



**RAPORT ROCZNY  
SPÓŁKI DR.FINANCE S.A.  
ZA 2021 ROK**

Wrocław, 31 maj 2022 r.

---

## 1. LIST PREZESA ZARZĄDU

Szanowni Państwo

Przedkładam Państwu raport roczny za 2021 rok. Minione 12 miesięcy były okresem bardzo udanym dla Spółki. Spółka wykazała dodatni wynik finansowy na poziomie: 149.231,75 PLN, natomiast EBITDA (zysk operacyjny + amortyzacja) była także dodatnia i wyniosła: 205.962,10 PLN. Przychody ze sprzedaży osiągnęły wzrost o 52,0% w porównaniu z rokiem poprzednim.

W bieżącym roku, podobnie jak rok wcześniej, dużym wyzwaniem pozostaną zjawiska makroekonomiczne, takie jak wzrost inflacji oraz wynagrodzeń w gospodarce. W odpowiedzi planujemy podejmowanie dalszych działań łagodzących ich potencjalny negatywny wpływ na Spółkę, w tym działań optymalizacyjnych.

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

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 2022 rok.

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

Dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2020.

	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:</b>	<b>11 739 254,21</b>	<b>7 721 927,08</b>
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 739 254,21	7 721 927,08
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>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>11 595 252,01</b>	<b>7 725 536,85</b>
I. Amortyzacja	7 461,54	7 397,72
II. Zużycie materiałów i energii	91 166,42	56 212,36
III. Usługi obce	10 981 734,72	7 264 757,40
IV. Podatki i opłaty, w tym:	32 242,17	29 974,85
a. Podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	349 446,31	300 761,50
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	36 210,73	24 496,29
a. Emerytalne	13 100,37	9 296,96
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	96 990,12	41 936,73
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>144 002,20</b>	<b>(3 609,77)</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>54 517,45</b>	<b>15 074,16</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	26 010,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	9 598,50
IV. Inne przychody operacyjne	28 507,45	5 475,66
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>19,09</b>	<b>3,18</b>
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	19,09	3,18
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>198 500,56</b>	<b>11 461,21</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>	<b>7 128,37</b>	<b>9 236,47</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	960,00	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:	960,00	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:	6 168,37	9 236,47
a. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>	<b>7 865,18</b>	<b>27 242,99</b>
I. Odsetki, w tym:	2 759,50	1 004,20
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	5 105,68	26 238,79
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO</b>	<b>197 763,75</b>	<b>(6 545,31)</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>48 532,00</b>	<b>6 994,00</b>
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIE STRATY)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>149 231,75</b>	<b>(13 539,31)</b>

	31.12.2021	31.12.2020
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>13 604,97</b>	<b>21 066,51</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>13 604,97</b>	<b>21 066,51</b>
1. Środki trwałe	13 604,97	21 066,51
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	7 916,24	12 703,70
d. środki transportu	0,00	0,00
e. inne środki trwałe	5 688,73	8 362,81
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00

<b>III. Należności długoterminowe</b>	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
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	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
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>1 426 849,79</b>	<b>914 717,99</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>781 642,20</b>	<b>303 618,72</b>
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	781 642,20	303 618,72
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 219,65</b>	<b>14 452,47</b>
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	1 219,65	14 452,47
a. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 092,27	14 035,10
- do 12 miesięcy	1 092,27	14 035,10
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publiczno-prawnych	0,00	0,00
c. inne	127,38	417,37
d. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>642 608,28</b>	<b>595 446,13</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	642 608,28	595 446,13
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 krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b. w pozostałych jednostkach	0,00	23 471,18
- udziały lub akcje	0,00	23 471,18
- 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	642 608,28	571 974,95
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	642 608,28	571 974,95
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 379,66</b>	<b>1 200,67</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał ( fundusz ) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>1 440 454,76</b>	<b>935 784,50</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>799 574,86</b>	<b>650 343,11</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739 855,00	3 739 855,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	220 944,08	234 483,39
- 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	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	(3 310 455,97)	(3 310 455,97)
VI. Zysk (strata) netto	149 231,75	(13 539,31)
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna )	0,00	0,00
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>640 879,90</b>	<b>285 441,39</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>3 407,99</b>
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	0,00	3 407,99
a. długoterminowe	0,00	0,00
b. krótkoterminowe	0,00	3 407,99
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>27 455,00</b>
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	0,00	27 455,00
a. kredyty i pożyczki	0,00	27 455,00
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
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>640 879,90</b>	<b>254 578,40</b>
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	640 879,90	254 578,40
a. kredyty i pożyczki	8 309,00	7 225,00
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:	613 677,19	221 531,18
- do 12 miesięcy	613 677,19	221 531,18
- 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	14 425,71	16 858,78
h. z tytułu wynagrodzeń	15,10	0,00
i. inne	4 452,90	8 963,44
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>1 440 454,76</b>	<b>935 784,50</b>

---

**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 2022 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 2022 rok.