

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Damf Inwestycje Spółka Akcyjna, zwana dalej Spółką, prowadzi swoją działalność w oparciu o Kodeks Spółek Handlowych. Siedziba spółki mieści się w Płock ul. Padlewskiego 18c.

Spółka została zawiązana aktem notarialnym sporządzonym w Kancelarii Notarialnej Jakuba Szczepańskiego w Płocku w dniu 10.11.2011 r. Rep. A nr 963/2011.

Postanowieniem Sądu Rejonowego dla M.St. Warszawy z dnia 07 lutego 2012r. Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000410606.

Spółka posiada nadany jej numer identyfikacji podatkowej NIP 5252528128 oraz statystycznej w systemie REGON 146002313

Zarząd Spółki :

Zarząd spółki jest jednoosobowy , a prezesem zarządu jest Agnieszka Gujgo, pełniąca funkcję prezesa od 06.09.2012 do chwili obecnej.

Rada Nadzorcza :

W skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2018 wchodzi :

Wojciech Hetkowski
Małgorzata Patrowicz
Damian Patrowicz
Martyna Patrowicz
Jacek Koralewski

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki zgodnie z KRS jest:
PKD 7911 B Działalność pośredników turystycznych

Zarząd Damf Inwestycje S.A. z siedzibą poinformował, że w dniu 19.07.2018r. podjął decyzję o aktualizacji strategii rozwoju Spółki. Zarząd Spółki poinformował, że dotychczas podejmowane przez Spółkę działania w zakresie głównego kierunku rozwoju Spółki, tj. działania mające na celu budowę grupy kapitałowej podmiotów działających w branży turystycznej nie przynosi oczekiwanych przez Spółkę efektów. Zarząd wyjaśnił, że założenia rozwoju spółki opierające się na przejęciach podmiotów funkcjonujących na rynku, na którym Emitent posiada niezbędne know-how, ze względu na panującą koniunkturę w ocenie Zarządu wiążą się ze zbyt dużym ryzykiem gospodarczym. Mając na uwadze powyższe Zarząd Damf Inwestycje S.A. w dniu

19.07.2018r. podjął decyzję o zmianie głównego kierunku rozwoju Spółki. Jak już Zarząd sygnalizował w sprawozdaniu z działalności Spółki za rok 2017 (raport EBI 3/2018), aktualna sytuacja rynkowa spowodowała zwiększenie zaangażowania Spółki w obszarze usług finansowych w szczególności w zakresie udzielania niekonsumenckich pożyczek gotówkowych. Spółka zamierza skoncentrować działania na rozwijaniu działalności finansowej polegającej na udzielaniu pożyczek pieniężnych wybranym podmiotom. Jednocześnie Spółka nie wyklucza, że w przypadku gdy dojdzie do zmiany warunków gospodarczych lub w przypadku gdy Zarząd uzna określone projekty w branży, w której wcześniej działał Emitent, za atrakcyjne i nie obciążone zbyt dużym ryzykiem gospodarczym, również prowadzić dalszą działalność w tym zakresie. Zarząd oczekuje, że zmiana strategii rozwoju Spółki umożliwi Spółce zwiększenie dynamiki rozwoju.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Spółka przedstawia sprawozdanie finansowe za okres od 01-01-2018 r. do 31-12-2018 r. oraz dane porównawcze za okres od 01.01.2017r do 31.12.2017r.

Sprawozdania finansowe obejmują dane jednostkowe. Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych samodzielnie sporządzających sprawozdania finansowe. W roku podatkowym nie nastąpiło połączenie spółki.

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę, przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy i dłużej; nie są nam znane okoliczności, które wskazywałyby na istnienie poważnych zagrożeń dla kontynuowania przez Spółkę działalności.

Podstawowe zasady (polityki) rachunkowości, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami. Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie kalkulacyjnym. W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy jednostki za dany okres sprawozdawczy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadą memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wykazywane są w wartości netto tj. cenie nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację. Wartości niematerialne i prawne o wartości

przekraczającej 10 000 zł amortyzuje się:

- oprogramowanie komputerowe w okresie 2 lat
- koncesje w okresie 5 lat

Środki trwałe

Rzeczowy majątek trwały wykazywany jest w wartości netto tj. cenie nabycia z uwzględnieniem skutków aktualizacji wyceny pomniejszonej o dotychczasową skumulowaną amortyzację. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową. Maszyny i urządzenia podlegające szybkiemu postępowi technicznemu amortyzuje się z uwzględnieniem współczynnika 2.

Środki trwałe w budowie

Wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Inwestycje długoterminowe-

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe – w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według ceny nabycia 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

Pożyczki udzielone i należności własne, z wyjątkiem zaliczonych do przeznaczonych do obrotu – w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej, niezależnie od tego, czy jednostka zamierza utrzymać je do terminu wymagalności czy też nie. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, można wycenić w kwocie wymaganej zapłaty, jeżeli ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej tej należności wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę nie różni się istotnie od kwoty wymaganej zapłaty

Inwestycje krótkoterminowe

Nabyte udziały, akcje oraz inne aktywa krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych są wycenione według ceny rynkowej. Skutki zmian wartości inwestycji krótkoterminowych wpływają w pełnej wysokości odpowiednio na przychody lub koszty finansowe.

Należności krótkoterminowe

Wykazywane są w wartości nominalnej bez uwzględniania odsetek za zwłokę w zapłacie. Na dzień bilansowy należności w walucie obcej przelicza się według średniego kursu NBP ogłoszonego w tabeli kursów na dzień bilansowy.

Inwestycje krótkoterminowe-akcje obce- wycenia się w następujący sposób jeżeli są przeznaczone do sprzedaży wg kursu giełdowego a powstałą różnicę obliczoną od ceny nabycia odnosimy na wynik finansowy, gdy brak ceny rynkowej wg ceny nabycia pomniejszoną o trwałą utratę wartości

Środki pieniężne

Ujmuje się na dzień bilansowy w wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się według średniego kursu NBP ustalonego dla danej waluty.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje 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.

Kapitały

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa lub umowy spółki. Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Do kapitałów własnych zalicza się również wynik finansowy za rok obrotowy wynikający z rachunku zysków i strat oraz niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych.

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.

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe o okresie spłaty krótszym niż rok są wykazywane w bilansie w kwocie wymagającej zapłaty, to jest powiększonej o należne odsetki. Na dzień bilansowy zobowiązania w walucie obcej przeliczono według średniego kursu NBP ogłoszonego w tabeli kursów na dzień bilansowy.

Czynniki ryzyka finansowego oraz sposób zarządzania ryzykiem finansowym informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

Działalność Jednostki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka finansowego:

- ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe

Jednostka jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że wierzyciele nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez Spółkę. Jednostka podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, polegające na: sprawdzaniu wiarygodności odbiorców, ustalaniu limitów kredytowych, monitorowaniu sytuacji odbiorcy, uzyskiwaniu zabezpieczeń (weksle).

Uznawanie przychodów

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

Sprzedaż towarów i produktów

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).

Świadczenie usług

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

Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

Dywidendy

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez właściwy organ spółki uchwały o podziale zysku, chyba, że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

Podatek dochodowy

Obciążenia podatkowe zawierają bieżące opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób prawnych i zmianę stanu rezerw lub aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Bieżące zobowiązania podatkowe ustalone są na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów podatkowych i ustalonego dochodu do opodatkowania.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i niewykorzystanych strat podatkowych do odliczenia w następnych okresach, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty

dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać wyżej wymienione.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i podlega odpisowi w przypadku kiedy zachodzi wątpliwość wykorzystania przez Spółkę korzyści ekonomicznych związanych z wykorzystaniem aktywów podatkowych.

Ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Załącznikiem nr 1 Ustawy o rachunkowości.

Przychody i koszty

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym.

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych Monika Ostrowska

Płock, dnia 20.03.2019 r.

Ostrowska Monika

.....
Podpis osoby, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Gujgo Agnieszka

.....
Zarząd