



**JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY
SPÓŁKI DR.FINANCE S.A.
ZA 2018 ROK**

Wrocław, 30 maj 2019 r.

1. LIST PREZESA ZARZĄDU

Szanowni Państwo

Przedkładam Państwu raport roczny za 2018 rok. Minione 12 miesięcy były okresem bardzo udanym.

Spółka po raz kolejny osiągnęła dodatni wynik finansowy na poziomie 438.492,79 PLN, co jest wynikiem lepszym o 72,6% w porównaniu z zyskiem netto za 2017 rok.

Dziękujemy naszym Klientom, którzy korzystając z naszych usług zawarli za naszym pośrednictwem umowy kredytowe i ubezpieczeniowe.

Równocześnie chciałem serdecznie podziękować naszym Pracownikom, Agentom, Placówkom Partnerskim i Wszystkim tym Akcjonariuszom, którzy pracowali na nasz wspólny sukces.

W 2019 roku czekają nas kolejne wyzwania, jakim jest przede wszystkim powiększenie skali działania.

Serdecznie zachęcam do zapoznania się z niniejszym raportem.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Wrocław, 30 maj 2019 rok.

2. WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE Z BILANSU ORAZ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT.

2.1. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2017.

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	5 011 589,57	5 014 588,93
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 011 589,57	5 014 588,93
II. Zmiana stanu produktów	0,0	0,0
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,0	0,0
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,0	0,0
V. W tym od jednostek powiązanych	0,0	0,0
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	4 857 046,01	4 783 311,43
I. Amortyzacja	134 432,20	165 208,77
II. Zużycie materiałów i energii	15 957,20	7 229,48
III. Usługi obce	4 535 332,38	4 501 013,21
IV. Podatki i opłaty, w tym	30 375,56	18 878,99
a. Podatki i opłaty	30 375,56	18 878,99
b. Podatek akcyzowy	0,0	0,0
V. Wynagrodzenia	98 023,20	60 249,18
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	17 493,72	17 214,00
a. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	11 773,08	11 901,93
b. Emerytalne	5 720,64	5 312,07
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	25 431,75	13 517,80
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,0	0,0
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	154 543,56	231 277,50
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	43 835,48	64 861,47
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,0	0,0
II. Dotacje	43 206,12	43 206,12
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,0	0,0
IV. Inne przychody operacyjne	629,36	21 655,35
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	4 420,17	3 509,70
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,0	506,93
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3 597,45	0,0

III. Inne koszty operacyjne	822,72	3 002,77
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	193 958,87	292 629,27
G. PRZYCHODY FINANSOWE	289 148,88	762,91
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	0,0	0,0
a. Dywidendy i udziały w zyskach	0,0	0,0
b. Od jednostek powiązanych, w tym	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
c. Od jednostek pozostałych, w tym	0,0	0,0
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,0	0,0
II. Odsetki, w tym	16 877,08	762,91
a. Odsetki	16 877,08	762,91
b. Od jednostek powiązanych	16 823,02	698,08
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym	272 271,80	0,0
a. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	272 271,80	0,0
b. w jednostek powiązanych	0,0	0,0
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,0	0,0
V. Inne	0,0	0,0
H. KOSZTY FINANSOWE	44 614,96	39 377,95
I. Odsetki, w tym	33 780,92	35 965,10
a. Odsetki	33 780,92	35 965,10
b. dla jednostek powiązanych	0,0	0,0
II. Strata z tyt. rozchodu aktywów finansowych	0,0	0,0
a. strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,0	0,0
b. w jednostek powiązanych	0,0	0,0
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,0	0,0
IV. Inne	10 834,04	3 412,85
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	438 492,79	254 014,23
J. PODATEK DOCHODOWY	0,0	0,0
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKNIENIE STRATY)	0,0	0,0
L. ZYSK (STRATA) NETTO	438 492,79	254 014,23

	31-12-2018	31-12-2017
A. AKTYWA TRWAŁE	75 334,90	213 364,55
I. Wartości niematerialne i prawne	70 134,34	201 680,62
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	70 134,34	201 680,62
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	5 200,56	11 683,93
1. Środki trwałe	5 200,56	11 683,93
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	2 912,76	7 727,53
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	2 287,80	3 956,40
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	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00

- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
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	473 589,63	1 059 743,71
I. Zapasy	250 223,70	138 521,96
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	250 223,70	138 521,96
II. Należności krótkoterminowe	23 546,85	71 856,79
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	23 546,85	71 856,79
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 546,85	54 821,23
- do 12 miesięcy	14 546,85	54 821,23
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu pod., dot. ceł, ubezpieczeń, innych tytułów. publiczno-prawnych	0,00	6 974,93

c. inne	9 000,00	10 060,63
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	198 002,64	842 884,44
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	198 002,64	842 884,44
a. w jednostek powiązanych	0,00	722 698,08
- udziały lub akcje	0,00	442 000,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	280 698,08
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b. w pozostałych jednostek powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c. środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	198 002,64	120 186,36
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	198 002,64	120 186,36
- 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	1 816,44	6 480,52
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	11 303,42	0,00
AKTYWA RAZEM	560 227,95	1 273 108,26
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	448 628,37	282 407,38
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	747 971,00	747 971,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym	261 303,42	670 000,00
1. Kapitał (fundusz) zapasowy	261 303,42	670 000,00
2. Nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym	0,00	272 271,80
1. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	272 271,80
2. Z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym	214 484,08	0,00
1. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00

2.Tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
3.Na udziały (akcje) własne	214 484,08	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(1 213 622,92)	(1 661,849,65)
VI. Zysk (strata) netto	438 492,79	254 014,23
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	111 599,58	990 700,88
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
a. długoterminowa	0,00	0,00
b. krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
a. długoterminowa	0,00	0,00
b. krótkoterminowa	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	315 490,93
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	315 490,93
a. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	315 490,93
c. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	82 795,56	603 199,81
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec 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	82 795,56	603 199,81
a. kredyty i pożyczki	0,00	328 759,40
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	254 280,82
c. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	74 372,03	18 454,22
- do 12 miesięcy	74 372,03	18 454,22
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	5 667,22	1 247,89
h. z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,22
i. inne	2 756,31	457,26
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	28 804,02	72 010,14
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	28 804,02	72 010,14
a. długoterminowe	0,00	28 804,04
b. krótkoterminowe	28 804,02	43 206,10
PASYWA RAZEM	560 227,95	1 273 108,26

3. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W KWESTII ZGODNOŚCI JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Z OBOWIĄZUJĄCYMI PRZEPISAMI.

Zarząd Spółki Dr.Finance S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta i że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy. Ponadto Zarząd Spółki Dr.Finance S.A. oświadcza, że jednostkowe sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Wrocław, 30 maj 2019 rok.

4. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU ODNOŚNIE PRAWIDŁOWOŚCI WYBORU PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH.

Zarząd Spółki Dr.Finance S.A. oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegły rewident, dokonujący badania tego sprawozdania, spełnili warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego i normami zawodowymi.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Wrocław, 30 maj 2019 rok.