

FUNDUSZ HIPOTECZNY DOM S.A.

Al. Jana Pawła II 29

00-867 Warszawa



RAPORT KWARTALNY ZA III KWARTAŁ 2018 r.

Warszawa, dnia 14 listopada 2018 r.

Spis treści

1. Skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Fundusz Hipoteczny Dom S.A. za okres od 01.07.2018 r. do 30.09.2018 r. – dane w PLN.....	3
2. Jednostkowe dane finansowe spółki Fundusz Hipoteczny Dom S.A. za okres od 01.07.2018 r. do 30.09.2018 r. – dane w PLN.	16
3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.....	27
4. Charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki.	36
5. Stanowisko Emitenta odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym. ..	41
6. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji, w przypadku gdy dokument informacyjny Emitenta zawierał informacje, o których mowa w § 10 pkt. 13a Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.....	42
7. Informacja na temat aktywności, jaką w okresie od 01.07.2018 r. do 30.09.2018 r., Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.	43
8. Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.	44
9. Wskazanie przyczyn niesporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, w przypadku gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych.	45
10. Wybrane dane finansowe spółek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego, w przypadku gdy emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych.....	46
11. Informacja o strukturze akcjonariatu Spółki, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień przekazania raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu	47
12. Informacja dotycząca liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty.....	48

1. Skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej Fundusz Hipoteczny Dom S.A. za okres od 01.07.2018 r. do 30.09.2018 r. – dane w PLN.

Skonsolidowany bilans

Aktywa		2018-09-30	2017-09-30
A.	Aktywa trwałe	29 550 346,03	29 842 312,04
I.	Wartości niematerialne i prawne	5 567,98	15 112,95
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2.	Wartość firmy	-	-
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	5 567,98	15 112,95
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
1.	Wartość firmy – jednostki zależne	-	-
2.	Wartość firmy – jednostki współzależne	-	-
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	79 078,04	102 801,42
1.	Środki trwałe	79 078,04	102 801,42
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
c)	urządzenia techniczne i maszyny	-	-
d)	środki transportu	79 078,04	102 801,42
e)	inne środki trwałe	-	-
2.	Środki trwałe w budowie	-	-
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
IV.	Należności długoterminowe	91 102,48	91 102,48
1.	Od jednostek powiązanych	-	-
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
2.	Od pozostałych jednostek	91 102,48	91 102,48
V.	Inwestycje długoterminowe	29 374 597,53	29 633 295,19
1.	Nieruchomości	29 374 597,53	29 633 295,19
2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub proporcjonalnej	-	-
-	udziały lub akcje	-	-
-	inne papiery wartościowe	-	-
-	udzielone pożyczki	-	-
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-	-

	-	udziały lub akcje	-	-
	-	inne papiery wartościowe	-	-
	-	0,050789335	-	-
	-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
	c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
	-	udziały lub akcje	-	-
	-	inne papiery wartościowe	-	-
	-	udzielone pożyczki	-	-
	-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
	d) w pozostałych jednostkach		-	-
	-	udziały lub akcje	-	-
	-	inne papiery wartościowe	-	-
	-	udzielone pożyczki	-	-
	-	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4.	Inne inwestycje długoterminowe		-	-
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		-	-
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-
B.	Aktywa obrotowe		235 647,15	481 628,13
I.	Zapasy		-	-
1.	Materiały		-	-
2.	Półprodukty i produkty w toku		-	-
3.	Produkty gotowe		-	-
4.	Towary		-	-
5.	Zaliczki na dostawy		-	-
II.	Należności krótkoterminowe		96 164,29	128 085,57
1.	Należności od jednostek powiązanych		-	-
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
		- do 12 miesięcy	-	-
		- powyżej 12 miesięcy	-	-
	b)	inne	-	-
2.	Należności od pozostałych jednostek, których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
		- do 12 miesięcy	-	-
		- powyżej 12 miesięcy	-	-

	b)	inne	-	-
3.		Należności od pozostałych jednostek	96 164,29	128 085,57
	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	102,35	-
		- do 12 miesięcy	102,35	-
		- powyżej 12 miesięcy	-	-
	b)	z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	3 876,39	80 209,13
	c)	inne	92 185,55	47 876,44
	d)	dochodzone na drodze sądowej	-	-
III.		Inwestycje krótkoterminowe	63 720,38	286 540,24
1.		Krótkoterminowe aktywa finansowe	63 720,38	286 540,24
	a)	w jednostkach zależnych i współzależnych	-	-
		- udziały lub akcje	-	-
		- inne papiery wartościowe	-	-
		- udzielone pożyczki	-	-
		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
	b)	w jednostkach stowarzyszonych	-	-
		- udziały lub akcje	-	-
		- inne papiery wartościowe	-	-
		- udzielone pożyczki	-	-
		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
	c)	w pozostałych jednostkach	9 920,56	9 920,56
		- udziały lub akcje	-	-
		- inne papiery wartościowe	-	-
		- udzielone pożyczki	9 920,56	9 920,56
		- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
	d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	53 799,82	276 619,68
		- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	53 799,82	276 619,68
		- inne środki pieniężne	-	-
		- inne aktywa pieniężne	-	-
2.		Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV.		Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	75 762,48	67 002,32
C.		Należne wpłaty na kapitały podstawowe	-	-
D.		Udziały (akcje) własne	-	-
Aktywa razem			29 785 993,18	30 323 940,17

Pasywa		2018-09-30	2017-09-30
A.	Kapitał (fundusz) własny	13 046 646,23	17 555 975,42
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	867 400,00	666 400,00

II.	Kapitał zapasowy	36 531 091,00	27 540 728,11
-	nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym	-	-
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym	-	9 246 000,00
-	tworzone zgodnie z umową/statutem spółki	-	-
V.	Różnice kursowe z przeliczenia	-	-
VI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 22 757 733,55	- 18 673 418,06
VII.	Zysk (strata) netto	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63
VIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
B.	Kapitał mniejszości	-	3,74
C.	Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych	-	-
I.	Ujemna wartość firmy – jednostki zależne	-	-
II.	Ujemna wartość firmy – jednostki współzależne	-	-
D.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	16 739 346,95	12 767 961,01
I.	Rezerwy na zobowiązania	987 991,68	309 217,13
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	8 335,08
	- długoterminowa	-	-
	- krótkoterminowa	-	8 335,08
3.	Pozostałe rezerwy	987 991,68	300 882,05
	- długoterminowe	-	-
	- krótkoterminowe	987 991,68	300 882,05
II.	Zobowiązania długoterminowe	9 953 462,20	7 876 854,08
1.	Wobec jednostek powiązanych	-	-
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3.	Wobec pozostałych jednostek	9 953 462,20	7 876 854,08
a)	kredyty i pożyczki	-	-
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c)	inne zobowiązania finansowe	-	80 242,96
d)	inne	-	-
e)	zobowiązania finansowe z tytułu zawartych umów o dożywocie	9 953 462,20	7 796 611,12
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	5 690 393,07	4 568 889,80
1.	Wobec jednostek powiązanych	4 579 687,67	-
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
	- do 12 miesięcy	-	-
	- powyżej 12 miesięcy	-	-

	b) inne	4 579 687,67	-
2.	Wobec jednostek powiązanych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	-
	- do 12 miesięcy	-	-
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
	b) inne	-	-
3.	Wobec pozostałych jednostek	1 108 023,58	4 563 357,98
	a) kredyty i pożyczki	-	-
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	3 590 988,38
	c) zobowiązania finansowe - leasingowe	22 376,28	18 192,12
	d) inne zobowiązania finansowe	-	-
	e) zobowiązania finansowe z tytułu zawartych umów o dożywocie	667 211,88	727 785,54
	f) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	373 480,09	165 592,74
	- do 12 miesięcy	373 480,09	165 592,74
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
	g) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
	h) zobowiązania wekslowe	-	-
	i) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	33 678,81	57 789,92
	j) CIT	-	-
	k) z tytułu wynagrodzeń	-	-
	l) inne	11 276,52	3 009,28
4.	Fundusze specjalne	2 681,82	5 531,82
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	107 500,00	13 000,00
1.	Ujemna wartość firmy	-	-
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	107 500,00	13 000,00
	- długoterminowe	-	-
	- krótkoterminowe	107 500,00	13 000,00
Pasywa razem		29 785 993,18	30 323 940,17

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Rachunek zysków i strat	za okres 01.01.2018 r. – 30.09.2018 r.	za okres 01.01.2017 r. – 30.09.2017 r.	za okres 01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.	za okres 01.07.2017 r. – 30.09.2017 r.
	Wariant porównawczy				
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	3 714 160,36	3 368 890,74	673 409,30	869 488,19
	- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	-	-	-	-
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-	-	-
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-	-	-	-
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
V.	Zyski z wyceny nieruchomości inwestycyjnych	2 833 251,63	2 644 771,99	500 511,65	748 040,84
VI.	Zyski z wyceny zobowiązań z tytułu rent dożywotnich	607 308,73	666 233,75	95 897,65	101 105,35
VII.	Zyski ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	273 600,00	57 885,00	77 000,00	20 342,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	5 182 788,66	3 825 764,14	1 718 129,54	1 550 525,27
I.	Amortyzacja	24 951,15	19 792,57	8 317,05	8 317,05
II.	Zużycie materiałów i energii	58 212,03	75 864,49	31 428,28	15 256,89
III.	Usługi obce	1 722 217,71	1 286 199,45	528 306,73	445 193,97
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	76 228,16	41 498,93	41 510,26	4 145,50
	- podatek akcyzowy	-	-	-	-
V.	Wynagrodzenia	629 240,52	600 116,16	227 111,44	204 050,98
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	77 512,35	71 121,65	27 318,31	24 939,28
	- emerytalne	-	-	-	-
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 016 592,15	417 905,90	395 610,95	199 215,90
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
IX.	Koszty odsetek od zobowiązań z tytułu rent dożywotnich	519 510,68	455 800,04	173 250,99	148 529,48
X.	Straty z wyceny nieruchomości inwestycyjnych	36 831,66	121 658,90	4 844,78	34 960,34
XI.	Straty z wyceny zobowiązań z tytułu rent dożywotnich	614 792,25	252 744,05	204 930,75	65 755,88
XII.	Straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	406 700,00	483 062,00	75 500,00	400 160,00
C.	Zysk (Strata) ze sprzedaży (A-B)	- 1 468 628,30	- 456 873,40	- 1 044 720,24	- 681 037,08
D.	Pozostałe przychody operacyjne	51 088,26	66 660,18	12 246,93	1 501,60
I.	Zyski z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Dotacje	-	-	-	-
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-

IV.	Inne przychody operacyjne	51 088,26	66 660,18	12 246,93	1 501,60
E.	Pozostałe koszty operacyjne	3 355,34	152 412,28	0,30	48 636,17
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
III.	Inne koszty operacyjne	3 355,34	152 412,28	0,30	48 636,17
F.	Zysk (Strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	- 1 420 895,38	- 542 625,50	- 1 032 473,61	- 728 171,65
G.	Przychody finansowe	200,05	6 576,17	90,42	897,71
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	-	-	-	-
	a) od jednostek powiązanych	-	-	-	-
	-w których posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
	b) od pozostałych jednostek	-	-	-	-
	-w których posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
II.	Odsetki, w tym:	200,05	6 576,17	90,42	897,71
	- od jednostek powiązanych	-	-	-	-
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	-	-	-	-
	-w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	-	-	-	-
V.	Inne	-	-	-	-
H.	Koszty finansowe	173 415,89	687 685,24	60 961,33	193 527,55
I.	Odsetki, w tym:	173 403,25	687 685,24	60 948,69	193 527,55
	- dla jednostek powiązanych	169 956,17	183 802,72	59 868,29	77 728,75
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	-	-	-	-
	-w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	12,64	-	12,64	-
IV.	Inne	-	-	-	-
I.	Zysk (Strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	-	-	-	-
J.	Zysk (Strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+I)	- 1 594 111,22	- 1 223 734,57	- 1 093 344,52	- 920 801,49
K.	Odpis wartości firmy	-	-	-	-
I.	Odpis wartości firmy – jednostki zależne	-	-	-	-
II.	Odpis wartości firmy – jednostki współzależne	-	-	-	-
L.	Odpis ujemnej wartości firmy	-	-	-	-
I.	Odpis ujemnej wartości firmy – jednostki zależne	-	-	-	-
II.	Odpis ujemnej wartości firmy – jednostki współzależne	-	-	-	-
M.	Zysk (Strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
N.	Zysk (Strata) brutto (J- K+L+/-M)	- 1 594 111,22	- 1 223 734,57	- 1 093 344,52	- 920 801,49
O.	Podatek dochodowy	-	-	-	-

I.	Część bieżąca	-	-	-	-
II.	Część odroczone	-	-	-	-
P.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
R.	Zyski (Straty) mniejszości	-	0,06	0,20	0,30
S.	Zysk (Strata) netto (N-O- P+/-R)	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63	-1 093 344,32	- 920 801,19

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

		za okres	za okres	za okres	za okres
		01.01.2018 r. – 30.09.2018 r.	01.01.2017 r. – 30.09.2017 r.	01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.	01.07.2017 r. – 30.09.2017 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63	- 1 093 344,32	- 920 801,19
II.	Korekty razem	- 2 709 521,56	- 2 156 759,17	- 495 894,77	- 421 463,46
1.	Zyski (straty) mniejszości	-	0,06	- 0,20	- 0,30
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
3.	Amortyzacja	24 951,15	19 792,57	8 317,05	8 317,05
4.	Odpis wartości firmy	-	-	-	-
5.	Odpis ujemnej wartości firmy	-	-	-	-
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	173 203,20	681 109,07	60 858,27	192 629,84
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 3 424 584,19	- 2 967 225,83	- 783 190,28	- 475 975,41
9.	Zmiana stanu rezerw	376 566,40	155 912,13	204 930,75	65 755,88
10.	Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
11.	Zmiana stanu należności	31 330,69	- 89 295,45	- 33 207,14	- 4 643,92
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	33 088,79	83 388,54	- 24 120,66	- 145 267,82
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	75 922,40	- 40 440,26	70 517,44	- 62 278,78
14.	Inne korekty działalności operacyjnej	-	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 4 303 632,78	- 3 380 493,80	- 1 589 239,09	- 1 342 264,65
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	-	-	-
I.	Wpływy	4 178 301,07	3 420 033,64	1 122 517,42	1 596 397,71
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	4 142 500,00	3 390 000,00	1 101 500,00	1 595 500,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	200,05	6 576,17	90,42	897,71
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
b)	w pozostałych jednostkach	200,05	6 576,17	90,42	897,71
	- zbycie aktywów finansowych,	-	-	-	-
	- dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-	-	-
	- odsetki	200,05	6 576,17	90,42	897,71
	- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-	-	-
4.	Inne wpływy inwestycyjne	35 601,02	23 457,47	20 927,00	-

II.	Wydatki	-	19 090,00	-	-
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	19 090,00	-	-
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	-	-	-	-
	a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	-	-	-
	b) w pozostałych jednostkach	-	-	-	-
	- nabycie aktywów finansowych	-	-	-	-
	- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-	-	-
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone akcjonariuszom mniejszościowym	-	-	-	-
5.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	4 178 301,07	3 400 943,64	1 122 517,42	1 596 397,71
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-	-	-	-
I.	Wpływy	700 000,00	16 359 788,97	700 000,00	14 746 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	9 246 000,00	-	9 246 000,00
2.	Kredyty i pożyczki	-	113 788,97	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4.	Inne wpływy finansowe	700 000,00	7 000 000,00	700 000,00	5 500 000,00
II.	Wydatki	551 775,93	16 814 251,60	190 061,19	14 727 845,68
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	-	831 000,00	-	-
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	5 000 000,00	-	5 000 000,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	538 095,91	501 260,54	185 499,76	186 422,17
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	10 317,64	23 563,46	3 481,23	4 552,52
8.	Odsetki	3 362,38	858 427,60	1 080,20	436 870,99
9.	Inne wydatki finansowe	-	9 600 000,00	-	9 100 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	148 224,07	- 454 462,63	509 938,81	18 154,32
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	22 892,36	- 434 012,79	43 217,14	272 287,38
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	22 892,36	- 434 012,79	43 217,14	272 287,38
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	30 907,46	710 632,47	10 582,68	4 332,30

G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	53 799,82	276 619,68	53 799,82	276 619,68
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

	Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	za okres	za okres
		01.01.2018 r. – 30.09.2018 r.	01.01.2017 r. – 30.09.2017 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	14 655 007,45	9 533 710,25
	- korekty błędów	-	-
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach błędów	14 655 007,45	9 533 710,25
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	867 400,00	666 400,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	867 400,00	666 400,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 545 341,00	27 540 728,11
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	- 14 250,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	- inne	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- koszty emisji akcji poniesione przy podwyższeniu kapitału zakładowego	- 14 250,00	-
	- pokrycia straty	-	-
	- inne	- 14 250,00	-
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	36 531 091,00	27 540 728,11
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia środków trwałych	-	-
	-	-
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	9 246 000,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	9 246 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	9 246 000,00
	- wpłacone lecz nie zarejestrowane podwyższenie kapitału podstawowego	-	9 246 000,00

		-	-
	b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		- zarejestrowanie podwyższenia kapitału podstawowego	-	-
		-	-
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		-	9 246 000,00
7.	Różnice kursowe z przeliczenia		-	-
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		-	-
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		-	-
		- korekty błędów podstawowych	-	-
		- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-	-
	a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
		- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
		-	-
	b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		-	-
8.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
8.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu,		- 18 673 400,01	- 18 130 655,45
		- korekty błędów podstawowych	-	-
		- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		- 18 673 400,01	- 18 130 673,50
	a)	zwiększenie (z tytułu)	- 4 084 333,54	- 542 744,56
		- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	- 4 084 333,54	- 542 744,56
		- inne	-	-
	b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
		- inne	-	-
8.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		- 22 757 733,55	- 18 673 418,06
8.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		- 22 757 733,55	- 18 673 418,06
9.	Wynik netto		- 1 594 111,22	- 1 223 734,63
	a)	zysk netto	-	0,00
	b)	strata netto	- 1 594 111,22	1 223 734,63
	c)	odpisy z zysku	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		13 046 646,23	17 555 975,42
III.	Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		13 046 646,23	17 555 975,42

2. Jednostkowe dane finansowe spółki Fundusz Hipoteczny Dom S.A. za okres od 01.07.2018 r. do 30.09.2018 r. – dane w PLN.

Bilans

	AKTYWA	na dzień 30.09.2018 r.	na dzień 30.09.2017 r.
A	AKTYWA TRWAŁE	3 561 058,85	7 529 723,11
I	Wartości niematerialne i prawne	5 567,98	15 112,95
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2	Wartość firmy	-	-
3	Inne wartości niematerialne i prawne	5 567,98	15 112,95
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
II	Rzeczowe aktywa trwałe	79 078,04	102 801,42
1	Środki trwałe	79 078,04	102 801,42
a	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-
b	budynki , lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
c	urządzenia techniczne i maszyny	-	-
d	środki transportu	79 078,04	102 801,42
e	inne środki trwałe	-	-
2	Środki trwałe w budowie	-	-
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
III	Należności długoterminowe	91 102,48	91 102,48
1	Od jednostek powiązanych	-	-
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3	Od pozostałych jednostek	91 102,48	91 102,48
IV	Inwestycje długoterminowe	2 796 494,91	6 307 437,45
1	Nieruchomości	-	-
2	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3	Długoterminowe aktywa finansowe	2 796 494,91	6 307 437,45
a	w jednostkach powiązanych	2 796 494,91	6 307 437,45
	udziały lub akcje	2 796 494,91	6 307 437,45
	inne papiery wartościowe	-	-
	udzielone pożyczki	-	-
	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	udziały lub akcje		
	inne papiery wartościowe		
	udzielone pożyczki		

	inne długoterminowe aktywa finansowe		
c	w pozostałych jednostkach	-	-
	udziały lub akcje	-	-
	inne papiery wartościowe	-	-
	udzielone pożyczki	-	-
	inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
4	Inne inwestycje długoterminowe	-	-
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	588 815,44	1 013 268,81
1	Aktywa z odroczonego podatku dochodowego	588 815,44	1 013 268,81
2	Inne rozliczenia międzyokresowe		
B	AKTYWA OBROTOWE	15 152 305,15	11 386 579,69
I	Zapasy	-	-
1	Materiały		
2	Półprodukty i produkty w toku	-	-
3	Produkty gotowe	-	-
4	Towary	-	-
5	Zaliczki na dostawy i usługi	-	-
II	Należności krótkoterminowe	1 522 041,78	1 353 164,27
1	Należności od jednostek powiązanych	1 496 569,49	1 263 063,32
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	1 496 569,49	1 263 063,32
	do 12 miesięcy	1 496 569,49	1 263 063,32
	powyżej 12 miesięcy	-	-
b	inne	-	-
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty		
	do 12 miesięcy		
	powyżej 12 miesięcy		
b	inne		
3	Należności od pozostałych jednostek	25 472,29	90 100,95
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	-	-
	- do 12 miesięcy	-	-
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	3 876,39	80 209,13
c	inne	21 595,90	9 891,82
d	dochodzone na drodze sądowej	-	-
III	Inwestycje krótkoterminowe	13 554 500,89	9 968 775,87
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	13 554 500,89	9 968 775,87
a	w jednostkach powiązanych	13 549 235,37	9 840 373,30
	udziały lub akcje	-	-
	inne papiery wartościowe	-	-
	udzielone pożyczki	-	-

	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	13 549 235,37	9 840 373,30
b	w pozostałych jednostkach	-	-
	udziały lub akcje	-	-
	inne papiery wartościowe	-	-
	Udzielone pożyczki	-	-
	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	5 265,52	128 402,57
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 265,52	128 402,57
	- inne środki pieniężne	-	-
	- inne aktywa pieniężne	-	-
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	75 762,48	64 639,55
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
D	Udziały (akcje) własne	-	-
	SUMA AKTYWÓW (A+ B)	18 713 364,00	18 916 302,80

	PASYWA	na dzień 30.09.2018 r.	na dzień 30.09.2017 r.
A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	13 046 646,23	17 555 975,36
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	867 400,00	666 400,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	36 531 091,00	27 540 710,00
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	-	-
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	-	-
	- tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	-	9 246 000,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-
	- na udziały (akcje) własne	-	-
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 22 757 733,55	- 18 673 400,01
VI	Zysk (strata) netto	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowym (wielkość ujemna)	-	-
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5 666 717,77	1 360 327,44
I	Rezerwy na zobowiązania	609 096,46	1 069 741,89
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	588 815,44	1 013 268,81
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	8 335,08
	długoterminowa	-	-
	krótkoterminowa	-	8 335,08
3	Pozostałe rezerwy	20 281,02	48 138,00
	długoterminowe	-	-
	krótkoterminowe	20 281,02	48 138,00

II	Zobowiązania długoterminowe	62 385,30	80 242,96
1	Wobec jednostek powiązanych	-	-
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3	Wobec pozostałych jednostek	62 385,30	80 242,96
a	kredyty i pożyczki		
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c	inne zobowiązania finansowe	62 385,30	80 242,96
d	zobowiązania wekslowe		
e	inne	-	-
III	Zobowiązania krótkoterminowe	4 995 236,01	210 342,59
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	4 579 687,67	-
a	z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	-	-
	- do 12 miesięcy	-	-
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
b	inne	4 579 687,67	-
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	412 866,52	204 810,77
a	kredyty i pożyczki	-	-
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
c	inne zobowiązania finansowe - leasing	22 376,28	18 192,12
d	inne zobowiązania finansowe	-	-
e	z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	354 780,25	135 059,26
	- do 12 miesięcy	354 780,25	135 059,26
	- powyżej 12 miesięcy	-	-
f	zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
g	zobowiązania wekslowe	-	-
h	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	26 140,84	49 572,48
i	z tytułu wynagrodzeń	-	-
j	inne	9 569,15	1 986,91
3	Fundusze specjalne	2 681,82	5 531,82
IV	Rozliczenia międzyokresowe	-	-
1	Ujemna wartość firmy	-	-
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
	długoterminowe	-	-
	krótkoterminowe	-	-
	SUMA PASYWÓW (A + B)	18 713 364,00	18 916 302,80

Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	01.01.2018r.- 30.09.2018r.	01.01.2017r.- 30.09.2017r.	01.07.2018r.- 30.09.2018r.	01.07.2017r.- 30.09.2017r.
A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 923 164,15	625 702,24	562 619,12	270 508,25
- od jednostek powiązanych	1 923 164,15	625 702,24	562 619,12	270 508,25
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 923 164,15	625 702,24	562 619,12	270 508,25
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie(+), zmniejszenie(-))	-	-	-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-	-	-
B. Koszty działalności operacyjnej	2 918 395,44	2 123 383,28	1 042 188,58	776 783,60
I. Amortyzacja	24 951,15	19 792,57	8 137,05	8 137,05
II. Zużycie materiałów i energii	53 590,02	59 859,71	30 785,87	12 223,36
III. Usługi obce	1 158 746,61	959 417,87	354 630,96	330 021,14
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 338,50	6 270,00	350,00	970,00
- podatek akcyzowy	-	-	-	-
V. Wynagrodzenia	629 240,52	599 714,94	227 111,44	204 050,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	77 512,35	71 048,79	27 318,31	24 935,67
- emerytalne	-	-	-	-
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	973 016,29	407 279,40	393 674,95	196 265,40
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-	-	-
C. Zysk /Strata ze sprzedaży (A-B)	- 995 231,29	-1 497 681,04	- 479 569,46	- 506 275,35
D. Pozostałe przychody operacyjne	5 147,06	12,72	0,20	-
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Dotacje	-	-	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
IV. Inne przychody operacyjne	5 147,06	12,72	0,20	-
E. Pozostałe koszty operacyjne	2 900,21	29 641,87	0,03	29 618,17
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-	-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-	-	-
III. Inne koszty operacyjne	2 900,21	29 641,87	0,03	29 618,17
F. Zysk / Strata z działalności operacyjnej (C+D-E)	- 992 984,44	- 1 527 310,19	- 497 569,29	- 535 893,52

G. Przychody finansowe	687 732,32	490 759,88	231 787,69	- 305 944,60
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	-	-	-	-
a) od jednostek powiązanych, w tym:	-	-	-	-
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
b) od jednostek pozostałych, w tym:	-	-	-	-
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
II. Odsetki, w tym:	687 732,32	386 709,13	231 787,69	191 858,50
- dla jednostek powiązanych	687 599,07	385 791,50	231 718,36	191 110,12
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	-	-	-	-
- w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	-	104 050,75	-	- 497 803,10
V. Inne	-	-	-	-
H. Koszty finansowe	1 288 859,10	17 184,32	845 563,12	78 963,06
I. Odsetki, w tym:	173 318,55	187 184,32	60 948,69	78 963,06
- od jednostek powiązanych	169 956,17	183 802,72	59 868,29	77 728,75
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	-	-	-	-
- w jednostek powiązanych	-	-	-	-
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 115 540,55	-	784 614,43	-
IV. Inne	-	-	-	-
I. Zysk / Strata brutto (F+G-H)	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63	- 1 093 344,72	- 920 801,18
J. Podatek dochodowy	-	-	-	-
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	-	-	-	-
L. Zysk / Strata netto (I-J-K)	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63	- 1 093 344,72	- 920 801,18

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

		za okres	za okres	za okres	za okres
		01.01.2018 r. – 30.09.2018 r.	01.01.2017 r. – 30.09.2017 r.	01.07.2018 r. – 30.09.2018 r.	01.07.2017 r. – 30.09.2017 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63	-1 093 344,72	- 920 801,18
II.	Korekty razem	757 239,65	- 655 433,92	393 368,64	266 696,45
1.	Amortyzacja	24 951,15	19 792,57	8 317,05	8 317,05
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 514 413,77	- 199 524,81	- 170 839,00	- 112 895,44
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 115 525,55	- 104 050,75	784 599,43	497 803,10
5.	Zmiana stanu rezerw	- 21 400,00	- 88 221,92	-	-
6.	Zmiana stanu zapasów	-	-	-	-
7.	Zmiana stanu należności	98 112,41	- 328 029,56	- 198 937,99	46 228,93
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	58 041,91	74 678,04	- 12 788,29	- 132 494,18
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 3 577,60	- 30 077,49	- 16 982,56	- 40 263,01
10.	Inne korekty	-	-	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 836 871,57	- 1 879 168,55	- 699 976,08	- 654 104,73
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			-	-
I.	Wpływy	160 133,25	1 130 917,63	69,33	510 748,38
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-	-
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	160 133,25	350 917,63	69,33	350 748,38
a)	w jednostkach powiązanych	-	-	-	-
b)	w pozostałych jednostkach	160 133,25	350 917,63	69,33	350 748,38
	- zbycie aktywów finansowych,	-	-	-	-
	- dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-	-	-
	- odsetki	160 133,25	350 917,63	69,33	350 748,38
	- inne wpływy z aktywów finansowych	-	-	-	-
4.	Inne wpływy inwestycyjne	-	780 000,00	-	160 000,00
II.	Wydatki	-	5 543 049,30	-	5 123 959,30
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	19 090,00	-	-
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-

3.	Na aktywa finansowe, w tym:		-	-	-
	a) w jednostkach powiązanych		-	-	-
	b) w pozostałych jednostkach		-	-	-
	- nabycie aktywów finansowych		-	-	-
	- udzielone pożyczki długoterminowe		-	-	-
4.	Inne wydatki inwestycyjne	-	5 523 959,30	-	5 123 959,30
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	160 133,25	- 4 412 131,67	69,33	- 4 613 210,92
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			-	-
I.	Wpływy	700 000,00	16 246 000,00	700 000,00	14 746 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	9 246 000,00	-	9 246 000,00
2.	Kredyty i pożyczki	-	-	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
4.	Inne wpływy finansowe	700 000,00	7 000 000,00	700 000,00	5 500 000,00
II.	Wydatki	27 930,02	9 905 653,85	4 561,43	9 351 639,79
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-	-	-
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-	-	-
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-	-	-
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	-	-	-	-
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	14 250,00	-	-	-
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	10 317,64	23 563,46	3 481,23	4 552,52
8.	Odsetki	3 362,38	282 090,39	1 080,20	247 087,27
9.	Inne wydatki finansowe	-	9 600 000,00	-	9 100 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	672 069,98	6 340 346,15	695 438,57	5 394 360,21
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	- 4 668,34	49 045,93	- 4 468,18	127 044,56
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	- 4 668,34	49 045,93	- 4 468,18	127 044,56
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	9 933,86	79 356,64	9 733,70	1 358,01
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	5 265,52	128 402,57	5 265,52	128 402,57
	- o ograniczonej możliwości dysponowania			-	-

Zestawienie zmian w kapitale własnym

		za okres	za okres
		01.01.2018 r. – 30.09.2018 r.	01.01.2017 r. – 30.09.2017 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	14 655 007,45	9 533 709,99
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	- korekty błędów podstawowych	-	-
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	14 655 007,45	9 533 709,99
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	867 400,00	666 400,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) Zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wydania udziałów (emisji akcji)	-	-
	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
	-	-
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	867 400,00	666 400,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	36 545 341,00	27 540 710,00
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	- 14 250,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- z podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo wartość)	-	-
	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	- 14 250,00	-
	- pokrycia straty	-	-
	- 14 250,00	-
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	36 531 091,00	27 540 710,00
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia środków trwałych	-	-
	-	-
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	9 246 000,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	9 246 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	9 246 000,00

	- wpłacone lecz nie zarejestrowane podwyższenie kapitału podstawowego	-	9 246 000,00
	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zarejestrowanie podwyższenia kapitału podstawowego	-	-
	-	-
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	9 246 000,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 18 673 400,01	- 18 130 655,45
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	...	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	...	-	-
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	- 18 673 400,01	- 18 130 655,45
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
	- korekty błędów	-	-
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- 18 673 400,01	- 18 130 655,45
	a) zwiększenie (z tytułu)	- 4 084 333,54	- 542 744,56
	-przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	- 4 084 333,54	- 542 744,56
	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	-	-
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	- 22 757 733,55	- 18 673 400,01
5.7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 22 757 733,55	- 18 673 400,01
6.	Wynik netto	- 1 594 111,22	- 1 223 734,63
	a) zysk netto	-	-
	b) strata netto	- 1 594 111,22	1 223 734,63
	c) odpisy z zysku	-	-
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	13 046 646,23	17 555 975,36
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	13 046 646,23	17 555 975,36

3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.

a) Znaczące zasady rachunkowości i metody wyceny dotyczące sprawozdania jednostkowego

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego, metody wyceny aktywów i pasywów, ustalenia wyniku finansowego są zgodne z zastosowanymi przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Emitenta za rok zakończony 31 grudnia 2012 roku. Od daty sporządzenia w/w rocznego sprawozdania finansowego nie nastąpiły zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości, z wyjątkiem zmiany dotyczącej wyceny nieruchomości w wartości godziwej (zmiana począwszy od raportu za IV kw. 2015 r.).

Zasada dot. wyceny nieruchomości:

„Nie rzadziej niż na dzień bilansowy jednostka dokonuje wyceny nieruchomości w wartości godziwej – wycena dokonywana przez spółkę. Nie rzadziej niż raz na dwa lata oraz w każdym roku jeżeli od ostatniej wyceny zaszły znaczące zmiany na rynku nieruchomości wycena dokonywana jest przez niezależnego rzeczoznawcę.”

została zastąpiona:

„Nie rzadziej niż na dzień bilansowy jednostka dokonuje wyceny nieruchomości w wartości godziwej – z zachowaniem zasady ostrożności.”

Przy stabilnych cenach na rynku wtórnym nieruchomości sporządzanie wyceny nieruchomości przez niezależnego rzeczoznawcę obciąża Grupę Kapitałowe znaczącymi kosztami. Z tego względu, obserwując stabilność cen Zarząd Spółki dokonał zmiany, której celem jest odzwierciedlanie wartości godziwej aktywów i pasywów bez ponoszenia zbędnych kosztów.

Podstawa prawna sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) [„Ustawa”].

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w cenach nabycia lub kosztach wytworzenia pomniejszonych o umorzenie. Wartości niematerialne i prawne o wartości przekraczającej 3500,00 PLN są amortyzowane z wykorzystaniem stawek ustalanych na podstawie okresu ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych i prawnych. Wartości niematerialne i prawne o wartości nie przekraczającej 3500,00 PLN zaliczane są w koszty zużycia materiałów w miesiącu przekazania do używania.

Środki trwałe

Wartość początkową środków trwałych ujmuje się w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- nie podlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Środki trwałe o wartości przekraczającej 3500,00 PLN amortyzowane są z wykorzystaniem stawek ustalanych na podstawie okresu ekonomicznej użyteczności środków trwałych, który kształtuje się następująco:

Inwestycje w obce budynki	10%
Zespoły komputerowe	30%
Samochody osobowe	20%
Inne środki trwałe	20%

Inwestycje w obce środki trwałe zaliczane do budynków o wartości przekraczającej 3500,00 PLN amortyzowane są z wykorzystaniem stawek ustalanych na podstawie planowanego czasu używania środka trwałego, który obecnie wynosi 10 lat.

Środki trwałe o wartości nie przekraczającej 3500,00 PLN zaliczane są w koszty zużycia materiałów w miesiącu przekazania do używania. Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu środka trwałego do używania.

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Inwestycje

Inwestycje w akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych.

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych jednostka ujmuje w księgach w cenie nabycia. Nie rzadziej niż na dzień bilansowy jednostka wycenia wartość udziałów w jednostkach podporządkowanych metodą praw własności.

Leasing

W okresie, którego dotyczy sprawozdanie Spółka była stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjęła do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres. W przypadku spełnienia co najmniej jednego z warunków

określonych w art. 3. ust. 4 Ustawy jednostka środki te zalicza do aktywów trwałych, a drugostronnie jako zobowiązania finansowe. 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.

Środki trwale używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez przewidywany okres użytkowania.

Obecnie Spółka jest stroną jednej umowy leasingu.

Należności i zobowiązania

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

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych – zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Zobowiązania ujmuje się w księgach w kwocie wymagającej zapłaty, przy czym zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe, według wartości godziwej.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe utrzymywane do terminu zapadalności wyceniane są według wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych i kwota świadczenia przekracza 500,00 PLN. Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

Rezerwy

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, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Przepływy pieniężne

Spółka sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Przychody i koszty

Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży usług ujmowane są co do zasady w momencie wykonania usługi. Przychody obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży, pomniejszone o podatek od towarów i usług (VAT).

Koszty

Przychody i koszty są rozpoznawalne według zasady memoriałowej, tj. w okresach, których dotyczą, niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym i kalkulacyjnym oraz sporządza porównawczy wariant rachunku zysków i strat.

b) Znaczące zasady rachunkowości i metody wyceny dotyczące sprawozdania skonsolidowanego

Zasady rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, metody wyceny aktywów i pasywów, ustalenia wyniku finansowego oraz zasady konsolidacji sprawozdań finansowych uległy zmianie w roku 2015, począwszy od raportu za IV kw. 2015 r. Zasada dot. wyceny nieruchomości:

„Nie rzadziej niż na dzień bilansowy jednostka dokonuje wyceny nieruchomości w wartości godziwej – wycena dokonywana przez spółkę. Nie rzadziej niż raz na dwa lata oraz w każdym roku jeżeli od ostatniej wyceny zaszły znaczące zmiany na rynku nieruchomości wycena dokonywana jest przez niezależnego rzeczoznawcę.”

został zastąpiony:

„Nie rzadziej niż na dzień bilansowy jednostka dokonuje wyceny nieruchomości w wartości godziwej – z zachowaniem zasady ostrożności.”

Przy stabilnych cenach na rynku wtórnym nieruchomości sporządzanie wyceny nieruchomości przez niezależnego rzeczoznawcę obciąża Grupę Kapitałowe znaczącymi kosztami. Z tego względu, obserwując stabilność cen Zarząd Spółki dokonał zmiany, której celem jest odzwierciedlanie wartości godziwej aktywów i pasywów bez ponoszenia zbędnych kosztów.

Podstawa prawna sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) [„Ustawa”], Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 25.09.2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz. U. z 2009 r. nr 169, poz. 1327) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12.12.2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2001 r. nr 149, poz. 1674 z późniejszymi zmianami).

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w cenach nabycia lub kosztach wytworzenia pomniejszonych o umorzenie. Wartości niematerialne i prawne o wartości przekraczającej 3500,00 PLN są amortyzowane z wykorzystaniem stawek ustalanych na podstawie okresu ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych i prawnych. Wartości niematerialne i prawne o wartości nie przekraczającej 3500,00 PLN zaliczane są w koszty zużycia materiałów w miesiącu przekazania do używania.

Środki trwałe

Wartość początkową środków trwałych ujmuje się w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia, do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- nie podlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi, różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Środki trwałe o wartości przekraczającej 3500,00 PLN amortyzowane są z wykorzystaniem stawek ustalanych na podstawie okresu ekonomicznej użyteczności środków trwałych.

Inwestycje w obce środki trwałe zaliczane do budynków o wartości przekraczającej 3500,00 PLN amortyzowane są z wykorzystaniem stawek ustalanych na podstawie planowanego czasu używania inwestycji w obce środki trwałe.

Środki trwałe o wartości nie przekraczającej 3500,00 PLN zaliczane są w koszty zużycia materiałów w miesiącu przekazania do używania. Rozpoczęcie amortyzacji następuje nie wcześniej niż po przyjęciu środka trwałego do używania. Środki trwałe o wartości przekraczającej 3500,00 PLN amortyzowane są z wykorzystaniem stawek, które kształtują się następująco:

Inwestycje w obce budynki	10%
Zespoły komputerowe	30%
Samochody osobowe	20%
Inne środki trwałe	20%

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Inwestycje

Inwestycje w nieruchomości

Inwestycje w nieruchomości wyceniane są – według wartości godziwej uwzględniającej obciążenie nieruchomości prawem dożywocia wg modelu wyceny przyjętego w wycenie rzeczoznawcy z momentu zawarcia umowy o dożywocie. Do inwestycji w nieruchomości obejmujących inwestycje w grunty, prawo wieczystego użytkowania oraz budynki i budowle zalicza się takie nieruchomości, których Spółka nie użytkuje na własne potrzeby, ale które zostały nabyte lub wytworzone w celu przynoszenia korzyści w postaci przyrostu wartości oraz przychodów z wynajmu. Nie rzadziej niż na dzień bilansowy jednostka dokonuje wyceny nieruchomości w wartości godziwej – z zachowaniem zasady ostrożności.

Leasing

Spółka w okresie, którego dotyczy sprawozdanie, była stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres. W przypadku spełnienia co najmniej jednego z warunków określonych w art. 3. ust. 4 Ustawy jednostka środki te zalicza do aktywów trwałych, a drugostronnie jako zobowiązania finansowe. 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 ujemowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez przewidywany okres użytkowania.

Obecnie Spółka jest stroną jednej umowy leasingu.

Należności i zobowiązania

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

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych – zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Zobowiązania ujemuje się w księgach w kwocie wymagającej zapłaty, przy czym zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe, według wartości godziwej.

Wycena zobowiązania finansowego z tytułu renty wobec osoby będącej stroną umowy odwróconej hipoteki na moment pierwszego ujęcia w księgach jest równa przewidywanym do zapłaty zobowiązaniom z tytułu rent i kosztów czynszu w okresie oszacowanym na podstawie okresu życia tej osoby. Szacunku takiego jednostka dokonuje za pomocą tablic „Trwanie życia - miasta” publikowanych przez GUS z dnia zawarcia umowy –po zdyskontowaniu efektywną stopą procentową – wycena na moment nabycia.

Stopa dyskontowa używana przez jednostkę do dyskontowania przepływów pieniężnych związanych z nabyciem nieruchomości odpowiada sumie:

- stopy procentowej dla 10-letnich obligacji skarbowych EDO dla miesiąca podpisania ostatecznej umowy odwróconej hipoteki,
- ryzyka kredytowego Funduszu.

Wycena zobowiązania finansowego z tytułu renty dla Seniora w kolejnych okresach jest dokonywana w zamortyzowanym koszcie.

Rewaloryzacja świadczenia będzie dokonywana o roczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowany przez Prezesa GUS za rok poprzedni.

Charakterystyczne dla tego typu zobowiązania jest to, że szacunki będą podlegać zmianom. W szczególności zmiany będą dotyczyć:

- okresu trwania wypłat z tytułu renty,

- wartości rewaloryzacji uzależnionej od wzrostu wskaźnika cen.

W takiej sytuacji zmiana szacunków wpływa na wynik finansowy okresu w którym to nastąpiło.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe przechowywane do terminu zapadalności wyceniane są według wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych i kwota świadczenia przekracza 500,00 PLN. Rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

Rezerwy

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, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Przepływy pieniężne

Spółka sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Przychody i koszty

Przychody ze sprzedaży

Z uwagi na fakt, że działalnością jednostki powiązanej jest wypłacanie rent dożywotnich w zamian za przeniesienie praw własności do nieruchomości. Jednostka do przychodów ze sprzedaży zalicza zyski z:

- wyceny nieruchomości inwestycyjnych,
- wyceny zobowiązań z tytułu rent dożywotnich,
- sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych.

Koszty

Z uwagi na fakt, że działalnością jednostki powiązanej jest wypłacanie rent dożywotnich w zamian za przeniesienie praw własności do nieruchomości. Jednostka do kosztów działalności operacyjnej zalicza:

- straty z wyceny nieruchomości inwestycyjnych,

- straty z wyceny zobowiązań z tytułu rent dożywotnich,
- straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych,
- koszty obsługi nieruchomości (np. podatki, ubezpieczenie),
- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu rent dożywotnich.

Spółka wyniki:

- z wyceny nieruchomości inwestycyjnych,
 - z wyceny zobowiązań z tytułu rent dożywotnich,
 - ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych,
- prezentuje odrębnie dla każdej z zawartych umów.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym i kalkulacyjnym oraz sporządza porównawczy wariant rachunku zysków i strat.

4. Charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki.

I. Charakterystyka działalności Grupy Kapitałowej Fundusz Hipoteczny DOM S.A.

Grupa Kapitałowa Emitenta (według najlepszej wiedzy Zarządu Emitenta) jest pionierem i zarazem wiodącą grupą działającą w obszarze hipoteki odwróconej w Polsce z udziałem w rynku na poziomie ok. 70% (według szacunków własnych w oparciu o dane UOKiK i Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce). Oferta Grupy Kapitałowej Emitenta skierowana jest do osób starszych – Seniorów powyżej 65 roku życia, którzy są właścicielami nieruchomości mieszkalnych i potrzebują dodatkowych źródeł utrzymania. W zamian za dożywotnie świadczenie pieniężne wypłacane w postaci renty miesięcznej oraz dożywotnie prawo do zamieszkiwania nieruchomości Seniorzy przenoszą własność nieruchomości na Spółkę zależną Emitenta, która po śmierci Seniora zbywa nieruchomość realizując w ten sposób dodatnią marżę na sprzedaży nieruchomości. Umowy z Seniorami zawierane są na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego dotyczących umów o dożywocie (art. 908-916 KC) i renty odpłatnej (art. 903-907 KC).

Źródłami przychodu Emitenta są:

1. Wynagrodzenie z tytułu doprowadzania do zawierania umów hipoteki odwróconej;
2. Wynagrodzenie z tytułu zarządzania portfelem nieruchomości pozyskanych w wyniku zawartych umów hipoteki odwróconej;
3. Wynagrodzenie z tytułu zbycia nieruchomości z portfela;
4. Wynagrodzenie za świadczenie usług administracyjnych.

Źródłami przychodu Spółki zależnej Emitenta są:

1. Dochód ze sprzedaży nieruchomości po wygaśnięciu umowy o dożywocie lub renty odpłatnej;
2. Dochód z odsetek od pożyczek udzielanych klientom spółki.

W wyniku dotychczas przeprowadzonych działań marketingowych Grupa Kapitałowa Emitenta zbudowała bazę ponad 50 tys. potencjalnych klientów oraz osiągnęła największą rozpoznawalność marki wśród podmiotów oferujących hipotekę odwróconą w Polsce (42% według badań opinii Seniorów przeprowadzonych przez Starcom Media Vest Group w kwietniu 2012 r.). Ponadto Grupa Kapitałowa Emitenta w listopadzie 2013 r. przeprowadziła pierwsze w Polsce badanie satysfakcji klientów wg. metodologii Bain & Company i Satmetrix. Z uzyskanego Net Promoter Score (NPS) wynika, że 59% klientów Grupy Kapitałowej to aktywni promotorzy Grupy, którzy poleciliby ofertę Grupy innym osobom. 98% badanych w 10 stopniowej skali przyznało Grupie ocenę 5 i więcej. W badaniu Grupa Kapitałowa Emitenta uzyskała wynik NPS 35. Według badań Fredericka F. Reichhelda przeciętna wartość NPS dla firm mieści się w przedziale 10-15. Firmy, które osiągają wyższy wynik powinny zatem rozwijać się w tempie wyższym niż gospodarka, natomiast 7-punktowy wzrost NPS koreluje z 1% wzrostem sprzedaży. Badania NPS z roku 2017 i 2018 potwierdziły wysoką satysfakcję klientów z usług świadczonych przez Grupę Kapitałową Emitenta. Odpowiednio w podanych latach wskaźnik wyniósł 26 punktów (rok 2017) i 63 punkty (rok 2018). Net Promoter Score

(NPS) to metodologia badania satysfakcji klientów wykorzystywana między innymi przez Philips, GE, Apple, American Express.

Pomimo wczesnego etapu rozwoju rynku usług hipoteki odwróconej w Polsce istnieje wiele czynników świadczących o potencjale dynamicznego rozwoju tych usług w najbliższych latach. Prognozy GUS dotyczące zmian demograficznych w Polsce wskazują na coraz szybsze starzenie się struktury mieszkańców Polski oraz rosnący odsetek ludzi w wieku emerytalnym (udział grupy społecznej w wieku 65-85 lat wzrośnie z 12,6% w 2010 r. do 21,6% w 2029 r.). Dodatkowym czynnikiem wpływającym na spadek zamożności przyszłych emerytów jest pogarszająca się efektywność systemu emerytalnego. Mimo reformy systemu emerytalnego przejście na emeryturę będzie nadal oznaczać dla wielu emerytów pogorszenie dotychczasowej stopy życia. Nie bez znaczenia pozostają również postępujące zmiany społeczne w postaci rosnącej mobilności młodszych pokoleń i słabnących więzi rodzinnych, co zwiększa liczbę Seniorów zależnych od często jedynego źródła dochodu jakim jest emerytura. Powyższe czynniki wskazują na znaczący potencjał rozwoju usług odwróconej hipoteki w Polsce już w najbliższych kilkunastu latach. Potencjał tego rynku w Polsce ilustruje także baza ponad 2 milionów domów i mieszkań zamieszkałych przez Seniorów i stanowiących ich własność.

Ważnym obszarem działalności Grupy Kapitałowej Emitenta jest promocja usług odwróconej hipoteki na rynku polskim i edukacja potencjalnych klientów poprzez prowadzoną wieloma kanałami dostępu do Seniorów akcję informacyjną. W ramach wydatków związanych z promocją oferty Funduszu w ostatnich latach przeprowadzonych zostało 6 ogólnopolskich kampanii reklamowych w telewizji oraz wiele innych akcji promocyjnych w pozostałych mediach. Grupa Kapitałowa Emitenta wydaje również gazetę dla osób w wieku emerytalnym – „Życie Seniora”, który przedstawia porady i interesujące artykuły dla Seniorów jednocześnie promując usługi związane z hipoteką odwróconą. Od 2017 roku prowadzi również portal internetowy poświęcony Seniorom – www.zycieseniora.com. Dzięki tym działaniom Fundusz Hipoteczny DOM jest najlepiej rozpoznawalną wśród Seniorów firmą oferującą usługę hipoteki odwróconej.

Wyspecjalizowane grono pracowników Funduszu oraz wieloletnie doświadczenie Zarządu Emitenta w instytucjach rynku finansowego w Polsce jest jedną z najistotniejszych przewag w stosunku do konkurencji krajowej i potencjalnych nowych podmiotów na rynku usług hipoteki odwróconej. Polskich Seniorów cechuje nieufność do systemu finansowego i brak znajomości usług finansowych. Wysoki poziom merytoryczny (długoletnie doświadczenie w bankowości i finansach) i właściwe umiejętności interpersonalne pracowników Funduszu pozwalają na skuteczne zaprezentowanie oferty oraz przeprowadzenie Seniora przez złożony proces zawarcia umowy.

Potwierdzeniem wiodącej pozycji rynkowej Grupy Kapitałowej Emitenta oraz renomy świadczonych przez niego usług jest stała obecność przedstawicieli Funduszu w doniesieniach medialnych o rynku odwróconej hipoteki oraz zaproszenie do grona podmiotów opiniujących projekt ustawy dotyczącej odwróconego kredytu hipotecznego i ustawy o dożywotnim świadczeniu pieniężnym.

Należy wskazać, iż w dniu 29 października 2018 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał rejestracji połączenia Emitenta ze spółką zależną, tj. Fundusz Hipoteczny DOM Spółka Akcyjna S.K.A. z siedzibą w Warszawie (00-867) przy Al. Jana Pawła II 29, KRS 0000354255 [Spółka Przejmowana]. Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie na Spółkę całego majątku Spółki Przejmowanej, bez podwyższania kapitału zakładowego Spółki Przejmującej. W związku z powyższym spółka Fundusz Hipoteczny DOM Spółka Akcyjna (Emitent) stała się właścicielem nieruchomości i jednocześnie stała się obowiązana do wypłacania na rzecz Seniorów renty dożywotniej.

II. Analiza wyników finansowych Grupy Kapitałowej Emitenta za III kwartał 2018

W III kwartale 2018 roku w otoczeniu Funduszu Hipotecznego DOM S.A. nie wystąpiły istotne zdarzenia, mające wpływ na osiągnięte wyniki.

Grupa Kapitałowa w okresie od 1 lipca 2018 r. do 30 września 2018 r. zanotowała niższe o 22,5% przychody ze sprzedaży niż w analogicznym okresie roku poprzedniego. Na łączną wartość przychodów ze sprzedaży w trzecim kwartale 2018 r. w wysokości 673 tys. zł złożyły się przede wszystkim zyski z wyceny nieruchomości inwestycyjnych w kwocie 501 tys. zł (o 33,0% mniej niż w trzecim kwartale 2017 r.) wynikające z zawarcia 9 nowych umów renty odpłatnej i o dożywocie. Warto dodać, że w bieżącym roku wzrósł udział kosztu alternatywnego (wzrosły koszty najmu nieruchomości mieszkalnych, co zwiększa tzw. obciążenie prawem dożywocia) pomniejszający pozyskiwane aktywa, co wpływa na mniejszy niż dotychczas jednostkowy przychód wynikający z zawarcia umowy renty/o dożywocie z Klientem. W latach ubiegłych obciążenie nieruchomości prawem dożywocia wynosiło ok. 43%, a w bieżącym kwartale przekroczyło 61%. Zmiana ta oznacza, że w bieżącym roku oraz kwartale zanotowano niższe niż oczekiwano przychody, jednak w następnym okresie te umowy będą generować wyższe od przeciętnych przychody z tytułu aktualizacji wartości inwestycji (aktualizacji umów renty/o dożywocie).

W III kw. 2018 r. Grupa Kapitałowa pozyskała 9 nieruchomości, o 3 mniej niż w III kw. 2017 r. Zyski z tytułu wyceny zobowiązań z tytułu rent w kwocie 96 tys. zł wynikały z uwolnienia się 3 nieruchomości w analizowanym okresie i wygaśnięcia umów renty i o dożywocie (rozwiązania zobowiązań) i były niższe o 5,15% w stosunku do poziomu zanotowanego w III kwartale 2017 r. W III kwartale 2018 r. Grupa Kapitałowa sprzedała 5 uwolnionych nieruchomości za łączną kwotę 1,01 mln zł i zanotowała zyski ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych w wysokości 77 tys. zł, jednocześnie ewidencjonując 76 tys. zł straty ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych (sprzedaż po cenie poniżej wyceny wynikającej z operatu szacunkowego). W analogicznym okresie roku poprzedniego transakcje sprzedaży nieruchomości, na których Grupa Kapitałowa zanotowała ujemny wynik wygenerowały stratę na poziomie 380 tys. zł.

Na koniec III kw. 2018 r. łączna, narastająca liczba zawartych umów renty odpłatnej i o dożywocie, w wyniku których Grupa Kapitałowa zwiększa posiadany portfel nieruchomości, wyniosła 326 w relacji do 290 umów na koniec III kw. 2017 roku. Od początku działalności do końca III kw. 2018 r. wartość rynkowa pozyskanych nieruchomości (bez uwzględnienia obciążenia dożywociem) wg operatów na dzień zawarcia umowy wynosiła 77,44 mln zł w stosunku do 67,94 mln zł na koniec III kw. 2017 roku. Od początku działalności Grupy Kapitałowej Emitenta do końca III kw. 2018 roku wygasło 115 umów o łącznej wartości rynkowej nieruchomości 27,88 mln zł (wycena z operatu bez uwzględnienia obciążenia dożywociem).

Zawieranie nowych umów hipoteki odwróconej pomimo utrzymującego się tempa uwalniania się dotychczas pozyskanych przez Grupę Kapitałową nieruchomości wpłynęło na wzrost kosztów odsetkowych z tytułu płatności rent dla Seniorów w III kw. 2018 r. w relacji do poziomu zanotowanego w III kw. 2017 r. Wartość odsetek z tego tytułu wzrosła z poziomu 149 tys. zł w III kw. 2017 r. do 173 tys. zł w III kw. 2018 r. W III kw. 2018 r. Grupa Kapitałowa zanotowała stratę z wyceny nieruchomości inwestycyjnych w wysokości 5 tys. zł. Straty z wyceny zobowiązań z tytułu rent dożywcotnych w III kwartale 2018 r. wyniosły 205 tys. zł, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosły 66 tys. zł.

Zmniejszenie wartości przychodów ze sprzedaży wpłynęło na pogorszenie się wyniku operacyjnego w III kw. 2018 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego do poziomu -1 032 tys. zł z poziomu -728 tys. zł. Ponadto, w III kw. 2018 r. łączna wartość pozostałych kosztów operacyjnych (niezwiązanych bezpośrednio z obrotem i wyceną nieruchomości oraz zobowiązań z tytułu renty i o dożywocie) wzrosła z poziomu 901 tys. zł w III kw. 2017 r. do poziomu 1 260 tys. zł. Wzrost tych pozycji kosztów operacyjnych związany był z kontynuacją nowej strategii marketingowej - polegającej na realizacji strategii promocyjnej usług świadczonych przez Grupę Kapitałową (w tym reklama telewizyjna) oraz na rozwijaniu własnej sieci sprzedawców mobilnych. Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych w II kw. 2018 r. było dodatnie i wyniosło 12 tys. zł w relacji do ujemnego salda - 47 tys. zł w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Grupa Kapitałowa zanotowała w III kw. 2018 roku poziom kosztów finansowych (61 tys. zł) o 133 tys. zł niższy w porównaniu do poziomu tych kosztów w III kw. 2017 r. do czego w dużej mierze przyczyniło się zmniejszenie poziomu zobowiązań z obligacji (całkowita spłata). W wyniku zdarzeń opisanych powyżej Grupa Kapitałowa wykazała w III kw. 2018 r. stratę netto na poziomie -1 093 tys. zł, wyższą o 173 tys. zł, niż w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Na koniec września 2018 r. suma bilansowa zmniejszyła nieznacznie wartość do poziomu 29 786 tys. zł w stosunku do wartości 30 324 tys. zł na koniec III kw. 2017 r. Po stronie aktywów wartość netto inwestycji długoterminowych w nieruchomości zmniejszyła się do poziomu 29 375 tys. zł (wartość rynkowa portfela nieruchomości skorygowana o obciążenie nieruchomości prawem dożywocia) na koniec III kw. 2018 r. w stosunku do 29 633 tys. zł na koniec III kw. 2017 r. Na koniec III kw. 2018 r. wartość należności długoterminowych była dokładnie taka sama jak na koniec analogicznego okresu roku poprzedniego – na poziomie 91 tys. zł, natomiast łączna wartość rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zmniejszyła się o 33 tys. zł na koniec III kw. 2018 r. Na dzień 30 czerwca 2018 r. wartość aktywów obrotowych zmniejszyła się do poziomu 236 tys. zł z poziomu 482 tys. zł na koniec III 2017 r., do czego w głównej mierze przyczynił się spadek poziomu krótkoterminowych aktywów finansowych o 223 tys. zł.

Poziom kapitałów własnych na koniec III kw. 2018 r. osiągnął poziom 13 047 tys. zł, co stanowiło spadek o 25,7% w relacji do poziomu kapitałów własnych na koniec III kw. 2017 r. (17 556 tys. zł). Ujemny wpływ na poziom kapitałów własnych wpływ miała zrealizowana strata netto.

Na koniec II kw. 2018 r. wartość zobowiązań długoterminowych ukształtowała się na poziomie 9 953 tys. – wyższym niż na koniec III kw. 2017 r. (7 877 tys. zł) w głównej mierze w wyniku wzrostu zobowiązań długoterminowych z tyt. umów renty/o dożywocie. Wzrost zobowiązań o 2 157 tys. zł, poza zwiększeniem liczby zawartych umów renty/o dożywocie, związany był z przeliczeniem wartości zobowiązań z tytułu rent po publikacji przez GUS aktualnych tablic trwania życia oraz uwzględnieniem wzrostu inflacji.

Wartość zobowiązań krótkoterminowych zwiększyła się z poziomu 4 569 tys. zł na koniec III kw. 2017 r. do 5 690 tys. zł. na koniec II kw. 2018 r., na co wpływ miało przede wszystkim zaciągnięcie zobowiązań z tytułu umów wekslowych, których saldo ukształtowało się na poziomie 4 580 tys. zł, przy jednoczesnej spłacie zobowiązań z tytułu emisji obligacji. Ponadto, w porównaniu ze stanem na koniec III kw. 2017 r. Grupa Kapitałowa wykazywała zobowiązania krótkoterminowe z tytułu umów o dożywocie (saldo 667 tys. zł) o 61 tys. zł niższe niż na koniec III kw. 2017 r., a zobowiązania z tytułu dostaw i usług wzrosły o 208 tys. zł na koniec czerwca 2018 r.

Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej w III kw. 2018 r. ukształtowały się na poziomie -1 598 tys. zł, ich wartość w analogicznym okresie roku poprzedniego również była ujemna i

wyniosła -1 342 tys. zł. Znaczący wpływ na ujemne przepływy z działalności operacyjnej miała korekta zysków z działalności inwestycyjnej (z tytułu wyceny pozyskanych nieruchomości) w kwocie 783 tys. zł. Dodatni wpływ na przepływy operacyjne miała korekta z tytułu rezerw w wysokości 205 tys. zł. Negatywny wpływ na wartość przepływów operacyjnych miała zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (niefinansowych) i należności łącznie w wysokości -57 tys. zł.

Saldo przepływów pieniężnych z działalności inwestycyjnej w III kw. 2018 r. było dodatnie i wyniosło 1 123 tys. zł i praktycznie w całości wynikało z wpływów z tytułu sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych. W analogicznym okresie roku poprzedniego saldo przepływów z działalności inwestycyjnej było również dodatnie i wyniosło 1 596 tys. zł.

W III kw. 2018 r. Grupa Kapitałowa zanotowała ujemne dodatnie z działalności finansowej na poziomie 510 tys. zł, na co przede wszystkim złożyły się wpływy z tytułu zawarcia umów wekslowych z głównym akcjonariuszem Grupy Kapitałowej w kwocie 700 tys. zł. Po stronie wydatków finansowych należy przede wszystkim zaliczyć płatności wobec Seniorów – część kapitałowa w wysokości 185 tys. zł.

5. Stanowisko Emitenta odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym.

Nie dotyczy. Emitent nie publikował prognoz finansowych.

6. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji, w przypadku gdy dokument informacyjny Emitenta zawierał informacje, o których mowa w § 10 pkt. 13a Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

Nie dotyczy. Dokument Informacyjny Emitenta nie zawierał informacji, o których mowa w § 10 pkt. 13a Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

- 7. Informacja na temat aktywności, jaką w okresie od 01.07.2018 r. do 30.09.2018 r., Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.**

W III kwartale 2018 r. Spółka nie poniosła nakładów na wprowadzenie innowacyjnych rozwiązań.

8. Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.

Fundusz Hipoteczny Dom S.A. (jednostka dominująca) posiada jedną jednostkę zależną – spółkę Fundusz Hipoteczny Dom S.A. Spółka komandytowo-akcyjna z siedzibą w Warszawie, w której posiada 1.657.700 sztuk akcji i głosów na WZA, co stanowi 100,00% udziału w kapitale zakładowym i 100,00% udziału w ogólnej liczbie głosów na WZA.

W dniu 29 października 2018 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy KRS dokonał rejestracji połączenia Emitenta ze spółką zależną, tj. Fundusz Hipoteczny DOM Spółka Akcyjna S.K.A. z siedzibą w Warszawie (00-867) przy Al. Jana Pawła II 29, KRS 0000354255 [Spółka Przejmowana]. Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie na Spółkę całego majątku Spółki Przejmowanej, bez podwyższania kapitału zakładowego Spółki Przejmującej.

9. Wskazanie przyczyn niesporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, w przypadku gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Nie dotyczy. Na dzień 30 września 2018 r. Grupa Kapitałowa Emitenta nie posiada jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

10. Wybrane dane finansowe spółek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje kwartalnego sprawozdania finansowego, w przypadku gdy emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych lub skonsolidowane sprawozdania finansowe nie obejmują danych wszystkich jednostek zależnych.

Nie dotyczy. Na dzień 30 września 2018 r. Grupa Kapitałowa Emitenta nie posiada jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

11. Informacja o strukturze akcjonariatu Spółki, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień przekazania raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Na dzień sporządzenia raportu struktura akcjonariatu Spółki kształtuje się następująco:

<i>L.p.</i>	<i>AKCJONARIUSZ</i>	<i>LICZBA AKCJI</i>	<i>LICZBA GŁOSÓW</i>	<i>UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM (%)</i>	<i>UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW (%)</i>
1.	<i>Total FIZ S.A.</i>	7 475 887	7 475 887	86,19%	86,19%
2.	<i>Robert Majkowski</i>	261 500	261 500	3,01%	3,01%
3.	<i>Pozostali</i>	936 613	936 613	10,80%	10,80%
	ŁĄCZNIE	8 674 000	8 674 000	100,00%	100,00%

Źródło: Zarząd Spółki

**12. Informacja dotycząca liczby osób zatrudnionych przez Emitenta,
w przeliczeniu na pełne etaty.**

Stan zatrudnienia na 30 września 2018 r.:

- zatrudnienie w osobach: 9 osób
- zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty: 9 etatów