



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DR.FINANCE S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2020 R.**

Wrocław, 31 maj 2021 r.

Dr.Finance S.A.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku.

Dla akcjonariuszy Spółki Dr.Finance S.A.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami Zarząd jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten okres.

Elementy sprawozdania finansowego zostały przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

	Strona
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2020 roku.	5
Bilans na dzień 31 grudnia 2020 roku.	6-8
Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2020 roku.	8-9
Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2020 roku.	10-11
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.	11-13
Informacja dodatkowa.	14-23

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2021 r.

Spis treści

1.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN).	5
2.	BILANS (w PLN).	6
3.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN).	8
4.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w PLN).	10
5.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.	11
5.1	Informacje o Spółce.	11
5.2	Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.	12
5.3	Zastosowane zasady i metody rachunkowości.	12
6.	INFORMACJA DODATKOWA.	14
6.1	Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.	14
6.2	Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN.	14
6.3	Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.	14
6.4	Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.	14
6.5	Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych w PLN.	14
6.6	Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.	14
6.7	Wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych papierów wartościowych, warrantów i opcji.	15
6.8	Wartość gruntów użytkowanych wieczystość.	15
6.9	Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.	15
6.10	Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych.	15
6.11	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.	15
6.12	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług w PLN.	15
6.13	Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN.	15
6.14	Struktura należności krótkoterminowych w PLN.	15
6.15	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.	15
6.16	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.	15
6.17	Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.	15
6.18	Dane o strukturze kapitału podstawowego.	16
6.19	Udziały (akcje) własne w PLN.	16
6.20	Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.	16
6.21	Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.	16
6.22	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.	16
6.23	Zakres zmian stanu rezerw w PLN.	17
6.24	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.	17
6.25	Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w PLN.	17
6.26	Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN.	17
6.27	Kredyty bankowe.	17
6.28	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych krótko- i długoterminowe w PLN.	17
6.29	Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN.	17
6.30	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.	18
6.31	Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu.	18
6.32	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących w PLN.	18
6.33	Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.	18
6.34	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.	18
6.35	Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.	18
6.36	Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów w PLN.	18
6.37	Dane o kosztach rodzajowych w PLN.	18
6.38	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.	18
6.39	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.	19
6.40	Struktura przychodów finansowych w PLN.	19
6.41	Struktura kosztów finansowych w PLN.	19

6.42	Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.	19
6.43	Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.	19
6.44	Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nie uwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.	20
6.45	Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.	20
W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. W następnym okresie również nie przewiduje zaniechania żadnej z prowadzonych działalności.		
6.46	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.	20
6.47	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.	20
6.48	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.	20
6.49	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto w PLN.	20
6.50	Instrumenty finansowe.	21
6.51	Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.	21
6.52	Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązаныmi.	21
6.53	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązаныe oraz:	21
6.54	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.	21
6.55	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.	21
6.56	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.	22
6.57	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.	22
6.58	Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.	22
6.59	Propozycja podziału zysku/pokrycia straty.	22
6.60	Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.	22
6.61	Zdarzenia po dniu bilansowym.	22
6.62	Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny oraz spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.	22
6.63	Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.	22
6.64	Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:	22
6.65	Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna.	22
6.66	Wymagane informacje o połączeniu spółek w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.	23
6.67	Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.	23

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (w PLN).

	31.12.2020	31.12.2019
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	7 721 927,08	7 180 851,61
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	7 721 927,08	7 180 851,61
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 725 536,85	7 020 182,24
I. Amortyzacja	7 397,72	73 378,29
II. Zużycie materiałów i energii	56 212,36	28 856,70
III. Usługi obce	7 264 757,40	6 590 938,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	29 974,85	23 053,47
a. Podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	300 761,50	230 352,23
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	24 496,29	20 392,30
a. Emerytalne	9 296,96	7 747,67
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	41 936,73	53 211,25
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	(3 609,77)	160 669,37
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	15 074,16	28 954,54
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	28 804,02
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	9 598,50	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	5 475,66	150,52
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	3,18	1 236,87
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	3,18	1 236,87
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	11 461,21	188 387,04
G. PRZYCHODY FINANSOWE	9 236,47	0,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
a. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	9 236,47	0,00
a. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
H. KOSZTY FINANSOWE	27 242,99	802,56
I. Odsetki, w tym:	1 004,20	681,48
a. dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
a. od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	26 238,79	121,08
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO	(6 545,31)	187 584,48
J. PODATEK DOCHODOWY	6 994,00	0,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO	(13 539,31)	187 584,48

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2021 r.

2. BILANS (w PLN).

	31.12.2020	31.12.2019
A. AKTYWA TRWAŁE	21 066,51	19 962,73
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
5. Inne wartości niematerialne i prawne w toku realizacji	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	21 066,51	19 962,73
1. Środki trwałe	21 066,51	19 962,73
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	12 703,70	11 548,28
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	8 362,81	8 414,45
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	914 717,99	765 229,67
I. Zapasy	303 618,72	233 372,38
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	303 618,72	233 372,38
II. Należności krótkoterminowe	14 452,47	27 565,63
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	14 452,47	27 565,63
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 035,10	27 565,63
- do 12 miesięcy	14 035,10	27 565,63
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	0,00	0,00
c. inne	417,37	0,00
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	595 446,13	502 799,89
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	595 446,13	502 799,89
a. w 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
b. w pozostałych jednostkach	23 471,18	0,00
- udziały lub akcje	23 471,18	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	571 974,95	502 799,89
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	571 974,95	502 799,89
- 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	1 200,67	1 491,77
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	45 016,61
AKTYWA RAZEM	935 784,50	830 209,01
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	650 343,11	636 212,85
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739 855,00	747 971,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	234 483,39	295 016,61
- nadwyżka wartości sprzedaży 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	180 770,89
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	180 770,89
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 310 455,97)	(775 130,13)
VI. Zysk (strata) netto	(13 539,31)	187 584,48
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	285 441,39	193 996,16
I. Rezerwy na zobowiązania	3 407,99	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	3 407,99	0,00
a. długoterminowe	0,00	0,00
b. krótkoterminowe	3 407,99	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	27 455,00	0,00

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	27 455,00	0,00
a. kredyty i pożyczki	27 455,00	0,00
b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	254 578,40	193 996,16
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	254 578,40	193 996,16
a. kredyty i pożyczki	7 225,00	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:	221 531,18	185 157,79
- do 12 miesięcy	221 531,18	185 157,79
- 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	16 858,78	8 345,96
h. z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i. inne	8 963,44	492,41
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
a. długoterminowe	0,00	0,00
b. krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	935 784,50	830 209,01

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

r
Wrocław, dn. 31 maj 2021 r.

3. RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (w PLN).

	31.12.2020	31.12.2019
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	(13 539,31)	187 584,48
II. Korekty razem	20 231,99	169 613,56
1. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3. Amortyzacja	7 397,72	73 378,29
4. Odpisy wartości firmy	0,00	0,00
5. Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	27 147,59	681,48
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(9 236,47)	0,00

9. Zmiana stanu rezerw	3 407,99	0,00
10. Zmiana stanu zapasów	(70 246,34)	16 851,32
11. Zmiana stanu należności	13 113,16	(4 018,78)
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	53 357,24	111 200,60
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	291,10	(28 479,35)
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	(5 000,00)	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	6 692,68	357 198,04
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	436 751,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	436 751,00	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	436 751,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	436 751,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	459 487,21	18 006,12
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	8 501,50	18 006,12
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	450 985,71	0,00
a) w jednostkach powiązanych	450 985,71	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki krótkoterminowe	0,00	0,00
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	(22 736,21)	(18 006,12)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	122 180,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	82 500,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	39 680,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	36 961,41	34 394,67
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	9 813,82	33 713,19
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umowy leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	27 147,59	681,48
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	85 218,59	(34 394,67)
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	69 175,06	304 797,25
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	69 175,06	304 797,25
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	502 799,89	198 002,64
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	571 974,95	502 799,89
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2021 r.

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

	31.12.2020	31.12.2019
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	636 212,85	448 628,37
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	636 212,85	448 628,37
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	747 971,00	747 971,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 991 884,00	0,00
a. zwiększenie (z tytułu):	2 991 884,00	0,00
- przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia	2 991 884,00	0,00
- zarejestrowane emisje udziałów (akcji)	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	0,00
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00	0,00
- obniżenie kapitału	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 739 855,00	747 971,00
- udziały (akcje) własne na początek okresu	45 016,61	11 303,42
- udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	45 016,61
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	295 016,61	261 303,42
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	(60 533,22)	33 713,19
a. zwiększenie (z tytułu):	37 483,39	33 713,19
- emisja akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- sprzedaż akcji własnych	27 669,57	0,00
- nabycie akcji własnych	9 813,82	33 713,19
b. zmniejszenie (z tytułu):	98 016,61	0,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych	98 016,61	0,00
- koszty emisji akcji	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	234 483,39	295 016,61
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	0,00	0,00
- zbycie środków trwałych	0,00	0,00
- zbycie udziałów	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	180 770,89	214 848,08
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	(180 770,89)	(33 713,19)
a. zwiększenie (z tytułu):	0,00	0,00
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- rezerwa na nabycie akcji własnych	0,00	0,00
b. zmniejszenie (z tytułu):	180 770,89	33 713,19
- zarejestrowanie emisji akcji	0,00	0,00
- pokrycie strat z lat ubiegłych	170 957,07	0,00
- wykorzystanie funduszy, nabycie akcji własnych	9 813,82	33 713,19
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	180 770,89
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(587 545,65)	(775 130,13)
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	187 584,48	438 492,79
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	187 584,48	438 492,79
a. zwiększenie	0,00	0,00
- podział z zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b. zmniejszenie	187 584,48	438 492,79
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	187 584,48	438 492,79
- odpis z zysku na kapitał zapasowy	0,00	0,00
- odpis z zysku na kapitał rezerwowy	0,00	0,00

5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec roku	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(775 130,13)	(1 213 622,92)
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(775 130,13)	(1 213 622,92)
a. zwiększenia	2 991 884,00	0,00
- przywrócenie kapitału podstawowego do stanu sprzed obniżenia	2 991 884,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b. zmniejszenie	456 558,16	438 492,79
- pokrycie straty z kapitału rezerwowego	170 957,07	438 492,79
- pokrycie strat z kapitału zapasowego	98 016,61	0,00
- pokrycie strat wynik 2019	187 584,48	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 310 455,97)	(775 130,13)
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(3 310 455,97)	(775 130,13)
6. Wynik netto	(13 539,31)	187 584,48
a. zysk netto	0,00	187 584,48
b. strata netto	(13 539,31)	0,00
c. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	650 343,11	636 212,85
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	650 343,11	636 212,85

 Paweł Woźniak
 Prezes Zarządu

 Katarzyna Woźniak
 Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2021 r.

5. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

5.1 Informacje o Spółce.

- a. Dr.Finance S.A. (wcześniej Doradcy24 S.A.) została zarejestrowana w dniu 09 kwietnia 2008 roku w wyniku przekształcenia spółki Doradcy24 Sp. z o.o. (wcześniej MyFinance sp. z o.o.) aktem notarialnym Rep. A Nr 2628/2008 z dnia 17 marca 2008 roku. Zgodnie ze Statutem, Spółka została zawiązana na czas nieokreślony.
- b. Adres siedziby Spółki to: Wrocław (53-671) ul. Legnicka 17/27.
- c. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – pod numerem KRS 0000303423 w dniu 09 kwietnia 2008 roku. Obecnie właściwym KRS dla Spółki jest Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS.
- d. Spółka posiada nadany jej w dniu 03 stycznia 2007 roku numer identyfikacji podatkowej NIP: 5272527706 oraz numer identyfikacyjny w systemie REGON: 140791036.
- e. Głównym przedmiotem działalności Spółki zgodnie ze Statutem są:
 - Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
 - Pozostałe formy udzielania kredytów ,
 - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
 - Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.
 Spółka świadczy usługi pośrednictwa finansowego w zakresie produktów hipotecznych, gotówkowych, komercyjnych i polis ubezpieczeniowych przeznaczonych dla klientów indywidualnych.
- f. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki składał się z następujących osób: Prezes Zarządu: Paweł Woźniak.
- g. Na dzień 31 grudnia 2020 roku Rada Nadzorcza Spółki składała się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Jerzy Dera	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łukasz Jagiełło	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Paweł Szponik	Sekretarz Rady Nadzorczej
Piotr Sereja	Członek Rady Nadzorczej
Helena Hanczyn	Członek Rady Nadzorczej

W dniu 15 lipca 2020 roku Pan Michał Świątek złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, w jego miejsce uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w dniu 15 lipca 2020 roku powołano Pana Piotra Sereja.

5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego.

- a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.
- b. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- c. Walutą sprawozdawczą jest polski złoty, wszystkie wartości o ile nie wskazano inaczej przedstawione są w złotych.

5.3 Zastosowane zasady i metody rachunkowości.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą o Rachunkowości z 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej Ustawą. Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe.

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej nie przekraczającej 2.000,00 PLN obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Spółka stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

• Koszty zakończonych prac rozwojowych	20%
• Autorskie prawa majątkowe lub zrównane z nimi	20%
• Wartość firmy	20%
• Inne wartości niematerialne i prawne	14% - 100%

Dla środków trwałych:

• Budynki i budowle	2%
• Urządzenia techniczne i maszyny	4,5%-30%
• Inwestycje w obce środki trwałe	10%
• Środki transportu	20%
• Pozostałe środki trwałe	14% - 20%

b. Leasing.

Spółka nie była stroną umów leasingowych, na podstawie których otrzymała do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe na uzgodniony okres. W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie ryzyka wynikającego z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Jednocześnie środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych.

c. Inwestycje o charakterze trwałym.

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według wartości godziwej pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

d. Inwestycje krótkoterminowe.

Nabyte udziały i akcje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy są one wyceniane wg wartości godziwej.

e. Zapasy.

W pozycji tej wykazywane są zaliczki wypłacone agentom na poczet przyszłych usług.

f. Należności i zobowiązania.

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatkowo lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych. Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

g. Środki pieniężne.

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Wpływ walut i rozchód walut na dewizowy rachunek bankowy wycenia się wg kursu faktycznie zastosowanego przy zastosowaniu metody FIFO.

Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

h. Kapitały.

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wpłaty na poczet kapitału.

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy spółki do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, a pozostałą część zalicza się do kosztów finansowych.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Spółki. Ponadto do kapitału zapasowego zaliczono również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

i. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania.

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. Do kosztów rozliczanych w czasie zalicza się przede wszystkim: prenumeraty, ubezpieczenia, abonamenty telefoniczne oraz opłaty za indywidualne przystosowanie platform B2B i innych rozwiązań tego typu realizowanych za pośrednictwem sieci Internet działających w okresie trwania dostępu do nich.

Rezerwy tworzy się na zobowiązania w przypadku gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy.

Spółka tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów oraz z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana. Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 6 zobowiązania wynikające z przyjętych przez Spółkę niezafakturowanych usług oraz dostaw zaliczono do zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

j. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.

W przypadku Spółki rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują w szczególności: równowartość otrzymanych przychodów z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych, otrzymane nieodpłatnie wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe w części niepokrytej odpisami amortyzacyjnymi oraz ujemną wartość firmy.

k. Wynik finansowy.

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Spółka stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest odebranie usługi przez odbiorcę. W przypadku Spółki do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług pośrednictwa w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych i innych produktów finansowych.

l. Koszty sprzedanych usług dotyczą przede wszystkim kosztów prowizji i wynagrodzeń należnych kontrahentom zewnętrznym z tytułu sprzedaży usług pośrednictwa. Na koszty operacyjne składają się również ogólne koszty administracyjne.

ł. Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną, wpływające na wynik finansowy.

m. Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast **koszty finansowe** są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

n. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi wynikającymi ze zdarzeń losowych.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2021 r.

6. INFORMACJA DODATKOWA.**6.1 Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym w PLN.**

Wartości na dzień 31.12.2020	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Inwestycje w wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-
– nabycie	-	-	-	-
– rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– przyjęcie do użytkowania	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Umorzenie na początek okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Zwiększenia	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	862 595,64	-	862 595,64
Wartość netto na początek okresu	-	-	-	-
Wartość netto na koniec okresu	-	-	-	-

6.2 Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia w PLN.

Nie występują.

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

Wartości na dzień 31.12.2020	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	85 867,10	-	22 657,82	108 524,92
Zwiększenia, w tym:	-	5 652,50	-	2 849,00	8 501,50
– nabycie	-	5 652,50	-	2 849,00	8 501,50
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
– inne (wykup aut)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	91 519,60	-	25 506,82	117 026,42
Umorzenie na początek okresu	-	74 318,82	-	14 243,37	88 562,19
Zwiększenia	-	4 497,08	-	2 900,64	7 397,72
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
– sprzedaż	-	-	-	-	-
– likwidacja	-	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-	-
– inne (aktualizacja)	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	78 815,90	-	17 144,01	95 959,91
Wartość netto na początek okresu	-	11 548,28	-	8 414,45	19 962,73
Wartość netto na koniec okresu	-	12 703,70	-	8 362,81	21 066,51

6.4 Struktura własnościowa środków trwałych w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Środki trwałe własne	21 066,51	19 962,73
Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu	-	-
Razem	21 066,51	19 962,73

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

Nie występują.

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

Nie występują.

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

Spółka na koniec roku 2020 posiadała akcje spółek giełdowych w cenie nabycia 23.471,18 PLN.

6.8 Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Nie występują.

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

Nie występują.

6.10 Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych.

Nie występują.

6.11 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	571 974,95	502 799,89
Środki pieniężne w drodze	-	-
Razem	571 974,95	502 799,89

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

Nie wystąpiły.

Spółka dokonuje odpisów na należności z tytułu dostaw i usług w podziale na: odpisy na należności związane z usługą pośrednictwa finansowego oraz odpisy na należności od innych odbiorców i dostawców.

6.13 Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe w PLN.

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Odpisy aktualizujące należności od pozostałych jednostek	121 779,00	-	9 598,50	112 180,50
Należności podatkowe	-	-	-	-
Pracownicy	-	-	-	-
Pozostałe	121 779,00	-	9 598,50	112 180,50
Razem	121 779,00	-	9 598,50	112 180,50

Spółka prowadzi od dnia 17 stycznia 2020 roku postępowanie egzekucyjne przeciwko dłużnikowi Ziemowitowi Wójcik na podstawie prawomocnego wyroku sądu karnego, w którym egzekwowany jest środek kompensacyjny (obowiązek naprawienia szkody) w wysokości 121.779,00 PLN.

6.14 Struktura należności krótkoterminowych w PLN.

	Wartość na koniec roku	Należności bieżące	Należności przeterminowane do 6 miesięcy	Należności przeterminowane od 6-12 miesięcy	Należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy
Od pozostałych jednostek	14 452,47	14 452,47	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	14 035,10	14 035,10	-	-	-
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych	-	-	-	-	-
Inne	417,37	417,37	-	-	-
Razem	14 452,47	14 452,47	-	-	-

6.15 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.

Nie występują.

6.16 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa) w PLN.

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Ubezpieczenia	1 141,69	10 485,00	10 452,94	1 173,75
Czynsze	-	-	-	-
Refaktury	-	-	-	-
Pozostałe	350,08	-	323,16	26,92
Razem	1 491,77	10 485,00	10 776,10	1 200,67

6.17 Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) w PLN.

Nie wystąpiły.

6.18 Dane o strukturze kapitału podstawowego.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Polfinance Sp. z o.o. wraz z Jerzym Dera	1 224 800	32,75%	32,75%
Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Pozostali (free float)	2 105 599	56,30%	56,30%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

* Dane na dzień 31 grudzień 2020 r.

Wyszczególnienie	Liczba * posiadanych akcji	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
	szt.	PLN	PLN	%
akcje serii A	1 002 600	1,00	1 002 600,00	26,81%
akcje serii B	47 000	1,00	47 000,00	1,26%
akcje serii C	150 000	1,00	150 000,00	4,01%
akcje serii D	40 000	1,00	40 000,00	1,07%
akcje serii D1	33 500	1,00	33 500,00	0,90%
akcje serii E	22 500	1,00	22 500,00	0,60%
akcje serii F	1 356 436	1,00	1 356 436,00	36,26%
akcje serii G	27 651	1,00	27 651,00	0,74%
akcje serii H	258 368	1,00	258 368,00	6,91%
akcje serii I	281 250	1,00	281 250,00	7,52%
akcje serii J	520 550	1,00	520 550,00	13,92%
Razem	3 739 855		3 739 855,00	100,00%

* Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji	Udział w kapitale	Udział w liczbie głosów na WZA
Polfinance Sp. z o.o.	1 234 000	33,00%	33,00%
Porozumienie akcjonariuszy NCF_DR	244 000	6,52%	6,52%
Precious Metals Investments S.A.	206 698	5,53%	5,53%
Dariusz Bąkowski i VIF II Bąkowski Bąkowska	202 758	5,42%	5,42%
Pozostali (free float)	1 852 399	49,53%	49,53%
Razem	3 739 855	100,00%	100,00%

** Dane na dzień sporządzenia sprawozdania.

6.19 Udziały (akcje) własne w PLN.

Zmiana stanu w 2020 roku:

Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
Akcje własne	45 016,61	9 813,82	54 830,43	-
Razem	45 016,61	9 813,82	54 830,43	-

Spółka w dniu 6 sierpnia 2020 roku dokonała sprzedaży wszystkich nabytych akcji własnych inwestorowi zewnętrznemu za łączną kwotę: 82.500,00 PLN. Spółka uzyskała dochód brutto w wysokości: 27.669,57 PLN.

6.20 Należne wpłaty na kapitał podstawowy w PLN.

Nie wystąpiły.

6.21 Kapitał (fundusz) zapasowy w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Wartość na początek okresu	295 016,61	261 303,42
Zwiększenia, w tym:	37 483,39	33 713,19
Emisja akcji ponad cenę nominalną	-	-
Przeniesienie z kapitału rezerwowego w związku z nabyciem akcji własnych	9 813,82	-
Zysk ze sprzedaży akcji własnych	27 669,57	-
Inne	-	33 713,19
Zmniejszenia, w tym:	98 016,61	-
Koszty emisji akcji	-	-
Inne – pokrycie strat z lat ubiegłych	98 016,61	-
Wartość na koniec okresu	234 483,39	295 016,61

Spółka dokonała zbycia inwestorowi zewnętrznemu akcji własnych. Dodatnią różnicę między ceną sprzedaży, pomniejszoną o koszty sprzedaży, a ich ceną nabycia, Spółka zaksięgowała na kapitał zapasowy. (art. 36a ust. 1 i 3 ustawy o rachunkowości).

6.22 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Wartość na początek okresu	180 770,89	214 484,08
Zwiększenia:	-	-

Zmniejszenia:	180 770,89	33 713,19
Wartość na koniec okresu	-	180 770,89

6.23 Zakres zmian stanu rezerw w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Wartość na początek okresu	-	-
Zwiększenia:	3 407,99	-
Zmniejszenia:	-	-
Wartość na koniec okresu	3 407,99	-

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

Nie występują.

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

Nie występują.

6.26 Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi) w PLN.

	Wartość na koniec roku	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane do 6 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane od 6-12 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane powyżej 12 miesięcy
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	254 578,40	254 578,40	-	-	-
Kredyty i pożyczki	7 225,00	7 225,00	-	-	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
Inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	221 531,18	221 531,18	-	-	-
Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	-	-	-	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
Z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych tytułów publiczno-prawnych	16 858,78	16 858,78	-	-	-
Z tytułu wynagrodzeń	-	-	-	-	-
Inne	8 963,44	8 963,44	-	-	-
Razem	254 578,40	254 578,40	-	-	-

6.27 Kredyty bankowe.

- Spółka otrzymała pozytywną decyzję w mBanku S.A. na kredyt w rachunku bieżącym na kwotę: 500.000,00 PLN, na następujących warunkach: okres 3-letni, marża 2,9 %, prowizja przygotowawcza 1,8 % (oraz prowizja w każdą rocznicę 0,8 %), prowizja od zaangażowania 1,5 %, czyli miesięcznie 0,125 %, prowizja administracyjna 0,05 % płatna miesięcznie.
- W dniu 23 lipca 2020 roku Spółka otrzymała pozytywną decyzję w sprawie subwencji finansowej od Polskiego Funduszu Rozwoju S.A.. Wypłata subwencji w wysokości : 34.680,00 PLN nastąpiła w dniu 24 lipca 2020 roku. Spółka zaksięgowwała 25,00% z tej kwoty tj. 7.225,00 PLN w pozycji zobowiązań krótkoterminowych (po 12 miesiącach od przyznania subwencji Spółka zobowiązana będzie do zwrotu tej kwoty w ratach przez kolejne 24 miesiące) oraz pozostałą kwotę w wysokości 27.455,00 PLN w pozycji zobowiązań długoterminowych, która według wiedzy Spółki powinna zostać umorzona.
- Spółka uzyskała z Powiatowego Urzędu Pracy we Wrocławiu dofinansowanie części kosztów prowadzenia działalności gospodarczej w kwocie 5.000,00 PLN, kwota ta została w całości umorzona.

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

Nie występują.

6.29 Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych w PLN.

	Wartość na koniec roku	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane do 6 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane od 6-12 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane powyżej 12 miesięcy
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
Z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	27 455,00	27 455,00	-	-	-
Kredyty i pożyczki	27 455,00	27 455,00	-	-	-
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-	-

Inne zobowiązania finansowe	-	-	-	-	-
Zobowiązania wekslowe	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Razem	27 455,00	27 455,00	-	-	-

6.30 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie wystąpiły.

6.31 Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu.

	31.12.2020	31.12.2019
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	2,74	2,65
Razem	2,74	2,65

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

	31.12.2020	31.12.2019
Wynagrodzenia Zarządu	192 000,00	130 000,00
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
Razem	192 000,00	130 000,00

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

Nie dotyczy.

6.34 Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie wystąpiły.

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

	31.12.2020	31.12.2019
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	7 721 927,08	7 180 851,61
Pośrednictwo finansowo-ubezpieczeniowe	7 721 927,08	7 180 851,61
Inne	-	-
Przychody netto ze sprzedaży razem	7 721 927,08	7 180 851,61

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

Wyszczególnienie	31.12.2020	31.12.2019
Przychody netto ze sprzedaży usług	7 721 927,08	7 180 851,61
- kraj	7 721 927,08	7 180 851,61
Przychody netto ze sprzedaży razem	7 721 927,08	7 180 851,61

6.37 Dane o kosztach rodzajowych w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Amortyzacja	7 397,72	73 378,29
Zużycie materiałów i energii	56 212,36	28 856,70
Usługi obce	7 264 757,40	6 590 938,00
Podatki i opłaty	29 974,85	23 053,47
Wynagrodzenia	300 761,50	230 352,23
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	24 496,29	20 392,30
Pozostałe koszty rodzajowe	41 936,73	53 211,25
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
Koszty rodzajowe ogółem	7 725 536,85	7 020 182,24

6.38 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Dotacje	-	28 804,02
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Inne przychody operacyjne	15 074,16	150,52
Odszkodowania	-	-
Umorzenie zobowiązania	-	-
Refaktury	-	-
Rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	-	-

Rozwiązanie odpisów aktualizujących	9 598,50	-
Inne	5 475,66	150,52
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	15 074,16	28 954,54

6.39 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Odpisy aktualizujące wartość należności	-	-
Inne koszty operacyjne	3,18	1 236,87
Zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym	-	-
Amortyzacja wartości firmy	-	-
Odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami)	-	-
Refaktury	-	-
Inne	3,18	1 236,87
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	3,18	1 236,87

6.40 Struktura przychodów finansowych w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
Odsetki	-	-
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	9 236,47	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Inne	-	-
Przychody finansowe ogółem	9 236,47	-

6.41 Struktura kosztów finansowych w PLN.

	31.12.2020	31.12.2019
Odsetki	1 004,20	681,48
Od jednostek powiązanych:	-	-
- odsetki od pożyczek	-	-
Od pozostałych jednostek:	1 004,20	681,48
- dla kontrahentów	-	-
- leasingowe	-	-
- od kredytów i pożyczek	337,16	681,48
- prowizje bankowe	-	-
- budżetowe	87,59	-
- pozostałe	579,45	-
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
Wartość sprzedanych udziałów, akcji	-	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
Odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	26 238,79	121,08
Koszt emisji akcji	-	-
Pozostałe (m.in. prowizje bankowe)	26 238,79	121,08
Koszty finansowe ogółem	27 242,99	802,56

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

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

6.43 Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych.

Spółka wykazała dodatnie przepływy z działalności operacyjnej na poziomie: 6.692,68 PLN. Amortyzacja wyniosła: 7.397,72 PLN. Przepływy z działalności inwestycyjnej były ujemne na poziomie: 22.736,21 PLN, natomiast przepływy z działalności finansowej były dodatnie i ukształtowały się na poziomie: 85.218,59 PLN. W sumie przepływy pieniężne netto osiągnęły wartość dodatnią w wysokości : 69.175,06 PLN. Stan środków pieniężnych na 31 grudnia 2020 roku wyniósł: 571.974,95 PLN. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na koniec roku wyniosły: 34.680,00 PLN. W pozycji „Inne korekty z działalności operacyjnej” uwidocznione jest umorzenie uzyskanego z Powiatowego Urzędu Pracy dofinansowania części kosztów prowadzenia działalności gospodarczej w kwocie: 5.000,00 PLN. Spółka wygenerowała zysk brutto z działalności inwestycyjnej z tytułu operacji na rynku kapitałowym w kwocie: 9.236,47 PLN. Spółka wykazała także zysk brutto ze sprzedaży akcji własnych w wysokości: 27 669,57 PLN.

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

Nie wystąpiły.

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

W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej. W następnym okresie również nie przewiduje zaniechania żadnej z prowadzonych działalności.

6.46 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie.

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

6.48 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Nie wystąpiły.

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

	Z innych źródeł	Z innych źródeł i zysków kapitałowych	Z innych źródeł
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019
Zysk brutto	(6 545,31)	(6 545,31)	187 584,48
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	38 885,82	34 765,89	109 805,09
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	-	-	-
Koszty kapitałowe	4 119,93	-	-
Odsetki naliczone niewypłacone	-	-	-
PFRON i ZUS pracodawca	-	-	-
Wynagrodzenia niezapłacone	-	-	-
Rezerwa na zobowiązania z tytułu pośrednictwa finansowego	3 407,99	3 407,99	-
Koszty pośrednictwa finansowego ujęte bilansowo w roku poprzednim	-	-	-
Umorzone należności	-	-	-
Odpisane należności	-	-	-
Odpisy aktualizujące inwestycje	-	-	-
Koszty reprezentacji	9 985,29	9 985,29	35 303,28
Amortyzacja wartości firmy	-	-	-
Amortyzacja	-	-	68 648,86
Rezerwa na korektę VAT (struktura sprzedaży)	-	-	-
Ugody sądowe	-	-	-
Pozostałe	21 372,61	21 372,61	5 852,95
Zwiększenia kosztów podatkowych	-	-	7 716,67
Koszty kapitałowe	-	-	-
Opłaty leasingowe	-	-	-
Koszty z przełomu roku	-	-	-
Wynagrodzenia	-	-	-
Pozostałe koszty	-	-	7 716,67
Amortyzacja środków trwałych	-	-	-
Przychody:	18 261,00	5 000,00	28 950,08
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	5 000,00	5 000,00	28 950,08
Przychody kapitałowe	13 261,00	-	-
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody roku bieżącego	-	-	-
Zwiększenia przychodów podatkowych	-	27 669,57	-
Dochód /Strata	14 079,51	50 890,15	260 722,82
Odliczenie straty podatkowej	14 079,51	14 079,51	260 722,82
Podstawa opodatkowania	-	38 810,64	-
Podatek według stawki 15%	-	-	-
Odliczenia od podatku	-	-	-
Podatek należny	-	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczonego podatku dochodowego	-	-	-

Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	-	-	-
Razem obciążenie wyniku brutto	-	-	-

6.50 Instrumenty finansowe.

Spółka nie jest narażona na ryzyko stóp procentowych. Spółka nie ponosi również ryzyka walutowego związanego z transakcjami w walutach obcych.

W trakcie roku Spółka nie prowadziła transakcji w walutach obcych i na dzień bilansowy nie wykazuje pozycji denominowanych w walutach obcych.

A. Cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym.

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

Spółka nie wykorzystuje w swojej działalności instrumentów finansowych zabezpieczających ryzyka zmiany cen, ryzyka kredytowego oraz ryzyka płynności.

Ryzyko zmiany cen.

Ryzyko cenowe oznacza ryzyko związane z niekorzystnymi zmianami cen zużywanych materiałów i surowców. Spółka ocenia to ryzyko jako stosunkowo duże i jest uzależnione od zmiany stawek wynagrodzenia otrzymywanych banków i towarzystw ubezpieczeniowych.

Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe w Spółce wynika z udzielanych ewentualnie pożyczek udzielonych innym podmiotom. Ryzyko to jest związane z ewentualnym brakiem możliwości dokonania spłaty zobowiązania przez pożyczkobiorcę, a ekspozycja na to ryzyko jest równa wartości bilansowej tych instrumentów.

Ryzyko stopy procentowej.

Narażenie Spółki na ryzyko zmiany stopy procentowej nie jest znaczące i związane jest ze zmianą rynkowych stóp procentowych.

B. Ryzyko związane z utratą płynności, na jakie narażona jest jednostka.

Ryzyko płynności polega na utracie lub ograniczeniu zdolności terminowego regulowania zobowiązań. Spółka na bieżąco monitoruje stan środków pieniężnych oraz planuje przepływy w taki sposób, aby zachować ciągłość finansowania prowadzonej działalności.

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

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

6.52 Informacje o innych transakcjach z jednostkami powiązаныmi.

Nie występowały.

6.53 Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązаныne oraz:

- osobą będącą członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej,
 - osobą, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kuratelii w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administrującego jednostki lub jednostki z nią powiązanej.
 - jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w lit. a i b, lub
 - jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki
- Spółka zawiera transakcje na warunkach rynkowych.

6.54 Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji *	Udział w liczbie głosów na WZA *
Jerzy Dera	5 300	0,14%
Łukasz Jagiełło	100 000	2,67%

*Wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Imię i nazwisko / nazwa	Liczba akcji **	Udział w liczbie głosów na WZA **
Łukasz Jagiełło	100 000	2,67%

** na dzień sporządzenia sprawozdania

6.55 Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Wartość wynagrodzenia za obowiązkowe badanie jednostkowego sprawozdania finansowego na podstawie umowy zawartej z Agencją Biegłych Rewidentów TAX-2 Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu ma wynieść: 9.000,00 PLN netto.

6.56 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy.

Spółka w roku 2020 nie korzystała z usług Autoryzowanego Doradcy.

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

W badanym roku Spółka poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości: 8.501,50 PLN. Na rok 2021 nie są planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe. Spółka nie poniosła wydatków na ochronę środowiska w roku 2020 oraz nie planuje także ponosić nakładów na ochronę środowiska w roku 2021.

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

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

6.59 Propozycja podziału zysku/pokrycia straty

Zarząd Spółki zaproponuje podjęcie uchwały na Walnym Zgromadzeniu, tak aby stratę netto w wysokości: 13.539,31 PLN pokryć z kapitału zapasowego.

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

Nie wystąpiły.

6.61 Zdarzenia po dniu bilansowym.

W dniu 28 maja 2021 roku wpłynęło do Spółki zawiadomienie o zawarciu porozumienia oraz przekroczeniu przez członków porozumienia progu 5,00% w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki. Informacja uzyskana w trybie art. 69 Ustawy o ofercie publicznej.

6.62 Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny oraz spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym.

Nie wystąpiły.

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

Dane są porównywalne.

6.64 Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączenia, informacje o:

- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstępianie od konsolidacji,
- b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych,
 - wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy,
 - wartość aktywów trwałych,
 - przeciętne roczne zatrudnienie

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

6.67 Inne informacje uznane przez jednostkę za istotne.

I.p.	Etap postępowania	Powód/Wnioskodawca	Przedmiot sprawy
1.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o obniżeniu kapitału zakładowego.
2.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki o dalszym istnieniu Spółki.
3.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwały Walnego Zgromadzenia Spółki w sprawie zmiany Statutu Spółki poprzez udzielenie Zarządowi upoważnienia do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego oraz upoważnienia Zarządu do pozbawienia w całości lub części prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy za zgodą Rady Nadzorczej.
4.	Postępowanie sądowe w toku	Dariusz Bąkowski	O stwierdzenie nieważności, ewentualnie uchylenie uchwał Walnego Zgromadzenia Spółki o udzieleniu absolutorium członkom organów i zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014.
5.	Postępowanie rejestrowe	DR.FINANCE S.A.	O wpis w rejestrze zmiany danych dotyczących Spółki. Sprawa rejestrowa jest w zawieszeniu
6.	Postępowanie rejestrowe - apelacyjne	DR.FINANCE S.A.	O wpis w rejestrze zmiany statutu Spółki i wysokości kapitału zakładowego – apelację od postanowienia o wpisie wniósł uczestnik Dariusz Bąkowski. Postanowieniem z dnia 6 lipca 2020 roku postanowienie zostało uchylone i sprawa została przekazana do ponownego rozpoznania, po czym została zawieszona.

Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu z dniem 3 sierpnia 2020 roku dokonał zmiany wysokości kapitału zakładowego Spółki poprzez przywrócenie kapitału zakładowego do stanu sprzed jego obniżenia, które nastąpiło w dniu 13 września 2017 roku o kwotę 2.991.884,00 PLN tj. z kwoty 3.739.855,00 PLN do kwoty 747.971,00 PLN poprzez zmniejszenie wartości nominalnej każdej z 3.739.855 akcji Spółki z kwoty 1,00 PLN każda akcja do kwoty 0,20 PLN. Po dokonaniu zmiany od dnia 3 sierpnia 2020 roku kapitał zakładowy Spółki wynosi powtórnie 3.739.855,00 PLN i dzieli się na 3.739.855 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1,00 PLN każda akcja. Jednocześnie pozycja w pasywach bilansu „Strata z lat ubiegłych” uległa zwiększeniu o kwotę 2.991.884,00 PLN.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Katarzyna Woźniak
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Wrocław, dn. 31 maj 2021 r.