

JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY
HUB4FINTECH S.A.
ZA ROK OBROTOWY 2019

Poznań, DNIA 29 lipca 2020 ROKU

SPIS TREŚCI

I.	LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY SPÓŁKI.....	3
II.	INFORMACJE OGÓLNE O SPÓŁCE.....	4
III.	WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA 2019 ROK.	5
IV.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU.....	7
	Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego.....	7
	Oświadczenie Zarządu w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	8
IV.	INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO.....	9

I. LIST PREZESA ZARZĄDU DO AKCJONARIUSZY SPÓŁKI

Szanowni Państwo,

niniejszym oddajemy na Państwa ręce Raport z rocznej działalności Spółki Hub4Fintech S.A.

W 2019 roku główne działania Spółki związane były z prowadzeniem działalności szkoleniowej, która pozostaje niezachwianym filarem działania Spółki.

Zmiany organizacyjne w strukturze organów zarządzających i nadzorczych Spółki, które miały miejsce w IV kwartale 2019 r. wymusiły dokonanie przeglądu aktywów posiadanych przez Spółkę. Zidentyfikowane możliwości rozwojowe przyczyniły się do opracowania strategii. Poszukując możliwości zapewnienia dywersyfikacji przychodów w sektorze finansowym jak również osiągnięcia ich wyższego poziomu w latach przyszłych Spółka podjęła decyzję o dywersyfikacji przychodów oraz opracowaniu Strategii Rozwoju Spółki na lata 2020-2021, kładąc w nich duży nacisk na rozwój platform własnych (m.in. Prosta Giełda).

Celami strategicznymi zgodnie z opublikowaną strategią są:

- utrzymanie pozycji lidera wśród firm świadczących usługi szkoleniowe dla administracji publicznej;
- uruchomienie platformy szkoleń on-line dostępnej dla sektora B2B;
- uruchomienie komercyjnych transakcji na platformie prostagielda.pl zarówno w zakresie obsługi giełdy nieruchomości jak również giełdy udziałów nieruchomościowych spółek z o.o.;
- uruchomienie komercyjnych zbiórek crowdfundingowych dla nieruchomościowych spółek z o.o.;
- kontynuacja projektu „Polska na wózku”, którego celem jest usprawnienie działalności w sferze zarówno zawodowo- edukacyjnej, zawodowo- rehabilitacyjnej jak i w ramach wykonywania bieżących spraw życia codziennego, osobom dotkniętym niepełnosprawnością oraz ograniczeniami ruchowymi;
- sprzedaż licencyjna funkcjonalnego modelu biznesowego (w oparciu o działający model platformy Prosta Giełda) związanego z kompleksową obsługą relacji między uczestnikami transakcji wraz z obsługą IT w postaci licencji lub usług SaaS.

Sukcesywne realizowanie Strategii pozwoli w dłuższym horyzoncie czasowym na zwiększenie udziału wysokomarżowych wdrożeń i realizacji oraz dywersyfikację źródeł przychodów.

Zarząd Emitenta w związku z decyzją o zakończeniu nierentownych projektów postanowił dokonać utworzenia odpisu aktualizacyjnego wartość produkcji w toku w kwocie 1.001.460,00 zł. Decyzja ta umożliwi Emitentowi zakończenie konieczności ponoszenia kosztów i nakładów na produkty, które nie przynoszą w ocenie Zarządu przewidywanej rentowności. Utworzenie odpisu pozwoli także na realizację przez Emitenta w przyszłości projektów przewidzianych nową strategią Emitenta z większym dynamizmem i zaangażowaniem. Utworzenie odpisu aktualizacyjnego nie jest bezpośrednio związane ze zmianą profilu działalności Emitenta, a ze zmianą strategii i rozszerzeniem profilu działalności Emitenta.

.....

Mirosław Januszewski – Prezes Zarządu

II. INFORMACJE OGÓLNE O SPÓŁCE

1. Dane identyfikacyjne

Firma spółki brzmi: HUB4FINTECH Spółka Akcyjna

Siedziba Spółki: POZNAŃ

Adres Spółki: Siedziba Spółki mieści się w Poznaniu,
kod pocztowy 60-118, przy ul. Metalowej 3

NIP: 7792311244

KRS: 0000659423

REGON: 300585764

Forma prawna: HUB4FINTECH Spółka Akcyjna (dalej „Spółka”, „Emitent”) powstała w wyniku przekształcenia CWA Sp. z o.o. na podstawie aktu notarialnego sporządzonego u notariusza Eweliny Stygar-Jarosińskiej, w Kancelarii Notarialnej Sylwia Celegrat Ewelina Stygar Jarosińska Notariusze, Spółka Cywilna, al. 3 Maja 5 lok.25 00-401 Warszawa, w dniu 21.12.2016 roku, pod numerem Repertorium 7258/2016, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań- Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000659423 w dniu 23.01.2017 roku. Spółce został nadany numer NIP 7792311244 oraz symbol REGON 300585764.

Kapitał zakładowy Spółki 450 000,00 PLN

**III. WYBRANE DANE FINANSOWE JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO ZA 2019 ROK.**

Wybrane dane finansowe	PLN		EURO	
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	2 420 860,71	2 146 827,82	567 358,20	499 053,38
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	54 628,92	- 1 243 375,86	12 802,95	-289 036,19
Zysk (strata) brutto	55 936,12	-1 239 294,69	13 109,31	-288 087,47
Zysk (strata) netto	49 424,12	-1 233 092,69	11 583,14	-286 645,75
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-5 183,96	-435 637,14	-1 214,92	-101 268,57
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	198 851,96	36 000,00	46 603,38	8 368,59
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	198 290,44	0,00	46 094,76
Przepływy pieniężne netto razem	193 668,00	-201 346,70	45 388,46	-46 805,22
Aktywa, razem	3 355 316,13	2 151 226,70	780 306,08	505 160,67
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 638 873,50	1 667 876,76	381 133,37	391 658,27
Zobowiązania długoterminowe	100 553,66	77 514,50	23 384,57	18202,30
Zobowiązania krótkoterminowe	1 498 152,84	1 569 761,26	348 407,64	368 618,35
Kapitał własny	1 716 442,63	483 349,94	399 172,70	113 502,39
Kapitał zakładowy	450 000,00	450 000,00	104 651,16	105 671,01

Zasady przeliczania danych finansowych na euro:

- a. Wybrane pozycje bilansu przeliczono według kursu średniego EUR podanego przez Narodowy Bank Polski:
 - Z dnia 31.12.2018 – tj. 4,3000
 - Z dnia 31.12.2019 – tj. 4,2585
- b. Wybrane pozycje Rachunku Zysków i Strat oraz Rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według średniej arytmetycznej kursów średnich opublikowanych przez NBP na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego:
 - a. Za okres 01.01.2018- 31.12.2018 - tj. 4,2669
 - b. Za okres 01.01.2019- 31.12.2019 - tj. 4,3018

Roczne sprawozdanie finansowe Spółki Hub4Fintech za rok 2019

Roczne sprawozdanie finansowe Spółki Hub4Fintech za rok 2019 stanowi załącznik do niniejszego raportu.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki Hub4Fintech S.A. w roku 2019

Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki Hub4Fintech S.A. w roku 2019 stanowi załącznik do niniejszego raportu.

Sprawozdanie firmy audytorskiej z badania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie firmy audytorskiej z badania sprawozdania finansowego za rok 2019 stanowi załącznik do niniejszego raportu.

IV. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sporządzenia sprawozdania finansowego

Zarząd Hub4Fintech S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej, oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz sytuacji Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Poznań, dnia 29 lipca 2020 roku

.....
Mirośław Januszewski
Prezes Zarządu Hub4Fintech S.A.

Oświadczenie Zarządu w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zarząd Hub4Fintech S.A. oświadcza, że firma audytorska przeprowadzająca badanie rocznego sprawozdania finansowego została wybrana zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Poznań, dnia 29 lipca 2020 roku

.....
Mirośław Januszewski
Prezes Zarządu Hub4Fintech S.A.

IV. INFORMACJE NA TEMAT STOSOWANIA PRZEZ SPÓŁKĘ ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO

Zarząd Hub4Fintech S.A. oświadcza, że Spółka w roku obrotowym 2019 przestrzegąca zasad ładu korporacyjnego wynikających ze zbioru Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na NewConnect, zgodnie z poniżej umieszczonymi przyczynami niestosowania niektórych zasad.

	DOBRA PRAKTYKA	OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU TAK/NIE	UZASADNIENIE NIESTOSOWANIA, UWAGI I KOMENTARZ EMITENTA
1	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK	Emitent nie transmituje, rejestruje oraz upublicznia obrad WZ. Koszt jest niewspółmierny do ewentualnych korzyści, a wszelkie istotne informacje są publikowane w raportach bieżących i na stronie internetowej Hub4Fintech SA
2	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	Emitent realizującą tę zasadę poprzez publikację raportów
3	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej	TAK	
	3.1 podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa)	TAK	
	3.2 opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów	TAK	
	3.3 opis rynku, na którym działa emitent, wraz z	TAK	

		określeniem pozycji emitenta na tym rynku		
3.4		życiorysy zawodowe członków organów spółki	TAK	
3.5		powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiazaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującymi akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki	TAK	
3.6		dokumenty korporacyjne spółki	TAK	
3.7		zarys planów strategicznych spółki	NIE	Emitent nie publikuje planów strategicznych ze względu na konkurencję
3.8		opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent takie publikuje)	TAK	
3.9		strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie	TAK	
3.10		dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	TAK	
3.11		(skreślony)		
3.12		opublikowane raporty bieżące i okresowe,	TAK	
3.13		kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	TAK	
3.14		informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych	TAK	

	3.15	(skreślony)		
	3.16	pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania	TAK	
	3.17	informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem	TAK	
	3.18	informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy	TAK	
	3.19	informacje na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy	TAK	
	3.20	Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK	
	3.21	dokument informacyjny (prospekt emisyjny) spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy	TAK	
	3.22	(skreślony)		
		Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie	TAK	
4		Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta	TAK	
5		Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym	NIE	Wszelkie informacje dot. działalności

		uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie www.GPWInfoStrefa.pl		Emitenta niezbędne dla inwestorów zamieszczane są na stronie internetowej spółki.
6		Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	TAK	
7		W przypadku, gdy w spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę	TAK	
8		Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy	TAK	
9.		Emitent przekazuje w raporcie rocznym		
	9.1	informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	TAK	
	9.2	informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie	TAK	
10		Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11		Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Emitent nie może zadeklarować, że przynajmniej 2 razy w roku zorganizuje spotkania.

				Spotkania będą organizowane tak często jak będzie to możliwe i będzie niezbędne z punktu widzenia funkcjonowania spółki.
12		Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	TAK	
13		Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalone są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	
	13a	W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 kodeksu spółek handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 kodeksu spółek handlowych.	TAK	
14		Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi	TAK	

		terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.		
15		Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy	TAK	
16		<p>Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:</p> <ul style="list-style-type: none"> informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta, zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem, informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem, kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego. 	NIE	Emitent na bieżąco publikuje w formie raportów bieżących informacje dotyczące działalności Emitenta, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe Emitenta oraz na wartość notowanych instrumentów finansowych. Emitent nie stosuje tej Dobrej Praktyki.
	16a	W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie	TAK	

		obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.		
17		(skreślony)		

.....
Miroslaw Januszewski

Prezes Zarządu Hub4Fintech S.A.