



DANKS
LET'S GROW TOGETHER

DANKS - Europejskie Centrum Doradztwa Podatkowego S.A.

**Sprawozdanie z działalności
za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.**



1. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

1.1 Podstawowe informacje mające wpływ na działalność Spółki.

W 2020 r. Spółka Danks ECDP S.A. (zwana dalej „Danks”) zanotowała wzrost przychodów z działalności podstawowej, było to spowodowane dodatkowymi, jednorazowymi zleceniami (przychody niecykliczne). W I kwartale wystąpiła w kraju nadzwyczajna sytuacja epidemiologiczna wywołana infekcjami COVID-19.

W 2020 r. Spółka zaobserwowała u klientów narastanie ograniczania aktywności biznesowej, aż do jej zatrzymania i skoncentrowania się wyłącznie na utrzymaniu bieżącej działalności.

Spółka już wcześniej, przed wybuchem epidemii, zaczęła korzystać z narzędzi, które pozwoliły w różnych okresach w całości przejść w biurze na pracę zdalną. Praca hybrydowa za pomocą narzędzi informatycznych była wykonywana w całym 2020 roku.

Tak, jak wspomniano powyżej, w celu ograniczenia różnorodnych ryzyk, Spółka przeszła na model pracy hybrydowej. W związku ze specyfiką działalności Spółki, nie wiązało się to z istotnym wzrostem kosztów jej działalności, jak również nie wpłynęło na pogorszenie jakości usług świadczonych przez Spółkę.

Spółka na bieżąco monitorowała rozwój sytuacji związanej z pandemią koronawirusa COVID-19 i wpływ pandemii na działalność Spółki.

Natomiast należy podkreślić, że **uchwalona i wdrożona sprawnie przez Państwo Tarcza antykryzysowa oraz Tarcza finansowa** w naszej ocenie uratowała przed likwidacją (upadłością) wiele mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw, dając im bezpośrednio ulgi w spłacie ZUS za pracowników jak również bezpośrednie subwencje pieniężne z tytułu pożyczek z PFR.

1.2 Nabycie od banku wierzytelności zabezpieczonej hipoteką.

Na podstawie Umowy dnia 15.04.2020 r. spółka celowa (Cermix sp. z o.o.) nabyła wierzytelność dłużnika od Banku, zabezpieczonego między innymi hipoteką umowną łączną na dwóch nieruchomościach zabudowanych budynkiem biurowo-handlowym położonych bezpośrednio przy ul. Puławskiej 601 w Warszawie.

Cena nabycia wierzytelności od Banku wynosiła 2.800.000 zł netto. Cena została uiszczona przez spółkę celową Spółki Danks w całości, ze środków pochodzących z pożyczki udzielonej w tym celu przez Danks.



W dniu 22.06.2020 r. Danks powziął z Wydziału Ksiąg Wieczystych informacje o skutecznym przeniesieniu zabezpieczenia wierzytelności w postaci hipoteki na nabywcę tj. Spółki Cermix sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

Wartość całego wymagalnego długu na 31.12.2020 r. wynosi w kapitale ok. 3.800.000 zł. plus należne odsetki w kwocie ok. 1.150.000 zł.

Spółka Danks podjęła z obecnym właścicielem nieruchomości współdziałanie w celu sprzedaży nieruchomości podmiotowi trzeciemu. We wrześniu została złożona oferta przez osobę trzecią za pośrednictwem biura obrotu nieruchomości na zakup w/w nieruchomości w kwocie 5.000.000 zł. - obecny właściciel jej nie zaakceptował.

Emitent podjął równoległe samodzielne działania celem zaoferowania nieruchomości poprzez zakup wierzytelności. Jeden z ewentualnych kontrahentów jest w trakcie due diligence sytuacji prawnej nieruchomości

1.3. Tracza Antykryzysowa oraz wsparcie z Tarczy Finansowej.

Spółka otrzymała środki finansowe z Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. w wysokości **122.594,00 zł**. W ocenie Emitenta realnie po roku od daty otrzymania środków połowa z tej kwoty powinna przekształcić się na subwencję natomiast druga połowa zostanie spłacona liniowo w ciągu 2 lat.

Dodatkowo Spółka otrzymała zwolnienie ze składek ZUS za marzec, kwiecień i maj 2020 r. dla firm zgłaszających do ubezpieczeń społecznych mniej niż 50 osób, wysokości **71.381,62 zł**.

1.4. Danks jako spółka innowacyjna technologicznie.

a) Spółka kontynuowała wdrażanie automatyzacji oraz digitalizacji niektórych procesów wewnątrz biura przy świadczeniu standardowych usług, co w naszej opinii docelowo pozwoli konkurować z lokalnymi biurami rachunkowymi cenowo oraz jakościowo.

Zautomatyzowanie procesów pozwoli również wygenerować dodatkowo oraz zwiększyć marżę na działalności podstawowej, w segmencie gdzie do tej pory Spółka była nie obecna

b) Dodatkowo, Spółka po inwentaryzacji swoich wewnętrznych zasobów tj. dotychczasowych prac rozwojowych oraz wdrażanego nowego oprogramowania (patrz lit. a) jak również posiadanego doświadczenia zdecydowała się na zbudowanie całkowicie nowego systemu pod tytułem roboczym „**biuro rachunkowym online**”. Będzie on pozwalał na znaczne zautomatyzowanie procesu księgowego jak również kontaktu z klientem.



Klient mający miejsce prowadzenia działalności gospodarczej w różnych zakątkach kraju będzie mógł skorzystać przez Internet z biura rachunkowego on-line poprzez wysłanie zdjęcia/skanu faktury (smartphone, tablet, laptop lub komputer) do programu, system pobierze taki plik z tzw. bramki (widok dostępny do klienta) i prześle automatycznie do systemu księgowego. W razie wystąpienia błędów z odczytem, wyśle informację do klienta, że ta konkretna faktura jest nieczytelna i poprosi o lepszej jakości zdjęcie lub skan.

Klient będzie mógł wybrać oczywiście różne pakiety usług z asystą lub bez asysty księgowego. Zastosowanie tego systemu pozwoli nam wyjść z usługami księgowymi na cały kraj oraz bardzo znacząco obniżyć cenę jednostkowej usługi księgowej, innymi słowy podnieść atrakcyjność cenową i konkurencyjność usług. Patrząc na zmieniającą się strukturę wiekową klientów na korzyść ludzi młodych i prawdopodobieństwo dotarcia do nowych kontrahentów należących do nowego pokolenia, pełna cyfryzacja usługi księgowej pozwoli nam wyjść naprzeciw ich oczekiwaniom - maksymalnego ułatwienia kontaktu z księgową oraz rozliczeniem podatku.

Emitent zdecydował po wnikliwej analizie, że nowy produkt nie będzie promowany pod całkowicie nową marką (brandem).

Ze względu na rozłożenie projektu w czasie, koszty z tym związane są pokrywane z bieżących wpływów.

2. Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.

2.1. Danks S.A posiada akcje polskiej spółki **YT Tech S.A.** z siedzibą w Warszawie, podmiot jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Sławomir Żałobka – Prezes Zarządu

Adres siedziby Zarządu Spółki: Warszawa 00-837, ul. Pańska 98/51
www.yttech.pl
NIP: 7010402287
KRS nr 0000637375
Adres biura: Warszawa 00-189, ul. Inflancka 11 lok 71

2.2. Spółka zajmuje się między innymi doradztwem finansowym w szczególności w zakresie gospodarczy oraz dodatkowo rozszerzony został przedmiot działalności poprzez rozpoczęcie działalności informatycznej w obszarze wdrażania i rozwoju rozwiązań informatycznych dla biznesu oraz sektora publicznego, a w szczególności działalności polegającej na świadczeniu usług informatycznych u klientów oraz tworzeniu własnego rozwiązania informatycznego przeznaczonego do komercjalizacji na rynku. Przedmiot działalności spółki nie jest w żaden sposób konkurencyjny wobec emitenta, działalność Spółki jest uzupełnieniem oferty dla klientów Danks ECDP S.A. Spółka w której Danks ECDP S.A. posiada pakiet akcji stanowiących 40 % (czterdzieści procent) kapitału akcyjnego spółki YT TECH S.A. Akcje w spółce YT Tech SA posiadają 2 osoby prawne.

2.3. Spółka YT Tech S.A. jest spółką stowarzyszoną wobec spółki Danks ECDP S.A., na którą emitent wywiera znaczący wpływ. Jednakże znaczący wpływ nie ma znamion kontroli lub współkontroli zdolności do wpływania na politykę finansową i operacyjną oraz nie ma decydującego wpływu na podział zysku w YT Tech S.A. (art. 3 ust. 1 pkt 41 Ustawy o Rachunkowości).

2.4. Posiadany pakiet akcji w jednostce YT Tech S.A. emitent konsoliduje w sprawozdaniu finansowym metodą praw własności zgodnie z art. 59 ust 3 oraz art. 63 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości.

2.5. W wynikach za cały okres od **01.01 – 31.12.2020 r.** spółka uzyskała stratę netto w kwocie **188.210,23 zł.**, środki pieniężne na rachunku bankowym spółki **377.025,00 zł.**, .

3. Wskaźniki finansowe i niefinansowe istotne dla oceny sytuacji jednostki, wraz z ich oceną

Wskaźniki finansowe wskazują na dobrą sytuację finansową Spółki.

	Rok ubiegły	Rok bieżący
Wskaźnik rentowności netto wynosi	15,3%	11,3%
Wskaźnik obrotu należności krótkoterminowych wynosi	98,5 dni	97,4 dni
Wskaźnik obrotu zobowiązań krótkoterminowych wynosi	48,7 dni	42,9dni



Przychody w stosunku do roku 2019 wzrosły o 4,4% natomiast zysk netto spadł o 22,2%. Danks zanotował zwiększenie przychodu wraz ze zmniejszeniem dochodu w ocenie Zarządu to cały czas jest efekt niestety dużej konkurencji rynkowej w segmencie stricte usług księgowych. W przyjętej strategii rozwoju organicznego, zakłada ona w szczególności koncentrację na wysokomarżowych projektach w zakresie doradztwa finansowego, który pozwala w pełni wykorzystać posiadane know-how oraz kapitał ludzki będący w jej dyspozycji. Spółka w bieżącym okresie osiągnęła gorsze wyniki w tym segmencie od zakładanych ze względu na spadek popytu na ten rodzaj usług w całym roku 2020 ze względu na Covid 19.

Dodatnia płynność finansowa w Spółce wyraża pełną zdolność Spółki do regulowania zobowiązań. Zdolność ta opiera się za zasobach posiadanej przez jednostkę gotówki oraz pozostałych zasobach materialnych, które podmiot zamienia w określonym czasie na gotówkę (cykl aktywów obrotowych).

4. Przewidywany rozwój jednostki

Plany rozwojowe Spółki zakładają rozszerzenie zakresu oferowanych usługi o usługi z zakresu:

- rozwój automatycznego systemu informatycznego dla potrzeb prowadzenia ksiąg podatkowych.
- rozwój systemu z automatyzowania wymiany dokumentów klienta z biurem

5. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwojowe

Spółka w raportowanym okresie nie prowadziła dalszych prace badawczo rozwojowe w celu rozwoju prototypu innowacyjnego informatycznego oprogramowania umożliwiającego prowadzenie samodzielnej w pełni zautomatyzowanej księgowości.



6. Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Spółka za rok 2020 osiągnęła przychody:

- z tytułu sprzedaży usług -	3.198.313,20
- przychody finansowe -	120.876,34
- pozostałe przychody operacyjne -	77.267,67

oraz

poniosła koszty:

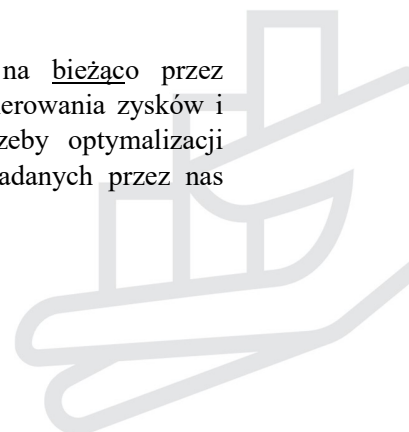
- koszty działalności operacyjnej -	2.849.698,89
- koszty finansowe -	0,00
- pozostałe koszty operacyjne	89.944,30
udziały w stratach jednostek podporządkowanych -	54.127,41

oraz

Zysk brutto za 2020 r. wyniósł – 402.686,61

Zysk netto za 2020 r. wyniósł - 360.903,99

Dodatnia rentowność jest rezultatem decyzji gospodarczych podejmowanych na bieżąco przez przedsiębiorstwo. Podstawowym zadaniem Spółki było określenie zdolności do generowania zysków i dodatnich przepływów pieniężnych. Bieżąca analiza rentowności wymaga potrzeby optymalizacji działalności przedsiębiorstwa i szukania najlepszych sposobów angażowania posiadanych przez nas środków.



W ocenie Emitenta po analizie jakości portfela zleceń samych usług księgowych, pozwala on w sposób umiarkowany przyjąć, że segment ten pozwoli na wygenerowanie cały czas **zysku na działalności operacyjnej** oraz tym samym dodatnich **przepływów finansowych** w następnym roku.

Za rok 2020 Zarząd będzie wnioskował do Rady Nadzorczej o **wydanie pozytywnej rekomendacji o przeznaczeniu wypracowanego zysku na kapitał zapasowy**.

7. Akcje własne

Na dzień 31.12.2020 Emitent posiada 500.000 akcji własnych.

8. Oddziały (zakłady) jednostki

1. Oddział Spółki w Lublinie przy ul. Związkowej 26, lok. 3, 20-148 Lublin.

9. Instrumenty finansowe

Spółka nie stosowała w 2020 r. żadnych zabezpieczeń pozyskanych z instrumentów finansowych.

10. Wpływ działalności przedsiębiorstwa na środowisko naturalne

Nie występuje.



11. Zatrudnienie

Aktualnie na dzień sporządzenia niniejszego Raportu Emitent zatrudnia 18 osób w przeliczeniu na pełne etaty. Na dzień 31.12.2020 r. Spółka zatrudniała 18 osób w przeliczeniu na pełne etaty.

Po za tym Emitent i spółka stowarzyszona stale współpracują ze specjalistami z zakresu rachunkowości, prawa na podstawie umów cywilno prawnych.

12. Struktura akcjonariatu Emitenta na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Imię i nazwisko akcjonariusza	Seria akcji	Liczba akcji (w szt.)	Udział w kapitale zakładowym (w proc.)	Udział w głosach (w proc.)
1	Private Capital sp. z o.o.		4.170.479	26,72	26,72
2	Akces sp. z o.o.		3.185.000	20,41	20,41
3	Jacek Zajac		1.892.311	12,13	12,13
4	Northern Investments and Trust Polska sp. z o.o.		1.440.000	9,23	9,23
5	Invest hit sp. z o.o.		995.522	6,38	6,38
6	Pozostali	A,B,C,D,E	3.923.401	25,13	25,13
Razem			15.606.713	100	100



13. Informacje o badaniu sprawozdania finansowego.

W dniu 17.02.2021 roku Spółka zawarła umowę o badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2020 z MS Rewident z siedzibą w Warszawie przy ul. Pirenejska 9/52, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 3181. Spółka wypłaci MS Rewident łącznie kwotę w wysokości 8.500,00 zł netto tytułem wynagrodzenia z tytułu badania sprawozdania finansowego za rok 2020.

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowi wyodrębnioną część niniejszego sprawozdania z działalności.

Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 31.05.2021 r.

