



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DR.FINANCE S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2024 R.**

Wrocław, 30 maj 2025 r.

Dr.Finance S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024 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 2024 roku.
- Bilans na dzień 31 grudnia 2024 roku.
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2024 roku.
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2024 roku.
- Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
- Informacja dodatkowa.

Spis treści

| | | |
|------|--|----|
| 1. | RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN) | 4 |
| 2. | BILANS (w PLN) | 4 |
| 3. | RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN) | 6 |
| 4. | ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w PLN) | 8 |
| 5. | WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ DR.FINANCE SP.Z O.O. | 9 |
| 6. | WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO | 9 |
| 6.1 | Informacje o Spółce..... | 9 |
| 6.2 | Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego. | 9 |
| 6.3 | Zastosowane zasady i metody rachunkowości. | 9 |
| 7. | INFORMACJA DODATKOWA | 11 |
| 7.1 | Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN | 11 |
| 7.2 | Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN | 11 |
| 7.3 | Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN | 11 |
| 7.4 | Struktura własnościowa środków trwałych w PLN..... | 11 |
| 7.5 | Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN | 11 |
| 7.6 | Wartość niemortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu. | 11 |
| 7.7 | Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji..... | 11 |
| 7.8 | Wartość gruntów użytkowanych wieczystość..... | 11 |
| 7.9 | Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli | 11 |
| 7.10 | Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych..... | 11 |
| 7.11 | Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN | 11 |
| 7.12 | Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN | 11 |
| 7.13 | Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN | 12 |
| 7.14 | Struktura należności krótkoterminowych w PLN | 12 |
| 7.15 | Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN | 12 |
| 7.16 | Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN | 12 |
| 7.17 | Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN | 12 |
| 7.18 | Dane o strukturze kapitału podstawowego | 12 |
| 7.19 | Udziały (akcje) własne w PLN | 12 |
| 7.20 | Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN | 13 |
| 7.21 | Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN | 13 |
| 7.22 | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN | 13 |
| 7.23 | Zakres zmian stanu rezerw w PLN | 13 |
| 7.24 | Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN | 13 |
| 7.25 | Zakres zmian stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN | 13 |
| 7.26 | Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN | 13 |
| 7.27 | Kredyty bankowe. | 13 |
| 7.28 | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko- i długoterminowe w PLN | 13 |
| 7.29 | Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN | 13 |
| 7.30 | Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów. | 13 |
| 7.31 | Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu | 13 |
| 7.32 | Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN | 14 |
| 7.33 | Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki | 14 |
| 7.34 | Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji | 14 |
| 7.35 | Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN | 14 |
| 7.36 | Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN | 14 |
| 7.37 | Dane o kosztach rodzajowych w PLN | 14 |
| 7.38 | Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN | 14 |
| 7.39 | Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN | 14 |
| 7.40 | Struktura przychodów finansowych w PLN | 14 |
| 7.41 | Struktura kosztów finansowych w PLN | 15 |
| 7.42 | Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny. | 15 |
| 7.43 | Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych | 15 |
| 7.44 | 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. | 15 |
| 7.45 | Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym | 15 |
| 7.46 | Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie | 15 |
| 7.47 | Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe | 15 |
| 7.48 | Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych | 15 |
| 7.49 | Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN | 15 |
| 7.50 | Instrumenty finansowe | 16 |
| 7.51 | Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe..... | 16 |
| 7.52 | Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązanymi | 16 |
| 7.53 | Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz: | 16 |
| 7.54 | Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki | 16 |
| 7.55 | Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych | 16 |
| 7.56 | Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy | 16 |
| 7.57 | Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe | 16 |
| 7.58 | Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych | 17 |
| 7.59 | Proponycja podziału zysku/pokrycia straty | 17 |
| 7.60 | Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty | 17 |
| 7.61 | Zdarzenia po dniu bilansowym | 17 |
| 7.62 | 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 | 17 |
| 7.63 | Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy | 17 |
| 7.64 | Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o: | 17 |
| 7.65 | Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna | 17 |
| 7.66 | Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie | 17 |
| 7.67 | 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 | 17 |
| 7.68 | Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie | 17 |
| 7.69 | Zobowiązania wynikające z emerytur i podobnych świadczeń oraz zaciągnięte w związku z tymi emeryturami dla byłych członków organów jednostki | 17 |
| 7.70 | 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) | 18 |
| 7.71 | 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 odpłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy | 18 |
| 7.72 | 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 | 18 |
| 7.73 | 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 | 18 |
| 7.74 | Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne | 18 |

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN).

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------------|---------------------|
| A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM: | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |
| - od jednostek powiązanych | 1 000,00 | 0,00 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |
| 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 |
| B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | 10 492 763,88 | 6 283 530,18 |
| I. Amortyzacja | 1 947,25 | 4 426,24 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 109 693,76 | 65 449,33 |
| III. Usługi obce | 9 937 754,26 | 5 943 677,35 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 30 338,07 | 32 339,46 |
| - podatek akcyzowy | 0,00 | 0,00 |
| V. Wynagrodzenia | 295 852,16 | 174 935,56 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: | 28 122,40 | 19 381,21 |
| - emerytalne | 11 343,14 | 8 282,50 |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 89 055,98 | 43 321,03 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 0,00 | 0,00 |
| C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B) | (240 344,87) | (69 268,62) |
| D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | 65 675,91 | 57 780,17 |
| I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| II. Dotacje | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0,00 | 0,00 |
| IV. Inne przychody operacyjne | 65 675,91 | 57 780,17 |
| E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | 5 664,45 | 10 053,92 |
| 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 | 5 664,45 | 10 053,92 |
| F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E) | (180 333,41) | (21 542,37) |
| G. PRZYCHODY FINANSOWE | 95,89 | 3 061,66 |
| I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | 0,00 | 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: | 0,00 | 0,00 |
| - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 |
| II. Odsetki, w tym: | 95,89 | 3 061,66 |
| - od jednostek powiązanych | 95,89 | 1 495,89 |
| III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| - w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| V. Inne | 0,00 | 0,00 |
| H. KOSZTY FINANSOWE | 63 609,15 | 4 717,81 |
| I. Odsetki, w tym: | 1 834,74 | 3 040,22 |
| - dla jednostek powiązanych | 566,80 | 0,00 |
| II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 61 535,01 | 0,00 |
| - w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| IV. Inne | 239,40 | 1 677,59 |
| I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H) | (243 846,67) | (23 198,52) |
| J. PODATEK DOCHODOWY | 0,00 | 332,00 |
| K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY) | 0,00 | 0,00 |
| L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K) | (243 846,67) | (23 530,52) |

2. BILANS (w PLN).

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|-----------------|
| A. AKTYWA TRWAŁE | 50 668,14 | 2 615,39 |
| I. Wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe | 668,14 | 2 615,39 |
| 1. Środki trwałe | 668,14 | 2 615,39 |
| 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 | 525,50 | 1 241,62 |
| d. środki transportu | 0,00 | 0,00 |
| e. inne środki trwałe | 142,64 | 1 373,77 |
| 2. Środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 |
| 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 |
| III. Należności długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| IV. Inwestycje długoterminowe | 50 000,00 | 0,00 |
| 1. Nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 2. Wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | 50 000,00 | 0,00 |
| a. w jednostkach powiązanych | 50 000,00 | 0,00 |
| - udziały lub akcje | 50 000,00 | 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 |
| V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 |
| B. AKTYWA OBROTOWE | 619 439,96 | 1 013 047,52 |
| I. Zapasy | 309 504,13 | 528 161,83 |
| 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 | 309 504,13 | 528 161,83 |
| II. Należności krótkoterminowe | 15 393,36 | 225 786,30 |
| 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 | 15 393,36 | 225 786,30 |
| a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 10 605,02 | 211 744,96 |
| - do 12 miesięcy | 10 605,02 | 211 744,96 |
| - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 0,00 | 6 240,50 |
| c. inne | 4 788,34 | 7 800,84 |
| d. dochodzone na drodze sądowej | 0,00 | 0,00 |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | 291 335,45 | 220 219,62 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | 291 335,45 | 220 219,62 |
| a. w jednostek powiązanych | 0,00 | 51 495,89 |
| - udziały lub akcje | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | 0,00 | 51 495,89 |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| b. 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 krótkoterminowe aktywa finansowe | 0,00 | 0,00 |
| c. środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 291 335,45 | 168 723,73 |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 291 335,45 | 168 723,73 |
| - inne środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| - inne aktywa pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 3 207,02 | 38 879,77 |
| C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | 0,00 | 0,00 |
| D. Udziały (akcje) własne | 0,00 | 35 240,00 |
| AKTYWA RAZEM | 670 108,10 | 1 050 902,91 |
| A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY | 310 741,16 | 554 587,83 |
| I. Kapitał (fundusz) podstawowy | 3 739 855,00 | 3 739 855,00 |
| II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | 246 709,48 | 270 240,00 |
| - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjne) 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 | 99 935,83 |
| - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki | 0,00 | 0,00 |
| - na udziały (akcje) własne | 0,00 | 99 935,83 |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | (3 431 976,65) | (3 531 912,48) |
| VI. Zysk (strata) netto | (243 846,67) | (23 530,52) |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | 0,00 | 0,00 |
| B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA | 359 366,94 | 496 315,08 |
| I. Rezerwy na zobowiązania | 0,00 | 0,00 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,00 | 0,00 |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 0,00 | 0,00 |
| - długoterminowa | 0,00 | 0,00 |
| - krótkoterminowa | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe rezerwy | 0,00 | 0,00 |
| - długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| - krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| II. Zobowiązania długoterminowe | 0,00 | 0,00 |

| | | |
|--|-------------------|---------------------|
| 1. Wobec jednostek powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 | 0,00 |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | 0,00 | 0,00 |
| a. kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| III. Zobowiązania krótkoterminowe | 359 366,94 | 496 315,08 |
| 1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych | 60 000,00 | 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 | 60 000,00 | 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 | 299 366,94 | 496 315,08 |
| a. kredyty i pożyczki | 0,00 | 0,00 |
| 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: | 294 133,95 | 494 008,80 |
| - do 12 miesięcy | 294 133,95 | 494 008,80 |
| - 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 społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 5 224,26 | 399,00 |
| h. z tytułu wynagrodzeń | 6,75 | 97,14 |
| i. inne | 1,98 | 1 810,14 |
| 4. Fundusze specjalne | 0,00 | 0,00 |
| IV. Rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 |
| 1. Ujemna wartość firmy | 0,00 | 0,00 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 | 0,00 |
| - długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| - krótkoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| PASYWA RAZEM | 670 108,10 | 1 050 902,91 |

3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN).

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|---------------------|---------------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Zysk (strata) netto | (243 846,67) | (23 530,52) |
| II. Korekty razem | 331 353,40 | (163 044,22) |
| 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 | 1 947,25 | 4 426,24 |
| 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) | 95,89 | 1 656,15 |
| 8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 61 535,01 | 0,00 |
| 9. Zmiana stanu rezerw | 0,00 | 0,00 |
| 10. Zmiana stanu zapasów | 218 657,70 | (287 549,29) |
| 11. Zmiana stanu należności | 210 392,94 | (207 942,66) |
| 12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | (196 948,14) | 273 917,82 |
| 13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 35 672,75 | 52 447,52 |
| 14. Inne korekty z działalności operacyjnej | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | 87 506,73 | (186 574,74) |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| I. Wpływy | 51 591,78 | 101 841,10 |
| 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: | 51 591,78 | 101 841,10 |
| a) w jednostkach powiązanych | 51 591,78 | 101 841,10 |
| - spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych | 50 000,00 | 100 000,00 |
| - odsetki | 1 591,78 | 1 841,10 |
| b) w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| - zbycie aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| - dywidendy i udziały w zyskach | 0,00 | 0,00 |
| - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | 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 |
| II. Wydatki | 50 000,00 | 100 000,00 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| 3. Na aktywa finansowe, w tym: | 50 000,00 | 100 000,00 |
| a) w jednostkach powiązanych | 50 000,00 | 100 000,00 |
| - nabycie aktywów finansowych | 50 000,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki długoterminowe | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki krótkoterminowe | 0,00 | 100 000,00 |
| 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 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 1 591,78 | 1 841,10 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | 121 971,00 | 0,00 |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 17 971,00 | 0,00 |
| 2. Kredyty i pożyczki | 104 000,00 | 0,00 |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| II. Wydatki | 88 457,79 | 20 135,54 |
| 1. Nabycie udziałów (akcji) własnych | 42 623,05 | 17 073,88 |
| 2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 0,00 | 0,00 |
| 3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 0,00 | 0,00 |
| 4. Spłaty kredytów i pożyczek | 44 000,00 | 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 | 1 834,74 | 3 061,66 |
| 9. Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 33 513,21 | (20 135,54) |
| D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | 122 611,72 | (204 869,18) |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 122 611,72 | (204 869,18) |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | 168 723,73 | 375 169,60 |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym: | 291 335,45 | 168 723,73 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | 0,00 | 0,00 |

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

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 554 587,83 | 578 118,35 |
| - korekty błędów | 0,00 | 0,00 |
| - skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 | 0,00 |
| I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 554 587,83 | 578 118,35 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 3 739 855,00 | 3 739 855,00 |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 0,00 | 0,00 |
| a. zwiększenie (z tytułu): | 0,00 | 0,00 |
| - wydania udziałów (emisji akcji) | 0,00 | 0,00 |
| - przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia | 0,00 | 0,00 |
| a. 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 | 35 240,00 | 0,00 |
| - udziały (akcje) własne na koniec okresu | 0,00 | 35 240,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 270 240,00 | 253 166,12 |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | (23 530,52) | 17 073,88 |
| a. zwiększenie (z tytułu): | 0,00 | 17 073,88 |
| - emisja akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0,00 | 0,00 |
| - sprzedaż akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| - nabycie akcji własnych | 0,00 | 17 073,88 |
| b. zmniejszenie (z tytułu): | 23 530,52 | 0,00 |
| - pokrycia straty z lat ubiegłych | 23 530,52 | 0,00 |
| - koszty emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| - wypłata dywidendy | 0,00 | 0,00 |
| 2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu | 246 709,48 | 270 240,00 |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| - zbycia 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 |
| 4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 99 935,83 | 117 009,71 |
| 4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | (99 935,83) | (17 073,88) |
| a. zwiększenie (z tytułu): | 0,00 | 0,00 |
| - zarejestrowanie emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| - rezerwa na zakup akcji własnych | 0,00 | 0,00 |
| b. zmniejszenie (z tytułu): | 99 935,83 | 17 073,88 |
| - zarejestrowanie emisji akcji | 0,00 | 0,00 |
| - pokrycie strat z lat ubiegłych | 99 935,83 | 0,00 |
| - wykorzystanie funduszy, nabycie akcji własnych | 0,00 | 17 073,88 |
| 4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 99 935,83 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | (3 555 433,00) | (3 531 912,48) |
| 5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| - 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 | 0,00 |
| a. Zwiększenie (z tytułu): | 0,00 | 0,00 |
| - podział z zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| b. Zmniejszenie (z tytułu): | 0,00 | 0,00 |
| - wypłata dywidendy | 0,00 | 0,00 |
| - uchwała, pokrycie straty z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| - 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 | 3 555 433,00 | 3 531 912,48 |
| - 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 | 3 555 433,00 | 3 531 912,48 |
| a. Zwiększenie straty (z tytułu): | 0,00 | 0,00 |
| - przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia | 0,00 | 0,00 |
| - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 | 0,00 |
| b. Zmniejszenie straty (z tytułu): | 123 466,35 | 0,00 |
| - uchwała, pokrycie straty z kapitału rezerwowego | 99 935,83 | 0,00 |
| - pokrycie strat z kapitału zapasowego | 23 530,52 | 0,00 |
| - pokrycie strat z wyniku | 0,00 | 0,00 |
| 5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 3 431 976,65 | 3 531 912,48 |
| 5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | (3 431 976,65) | (3 531 912,48) |
| 6. Wynik netto | (243 846,67) | (23 530,52) |
| a. zysk netto | 0,00 | 0,00 |
| b. strata netto | (243 846,67) | (23 530,52) |
| c. odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 310 741,16 | 554 587,83 |
| III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 310 741,16 | 554 587,83 |

5. WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ DR.FINANCE SP.Z O.O.

| Skrócony bilans | | 31.12.2024 |
|---|--|------------|
| Aktywa razem | | 65 689,96 |
| A. Aktywa trwałe | | 0,00 |
| B. Aktywa obrotowe | | 65 689,96 |
| Pasywa razem | | 65 689,96 |
| A. Kapitał (fundusz) własny | | 43 939,75 |
| B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | | 21 750,21 |
| Rachunek zysków i strat | | 31.12.2024 |
| A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | | 0,00 |
| B. Koszty działalności operacyjnej | | 6 325,73 |
| C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B) | | 6 325,73 |
| D. Pozostałe przychody operacyjne | | 0,00 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | | 0,00 |
| F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E) | | 6 325,73 |
| G. Przychody finansowe | | 566,80 |
| H. Koszty finansowe | | 193,32 |
| I. Zysk (strata) brutto (F+G–H) | | (5 952,25) |
| J. Podatek dochodowy | | 108,00 |
| L. Zysk (strata) netto (I–J–K) | | (6 060,25) |

W przedstawionym sprawozdaniu zastosowano wyłączenie od konsolidacji na podstawie art. 58 Ustawy o Rachunkowości (konsolidację można nie obejmować jednostki zależnej, jeżeli dane finansowe tej jednostki są nieistotne dla realizacji obowiązku określonego w art. 4 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości).

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 30 maj 2025 r.

6. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.**6.1 Informacje o Spółce.**

- 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.
- Adres siedziby Spółki obecnie to: Wrocław, (53-680) ul. Braniborska 65/12 .
- 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.
- Spółka posiada nadany jej w dniu 03 stycznia 2007 roku numer identyfikacji podatkowej NIP: 5272527706 oraz numer identyfikacyjny w systemie REGON: 140791036.
- Głównym przedmiotem działalności Spółki zgodnie ze Statutem są:
 - Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
 - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
 - Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych.Spółka świadczy usługi pośrednictwa finansowego w zakresie produktów hipotecznych, gotówkowych, komercyjnych i polis ubezpieczeniowych przeznaczonych dla klientów indywidualnych i firm.
- Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składał się z następujących osób: Prezes Zarządu: Paweł Woźniak.
- Na dzień 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza Spółki składała się z następujących osób:

| Imię i nazwisko | Stanowisko |
|-----------------|------------------------------------|
| Żaneta Pałczak | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| Łukasz Jagiello | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| Piotr Sereja | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Maciej Stasiak | Członek Rady Nadzorczej |
| Marek Kłopeć | Członek Rady Nadzorczej |

W dniu 13 lutego 2024 roku na Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy podjęto uchwałę o powołaniu Pani Żanety Pałczak oraz Pana Marka Kłopeć na członka Rady Nadzorczej, jednocześnie odwołując Pana Rafała Błażejewskiego. Natomiast Pan Jerzy Dera złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej w dniu 13 lutego 2024 roku. Jednocześnie na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 13 lutego 2024 roku z jej grona wybrano Panią Żanetę Pałczak na Przewodniczącą Rady Nadzorczej.

6.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.

- Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku. W trakcie okresu obrotowego Jednostka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. Jednostka informuje o rozpoczętym przebiegu reorganizacji działalności. W ramach realizowanego procesu została założona spółka zależna pod nazwą DR.FINANCE SP. Z O.O., która to sukcesywnie przejmie działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego. W związku z powyższym spółka zależna zawiera sukcesywnie nowe umowy z bankami na obsługę działalności pośrednictwa kredytowego, jednocześnie kontynuując działalność w Jednostce. Dotychczasowa działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego stopniowo będzie wygaszana, a z kolei realizowana przez spółkę zależną.
- Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- Walutą sprawozdawczą jest polski złoty, wszystkie wartości o ile nie wskazano inaczej przedstawione są w złotych.

6.3 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.

- Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2024 (w PLN)

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.

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje 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 ujmuje 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.

Ustalane 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 ujmuje 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 niepokryte 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.

Stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi wynikającymi ze zdarzeń losowych.

7. INFORMACJA DODATKOWA.

7.1 Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.

| Wartości na dzień 31.12.2024 | Wartość firmy | Inne wartości niematerialne i prawne | Inwestycje w wartości niematerialne i prawne | Razem |
|--|---------------|--------------------------------------|--|------------|
| Wartość brutto na początek okresu | - | 862 595,64 | - | 862 595,64 |
| Zwiększenia, w tym: | - | - | - | - |
| – nabycie | - | - | - | - |
| – rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych | - | - | - | - |
| Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - |
| – przyjęcie do użytkowania | - | - | - | - |
| – rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzacyjnych | - | - | - | - |
| Wartość brutto na koniec okresu | - | 862 595,64 | - | 862 595,64 |
| Umorzenie na początek okresu | - | 862 595,64 | - | 862 595,64 |
| Zwiększenia | - | - | - | - |
| Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - |
| – rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych | - | - | - | - |
| Umorzenie na koniec okresu | - | 862 595,64 | - | 862 595,64 |
| Wartość netto na początek okresu | - | - | - | - |
| Wartość netto na koniec okresu | - | - | - | - |

7.2 Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN.

Nie występują.

7.3 Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.

| Wartości na dzień 31.12.2024 | Budynki i lokale | Urządzenie techniczne i maszyny | Środki transportu | Pozostałe środki trwałe | Razem |
|--|------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|------------|
| Wartość brutto na początek okresu | - | 91 519,60 | - | 25 506,82 | 117 026,42 |
| Zwiększenia, w tym: | - | - | - | - | - |
| – nabycie | - | - | - | - | - |
| Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - | - |
| – sprzedaż | - | - | - | - | - |
| – inne | - | - | - | - | - |
| Wartość brutto na koniec okresu | - | 91 519,60 | - | 25 506,82 | 117 026,42 |
| Umorzenie na początek okresu | - | 90 277,98 | - | 24 133,05 | 114 411,03 |
| Zwiększenia - amortyzacja | - | 716,12 | - | 1 231,13 | 1 947,25 |
| Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - | - |
| – sprzedaż | - | - | - | - | - |
| – inne | - | - | - | - | - |
| Umorzenie na koniec okresu | - | 90 994,10 | - | 25 364,18 | 116 358,28 |
| Wartość netto na początek okresu | - | 1 241,62 | - | 1 373,77 | 2 615,39 |
| Wartość netto na koniec okresu | - | 525,50 | - | 142,64 | 668,14 |

7.4 Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| Środki trwałe własne | 668,14 | 2 615,39 |
| Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu | - | - |
| Razem | 668,14 | 2 615,39 |

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

Nie występują.

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

Samochód osobowy używany przez Jednostkę na podstawie umowy leasingu operacyjnego nr 76735/Wr z dnia 17.12.2018 do dnia 10.04.2024 r.

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

Nie występują.

7.8 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Nie występują.

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

Nie występują.

7.10 Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych.

Nie występują.

7.11 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych | 291 335,45 | 168 723,73 |
| Środki pieniężne w drodze | - | - |
| Razem | 291 335,45 | 168 723,73 |

7.12 Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN.

Nie występują.

7.13 Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN.

| | Wartość na początek okresu | Zwiększenia | Zmniejszenia | Wartość na koniec okresu |
|---|----------------------------|-------------|-----------------|--------------------------|
| Odpisy aktualizujące należności od pozostałych jednostek | 90 787,67 | - | 4 089,71 | 86 697,96 |
| Należności podatkowe | - | - | - | - |
| Pracownicy | - | - | - | - |
| Pozostałe | 90 787,67 | - | 4 089,71 | 86 697,96 |
| Razem | 90 787,67 | - | 4 089,71 | 86 697,96 |

Jednostka 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. W dniu 25 kwietnia 2025 roku, Jednostka zawarła z dłużnikiem Wójcik Ziemowit ugodę, na mocy której strony uzgodniły następujące warunki spłaty: kwota 41.156,91 PLN została zapłacona jednorazowo przez dłużnika w dniu podpisania ugody natomiast kwota 10.000,00 PLN zostanie zapłacona do dnia 31 maja 2025 roku. W 2025 roku do dnia 17 kwietnia 2025 roku na rachunek Jednostki wpłynęła także kwota 14.135,87 PLN. Na podstawie zawartej ugody Jednostka zdecydowała się na umorzenie pozostałej części należności w wysokości 21.405,18 PLN. Wcześniej, ze względu na niskie prawdopodobieństwo odzyskania należności, Jednostka utworzyła na tę należność odpis aktualizujący w roku 2019.

7.14 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 |
|---|------------------------|--------------------|--|---|--|
| Od pozostałych jednostek | 15 393,36 | 15 305,57 | - | - | 87,79 |
| Z tytułu dostaw i usług | 10 605,02 | 10 517,23 | - | - | 87,79 |
| Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych | - | - | - | - | - |
| Inne | 4 788,34 | 4 788,34 | - | - | - |
| Razem | 15 393,36 | 15 305,57 | - | - | 87,79 |

7.15 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.

Nie występują.

7.16 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.

| | Wartość na początek okresu | Zwiększenia | Zmniejszenia | Wartość na koniec okresu |
|------------------------------------|----------------------------|------------------|------------------|--------------------------|
| Ubezpieczenia | 3 542,94 | 20 191,04 | 21 455,05 | 2 278,93 |
| Czynsze | - | - | - | - |
| Refaktury | - | - | - | - |
| Koszty informatyczne | 40,34 | - | 40,34 | - |
| Cesja leasingu | 34 250,00 | - | 34 250,00 | - |
| Oplata za ochronę znaku towarowego | 1 046,49 | - | 118,44 | 928,05 |
| Razem | 38 879,77 | 20 191,04 | 55 863,83 | 3 206,98 |

7.17 Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.

Nie występują.

7.18 Dane o strukturze kapitału podstawowego.

| Imię i nazwisko / nazwa | Liczba akcji | Udział w kapitale | Udział w liczbie głosów na WZA |
|---|------------------|-------------------|--------------------------------|
| Woźniak Paweł | 1 380 000 | 36,90% | 36,90% |
| 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) | 1 950 399 | 52,15% | 52,15% |
| Razem | 3 739 855 | 100,00% | 100,00% |

* Dane na dzień 31 grudzień 2024 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% |
| 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% |
| Razem | 3 739 855 | 1,00 | 3 739 855,00 | 100,00% |

* Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

| Imię i nazwisko / nazwa | Liczba akcji | Udział w kapitale | Udział w liczbie głosów na WZA |
|---|------------------|-------------------|--------------------------------|
| Woźniak Paweł | 1 341 000 | 35,86% | 35,86% |
| Precious Metals Investments S.A. | 206 698 | 5,53% | 5,53% |
| Piotr Międlar | 203 549 | 5,44% | 5,44% |
| Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska | 202 758 | 5,42% | 5,42% |
| Pozostali (free float) | 1 954 005 | 52,25% | 52,25% |
| Razem | 3 739 855 | 100,00% | 100,00% |

** Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

7.19 Udziały (akcje) własne w PLN.

Zgodnie z uchwałą nr 19/06/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 27 czerwca 2022 roku, Jednostka nabywać będzie akcje własne, w granicach udzielonego upoważnienia na podstawie niniejszej uchwały, według następujących zasad:

- 1) łączna ilość nabywanych Akcji Własnych będzie równa 89.855. łączna wartość nominalna tych Akcji będzie równa 89.855,00 zł co odpowiada nie więcej niż 2,40% kapitału zakładowego Jednostki.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2024 (w PLN)

- 2) Nabycie Akcji Własnych może nastąpić za cenę nie mniejszą niż 0,20 zł i nie większą niż 1,50 zł. za Akcję, przy czym cena, o której mowa w zdaniu poprzednim będzie jednakowa dla wszystkich akcji na okaziciela;
- 3) Upoważnienie Zarządu do nabywania Akcji Własnych obejmuje okres od dnia 27 czerwca 2022 r., do dnia 27 czerwca 2025 r., nie dłużej jednak niż do wyczerpania środków przeznaczonych na nabycie akcji;

Zarząd Jednostki uchwałą Zarządu nr 3/2024 z dnia 12 czerwca 2024 roku oraz za zgodą Rady Nadzorczej na podstawie uchwały nr 18/2024 z dnia 12 czerwca 2024 roku postanowił przeznaczyć do sprzedaży bezpośrednio członkom Zarządu oraz Radzie Nadzorczej akcje Jednostki zakupione w ramach programu odkupu w liczbie 89.855 na podstawie upoważnienia do nabywania akcji własnych udzielonego Zarządowi Jednostki na mocy uchwały nr 19/06/2022 WZA z dnia 27 czerwca 2022 roku oraz przyjętym Programem Odkupu akcji własnych Jednostki. Jednostka na dzień 31 grudnia 2024 roku nie posiadała żadnych akcji własnych.

7.20 Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.

Nie występują.

7.21 Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|-------------------|-------------------|
| Wartość na początek okresu | 270 240,00 | 253 166,12 |
| Zwiększenia, w tym: | - | 17 073,88 |
| Emisja akcji ponad cenę nominalną | - | - |
| Przeniesienie z kapitału rezerwowego w związku z nabyciem akcji własnych | - | - |
| Z podziału zysku za rok 2022 | - | - |
| Nabycie akcji własnych | - | 17 073,88 |
| Zysk ze sprzedaży akcji własnych | - | - |
| Inne | - | - |
| Zmniejszenia, w tym: | 23 530,52 | - |
| Koszty emisji akcji | - | - |
| Inne – pokrycie strat z lat ubiegłych | 23 530,52 | - |
| Wartość na koniec okresu | 246 709,48 | 270 240,00 |

7.22 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| Wartość na początek okresu | 99 935,83 | 117 009,71 |
| Zwiększenia: | - | - |
| Zmniejszenia: | 99 935,83 | 17 073,88 |
| Wartość na koniec okresu | - | 99 935,83 |

7.23 Zakres zmian stanu rezerw w PLN.

Nie występują.

7.24 Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.

Nie występują.

7.25 Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.

Nie występują.

7.26 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 |
|---|------------------------|----------------------|--|---|--|
| Wobec jednostek powiązanych | 60 000,00 | 60 000,00 | - | - | - |
| Z tytułu dostaw i usług | - | - | - | - | - |
| Inne | 60 000,00 | 60 000,00 | - | - | - |
| Wobec pozostałych jednostek | 299 366,94 | 295 946,00 | - | 29,59 | 3 391,35 |
| Kredyty i pożyczki | - | - | - | - | - |
| Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - | - | - | - |
| Inne zobowiązania finansowe | - | - | - | - | - |
| Z tytułu dostaw i usług | 294 133,95 | 290 721,74 | - | 29,59 | 3 382,62 |
| Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi | - | - | - | - | - |
| Zobowiązania wekslowe | - | - | - | - | - |
| Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i innych tytułów publiczno-prawnych | 5 224,26 | 5 224,26 | - | - | - |
| Z tytułu wynagrodzeń | 6,75 | - | - | - | 6,75 |
| Inne | 1,98 | - | - | - | 1,98 |
| Razem | 299 366,94 | 295 946,00 | - | 29,59 | 3 391,35 |

7.27 Kredyty bankowe.

Nie występują

7.28 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko- i długoterminowe w PLN.

Nie występują.

7.29 Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN.

Nie występują.

7.30 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie występują.

7.31 Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu.

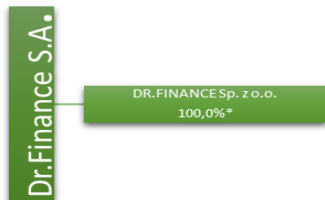
| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|-------------|-------------|
| Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach | 1,20 | 1,30 |
| Razem | 1,20 | 1,30 |

7.32 Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Wynagrodzenia Zarządu | 24 000,00 | 49 000,00 |
| Wynagrodzenia Rady Nadzorczej | - | - |
| Razem | 24 000,00 | 49 000,00 |

7.33 Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.

DR.FINANCE Sp. z o.o. - Jednostka posiada 100,0% udziałów w kapitale zakładowym. Zarząd jest jednoosobowy reprezentowany przez Prezesa Zarządu, którym jest Pan Paweł Woźniak. Podstawową działalnością spółki jest pośrednictwo w sprzedaży kredytów oraz ubezpieczeń życiowych. Kapitał zakładowy wynosi 50.000,00 PLN.



* Udział w kapitale zakładowym

7.34 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie występują.

7.35 Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------------|---------------------|
| Przychody netto ze sprzedaży produktów | - | - |
| Przychody netto ze sprzedaży usług | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |
| Pośrednictwo finansowo-ubezpieczeniowe | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |
| Inne | - | - |
| Przychody netto ze sprzedaży razem | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |

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

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|----------------------|---------------------|
| Przychody netto ze sprzedaży usług | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |
| - kraj | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |
| Przychody netto ze sprzedaży razem | 10 252 419,01 | 6 214 261,56 |

7.37 Dane o kosztach rodzajowych w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|----------------------|---------------------|
| Amortyzacja | 1 947,25 | 4 426,24 |
| Zużycie materiałów i energii | 109 693,76 | 65 449,33 |
| Usługi obce | 9 937 754,26 | 5 943 677,35 |
| Podatki i opłaty | 30 338,07 | 32 339,46 |
| Wynagrodzenia | 295 852,16 | 174 935,56 |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 28 122,40 | 19 381,21 |
| Pozostałe koszty rodzajowe | 89 055,98 | 43 321,03 |
| Wartość sprzedanych towarów i materiałów | - | - |
| Koszty rodzajowe ogółem | 10 492 763,88 | 6 283 530,18 |

7.38 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------------|------------------|
| Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | - | - |
| Dotacje | - | - |
| Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | - | - |
| Inne przychody operacyjne | 65 675,91 | 57 780,17 |
| Odszkodowania | - | 17 227,71 |
| Umorzenie zobowiązania | - | - |
| Rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty | - | - |
| Rozwiązanie odpisów aktualizujących | 4 089,71 | 24 402,44 |
| Inne | 61 586,20 | 16 150,02 |
| Pozostałe przychody operacyjne ogółem | 65 675,91 | 57 780,17 |

7.39 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|-----------------|------------------|
| Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | - | - |
| Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | - | - |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | - | - |
| Inne koszty operacyjne | 5 664,45 | 10 053,92 |
| Zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym | - | - |
| Amortyzacja wartości firmy | - | - |
| Odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami) | - | - |
| Refaktury | - | - |
| Inne | 5 664,45 | 10 053,92 |
| Pozostałe koszty operacyjne ogółem | 5 664,45 | 10 053,92 |

7.40 Struktura przychodów finansowych w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|--|--------------|-----------------|
| Dywidendy i udziały w zyskach | - | - |
| Odsetki | 95,89 | 3 061,66 |
| Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych | - | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| Inne | - | - |
| Przychody finansowe ogółem | 95,89 | 3 061,66 |

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za rok 2024 (w PLN)

Spółka w dniu 28 lipca 2023 roku pożyczyła spółce Polfinance Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu kwotę: 50.000,00 PLN na okres do 31 grudnia 2023 roku. Oprocentowanie 7,0% w skali roku. Pożyczka wraz z odsetkami została spłacona w dniu 9 stycznia 2024 roku.

7.41 Struktura kosztów finansowych w PLN.

| | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------------|-----------------|
| Odsetki | 1 834,74 | 3 040,22 |
| Od jednostek powiązanych: | 566,80 | - |
| - odsetki od pożyczek | 566,80 | - |
| Od pozostałych jednostek: | - | 3 040,22 |
| - dla kontrahentów | - | - |
| - leasingowe | - | - |
| - od kredytów i pożyczek | - | 3 040,22 |
| - prowizje bankowe | - | - |
| - budżetowe | - | - |
| - pozostałe | - | - |
| Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych | 61 535,01 | - |
| Wartość sprzedanych udziałów, akcji | 61 535,01 | - |
| Aktualizacja wartości aktywów finansowych | - | - |
| Odpis aktualizujący wartość inwestycji | - | - |
| Inne | 239,40 | 1 677,59 |
| Koszt emisji akcji | - | - |
| Pozostałe (m.in. prowizje bankowe) | 239,40 | 1 677,59 |
| Koszty finansowe ogółem | 63 609,15 | 4 717,81 |

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

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

7.43 Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych.

Jednostka wykazała dodatnie przepływy z działalności operacyjnej na poziomie: 87.506,73 PLN. Amortyzacja wyniosła: 1.947,25 PLN. Przepływy z działalności inwestycyjnej były dodatnie na poziomie: 1.591,78 PLN. Przepływy z działalności finansowej były dodatnie i ukształtowały się na poziomie: 33.513,21 PLN. W sumie przepływy pieniężne netto osiągnęły wartość dodatnią w wysokości : 122.611,72 PLN. Stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2024 roku wyniósł: 291.335,45 PLN. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na koniec roku wyniosły: 60.000,00 PLN.

7.44 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 występują.

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

W trakcie okresu obrotowego Jednostka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. Jednostka informuje o rozpoczętym przebiegu reorganizacji działalności. W ramach realizowanego procesu została założona spółka zależna pod nazwą DR.FINANCE SP. Z O.O., która to sukcesywnie przejmuje działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego. W związku z powyższym spółka zależna zawiera sukcesywnie nowe umowy z bankami na obsługę działalności pośrednictwa kredytowego, jednocześnie kontynuując działalność w Jednostce. Dotychczasowa działalność w zakresie pośrednictwa kredytowego stopniowo będzie wygaszana, a z kolei realizowana przez spółkę zależną. Na chwilę obecną Jednostka pozostawia działalność w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego, nie mniej jednak, stanowi ona niewielką część w wielkości osiągniętych przychodów ze sprzedaży (w roku 2024 było to ok. 0,35%). Celem przeprowadzonej reorganizacji jest m.in. optymalizacja struktury operacyjnej oraz zwiększenie efektywności działalności pośrednictwa kredytowego, a także otwarcie działalności na nowe rynki. Wdrożona reorganizacja ma na celu zmianę profilu działalności Jednostki.

7.46 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.

Nie występują.

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

Nie występują.

7.48 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Nie występują.

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

| | 2024 |
|---|---------------------|
| Zysk brutto | (243 846,67) |
| Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym: | 33 910,36 |
| Odsetki budżetowe i dla kontrahentów | 132,00 |
| Wypłacone odszkodowania, odsetki od odszkodowań | - |
| Koszty reprezentacji | 12 498,98 |
| Koszty eksploatacji aut pow. 75% n/b KUP | 5 200,44 |
| Koszty usług leasingowych aut o wartości powyżej limitu n/b KUP | 11 720,85 |
| Koszty ubezpieczenia aut o wartości powyżej limitu n/b KUP | 3 077,21 |
| Koszty wynagrodzeń i ubezpieczeń społecznych n/b KUP ze względu na brak płatności | - |
| Odpisy aktualizujące na należności | - |
| Pozostałe | 1 280,88 |
| Przychody nie będące przychodami podatkowymi | 4 089,71 |
| Rozwiązanie odpisów na należności | 4 089,71 |
| Odsetki od udzielonych pożyczek naliczone na 31.12.2024 | - |
| Pozostałe | - |
| Koszty bilansowo rok ubiegły, podatkowo rok bieżący (pozabilans) | 179,28 |
| Przychody bilansowo rok ubiegły, podatkowo rok bieżący (pozabilans) | 1 495,89 |
| Dochód /strata | (212 709,41) |
| Odliczenie straty podatkowej | - |
| Podstawa opodatkowania | (212 709,00) |
| Podatek według stawki 9% | - |
| Razem obciążenie wyniku brutto | - |

7.50 Instrumenty finansowe.

Jednostka nie jest narażona na ryzyko stóp procentowych. Jednostka nie ponosi również ryzyka walutowego związanego z transakcjami w walutach obcych. W trakcie roku Jednostka nie prowadziła transakcji w walutach obcych i na dzień bilansowy nie wykazuje pozycji denominowanych w walutach obcych.

A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym.

Jednostka prowadząc swoją działalność narażona jest na ryzyko finansowe, a przede wszystkim na ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej i ryzyko płynności.

Jednostka 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 Jednostce 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 Jednostki 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. Jednostka na bieżąco monitoruje stan środków pieniężnych oraz planuje przepływ w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

7.51 Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.

Jednostka jest stroną umów zawartych z bankami oraz towarzystwami ubezpieczeniowymi na sprzedaż produktów finansowo-ubezpieczeniowych oferowanych przez te instytucje.

7.52 Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązanymi.

DR.FINANCE SP. Z O.O. pożyczyła Jednostce w dniu 10 września 2024 roku kwotę: 44.000,00 PLN, oprocentowaną w skali roku na 6,0% do dnia 12 września 2024 roku z możliwością jej przedłużenia. Pożyczka wraz z odsetkami została spłacona całkowicie w dniu 12 września 2024 roku.

DR.FINANCE SP. Z O.O. pożyczyła Jednostce w dniu 5 listopada 2024 roku kwotę: 60.000,00 PLN, oprocentowana w skali roku na 6,0% do dnia 31 marca 2025 roku z możliwością jej przedłużenia. Jednostka w dniu 08 maja 2025 roku całkowicie spłaciła te pożyczkę wraz z odsetkami.

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

- osobę będącą członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
- 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.
- 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
- jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki

Jednostka zawiera transakcje na warunkach rynkowych.

7.54 Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Jednostki.

| Imię i nazwisko | Liczba akcji * | Udział w liczbie głosów na WZA * |
|-----------------|----------------|----------------------------------|
| Paweł Woźniak | 1 380 000 | 36,90% |
| Łukasz Jagiełło | 114 000 | 3,05% |
| Kłopeć Marek | 82 967 | 2,22% |
| Sereja Piotr | 8 000 | 0,21% |
| Stasiak Maciej | 3 000 | 0,08% |
| Pałczak Żaneta | 20 690 | 0,55% |

*Wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku.

| Imię i nazwisko | Liczba akcji ** | Udział w liczbie głosów na WZA ** |
|-----------------|-----------------|-----------------------------------|
| Paweł Woźniak | 1 341 000 | 35,86% |
| Łukasz Jagiełło | 114 000 | 3,05% |
| Kłopeć Marek | 82 967 | 2,22% |
| Sereja Piotr | 8 000 | 0,21% |
| Stasiak Maciej | 3 000 | 0,08% |
| Pałczak Żaneta | 20 690 | 0,55% |

**Wg stanu na dzień sporządzenia raportu

7.55 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: 16.250,00 PLN netto.

7.56 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.

Jednostka w roku 2024 nie korzystała z usług Autoryzowanego Doradcy.

7.57 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

W badanym roku Jednostka nie ponosiła nakładów na niefinansowe aktywa. Na rok 2025 nie są planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe. Jednostka nie poniosła wydatków na ochronę środowiska w roku 2024 oraz nie planuje także ponosić nakładów na ochronę środowiska w roku 2025.

7.58 Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.

Jednostka w okresie sprawozdawczym nie udzielała pożyczek ani żadnych innych świadczeń osobom wchodzącym w skład Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej Jednostki.

7.59 Propozycja podziału zysku/pokrycia straty

Zarząd Jednostki zaproponuje podjęcie uchwały na Walnym Zgromadzeniu, tak aby stratę netto w wysokości: 243.846,67 PLN z przyszłych zysków.

7.60 Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.

Nie występują.

7.61 Zdarzenia po dniu bilansowym.

- DR.FINANCE SP. Z O.O. pożyczyła Jednostce w dniu 11 kwietnia 2025 roku kwotę: 50.000,00 PLN, oprocentowaną w skali roku na 6,0% do dnia 31 grudnia 2025 roku z możliwością jej przedłużenia. Pożyczka wraz z odsetkami została spłacona całkowicie w dniu 15 maja 2025 roku.
- DR.FINANCE SP. Z O.O. pożyczyła Jednostce w dniu 5 listopada 2024 roku kwotę: 60.000,00 PLN, oprocentowaną w skali roku na 6,0% do dnia 31 marca 2025 roku z możliwością jej przedłużenia. Jednostka w dniu 8 maja 2025 roku całkowicie spłaciła tę pożyczkę wraz z odsetkami.
- W dniu 25 kwietnia 2025 roku, Jednostka zawarła z dłużnikiem Wójcik Ziemowit ugodę, na mocy której strony uzgodniły następujące warunki spłaty: kwota 41.156,91 PLN została zapłacona jednorazowo przez dłużnika w dniu podpisania ugody natomiast kwota 10.000,00 PLN zostanie zapłacona do dnia 31 maja 2025 roku. W tym roku do dnia 17 kwietnia 2025 roku na rachunek Jednostki wpłynęła także kwota 14.135,87 PLN. Na podstawie zawartej ugody Jednostka zdecydowała się na umorzenie pozostałej części należności w wysokości 21.405,18 PLN. Wcześniej, ze względu na niskie prawdopodobieństwo odzyskania należności, Jednostka utworzyła na tę należność odpis aktualizujący w roku 2019.

7.62 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 występują.

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

Dane są porównywalne.

7.64 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.

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

DR.FINANCE S.A. nie jest jednostką zależną. Jednostka jest Spółką na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej i jest Jednostką Dominującą.

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

Nie dotyczy.

7.67 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.

7.68 Charakter i cel gospodarczy zawartych umów nieuwzględnionych w bilansie.

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

7.70 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.

7.71 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.

7.72 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.

7.73 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.

7.74 Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.

Udział kredytów w przychodach ze sprzedaży ogółem w 2024 roku kształtował się na poziomie ok. 99,5 %, produktów ubezpieczeniowych 0,5%.

Poniżej porównanie wolumenów sprzedaży w poszczególnych grupach produktowych w 2024 roku w odniesieniu do 2023 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

| Dane (w mln PLN) | 2024 | 2023 | 2024/2023 |
|--|-------|-------|-----------|
| Wartość sprzedaży produktów hipotecznych – wypłacone kredyty | 472,1 | 323,4 | +46,0% |
| Wartość sprzedaży produktów gotówkowych - wypłacone kredyty | 2,8 | 2,2 | +27,3% |
| Wartość sprzedaży produktów komercyjnych - wypłacone kredyty | 1,5 | 1,3 | +15,4% |

Poniżej zestawienie spraw przeciwko Jednostce wytoczone przez jednego z akcjonariuszy:

| I.p. | Strona | Status Jednostki | Sygnatura i sąd | Przedmiot postępowania | STAN sprawy |
|------|------------------|--------------------|--|--|---|
| 1. | Dariusz Bąkowski | Pozwany | I AGa 266/22 SA Wrocław (sygn. akt I instancji: X GC 497/15) | O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o udzieleniu absolutorium członkom organów i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014 | Dnia 25 maja 2023 r. odbyła się rozprawa –w drodze telekonferencji Dnia 14 czerwca 2024 r. odbyła się rozprawa apelacyjna, na której Sąd odrzucił rozprawę. Na dzień 13 stycznia 2025 r. godz. 13 została wyznaczona rozprawa apelacyjna. Sąd postanowił: celem rozpoznania wniosku powoda złożonego podczas rozprawy o wyłączenie sędziów składu orzekającego oraz wszystkich sędziów Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu z przyczyn określonych we wniosku jak również celem rozpoznania wniosku powoda o uzasadnienie postanowienia z 14.06.2024r. o odmowie zawieszenia postępowania rozprawę w dniu dzisiejszym odrzucić z terminem podanym z urzędu. Sprawa w toku przed II instancją |
| 2. | Dariusz Bąkowski | Pozwany | X GC 631/16 SO Wrocław, X Gospodarczy | O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o obniżeniu kapitału zakładowego | 1 marca 2023 r. odbyła się rozprawa. Dnia 18 kwietnia 2024 r. została złożona skarga na orzeczenie referendarza sądowego dot. dodatkowych kosztów opinii biegłego. Dnia 1 sierpnia 2024 r. Sąd Okręgowy utrzymał w całości w mocy zaskarżone postanowienie w przedmiocie przyznania biegłemu R. Parvi wynagrodzenia za sporządzenie opinii uzupełniającej. Dnia 24 października 2024 r. został złożony wniosek o przyspieszenie rozpoznania sprawy. Sprawa w toku przed I instancją |
| 3. | Dariusz Bąkowski | Pozwany | I AGa 22/22 SA Wrocław (sygn. akt I instancji: X GC 513/16) | O stwierdzenie nieważności, ewentualnie o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o dalszym istnieniu Spółki | 30 grudnia 2022 r. skarga kasacyjna powoda. 23 stycznia 2023 r. odpowiedź na skargę kasacyjną powoda. 7 czerwca 2024 r. Sąd Najwyższy odmówił przyjęcia skargi kasacyjnej powoda – Dariusza Bąkowskiego do rozpoznania. Sprawa zakończona przed Sądem Najwyższym |
| 4. | Dariusz Bąkowski | Pozwany | X GC 888/17 SO Wrocław X Gospodarczy | O stwierdzenie nieważności, ewentualnie o uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w sprawie zmiany statusu Spółki poprzez udzielenie Zarządowi upoważnienia do podwyższania kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego oraz upoważnienie Zarządu do pozbawienia w całości lub części prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, za zgodą Rady Nadzorczej | 31 stycznia 2023 r. Sąd oddalił wniosek powoda o dopuszczenie dowodu z opinii biegłego sądowego 8 marca 2023 r. – pismo procesowe strony pozwanej końcowe stanowisko 31 marca 2023 r. – pismo procesowe powoda stanowisko końcowe w sprawie 7 września 2023 r. Sąd Okręgowy oddalił wniosek powoda o wyłączenie sędziego referenta. 28 lutego 2024 r. – Sąd Okręgowy oddalił wniosek powoda o wyłączenie sędziego referenta. Sprawa w toku przed I instancją (po stanowiskach końcowych) |
| 5. | Dariusz Bąkowski | Pozwany/ uczestnik | KRS VI Ns Rej 24485/20/277 | O wpis w rejestrze zmiany statusu Spółki i wysokości kapitału zakładowego | Postępowanie zawieszone |

W Jednostce od początku listopada 2023 roku do końca stycznia 2024 roku trwała kontrola z Komisji Nadzoru Finansowego. Kontrola została przeprowadzona według stanu na okres 30 września 2021 do 30 września 2023 r. i obejmowała swoim zakresem ocenę zgodności działalności Jednostki z przepisami Ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami. W wyniku kontroli został w dniu 2 kwietnia 2024 roku przekazany protokół z kilkoma zaleceniami, które Jednostka wypełnia zgodnie z harmonogramem przygotowanym przez Jednostkę.

Jednostka ponadto nie zidentyfikowała istotnych nietypowych czynników i zdarzeń oraz umów nie uwzględnionych w bilansie mających istotny wpływ na wyniki za rok 2024.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 30 maj 2025 r.