

**Raport za III kwartał 2019 r.
Damf Inwestycje S.A.**

**RAPORT ZA III KWARTAŁ 2019 r.
08.11.2019 r.**

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

SPIS TREŚCI

1. Dane emitenta
2. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe
3. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości
4. Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki
5. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz
6. Opis stanu realizacji działań i inwestycji emitenta oraz harmonogramu ich realizacji
7. Opis podjętych działań w obszarze rozwoju prowadzonej działalności w okresie objętym raportem
8. Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji
9. Informacje o strukturze akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5 % głosów na walnym zgromadzeniu
10. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych
11. Plany i przewidywania na kolejny kwartał

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

1.Dane emitenta

Firma:	Damf Inwestycje S.A.
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Płock
Adres:	ul. Padlewskiego 18c
Telefon:	+ 48 24 366 06 26
Faks:	+ 48 24 366 06 26
Adres poczty elektronicznej:	inwestorzy@damfinwestycje.pl
Adres strony internetowej:	www.damfinwestycje.pl
NIP:	5252528128
REGON:	146002313
KRS:	0000410606

Władze spółki na dzień publikacji sprawozdania za II kwartał 2019 roku.

- **Zarząd spółki Damf Inwestycje S.A.**

Imię i nazwisko	Stanowisko	Kadencja	
		Od	do
Agnieszka Gujgo	Prezes Zarządu	06.09.2012	nadal

- **Rada Nadzorcza Damf Inwestycje S.A.**

Imię i Nazwisko	STATUS
Wojciech Hetkowski	Członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Patrowicz	Członek Rady Nadzorczej
Damian Patrowicz	Członek Rady Nadzorczej
Jacek Koralewski	Członek Rady Nadzorczej
Martyna Patrowicz	Członek Rady Nadzorczej

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

2. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe

Rachunek zysków i strat Emitenta

	Narastająco za okres 01.01.2019- 30.09.2019	Narastająco za okres 01.01.2018- 30.09.2018	III kwartał (rok bieżący) okres 01.07.2019- 30.09.2019	III kwartał (rok poprzedni) okres 01.07.2018- 30.09.2018
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym:	442.805,72	522.672,52	142.690,42	181.411,48
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	442.805,72	522.672,52	142.690,42	181.411,48
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	217.697,37	5.250,00	95.137,87	1.050,00
– jednostkom powiązanim	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	217.697,37	5.250,00	95.137,87	1.050,00
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A–B)	225.108,35	517.422,52	47.552,55	180.361,48
D. Koszty sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Koszty ogólnego zarządu	145.689,56	106.525,18	44.445,42	42.787,63
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C–D–E)	79.418,79	410.897,34	3.107,13	137.573,85
G. Pozostałe przychody operacyjne	0,01	1,98	0,00	0,60
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,01	1,98	0,00	0,60
H. Pozostałe koszty operacyjne	9,00	0,90	9,00	0,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	9,00	0,90	9,00	0,00
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G–H)	79.409,80	410.898,42	3.098,13	137.574,45
J. Przychody finansowe	3.252,09	2.936,79	173,19	569,20
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym	0,00	0,00	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym	0,00	0,00	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	3.252,09	2.936,79	173,19	569,20
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Koszty finansowe	1.952,00	0,00	0,00	0,00
I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	1.952,00	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) brutto (I+J–K)	80.709,89	413.835,21	3.271,32	138.143,65

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

M. Podatek dochodowy	360,00	4.852,00	-10.291,00	1.021,00
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
O. Zysk (strata) netto (L-M-N)	80.349,89	408.983,21	13.562,32	137.122,65

Bilans -Aktywa Emitenta

	Narastająco za okres 01.01.2019-30.09.2019	Narastająco za okres 01.01.2018-30.09.2018
A. AKTYWA TRWAŁE	197.000,00	0,00
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
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
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	197.000,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	197.000,00	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	197.000,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	197.000,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa	0,00	0,00

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

finansowe		
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	11.243.026,56	10.962.068,40
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
- w tym obiekty w zabudowie	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	414.550,00	37.276,00
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 pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, w 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	414.550,00	37.276,00
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	36.550,00	37.276,00
c) inne	378.000,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	10.824.956,56	10.924.042,40
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	10.824.956,56	10.924.042,40
a) w jednostkach powiązanych	5.028.082,19	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	5.028.082,19	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	5.741.030,79	10.555.286,88
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	5.741.030,79	10.555.286,88
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	55.843,58	368.755,52
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	55.843,58	368.755,52
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3.520,00	750,00
– w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych	0,00	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	11.440.026,56	10.962.068,40

Bilans – Pasywa Emitenta

	Narastająco za okres 01.01.2019-30.09.2019	Narastająco za okres 01.01.2018-30.09.2018
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	11.125.285,79	10.943.876,90
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	9.970.800,00	14.540.750,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	597.801,00	597.801,00
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) 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	0,00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	476.334,90	-4.603.657,31
VI. Zysk (strata) netto	80.349,89	408.983,21
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	314.740,77	18.191,50
I. Rezerwy na zobowiązania	12.007,00	14.304,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12.007,00	14.304,00
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

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	32.733,77	3.887,50
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 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	32.733,77	3.887,50
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:	3.690,00	3.691,50
- do 12 miesięcy	3.690,00	3.691,50
- 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	17.415,36	196,00
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	11.628,41	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	270.000,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych	0,00	0,00
3. Inne rozliczenia międzyokresowe	270.000,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	270.000,00	0,00
PASYWA RAZEM	11.440.026,56	10.962.068,40

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta

	Narastająco za okres 01.01.2019- 30.09.2019	Narastająco za okres 01.01.2018- 30.09.2018	III kwartał (rok bieżący) okres 01.07.2019- 30.09.2019	III kwartał (rok poprzedni) okres 01.07.2018- 30.09.2018
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) netto	80.349,89	408.983,21	13.562,32	137.122,65
II. Korekty razem	-534.445,50	-521.462,82	-152.519,28	-181.301,50
1. Amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-442.805,72	-522.177,54	-142.690,42	-181.116,50
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	360,00	4.852,00	-10.291,00	1.021,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-378.000,00	-594,00	3.009,00	-203,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	19.520,22	-2.793,28	-2.776,86	-1.753,00
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	266.480,00	-750,00	230,00	750,00
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-454.095,61	-112.479,61	-138.956,96	-44.178,85
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Wpływy	16.473.911,94	496.640,03	199.914,76	175.742,77
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	16.473.911,94	496.640,03	199.914,76	175.742,77
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	16.473.911,94	496.640,03	199.914,76	175.742,77
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	16.033.000,00	0,00	3.000,00	0,00
- odsetki	440.911,94	496.640,03	196.914,76	175.742,77
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	16.105.920,00	2.180.000,00	220.000,00	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	16.105.920,00	2.180.000,00	220.000,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	16.105.920,00	2.180.000,00	220.000,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	16.105.920,00	2.180.000,00	220.000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	367.991,94	-1.683.359,97	-20.085,24	175.742,77

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III.+C.III)	-86.103,67	-1.795.839,58	-159.042,20	131.563,92
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-86.103,67	-1.795.839,58	-159.042,20	131.563,92
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	141.947,25	2.164.595,10	214.885,78	237.191,60
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	55.843,58	368.755,52	55.843,58	368.755,52
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta

	Narastająco za okres 01.01.2019-30.09.2019	Narastająco za okres 01.01.2018- 30.09.2018	III kwartał (rok bieżący) okres 01.07.2019- 30.09.2019	III kwartał (rok poprzedni) okres 01.07.2018- 30.09.2018
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11.044.935,90	10.534.893,69	11.111.723,47	10.806.754,25
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	11.044.935,90	10.534.893,69	11.111.723,47	10.806.754,25
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	9.970.800,00	14.540.750,00	9.970.800,00	14.540.750,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- podwyższenie wartości nominalnej udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenie wartości nominalnej akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	9.970.800,00	14.540.750,00	9.970.800,00	14.540.750,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	597.801,00	597.801,00	597.801,00	597.801,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych - różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia własnych udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00
- podwyższenia kapitału zakładowego	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	597.801,00	597.801,00	597.801,00	597.801,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
- aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00
- zmniejszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00	0,00	0,00
- aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
- różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
- aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00	0,00	0,00
- aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
- różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	4.569.950,00	0,00	4.569.950,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-4.569.950,00	0,00	-4.569.950,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	4.569.950,00	0,00	4.569.950,00	0,00
- pokrycia straty bilansowej	4.569.950,00	0,00	4.569.950,00	0,00
- umorzenia udziałów własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
- podwyższenia kapitału zakładowego lub rezerwowego	0,00	0,00	0,00	0,00
- wypłaty dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
- zwrotu dopłat wspólnikom	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-4.093.615,10	-4.603.657,31	476.334,90	-4.603.657,31
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1.988.896,88	1.478.854,67	1.988.896,88	1.478.854,67
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1.988.896,88	1.478.854,67	1.988.896,88	1.478.854,67
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	66.787,57	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
- wypłaty dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeznaczenia na podwyższenie kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

zakładowego, zapasowego lub rezerwowego				
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	0,00	0,00	0,00	0,00
– przeznaczenia na umorzenie udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1.988.896,88	1.478.854,67	2.055.684,45	1.478.854,67
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	6.082.511,98	6.082.511,98	1.512.561,98	6.082.511,98
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	6.082.511,98	6.082.511,98	1.512.561,98	6.082.511,98
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
– straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznajdującej pokrycia w kapitale zapasowym	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	4.569.950,00	0,00	0,00	0,00
– pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	4.569.950,00	0,00	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1.512.561,98	6.082.511,98	1.512.561,98	6.082.511,98
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	476.334,90	-4.603.657,31	543.122,47	-4.603.657,31
6. Wynik netto	80.349,89	408.983,21	13.562,32	137.122,65
a) zysk netto	80.349,89	408.983,21	13.562,32	137.122,65
b) strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11.125.285,79	10.943.876,90	11.125.285,79	10.943.876,90
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00

Płock, dnia 08.09.2019 r.

opracowała Monika Ostrowska

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

Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami. Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie kalkulacyjnym. W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną. Wynik finansowy jednostki za dany okres sprawozdawczy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadą memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wykazywane są w wartości netto tj. cenie nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację. Wartości niematerialne i prawne o wartości przekraczającej 10 000,00 zł amortyzuje się:

- ✓ oprogramowanie komputerowe w okresie 2 lat
- ✓ koncesje w okresie 5 lat

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

Środki trwałe

Rzeczowy majątek trwały wykazywany jest w wartości netto tj. cenie nabycia z uwzględnieniem skutków aktualizacji wyceny pomniejszonej o dotychczasową skumulowaną amortyzację. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową. Maszyny i urządzenia podlegające szybkiemu postępowi technicznemu amortyzuje się z uwzględnieniem współczynnika 2.

Środki trwałe w budowie

Wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Stany i rozchody składników majątku obrotowego

Przy ewidencji ilościowo - wartościowej:

1. towary w magazynie wycenia się według cen zakupu; rozchodu dokonuje się stosując metodę FIFO - „pierwsze weszło – pierwsze wyszło”;
2. materiały w magazynie wycenia się według cen zakupu; rozchodu dokonuje się stosując metodę FIFO - „pierwsze weszło – pierwsze wyszło”;
3. materiały zakupione do natychmiastowego zużycia, z pominięciem ewidencji magazynowej, odpisywane są w 100% w koszty;
4. inwestycje krótkoterminowe wycenia się według wartości rynkowych; skutki wynikające z tej wyceny zalicza się odpowiednio w ciężar przychodów lub kosztów finansowych; rozchodu dokonuje się stosując metodę FIFO - „pierwsze weszło – pierwsze wyszło”

Inwestycje długoterminowe

Udzielone pożyczki jednostka wycenia na dzień bilansowy w kwocie wymagalnej zapłaty, tj. niespłacone kapitały, powiększone o należne, wymagające zapłaty odsetki, pomniejszone o ewentualne odpisy aktualizujące.

Akcje zaliczone do aktywów trwałych ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia według ceny nabycia. Skutki przeszacowania inwestycji zaliczanych do aktywów trwałych powodujące wzrost ich wartości do poziomu cen rynkowych, zwiększają kapitał z aktualizacji wyceny. Obniżenie wartości inwestycji uprzednio przeszacowanej do wysokości kwoty o którą podwyższono z tego tytułu kapitał z aktualizacji wyceny, jeżeli kwota różnicy z przeszacowania nie była do dnia wyceny rozliczona, zmniejsza ten kapitał.

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

W pozostałych przypadkach skutki obniżenia wartości inwestycji zalicza się do kosztów finansowych. Wzrost wartości danej inwestycji bezpośrednio wiążący się z uprzednim obniżeniem jej wartości, zaliczonym do kosztów finansowych, ujmuje się do wysokości tych kosztów jako przychody finansowe. Inwestycje zaliczane do aktywów trwałych na dzień ich przekwalifikowania do inwestycji krótkoterminowych wycenia się w następujący sposób: jeżeli przekwalifikowana inwestycja długoterminowa była uprzednio przeszacowana, a skutki przeszacowania ujęte są w kapitale z aktualizacji wyceny to nierozliczoną na dzień przekwalifikowania nadwyżkę z tytułu przeszacowania inwestycji długoterminowej zalicza się do kosztów lub przychodów finansowych.

Należności krótkoterminowe

Wykazywane są w wartości nominalnej bez uwzględniania odsetek za zwłokę w zapłacie. Na dzień bilansowy należności w walucie obcej przelicza się według średniego kursu NBP ogłoszonego w tabeli kursów na dzień bilansowy.

Inwestycje krótkoterminowe - akcje obce - wycenia się w następujący sposób: jeżeli są przeznaczone do sprzedaży wg kursu giełdowego, a powstałą różnicę obliczoną od ceny nabycia odnosimy na wynik finansowy, gdy brak ceny rynkowej wg ceny nabycia pomniejszoną o trwałą utratę wartości.

Środki pieniężne

Ujmuje się na dzień bilansowy w wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się według średniego kursu NBP ustalonego dla danej waluty.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Kapitały

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa lub umowy spółki. Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Do kapitałów własnych zalicza się również wynik finansowy za rok obrotowy wynikający z rachunku zysków i strat oraz niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych.

Rezerwy

Ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

Zobowiązania krótkoterminowe

Zobowiązania krótkoterminowe o okresie spłaty krótszym niż rok są wykazywane w bilansie w kwocie wymagającej zapłaty, to jest powiększonej o należne odsetki. Na dzień bilansowy zobowiązania w walucie obcej przeliczono według średniego kursu NBP ogłoszonego w tabeli kursów na dzień bilansowy.

Uznawanie przychodów

Spółka otrzymuje przychody ze sprzedaży usług finansowych- udzielanie pożyczek.

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest to prawdopodobne, że spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane w momencie, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności towarów bądź produktów zostały przekazane nabywcy. Przychody obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży, pomniejszone o podatek od towarów i usług (VAT).

Świadczenie usług

Przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia zakończenia usługi pod warunkiem, iż jest możliwe jego wiarygodne oszacowanie. Jeżeli nie można wiarygodnie ustalić efektów transakcji związanej ze świadczeniem usług, przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane tylko do wysokości poniesionych kosztów z tego tytułu.

Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

Dywidendy

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez właściwy organ spółki uchwały o podziale zysku, chyba, że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

Podatek dochodowy

Obciążenia podatkowe zawierają bieżące opodatkowanie podatkiem dochodowym od osób prawnych i zmianę stanu rezerw lub aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Bieżące zobowiązania podatkowe ustalone są na podstawie aktualnie obowiązujących przepisów podatkowych i ustalonego dochodu do opodatkowania.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego i niewykorzystanych strat podatkowych do odliczenia w następnych okresach, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać wyżej wymienione.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i podlega odpisowi w przypadku kiedy

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

zachodzi wątpliwość wykorzystania przez Spółkę korzyści ekonomicznych związanych z wykorzystaniem aktywów podatkowych.

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

- dnia 9 sierpnia 2019 roku spółka opublikowała raport okresowy za drugi kwartał 2019 roku

- dnia 3 września 2019 roku Sąd Rejonowy dla Miasta St. Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy KRS zarejestrował zmiany w Statucie Spółki dokonane uchwałą nr 15 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 24.06.2019r. Zarejestrowane zmiany Statutu Spółki związane były zakresem działalności Emitenta.

- dnia 6 września 2019 roku Emitent opublikował treść informacji, które wpłynęły do spółki w trybie art. 69 ust. 1 pkt 1 ustawy o ofercie dotyczące:

1. Bezpośredniego zmniejszenia stanu posiadania akcji Damf Inwestycje S.A.
2. Bezpośredniego zwiększenia stanu posiadania akcji Damf Inwestycje S.A.
3. Pośredniego ujawnienia stanu posiadania akcji Damf Inwestycje S.A.

- dnia 6 września 2019 roku Emitent opublikował treść informacji dla Akcjonariuszy zawiadomienie o transakcji, o której mowa w art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR. złożone przez PATRO INVEST Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i PATRO INVEST OÜ z siedzibą w Tallinie.

W okresie, za które sporządzone jest sprawozdanie kwartalne, Emitent uzyskał: W III kwartale 2019 roku.

- przychody operacyjne netto w wysokości: 142.690,42 zł.
- zysk z działalności operacyjnej: 3.098,13 zł.
- zysk netto w wysokości: 13.562.32 zł.

Narastająco za III kwartały 2019 r. tj. W okresie od 01.01.2019r. do 30.09.2019 r.

- przychody operacyjne netto w wysokości: 442.805,72 zł.
- zysk z działalności operacyjnej: 79.409,80 zł.
- zysk netto w wysokości: 80.349,89 zł.
- Aktywa razem: 11.440.026,56 zł.

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

5.Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz

Emitent nie publikował prognoz finansowych na rok 2019.

6.Opis stanu realizacji działań i inwestycji emitenta oraz harmonogramu ich realizacji

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

7.Opis podjętych działań w obszarze rozwoju prowadzonej działalności w okresie objętym raportem

Emitent w okresie objętym raportem nie podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności inicjatyw nastawionych na wprowadzenia rozwiązań innowacyjnych.

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

Emitent nie tworzy grupy kapitałowej.

9.Informacje o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, co najmniej 5 % głosów na walnym zgromadzeniu

Na dzień 30.09.2019 roku kapitał zakładowy Damf Inwestycje S.A. wynosił:

9 970 800,00 zł i dzielił się na:

- 454800 akcji serii A

- 376100 akcji serii B

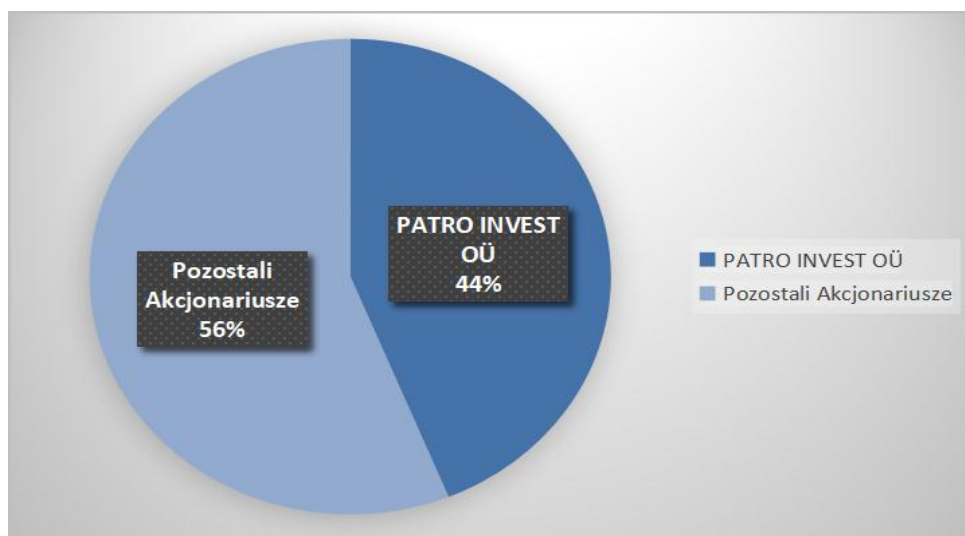
o wartości nominalnej 12,00 zł każda.

Kapitał zakładowy Emitenta – Damf Inwestycje S.A. na dzień sporządzenia raportu okresowego

	Liczba akcji (szt.)	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów (%)
Seria A	454800	54,74%	454800	54,74%
Seria B	376100	45,26%	376100	45,26%
Suma	830900	100,00%	830900	100,00%

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

Rys. 2 Struktura akcjonariatu na dzień publikacji raportu za III kwartał 2019 roku



10. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych

Spółka Damf Inwestycje S.A. na dzień 30 września 2019 roku zatrudniała pięciu pracowników na umowę o pracę.

11. Plany i przewidywania na kolejny kwartał

Działalność Spółki w kolejnym okresie sprawozdawczym będzie koncentrowała się głównie w obszarze usługowej działalności finansowej w zakresie udzielania pożyczek dla podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych prowadzących działalność gospodarczą (niekonsumenckich). Emitent nie wyklucza także możliwości potencjalnego zaangażowania kapitału na szeroko rozumianym rynku kapitałowym, zarówno w podmiotach notowanych na giełdzie jak i przedsiębiorstwach nie posiadających statusu spółek publicznych.

Biorąc pod uwagę specyfikę działalności Spółki tj. głównie usługową działalność finansową w zakresie udzielania niekonsumenckich pożyczek według Emitenta istotny wpływ na wyniki mają i będą miały następujące czynniki wewnętrzne i zewnętrzne:

Raport za III kwartał 2019 r. Damf Inwestycje S.A.

- ogólnorynkowa koniunktura na rynku pożyczek oraz wysokość stóp procentowych
- prawidłowa realizacja przez pożyczkobiorców zobowiązań wynikających z zawartych umów pożyczek, a także przebieg procesu egzekucji i windykacji pożyczek wypowiedzianych jeżeli takie wystąpią,
- sprawność procedur i postępowań administracyjno i prawnych, w których ewentualnym uczestnikiem lub stroną może być Emitent,
- możliwości pozyskania potencjalnych pożyczkobiorców,
- koniunktura giełdowa na rynkach kapitałowych,
- sytuacja gospodarcza w Polsce i regionie,
- dostępność zewnętrznych źródeł finansowania,
- współpraca z innymi podmiotami finansowymi.

W ocenie Zarządu na dzień sporządzenia raportu kwartalnego sytuacja finansowa Spółki jest stabilna. Emitent nie posiada żadnych znaczących zobowiązań, a prowadzona polityka racjonalizacji kosztów ogranicza wystąpienie zdarzeń mogących zakłócić płynność finansową Spółki.

Spółka zamierza skoncentrować działania na rozwijaniu działalności finansowej polegającej na udzielaniu pożyczek pieniężnych wybranym podmiotom. Jednocześnie Spółka nie wyklucza, że w przypadku gdy dojdzie do zmiany warunków gospodarczych lub w przypadku gdy Zarząd uzna określone projekty w branży, w której wcześniej działał Emitent, za atrakcyjne i nie obciążone zbyt dużym ryzykiem gospodarczym, również prowadzić dalszą działalność w tym zakresie.

Płock dnia 08.11.2019r.

Prezes Zarządu

Agnieszka Gujgo