</b>
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>252 972,15</b>	<b>2 460,39</b>	-
<b>Podatek według stawki 15%</b>	-	-	-
<b>Odliczenia od podatku</b>	-	-	-
<b>Podatek należny</b>	-	-	-
<b>Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatku dochodowego</b>	-	-	-
<b>Zmiana stanu rezerwy na odroczonego podatku dochodowego</b>	-	-	-
<b>Razem obciążenie wyniku brutto</b>	-	-	-

**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 powiązаныmi.**

Nie występowały.

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

- a) osobę będącą członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
  - b) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej.
  - c) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub
  - d) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- Spółka zawiera transakcje na warunkach rynkowych.

**6.54 Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.**

Imię i nazwisko	Liczba akcji *	Udział w liczbie głosów na WZA *
Jerzy Dera	5 300	0,14%
Łukasz Jagiełło	100 000	2,67%

\*Wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Imię i nazwisko	Liczba akcji **	Udział w liczbie głosów na WZA **
Jerzy Dera	45 400	1,21%
Łukasz Jagiełło	106 000	2,83%

\*\* na dzień sporządzenia sprawozdania

**6.55 Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.**

Wartość wynagrodzenia za obowiązkowe badanie jednostkowego sprawozdania finansowego na podstawie umowy zawartej Grupa Audyt i Podatki sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (53-203) przy ulicy Hallera 170/2 ma wynieść: 12.500,00 PLN netto.

**6.56 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.**

Spółka w roku 2021 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 2022 nie są planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka nie poniosła wydatków na ochronę środowiska w roku 2021 oraz nie planuje także ponosić nakładów na ochronę środowiska w roku 2022.

**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 zaproponuje podjęcie uchwały na Walnym Zgromadzeniu, tak aby zysk netto w wysokości: 149.231,75 PLN podzielić w następujący sposób:

- Kwotę w wysokości: 14.055,92 PLN przeznaczyć na kapitał zapasowy.
- Pozostałą część w wysokości : 135.175,83 PLN przeznaczyć na kapitał rezerwowy w celu skupu akcji własnych.

**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.**

Rosyjska inwazja na Ukrainie negatywnie wpływa na polską gospodarkę, jednakże obecnie konflikt ten nie wpływa na działalność Spółki w odczuwalnym stopniu. Natomiast w 2022 roku z uwagi na znaczący wzrost stóp procentowych oraz nowych rekomendacji i zaleceń ze strony Komisji Nadzoru Finansowego w stosunku do banków, nastąpiło znaczne ograniczenie zdolności kredytowej gospodarstw domowych ubiegających się o kredyt hipoteczny. Ta sytuacja będzie miała bardzo duży wpływ na osiągnięte przychody Spółki.

**6.62 Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny oraz spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.**

Nie wystąpiły.

**6.63 Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.**

Dane są porównywalne.

**6.64 Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:**

- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstępianie od konsolidacji,
- b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
  - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych,
  - wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy,
  - wartość aktywów trwałych,
  - przeciętne roczne zatrudnienie

Nie dotyczy.

**6.65 Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna.**

Nie dotyczy.

**6.66 Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.**

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

**6.68 Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie.**

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

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

**6.71 Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. poz. 1680), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.**

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

**6.74 Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.**

Udział kredytów w przychodach ze sprzedaży ogółem w 2021 roku kształtował się na poziomie ok. 99,6 %, produktów ubezpieczeniowych 0,4 %.

Poniżej porównanie wolumenów sprzedaży w poszczególnych grupach produktowych w 2021 roku w odniesieniu do 2020 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Dane (w mln PLN)	2021	2020	2021/2020
Wartość sprzedaży produktów hipotecznych – wypłacone kredyty	553,4	353,8	+56,4%
Wartość sprzedaży produktów gotówkowych - wypłacone kredyty	5,5	3,5	+57,1%
Wartość sprzedaży produktów komercyjnych - wypłacone kredyty	0,1	0,2	-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	Postępowanie sądowe w toku przed I instancją	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o obniżeniu kapitału zakładowego.
2.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	16.11.2021 r. – wyrok I instancji oddalający powództwo w całości wraz z zasądzeniem od powoda na rzecz strony pozwanej kwoty 2.160,00 PLN tytułem zwrotu kosztów zastępstwa procesowego 9 stycznia 2022 r. – apelacja powoda. Sprawa w toku przez II instancją.	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o dalszym istnieniu Spółki.
3.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	Postępowanie sądowe w toku przed I instancją	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w sprawie zmiany Statutu Spółki poprzez udzielenie Zarządowi upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego oraz upoważnienia Zarządu do pozbawienia w całości lub części prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy za zgodą Rady Nadzorczej.
4.	Dariusz Bąkowski	Pozwany	29 grudnia 2021 r. wyrok I instancji oddalający powództwo w całości wraz z zasądzeniem od powoda na rzecz strony pozwanej kwoty 2.117,00 PLN tytułem zwrotu kosztów zastępstwa procesowego (nieprawomocny)	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 2021.

Paweł Woźniak  
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak  
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2022 r.