



**JEDNOSTKOWY RAPORT ROCZNY  
SPÓŁKI DORADCY24 S.A.  
ZA 2016 ROK**

Wrocław, 31 maj 2017 r.

## 1. LIST PREZESA ZARZĄDU

Szanowni Państwo

Przedkładam Państwu raport roczny za 2016 rok. Minione 12 miesięcy były okresem, w którym Spółka już tak bardzo nie skupiła się na wynikach ze sprzedaży i rozwoju.

Spółka po raz kolejny drugi rok pod rząd zbilansowała przychody z kosztami, na tyle, że osiągnęła dodatni wynik finansowy na poziomie 216,7 tys. PLN. Spółka postanowiła również mocno dywersyfikować swoje przychody poprzez budowę Grupy Kapitałowej.

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

Równocześnie chciałem serdecznie podziękować naszym Agentom oraz Pracownikom, Placówkom Partnerskim i Wszystkim tym Akcjonariuszom, którzy pracowali na nasz wspólny sukces.

W 2017 roku czekają nas kolejne wyzwania, jakim jest przede wszystkim poszerzenie Grupy Kapitałowej i dalsza dywersyfikacja działalności, powiększenie skali działania, konsolidacja rynku oraz walka ze zmianami zachodzącymi na rynku doradztwa finansowego, przejawiającej w nowej Ustawie o kredycie hipotecznym oraz nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, która wejdzie w życie dniu 22 lipca 2017 roku.

Serdecznie zachęcam do zapoznania się z niniejszym raportem.

---

Paweł Woźniak  
Prezes Zarządu

Wrocław, 31 maj 2017 rok.

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

### 2.1. Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 31 grudnia 2016 roku oraz rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2016 roku wraz z odpowiednimi danymi porównywalnymi z roku 2015.

Treść	31.12.2015	31.12.2016
<b>A.Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym</b>	<b>4 287,6</b>	<b>5 027,6</b>
A.I.Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 287,6	5 027,6
A.II.Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)		
A.III.Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
A.IV.Przychody netto ze sprzedaży towarów, materiałów		
A.V. W tym od jednostek powiązanych	146,1	187,4
<b>B.Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>4 139,7</b>	<b>4 897,3</b>
B.I.Amortyzacja	173,7	170,9
B.II.Zużycie materiałów i energii	25,4	25,8
B.III.Usługi obce	3 623,8	4 490,5
B.IV.Podatki i opłaty, w tym	31,3	38,6
*podatek akcyzowy		
B.V.Wynagrodzenia	218,8	124,5
B.VI.Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	48,7	32,3
*emerytalne		11,7
B.VII.Pozostałe koszty rodzajowe	18,0	14,6
B.VIII.Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
<b>C.Zysk/strata ze sprzedaży(A-B)</b>	<b>147,9</b>	<b>130,3</b>
<b>D.Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>840,7</b>	<b>150,2</b>
D.I.Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
D.II.Dotacje	43,2	43,2
D.III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
D.IV.Inne przychody operacyjne	797,5	106,9
<b>E.Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>195,7</b>	<b>33,5</b>
E.I.Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	5,0	1,6
E.II.Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	88,4	

E.III.Inne koszty operacyjne	102,3	31,9
<b>F.Zysk/strata na działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>792,9</b>	<b>247,0</b>
<b>G.Przychody finansowe</b>	<b>1,8</b>	<b>2,8</b>
G.I.Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
*w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		
* w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale		
G.II.Odsetki, w tym	1,8	2,8
*od jednostek powiązanych		2,1
G.III.Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
* w jednostkach powiązanych		
G.IV.Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
G.V.Inne		
<b>H.Koszty finansowe</b>	<b>487,0</b>	<b>33,02</b>
H.I.Odsetki, w tym	31,8	29,6
*dla jednostek powiązanych		19,3
H.II.Strata z tyt. rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
* w jednostkach powiązanych		
H.III.Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
H.IV.Inne	455,3	3,4
<b>I.Zysk/strata brutto (F+G-H)</b>	<b>307,7</b>	<b>216,7</b>
<b>J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I-J.II)</b>	<b>-</b>	
J.I. Zyski nadzwyczajne		
J.II. Straty nadzwyczajne		
<b>K.Zysk/strata brutto (I-J)</b>	<b>307,7</b>	<b>216,7</b>
<b>J.Podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	
* podatek bieżący	944,0	
* aktywa z tytułu podatku odroczonego		
* rezerwa na podatek odroczonego		
<b>K.Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		
<b>L.Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>307,7</b>	<b>216,7</b>

AKTYWA	31.12.2015	31.12.2016	PASYWA	31.12.2015	31.12.2016
<b>A.AKTYWA TRWAŁE (I+II+III+IV+V)</b>	<b>538,2</b>	<b>840,5</b>	<b>A.KAPITAŁ/FUNDUSZ/WŁASNY (I-VII)</b>	<b>(460,6)</b>	<b>49,7</b>
<b>A.I.Wartości niematerialne i prawne (1 do4)</b>	<b>518,8</b>	<b>361,9</b>	A.I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 739,9	3 739,9
A.I.1.Koszty zakończonych prac rozwojowych			A.II Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	7 548,4	648,4
A.I.2.Wartość firmy			*nadw. wart. sprz. nad wart. nom. udz. (akcji)		
A.I.3.Inne wartości niematerialne i prawne	518,8	361,9	A.III.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym		293,6
A.I.4.Zaliczki na wartości niematerialne i prawne			*z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
<b>A.II.Rzeczowe aktywa trwałe (1 do3)</b>	<b>17,0</b>	<b>15,4</b>	A.IV.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym		
A.II.1.Środki trwałe (a-e)	17,0	15,4	*Tworzone zgodnie z umowa (statutem) spółki		
A.II.1.a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)			*Na udziały (akcje) własne		
A.II.1.b) budynki, lokale, prawa do lokalu i obiekty inżynierii lądowej i wodnej			A.V.Zysk (strata) z lat ubiegłych	(12 056,6)	(4 848,9)
A.II.1.c) urządzenia techniczne i maszyny	8,5	7,2	A.VI.Zysk (strata) netto	307,7	216,7
A.II.1.d) środki transportu			A.VII.Odpisy z zysku netto w roku obrotowym (wielkość ujemna)		
A.II.1.e) inne środki trwałe	8,5	8,2			
A.II.2.Środki trwałe w budowie					
A.II.3.Zaliczki na środki trwałe w budowie					
<b>A.III.Należności długoterminowe (1 do 3)</b>					
A.III.1.Od jednostek powiązanych					
A.III.2.Od poz. jednostek, w których jedn. pos. zaang. w kap.					
A.III.3.Od pozostałych jednostek					
<b>A.IV. Inwestycje długoterminowe (1 do 4)</b>	<b>2,5</b>	<b>463,3</b>			
A.IV.1.Nieruchomości					
A.IV.2.Wartości niematerialne i prawne					
A.IV.3.Długoterminowe aktywa finansowe (a-b)	2,5	463,3			
A.IV.3.a) w jednostkach powiązanych	2,5	463,3			
* udziały lub akcje	2,5	463,3			
* inne papiery wartościowe					
* udzielone pożyczki					
* inne długoterminowe aktywa finansowe					
A.IV.3 b) w poz. jedn., w których jedn. pos. zaang. w kap					
* udziały lub akcje					
* inne papiery wartościowe					
* udzielone pożyczki					
* inne długoterminowe aktywa finansowe					
A.IV.3.c) w pozostałych jednostkach					
* udziały lub akcje					
* inne papiery wartościowe					
* udzielone pożyczki					
* inne długoterminowe aktywa finansowe					

A.IV.4.Inne inwestycje długoterminowe					
<b>A.V.Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>					
A.V.1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego					
A.V.2.Inne rozliczenia międzyokresowe					
<b>B.AKTYWA OBROTOWE (I+II+III+IV)</b>	<b>389,3</b>	<b>236,3</b>	<b>B.ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA (I-IV)</b>	<b>1 388,2</b>	<b>1 027,2</b>
<b>B.I.Zapasy (1 do 5)</b>	<b>123,7</b>	<b>110,6</b>	<b>B.I.Rezerwy na zobowiązania (1 do 3)</b>	<b>150,8</b>	
B.I.1.Materiały			B.I.1.Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
B.I.2.Półprodukty i produkty w toku			B.I.2.Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
B.I.3.Produkty gotowe			*długoterminowa		
B.I.4.Towary			*krótkoterminowa		
B.I.5.Zaliczki na dostawy i usługi	123,7	110,6	B.I.3.Pozostałe rezerwy	150,8	
<b>B.II.Należności krótkoterminowe (1 do 3)</b>	<b>73,8</b>	<b>61,6</b>	*długoterminowe	<b>150,0</b>	
B.II.1.Należności od jednostek powiązanych (a-b)	35,9		*krótkoterminowe	0,8	
B.II.1.a) z tyt.dostaw i usług, o okresie spłaty:	35,9		<b>B.II.Zobowiązania długoterminowe (1 do 2)</b>	503,2	254,3
*do 12 miesięcy	35,9		B.II.1.Wobec jednostek powiązanych		254,3
*powyżej 12 miesięcy			B.II.2.Wobec jedn., w których jedn.pos.zaang. w kap.		
B.II.1.b) inne			B.II.3.Wobec pozostałych jednostek (a-d)	503,2	
<b>B.II. 2 Nal. od jedn, w których jedn. pos. zaang. w kap</b>			B.II.3.a) kredyty i pożyczki		
B.II.2.a) z tyt.dostaw i usług, o okresie spłaty:			B.II.3.b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	312,9	
* do 12 miesięcy			B.II.3.c) inne zobowiązania finansowe		
* powyżej 12 miesięcy			B.II.3.d) inne	190,2	
B.II.2. b) inne			<b>B.III.Zobowiązania krótkoterminowe (1 do 4)</b>	575,8	657,7
B.II.3.Należności od pozostałych jednostek	37,9	61,6	B.III.1.Zobowiązania wobec jednostek powiązanych (a-b)		312,9
B.II.3.a)z tyt.dostaw i usług, o okresie spłaty:	19,2	40,4	B.III.1.a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
*do 12 miesięcy	19,2	40,4	*do 12 miesięcy		
*powyżej 12 miesięcy			*powyżej 12 miesięcy		
B.II.3.b) z tytułu podatków,dotacji,ceł,ubezp. in.tyt. publ.-praw		2,1	B.III.1.b) inne		312,9
B.II.3.c) inne	18,8	19,2	B.III.2.Zobowiązania wobec jedn., w kt.jedn.pos.zaang. w kap.(a-i)		
B.II.3.d) dochodzone na drodze sądowej			B.III.2.a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
<b>B.III.Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>180,1</b>	<b>57,2</b>	*do 12 miesięcy		
B.III.1.Krótkoterminowe aktywa finansowe (a-c)	180,1	57,2	*powyżej 12 miesięcy		
B.III.1.a) w jednostkach powiązanych			B.III.2.b Inne		
* udziały lub akcje			B.III.3 Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	575,8	344,7
* inne papiery wartościowe			B.III.3.a) kredyty i pożyczki	339,3	187,6
* udzielone pożyczki			B.III.3.b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
* inne krótkoterminowe aktywa finansowe			B.III.3.c) inne zobowiązania finansowe		
B.III.1.b) w pozostałych jednostkach			B.III.3.d) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	228,4	153,5
* udziały lub akcje			*do 12 miesięcy	228,4	153,5
* inne papiery wartościowe			*powyżej 12 miesięcy		
* udzielone pożyczki			B.III.3.e) zaliczki otrzymane na dostawy		

* inne krótkoterminowe aktywa finansowe			B.III.3.f) zobowiązania wekslowe		
B.III.1.c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	180,1	57,2	B.III.3.g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tyt. publ.-praw.	5,5	2,4
*środki pieniężne w kasie i na rachunkach	180,1	53,2	B.III.3.h) z tytułu wynagrodzeń	1,8	
*inne środki pieniężne		4,0	B.III.3.i) inne	0,7	1,2
*inne aktywa pieniężne			B.III.4.Fundusze specjalne		
B.III.2.Inne inwestycje krótkoterminowe			<b>B.IV.Rozliczenia międzyokresowe (1 do 2)</b>	158,4	115,2
<b>B.IV.Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>11,8</b>	<b>7,0</b>	B.IV.1.Ujemna wartość firmy		
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>			B.IV.2.Inne rozliczenia międzyokresowe	<b>158,4</b>	<b>115,2</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	-		*długoterminowe	<b>115,2</b>	<b>72,0</b>
			*krótkoterminowe	<b>43,2</b>	<b>43,2</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>927,5</b>	<b>1 076,9</b>	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>927,5</b>	<b>1 076,9</b>

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

Zarząd Spółki Doradcy24 S.A. oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne jednostkowe 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 Doradcy24 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 2017 rok.

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

Zarząd Spółki Doradcy24 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 2017 rok.



