



**RAPORT ROCZNY
SPÓŁKI DR.FINANCE S.A.
ZA 2020 ROK**

Wrocław, 31 maj 2021 r.

1. LIST PREZESA ZARZĄDU

Szanowni Państwo

Przedkładam Państwu raport roczny za 2020 rok. Minione 12 miesięcy były okresem udanym, mimo pandemii Covid-19.

Spółka wykazała nieznacznie ujemny wynik finansowy na poziomie: 13.539,31 PLN, natomiast EBITDA (zysk operacyjny + amortyzacja) była dodatnia i wyniosła: 18.858,93 PLN. Przychody ze sprzedaży osiągnęły wzrost o 7,5% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Dziękujemy naszym Klientom, którzy korzystając z naszych usług zawarli za naszym pośrednictwem umowy kredytowe i ubezpieczeniowe.

Równocześnie chciałem serdecznie podziękować naszym Pracownikom, Agentom i wszystkim tym Akcjonariuszom, którzy pracowali na nasz wspólny sukces.

Serdecznie zachęcam do zapoznania się z niniejszym raportem.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Wrocław, 31 maj 2021 rok.

2. JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE Z BILANSU ORAZ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT.

2.1. Dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2019.

	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 ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO	(13 539,31)	187 584,48

	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

3. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU W KWESTII ZGODNOŚCI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Z OBOWIĄZUJĄCYMI PRZEPISAMI.

Zarząd Spółki Dr.Finance S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta i że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy. Ponadto Zarząd Spółki Dr.Finance S.A. oświadcza, że jednostkowe sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Wrocław, 31 maj 2021 rok.

4. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU ODNOŚNIE PRAWIDŁOWOŚCI WYBORU PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH.

Zarząd Spółki Dr.Finance S.A. oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegły rewident, dokonujący badania tego sprawozdania, spełnili warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego i normami zawodowymi.

Paweł Woźniak
Prezes Zarządu

Wrocław, 31 maj 2021 rok.