



## Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego Wierzyciel S.A. za rok obrotowy 2019

Mikołów, dnia 31.03.2020 r.

**Siedziba Spółki:**  
43-190 Mikołów  
ul. Wyzwolenia 27

**Wierzyciel Spółka Akcyjna**  
**Kapitał zakładowy: 7 531 100,00 zł w całości opłacony**  
NIP: 635-168-70-20  
KRS: 0000190266  
REGON: 278157364

**Tel. :** +48 32 738 79 60  
+48 32 738 08 47  
**Fax. :** +48 32 738 79 99  
**e-mail :** [biuro@wierzycielsa.pl](mailto:biuro@wierzycielsa.pl)  
**Internet :** [www.wierzycielsa.pl](http://www.wierzycielsa.pl)

**WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****1. Nazwa (firma) i siedziba, podstawowy przedmiot działalności jednostki oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr.**

Spółka działająca pod firmą WIERZYCIEL S.A. z siedzibą w Mikołowie, przy ul. Wyzwolenia 27 została zarejestrowana w Krajowym Rejestrze Sądowym przez Sąd Rejonowy w Katowicach Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 27.01.2004 r. pod numerem 0000190266.

Przedmiot działalności Spółki obejmuje:

- ◆ leasing finansowy (PKD 64.91.Z),
- ◆ pozostałe formy udzielania kredytów (PKD 64.92.Z),
- ◆ pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (PKD 64.99.Z),
- ◆ pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych (PKD 66.19.Z),
- ◆ wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi (PKD 68.20.Z),
- ◆ zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie (PKD 68.32.Z),
- ◆ działalność związana z oprogramowaniem (PKD 62.01.Z),
- ◆ działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki (PKD 62.02.Z),
- ◆ pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych (PKD 62.09.Z),
- ◆ przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność (PKD 63.11.Z),
- ◆ działalność portali internetowych (PKD 63.12.Z),
- ◆ pozostała działalność usługowa w zakresie informacji, gdzie indziej niesklasyfikowana (PKD 63.99.Z).

**2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest on umownie ograniczony.**

Czas trwania spółki jest nieograniczony.

**3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym.**

Załączone sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01-01-2019 r. do 31-12-2019 r.

**4. Wskazanie, że sprawozdanie zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.**

Nie dotyczy. Spółka nie posiada wewnętrznych jednostek organizacyjnych sporządzających samodzielne sprawozdania finansowe.

**5. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na poważne zagrożenia dla kontynuowania przez nią działalności.**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją istotne okoliczności wskazujące na poważne zagrożenie dla kontynuowania przez Spółkę dotychczasowej działalności.

**6. W przypadku sprawozdania finansowego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów).**

Nie dotyczy. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie spółek.

**7. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.**

Rachunkowość w Spółce prowadzona jest przy zastosowaniu techniki i technologii komputerowej. Jednostka sporządza porównawczy rachunek wyników zgodnie z załącznikiem do Ustawy o Rachunkowości. Koszty w Spółce rejestrowane są tylko w układzie rodzajowym.

Rachunek przepływów sporządzany jest metodą pośrednią.

Środki trwale amortyzowane są metodą liniową z zastosowaniem stawek podatkowych zgodnie z Ustawą o Podatku Dochodowym od Osób Prawnych. W przypadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o wartości jednostkowej mniejszej niż 10.000,00 zł jednostka dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego, środki te podobnie jak środki o wartości początkowej większej niż 10.000,00 zł ewidencjonowane są w ujęciu ilościowo – wartościowym.

Materiały przekazywane bezpośrednio z zakupu na potrzeby administracyjno - biurowe oraz paliwo odpisywane są bezpośrednio w koszty działalności bieżącej w pełnej wysokości wynikającej z faktur.

Wycena poszczególnych składników aktywów i pasywów:

- a) środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne – według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- b) środki trwale w budowie – w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- c) akcje w innych jednostkach - według wartości rynkowej - cen zamknięcia z ostatniego roboczego dnia roku ogłaszanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- d) rzeczowe składniki aktywów obrotowych – według cen nabycia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy,
- e) należności i udzielone pożyczki w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem ostrożności,
- f) wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego,
- g) zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty,
- h) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej.

**8. System prowadzenia ksiąg handlowych w Spółce**

Ewidencja analityczna w zakresie rozliczeń z tytułu udzielonych pożyczek i zakupionych wierzytelności prowadzona jest przez jednostkę we własnym zakresie w systemie operacyjnym „SKOP” (System Kompleksowej Obsługi Pożyczek). Księgi handlowe prowadzone są komputerowo przy zastosowaniu systemu Finanse i Księgowość Symfonia autorstwa firmy Sage.

## Informacja dodatkowa za rok 2019

## Ustęp 1. Informacje i objaśnienia do bilansu

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

L.p.	Wartości niematerialne i prawne ( stan na 31-12-2019 r.) w PLN				
	Stan na 01-01-2019 r.	Zwiększenia	Sprzedaż	Likwidacja	Stan na 31-12-2019 r.
1.	46.476,35	0,00	0,00	0,00	46.476,35
<b>Razem:</b>	<b>46.476,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>46.476,35</b>

L.p.	Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych za 2019 w PLN				
	Stan na 01-01-2019 r.	Zwiększenia	Sprzedaż	Likwidacja	Stan na 31-12-2019 r.
1.	46.476,35	0,00	0,00	0,00	46.476,35
<b>Razem:</b>	<b>46.476,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>46.476,35</b>

Wartość środków trwałych i ich umorzenie na dzień 31-12-2019 r. w PLN					
Wartość początkowa:	Sprzęt komputerowy:	Środki trwałe o niskiej wartości:	Inwestycja w obcym środku trwałym:	Pozostałe środki trwałe:	Razem:
<b>Stan na 01-01-2019 r.:</b>	<b>169.143,60</b>	<b>91.844,31</b>	<b>57.395,34</b>	<b>98.748,41</b>	<b>417.131,66</b>
+ aktualizacja					
<b>Razem:</b>	<b>169.143,60</b>	<b>91.844,31</b>	<b>57.395,34</b>	<b>98.748,41</b>	<b>417.131,66</b>
+ zwiększenie					
+ przeksięgowanie					
w tym					
przejęte z inwestycji					
- zmniejszenie (sprzedaż, likwidacja)					
<b>Stan na 31-12-2019 r.:</b>	<b>169.143,60</b>	<b>91.844,31</b>	<b>57.395,34</b>	<b>98.748,41</b>	<b>417.131,66</b>
<b>Umorzenie:</b>					
<b>Stan na 01-01-2019 r.:</b>	<b>153.154,43</b>	<b>91.844,31</b>	<b>46.287,95</b>	<b>92.786,06</b>	<b>384.072,75</b>
+ aktualizacja					
<b>Razem:</b>	<b>153.154,43</b>	<b>91.844,31</b>	<b>46.287,95</b>	<b>92.786,06</b>	<b>384.072,75</b>
Umorzenia bieżące:	6.824,16		4.590,24	1.911,60	13.326,00
+ przeksięgowanie					
- przeksięgowanie					
- zmniejszenie z tyt. sprzedaży, zlikwid. środków trwałych					
<b>Stan na 31-12-2019 r.:</b>	<b>159.978,59</b>	<b>91.844,31</b>	<b>50.878,19</b>	<b>94.697,66</b>	<b>397.398,75</b>
<b>Wartość księgową netto:</b>	<b>9.165,01</b>	<b>0,00</b>	<b>6.517,15</b>	<b>4.050,75</b>	<b>19.732,91</b>

**2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych.**

Spółka w trakcie roku obrotowego nie dokonywała tego typu odpisów aktualizujących.

**3. Kwota kosztów zaliczonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust 3 oraz art. 44b ust 10**

Nie dotyczy.

**4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.**

Nie dotyczy.

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

Spółka na podstawie umowy najmu użytkuje lokale biurowe w których prowadzi działalność, innych umów w zakresie użytkowania środków trwałych nie zawierała.

**6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub prawa, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw jakie przyznają.**

Spółka nie posiada żadnych papierów wartościowych i praw.

**7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności ze wskazaniem na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie rezerw na koniec roku obrotowego.**

Rodzaj należności:	Odpisy aktualizujące wartość należności w 2019 roku w PLN			
	Stan na 01-01-2019 r.	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31-12-2019 r.
Należności z tytułu pożyczek:	13.374.446,26	1.715.443,81	2.714.819,33	13.373.821,78
Należności z tytułu wierzytelności:	337.108,99	7.597,31	19.474,28	348.985,96
<b>Razem:</b>	<b>13.711.555,25</b>	<b>1.723.041,12</b>	<b>2.734.293,61</b>	<b>14.722.807,74</b>

**8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.**

Wg stanu na dzień 31.12.2019r. kapitał zakładowy Spółki wynosił 7.531.100,00 zł (słownie: siedem milionów pięćset trzydzieści jeden tysięcy sto złotych 00/100) i dzieli się na 7.531.100 (słownie: siedem milionów pięćset trzydzieści jeden tysięcy sto) akcji w tym:

Tabela nr 1. Informacja o ogólnej liczbie akcji i przysługujących z nich głosów z podziałem na poszczególne serie akcji.

L.p.:	Seria akcji:	Wprowadzone do obrotu na rynku NewConnect:	Wartość nominalna [w PLN]:	Ilość akcji:	Kapitał [w PLN]:	Liczba głosów ogólnie	Liczba głosów [w %]
1.	A (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	2.000.000	2.000.000,00	4.000.000	32,44
2.	B (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	650.000	650.000,00	1.300.000	10,54
3.	C (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	1.000.000	1.000.000,00	2.000.000	16,22
4.	D (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	1.150.000	1.150.000,00	2.300.000	18,65
5.	E (zwykłe na okaziciela)	TAK	1,00	2.300.000	2.300.000,00	2.300.000	18,65
6.	F (zwykłe na okaziciela)	TAK	1,00	331.100	331.100,00	331.100	2,69
7.	G (imienne nieuprzywilejowane)	NIE	1,00	100.000	100.000,00	100.000	0,81
<b>Razem wszystkie serie akcji:</b>				<b>7.531.100</b>	<b>7.531.100,00</b>	<b>12.331.100</b>	<b>100,00</b>

Według kursu zamknięcia rynku NewConnect na 31.12.2019r. wartość akcji wynosiła 0,64 zł.

Wszystkie akcje korzystają z równego uczestnictwa w zysku.

**9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym.**

Dane o stanie początkowym, końcowym, jak również zmianie w stanie kapitałów przedstawione zostały w zestawieniu zmian w kapitale (funduszu) własnym.

**10. Propozycje co do podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.**

Strata za rok 2019 w wysokości 278.610,33 zł pokryta zostanie zyskiem lat następnych.

**11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.**

Nie dotyczy. Spółka nie tworzyła rezerw.

**12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym umową okresie spłaty:**

- a) do 1 roku,
- b) powyżej 1 roku do 3 lat,
- c) powyżej 3 lat do 5 lat,
- d) powyżej 5 lat.

Na dzień 31.12.2019 Spółka nie posiada zobowiązań długoterminowych.

**13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń**

Na dzień 31.12.2019 Spółka nie posiada zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

**14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.**

„Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe” (Bilans, Aktywa B.IV) w wysokości 2.289,92 zł obejmują:

- licencje w wysokości 2.180,15 zł
- domeny w wysokości 109,77 zł,

„Inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe” (Bilans, Pasywa B.IV.2) w kwocie 20.237,71 zł stanowią prowizje od udzielanych pożyczek.

**15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilans, jego powiązanie między tymi pozycjami, dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową.****16. Stan środków na rachunku VAT na dzień 31.12.2019 wynosi 0,00 zł**

Nie dotyczy

**17. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń, odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych**

Nie dotyczy

**1a. Informacje i objaśnienia do bilansu w zakresie instrumentów finansowych.**

Nie dotyczy

**Ustęp 2 Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat.**

1. Struktura rzeczowa ( rodzaje działalności ) i terytorialna ( rynki geograficzne ) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług,

<b>Przychody uzyskane przez Spółkę obejmują [w PLN]:</b>	
<b>Przychody ze sprzedaży produktów:</b>	<b>1.275.191,23</b>
z tytułu obrotu wierzytelnościami:	5.970,27
z tytułu udzielonych pożyczek (odsetki i prowizje):	1.269.220,96
<b>Przychody operacyjne:</b>	<b>461.232,27</b>
z tytułu zwróconych kosztów sądowych:	459.228,66
z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizacyjnych:	1.406,93
z tytułu sprzedaży majątku:	0,00
z tytułu nadpłaty pożyczek i pozostałe przychody:	596,68
<b>Przychody finansowe:</b>	<b>52.440,33</b>
z tytułu odsetek od zakupionych wierzytelności:	19.111,87
z tytułu odsetek od lokat:	32.000,00
z tytułu pozostałych przychodów finansowych:	1.328,46
z tytułu otrzymanych dywidend:	0,00
<b>Razem:</b>	<b>1.788.863,83</b>

Sprzedaż usług w Spółce dokonywana jest w na rzecz osób fizycznych nie prowadzących działalności gospodarczej, zamieszkałych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

2. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz kosztach rodzajowych:
- amortyzacji,
  - zużycia materiałów i energii,
  - usług obcych,
  - podatków i opłat,
  - wynagrodzeń,
  - ubezpieczeń i innych świadczeń,
  - pozostałych kosztów rodzajowych.

Nie dotyczy – jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Dane liczbowe zawarte są w rachunku zysków i strat.

3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

Nie dotyczy.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie dotyczy.



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

Nie dotyczy – jednostka nie zaniechała w roku obrotowym oraz nie planuje w roku następnym zaniechania żadnej działalności.

**6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego ( zysku, straty ) brutto.**

<b>Zysk brutto:</b>	<b>- 258.759,33</b>
<b>Przychody niepodatkowe - w tym:</b>	<b>671.838,89</b>
- odsetki naliczone, a niezapłacone:	587.398,06
- prowizje rozliczane bilansowo:	83.033,90
- bilansowa wartość sprzedaży akcji	0,00
- rozwiązane odpisy aktualizacyjne:	1.406,93
<b>Przychody podatkowe nieujęte w bilansie:</b>	<b>40.741,25</b>
- prowizje rozliczane podatkowo:	40.741,25
<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu - w tym:</b>	<b>1.115.418,70</b>
- naliczone a niezapłacone odsetki:	0,00
- naliczone a niewypłacone wynagrodzenia wraz z narzutami	0,00
- utworzone odpisy aktualizacyjne:	1.109.455,53
- pozostałe koszty operacyjne:	5.824,43
- odsetki budżetowe	138,74
<b>Koszty podatkowe nie ujęte w bilansie</b>	<b>0,00</b>
	0,00
<b>Dochód podatkowy:</b>	<b>225.561,73</b>

**7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym.**

Nie dotyczy.

**8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.**

Nie dotyczy

**9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, odrębnie należy wskazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.**

Jednostka nie poniosła nakładów na ochronę środowiska.

**10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie**

Nie dotyczy. W Spółce w danym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zdarzenia nadzwyczajne, jak również podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

**Ustęp 3. Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonego w walutach obcych.**

Nie dotyczy.

**Ustęp 4. Informacje i objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.**

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, należy dodatkowo przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny.

Nie dotyczy.

**Ustęp 5. Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe**

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

Nie dotyczy

2. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Nie dotyczy

## 2. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe.

Miesiąc	Pracujący– pełny etat	Pracujący-niepełny etat	Url. macierzyński, wychowawczy
01.2019	2	2	1
02.2019	2	2	1
03.2019	2	3	0
04.2019	2	3	0
05.2019	2	3	0
06.2019	2	2	0
07.2019	2	2	0
08.2019	2	2	0
09.2019	2	2	0
10.2019	2	2	0
11.2019	2	2	0
12.2019	2	2	0

Pracownicy zatrudnieni są na stanowiskach administracyjno-biurowych.

## 3. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu.

W roku 2019 za udział w posiedzeniach Rady Nadzorczej nie wypłacono wynagrodzeń.  
Wynagrodzenie Członków Zarządu wypłacone w roku 2019 wynoszą 312.000 zł brutto.

## 4. Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów.

Nie dotyczy

## 5. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

- a. obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego,
- b. inne usługi poświadczające,
- c. usługi doradztwa podatkowego,
- d. pozostałe usługi

Spółka poniosła koszt na rzecz jednostki badającej sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2019 w kwocie 8.000,00 PLN netto powiększony o należny podatek VAT.

**Ustęp 6 Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości.**

1. **Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju.**

Nie dotyczy – brak zdarzeń.

2. **Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki.**

**Wpływ Covid 19 i regulacje sektora firm pożyczkowych** – zasadniczy wpływ na otoczenie rynkowe, w którym działa Spółka mają regulacje sektora firm pożyczkowych, związane z nowelizacją ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw z 2016 roku. Dodać należy, że 30 marca 2020 roku na wniosek Prezesa UOKiK zostało wprowadzone w „Ustawie o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych ustaw” – szczególnie niekorzystne dla branży pożyczkowej – obniżenie maksymalnych kosztów pozaodsetkowych liczonych zgodnie ze wzorem (dla pożyczek z okresem spłaty powyżej 30 dni):

$$MPKK \leq (K \times 15\%) + (K \times \frac{n}{R} \times 6\%),$$

co, w ocenie Zarządu Spółki, nie pozwala firmom pożyczkowym na prowadzenie rentownej działalności na polskim rynku usług pożyczkowych. Nowy limit obowiązuje okresowo do dnia 31.03.2021 roku i po tym okresie rynek będzie mógł powrócić do obowiązujących pierwotnych limitów kosztów. Niezależnie od powyższego trwająca sytuacja pandemii COVID-19 będzie miała niewątpliwie wpływ na jakość portfela pożyczkowego Spółki, niemniej jednak za wcześnie na ocenę negatywnego wpływu tego zjawiska. Z pewnością należy liczyć się, że część klientów może stracić pracę, a tym samym zdolność do spłacania swoich zobowiązań.

3. **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 i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny.**

Nie wystąpiły.

4. **Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający sprawozdanie za rok obrotowy.**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone tak, aby za bieżący rok obrotowy jak i za rok poprzedzający dane w nim ujęte zaprezentowane zostały w sposób porównywalny.

**Ustęp 7. Transakcje z jednostkami powiązanymi i zagadnienia dotyczące konsolidacji.**

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:
  - a) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
  - b) procentowym udziale,
  - c) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składnikach aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
  - d) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
  - e) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
  - f) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
  - g) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.
2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.
3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie udziałów i stopniu udziału w zarządzaniu oraz o zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.
4. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:
  - a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstępienie 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.
5. Informacje o:
  - a) Nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu w którym to sprawozdanie jest dostępne,
  - b) Nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe, na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu w którym to sprawozdanie jest dostępne,
  - c) Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.

Nie dotyczy

**Ustęp 8. Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym to połączenie nastąpiło.**

W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres w ciągu którego nastąpiło połączenie:

1) jeżeli połączenie nastąpiło metodą nabycia:

- a) nazwę (firmę) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
- b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
- c) cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemnej wartości firmy i opis zasad jej amortyzacji,

2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów :

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
- b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

Nie dotyczy. Spółka nie brała udziału w łączeniu spółek.

**Ustęp 9 Zagrożenia dla kontynuowania działalności.**

1. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, 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.

2. W przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki należy ujawnić te informacje.

**Ustęp 10. Pozostałe informacje i objaśnienia.**

Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.