



Jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. IV kwartał 2018r.

(dane za okres 01-10-2018r. do 31-12-2018r.)

Mikołów, dnia 13 luty 2019 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
Internet : www.wierzycielsa.pl

RAPORT ZAWIERA:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE	3
2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	4
3. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
4. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZENIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	6
5. CHARAKTERYSTYKA DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ EMITENTA WRAZ Z OPISEM CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI.....	8
6. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI, JAKĄ PODEJMOWAŁ W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W TYM DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH ..	9
7. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ	10
8. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	10
9. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI	10
10. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZANIA PRZEZ EMITENTA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ	10
11. INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	10
12. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI, O KTÓRYCH EMITENT INFORMOWAŁ W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.	11

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

	
Nazwa (firma):	WIERZYCIEL Spółka akcyjna
Kraj:	Polska
Siedziba:	Mikołów
Adres siedziby:	ul. Wyzwolenia 27, 43-190 Mikołów
Numer KRS:	0000190266
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	278157364
NIP:	635-168-70-20
Telefon:	(32) 738-79-60; (32) 738-08-47
Fax:	(32) 738-79-99
Poczta e-mail:	biuro@wierzycielsa.pl
Strona www:	www.wierzycielsa.pl
Ilość akcji:	7 531 100 sztuk akcji o wartości nominalnej 1,00 PLN każda, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ➤ 2.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 650.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii B o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 1.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii C o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 1.150.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii D o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 2.300.000 akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 331.100 akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 100.000 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii G o wartości nominalnej 1,00 PLN.
Zarząd:	Krzysztof Rzepka – Prezes Zarządu Dariusz Rzepka – Wiceprezes Zarządu

2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Wierzyciel S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za IV kwartał 2018 roku sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta, oraz że niniejszy jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. zawiera rzetelny obraz sytuacji finansowej Spółki.

3. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS – AKTYWA (DANE W PLN)	STAN NA:	
	31-12-2018	31-12-2017r.
A. Aktywa trwałe	57.558,91	79.164,35
I. Wartości niematerialne i prawne	24.500,00	24.500,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	33.058,91	54.664,35
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	10.792.315,07	11.225.679,48
I. Zapasy	1.043,32	763,89
II. Należności krótkoterminowe	8.176.906,38	10.043.790,98
III. Inwestycje krótkoterminowe	2.612.760,36	1.179.710,47
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1.605,01	1.414,14
SUMA AKTYWÓW	10.849.873,98	11.304.843,83

BILANS – PASywa (DANE W PLN)	STAN NA:	
	31-12-2018r.	31-12-2017r.
A. Kapitał (fundusz) własny	10.596.336,93	10.963.205,74
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7.531.100,00	7.531.100,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	3.432.105,74	3.302.686,90
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-366.868,81	129.418,84
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	253.537,05	341.638,09
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	190.347,93	193.711,15
IV. Rozliczenia międzyokresowe	63.189,12	147.926,94
SUMA PASYWÓW	10.849.873,98	11.304.843,83

RACHUNEK WYNIKÓW (DANE W PLN)	Narastająco wg stanu na dzień 31-12-2018r.	Narastająco wg stanu na dzień 31-12-2017r.	IV Q 2018r.	IV Q 2017r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1.666.904,59	2.415.225,49	367.856,50	506.911,74
- od jednostek powiązanych			0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	1.666.904,59	2.415.225,49	367.856,50	506.911,74
II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)			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	1.074.175,24	1.223.632,98	239.918,11	272.474,27
I Amortyzacja	28.085,08	25.039,15	4.543,97	6.972,94
II Zużycie materiałów i energii	26.300,73	36.511,02	5.202,99	6.385,90
III Usługi obce	265.486,13	438.023,73	51.508,45	82.006,84
IV Podatki i opłaty, w tym:	34.614,14	37.900,99	5.100,37	8.165,58
- podatek akcyzowy	0,00		0,00	0,00
V Wynagrodzenia	517.028,86	507.903,00	125.560,54	124.454,30
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	40.269,63	38.612,37	9.456,70	9.378,62
- emerytalne	14.936,39	18.584,14	0,00	4.533,96
VII Pozostałe koszty rodzajowe	162.390,67	139.642,72	38.545,09	35.110,09
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów			0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	592.729,35	1.191.592,51	127.938,39	234.437,47
D. Pozostałe przychody operacyjne	630.778,59	1.044.784,94	142.357,34	206.542,50
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00		0,00	0,00
II Dotacje	0,00		0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00		0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	630.778,59	1.044.784,94	142.357,34	206.542,50
E. Pozostałe koszty operacyjne	1.533.792,50	1.866.640,40	386.451,78	385.061,96
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych			0,00	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1.430.141,25	1.645.447,81	358.654,57	257.343,71
III Inne koszty operacyjne	103.651,25	221.192,59	27.797,21	127.718,25
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-310.284,56	369.737,05	-116.156,05	55.918,01
G. Przychody finansowe	15.658,23	20.920,79	4.876,23	5.214,19
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:				
a) od jednostek powiązanych, w tym:				
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
b) od jednostek pozostałych, w tym:				
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale				
II Odsetki, w tym:	15.658,23	20.920,79	4.876,23	5.214,19
- od jednostek powiązanych				
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
- w jednostkach powiązanych				
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
V Inne				
H. Koszty finansowe	36,48	99.148,00	0,00	28,00
I Odsetki, w tym:	36,48	99.148,00	0,00	28,00
- od jednostek powiązanych				
II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:				
- w jednostkach powiązanych				
III Aktualizacja wartości aktywów finansowych				
IV Inne				
I. Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-294.662,81	291.509,84	-111.279,82	61.104,20
J. Podatek dochodowy	72.206,00	162.091,00	12.748,00	32.655,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)	-366.868,81	129.418,84	-124.027,82	28.449,20

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM (DANE W PLN)	OD: 01-01-2018r. DO: 31-12-2018r.	OD: 01-01-2017r. DO: 31-12-2017r.	IV Q 2018r.	IV Q 2017r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	10.963.205,74	10.833.786,90	10.720.364,75	10.935.213,76
I.A. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	10.963.205,74	10.833.786,90	10.720.364,75	10.935.213,76
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	10.596.336,93	10.963.205,74	10.596.336,93	10.963.205,74
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)				

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (DANE W PLN)	OD: 01-01-2018r. DO: 31-12-2018r.	OD: 01-01-2017r. DO: 31-12-2017r.	IV Q 2018r.	IV Q 2017r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto:	-366.868,81	129.876,06	-124.027,82	28.449,20
II. Korekty razem:	1.806.398,34	2.441.287,68	488.760,86	783.423,81
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II):	1.439.529,53	2.571.163,74	364.733,04	811.873,01
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy:	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki:	6.479,64	39.462,78	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-6.479,64	-39.462,78	0,00	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy:	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki:	0,00	1.385.427,10	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	0,00	-1.385.427,10	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	1.433.049,89	1.146.273,86	364.733,04	811.873,01
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	1.179.710,47	33.396,61	2.248.027,32	367.797,46
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	2.612.760,36	1.179.670,47	2.612.760,36	1.179.670,47
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

4. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZENIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. za IV kwartał 2018 roku nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z postanowieniami:

- Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”;

- Ustawy o rachunkowości z dnia 29-09-1994r. (tekst jednolity Dz. U. nr 152, poz. 1223 z 2009 roku, z późn. zm.).

Raport zawiera skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe, w skład którego wchodzi bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych zawierające dane narastająco za okres od początku roku do dnia 31-12-2018r., wyodrębnione dane za IV kwartał 2018 roku wraz z danymi porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2017 rok.

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 pieniężnych 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 3.500,00 zł jednostka dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego, środki te podobnie jak środki o wartości początkowej większej niż 3.500,00 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.

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy podzielony na okresy sprawozdawcze odpowiadające poszczególnym miesiącom w roku obrotowym.

Spółka nie przeprowadzała w prezentowanym okresie żadnych zmian zasad (polityki) rachunkowości.

5. CHARAKTERYSTYKA DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ EMITENTA WRAZ Z OPISEM CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez Spółkę w IV kwartale 2018 roku w porównaniu do przychodów osiągniętych w analogicznym okresie roku 2017 były niższe o 27,43% (tj. spadek o 139,1 tys. zł z kwoty 506,9 tys. zł w IV kwartale 2017r. do 367,9 tys. zł w IV kwartale roku 2018). Porównując przychody ze sprzedaży osiągnięte przez Spółkę na koniec 2017 roku do przychodów osiągniętych na koniec 2018 roku obserwujemy również spadek na poziomie 30,98% (2.415,2 tys. zł przychodu wg stanu na dzień 31-12-2017r., 1.666,9 tys. zł wg stanu na dzień 31-12-2018r.). Do głównych przyczyn spadku przychodów Spółki z tytułu sprzedaży w analizowanym okresie należy zaliczyć:

- niższy wolumen realizowanej przez Spółkę sprzedaży własnych produktów finansowych przekładający się zarazem na niższe przychody z tytułu prowizji.
- utrzymujący się na przestrzeni sprawozdawanego okresu rekordowo niski poziom rynkowych stóp procentowych NBP (cykl obniżek podstawowych stóp procentowych NBP zakończył się 5 marca 2015r. w następstwie czego nastąpił spadek oprocentowania obliża pożyczkowego Spółki do 10%). Dodatkowo z dniem 01-01-2016r. weszły w życie znowelizowane przepisy regulujące wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie (tutaj spadek z 8% do 7%), co również w istotny sposób wpłynęło na obserwowany spadek przychodów Spółki;

Spółka po wejściu w życie z dniem 11 marca 2016 roku ustawy ograniczającej koszty pożyczek obniżyła wolumen sprzedaży swoich produktów finansowych, co w konsekwencji powoduje spadek obliża pożyczkowego. W IV kwartale 2018r. Spółka udzieliła pożyczek pieniężnych na łączną kwotę 0,13 mln zł, co w porównaniu do osiągniętego poziomu sprzedaży przez Spółkę w analogicznym okresie roku ubiegłego przełożyło się na wartościowy spadek o 57,96% - IV kwartał 2017r. - 0,31 mln zł. Powyższe spowodowało spadek obliża pożyczkowego wykazywanego w bilansie jako należności krótkoterminowe (spadek o 18,59% tj. z 10.043,8 tys. zł na koniec IV kwartału 2017r. do 8.176,9 tys. zł na koniec IV kwartału 2018r.). Obecnie Zarząd Spółki koncentruje się na wdrożeniu mechanizmów obniżających ryzyko pożyczkowe oraz analizuje wprowadzone zmiany weryfikacji portfela pożyczkowego.

Spółka w IV kwartale 2018 roku wygenerowała stratę brutto w kwocie 111,3 tys. zł wobec zysku brutto osiągniętego na przestrzeni IV kwartału 2017 roku w wysokości 61,1 tys. zł. Osiągnięty wynik brutto, analizowanego okresu, obciążony został podatkiem dochodowym w wysokości 12,7 tys. zł. W wyniku powyższego wynik finansowy Spółki w IV kwartale bieżącego roku zakończył się stratą w wysokości 124,0 tys. zł. Porównując natomiast wynik netto osiągnięty przez Spółkę na dzień 31-12-2018 roku (strata netto w wysokości – 366,9 tys. zł) do wyniku

osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego widać istotny jego spadek (Spółka na dzień 31-12-2017r. wykazała zysk netto w wysokości 129,4 tys. zł).

Obserwowany ujemny wynik finansowy Spółki na przestrzeni 2018 roku związany jest głównie z istotnym ograniczeniem generowanej przez Spółkę sprzedaży, spadkiem wolumenu obliwa pożyczkowego stanowiącego bazę do generowania przychodów oraz koniecznością ponoszenia kosztów aktualizacji wartości niefinansowych.

Poziom zobowiązań długoterminowych Spółki wg stanu na dzień 31-12-2018r. wykazywał zerowe saldo, natomiast zobowiązania krótkoterminowych wynosiły 190,3 tys. zł.

6. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI, JAKĄ PODEJMOWAŁ W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W TYM DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH

Ostatni kwartał 2018 roku był dla Wierzyciel S.A. okresem dalszego usprawniania kanałów dystrybucji pożyczek pieniężnych oraz mechanizmów zarządzania ryzykiem kredytowym. Do najważniejszych zadań jakie Zarząd realizował w przedmiotowym okresie należy zaliczyć:

- analiza procesu windykacji należności Spółki – w sprawozdawczym okresie Zarząd Spółki koncentrował się na intensyfikacji procesów windykacyjnych. Dokonano analizy podejmowanych przez Spółkę działań w zakresie windykacji należności z tytułu udzielonych pożyczek oraz podjęto prace dotyczące poprawy funkcjonujących w Spółce procesów w przedmiotowym obszarze zarówno w wymiarze organizacyjnym jak i rozbudowy i usprawnienia narzędzi systemowych. Podjęte działania powinny przelożyć się na zwiększenie efektywności stosowanego w Spółce modelu windykacyjnego.
- Dni Otwarte Wierzyciel S.A. – w dniach 27 i 31 grudnia 2018r. w siedzibie Spółki odbyły się VIII Dni otwarte Wierzyciel S.A. Spotkania były okazją do wymiany cennych spostrzeżeń z zakresu dotychczasowej działalności Spółki. Zarząd Spółki pragnie serdecznie podziękować za udział przybyłym Akcjonariuszom i Inwestorom.
- poszerzenie funkcjonalności systemu operacyjnego SKOP – w sprawozdawczym okresie Zarząd Spółki nadzorował szereg działań zmierzających do poszerzenia i usprawnienia działania systemu operacyjnego głównie w zakresie dostosowania jego funkcjonalności do wymogów wprowadzonej w marcu bieżącego roku nowej oferty produktowej uwzględniającej nowelizację ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim. Zasadniczo implementacja została ukończona (w pierwszym kwartale 2016 roku) w zakresie podstawowym tzn. umożliwiającym sprawną obsługę nowej oferty produktowej Emitenta, niemniej jednak Zarząd kontynuuje

wdrażanie dodatkowych poszerzonych funkcjonalności usprawniających proces sprzedaży i zarządzanie ryzykiem kredytowym.

7. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ

Emitent nie publikował prognoz na 2018 rok.

8. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY

Według stanu na dzień 31-12-2018 r. Emitent zatrudniał łącznie 8 osób na 6 etatach.

9. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI

Nie dotyczy. Emitent nie jest spółką zależną ani dominującą w stosunku do innych podmiotów gospodarczych.

10. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZANIA PRZEZ EMITENTA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ

Emitent nie tworzy grupy kapitałowej i w związku z tym nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

11. INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Tabele 1 i 2 przedstawiają informację o aktualnej strukturze akcjonariatu Emitenta.

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
Razem wszystkie serie akcji:				7.531.100	7.531.100,00	12.331.100	100,00

Źródło: Emitent

Tabela nr 2. Struktura akcjonariatu Emitenta ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na WZ.

L.p.	Imię i nazwisko (firma)	Ilość akcji	Kapitał (PLN)	Ilość posiadanych głosów na WZA	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % w głosach na WZA
1.	Helikon Sp. z o.o.	2.000.000	2.000.000,00	4.000.000	26,56	32,44
2.	Krzysztof Rzepka	1.160.079	1.160.079,00	1.950.079	15,40	15,81
3.	Dariusz Rzepka	1.137.000	1.137.000,00	1.927.000	15,10	15,63
4.	Róża Brąclik	733.191	733.191,00	1.133.191	9,74	9,19
6..	Pozostali	2.500.830	2.500.830,00	3.320.830	33,20	26,93
RAZEM:		7.531.100	7.531.100,00	12.331.100	100,00	100,00

Źródło: Emitent

12. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI, O KTÓRYCH EMITENT INFORMOWAŁ W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.

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