

Skonsolidowany raport kwartalny Analizy Online S.A.

za okres
od 01.07.2022 do 30.09.2022 roku

1. Dane organizacyjne Emitenta

Nazwa spółki:	Analizy Online Spółka Akcyjna
Forma prawna:	spółka akcyjna
Siedziba:	ul. Skierniewicka 10A, 01-230 Warszawa
Telefon:	+ 48 (22) 431-82-93
Strona WWW:	www.analizyonline.com
Data rejestracji:	2000-06-27
Sąd:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer KRS:	0000360084
Regon:	016419531
NIP:	113-22-71-535
LEI:	259400BHZER09FTJV922

2. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy Emitenta wynosi 119 783,20 (sto dziewiętnaście tysięcy siedemset osiemdziesiąt trzy 20/100) złotych i dzieli się na:

- akcje serii A w ilości 1 098 013 (jeden milion dziewięćdziesiąt osiem tysięcy trzysta)
- akcje serii B w ilości 99 819 (dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy osiemset dziewiętnaście)

o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda.

W dniu 12.09.2022 roku Sąd Rejonowy zarejestrował warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 3 500 zł. Rejestracja dokonana została na podstawie uchwał podjętych w dniu 27 czerwca 2022 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta, o której Emitent informował w raportach bieżących:

- EBI nr 12/2022 w dniu 27 czerwca 2022 r. tj. uchwały w sprawie zmiany Statutu Spółki oraz uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Spółki, w związku z warunkowym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki.
- EBI nr 13/2022 w dniu 27 czerwca 2022 r. tj. uchwały w sprawie utworzenia Programu Motywacyjnego i przyjęcia Regulaminu Programu Motywacyjnego.

3. Organy Emitenta

Zarząd Emitenta

Michał Duniec – Prezes Zarządu (powołany z dniem 23 kwietnia 2019 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/04/2019 z dnia 17-04-2019 roku)

Przemysław Szalbierz – Wiceprezes Zarządu (powołany z dniem 23 kwietnia 2019 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/04/2019 z dnia 17-04-2019 roku)

Grzegorz Raupuk – Członek Zarządu (powołany z dniem 1 sierpnia 2019 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 01/07/2019 z dnia 22-07-2019 roku)

Rada Nadzorcza

Składa się z pięciu członków wybieranych na okres wspólnej kadencji pięciu lat. Obecna kadencja upływa w dniu 27 czerwca 2024 roku. Aktualnymi członkami Rady Nadzorczej Emitenta są:

Pan Krzysztof Rogaliński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Krzysztof Goss – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
Pan Tymon Kokot – Członek Rady Nadzorczej,
Pan Bolesław Samodulski – Członek Rady Nadzorczej,
Pan Przemysław Żelazko - Członek Rady Nadzorczej.

4. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

Skonsolidowany rachunek zysków i strat - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 267 070,57	2 254 627,89	7 081 175,48	6 563 390,18
Koszty działalności operacyjnej	1 911 519,84	2 043 115,56	6 180 174,72	5 972 789,94
Zysk/strata ze sprzedaży	355 550,73	211 512,33	901 000,76	590 600,24
Zysk/strata z działalności operacyjnej	282 215,99	210 739,91	862 743,68	737 070,52
Zysk/strata brutto	284 297,85	209 971,06	833 426,54	732 996,73
Zysk/strata netto	245 424,11	250 460,06	680 085,54	669 399,73
Amortyzacja	158 468,73	157 542,98	473 993,74	465 017,83
Podatek dochodowy	38 873,74	-40 489,00	153 341,00	63 597,00

Skonsolidowany bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	30.09.2022	30.09.2021
Należności długoterminowe	187 646,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	1 208 972,54	1 014 316,08
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	912 396,03	624 423,54
Kapitał własny	3 385 940,57	3 411 175,95
Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	236 225,73
Zobowiązania krótkoterminowe	545 328,57	398 835,59

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
Wskaźnik rentowności sprzedaży	15,68%	9,38%	12,72%	9,00%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	12,45%	9,35%	12,18%	11,23%
Wskaźnik rentowności netto	10,83%	11,11%	9,60%	10,20%
Wskaźnik ogólnej płynności	4,9	6,0	4,9	6,0
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	15,73%	14,31%	15,73%	14,31%

* Liczone jako:

- zysk na sprzedaży/przychody ze sprzedaży
- zysk operacyjny/przychody ze sprzedaży
- zysk netto/przychody ze sprzedaży
- aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe
- zobowiązania krótkoterminowe + zobowiązania długoterminowe/ suma aktywów

5. Wybrane jednostkowe dane finansowe

Jednostkowy rachunek zysków i strat - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 933 476,98	1 937 970,15	5 985 568,43	5 780 763,71
Koszty działalności operacyjnej	1 573 206,21	1 718 576,25	5 087 035,26	5 201 094,37
Zysk/strata ze sprzedaży	360 270,77	219 393,90	898 533,17	579 669,34
Zysk/strata z działalności operacyjnej	297 911,71	219 394,75	866 089,70	726 978,74
Zysk/strata brutto	299 675,82	218 622,74	836 451,05	722 896,41
Zysk/strata netto	260 802,08	259 111,74	683 110,05	659 299,41
Amortyzacja	158 468,73	157 542,98	473 993,74	465 017,83
Podatek dochodowy	38 873,74	-40 489,00	153 341,00	63 597,00

Jednostkowy bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	30.09.2022	30.09.2021
Należności długoterminowe	187 646,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	956 617,65	797 007,0
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	746 499,61	446 077,21
Kapitał własny	5 585 303,74	5 738 774,70
Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	236 225,73
Zobowiązania krótkoterminowe	488 297,68	335 735,16

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
Wskaźnik rentowności sprzedaży	18,63%	11,32%	15,01%	10,03%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	15,41%	11,32%	14,47%	12,58%
Wskaźnik rentowności netto	13,49%	13,37%	11,41%	11,41%
Wskaźnik ogólnej płynności	4,6	5,9	4,6	5,9
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	10,00%	8,55%	10,00%	8,55%

* Liczone jako:

- zysk na sprzedaży/przychody ze sprzedaży
- zysk operacyjny/przychody ze sprzedaży
- zysk netto/przychody ze sprzedaży
- aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe
- zobowiązania krótkoterminowe + zobowiązania długoterminowe/ suma aktywów

6. Skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe

6.1 Skonsolidowany bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	30.09.2022	30.09.2021
A. Aktywa trwałe	2 036 617,05	2 060 241,85
I. Wartości niematerialne i prawne	1 191 331,00	1 382 952,45
1. Inne wartości niematerialne i prawne	844 121,00	1 319 202,45
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	347 210,00	63 750,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1. Wartość firmy – jednostki zależne	0,00	0,00
2. Wartość firmy – jednostki współzależne	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	435 765,63	519 650,53
1. Środki trwałe	435 765,63	519 650,53
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	18 102,25	20 570,65
b) urządzenia techniczne i maszyny	199 337,13	224 369,45
c) środki transportu	208 297,64	274 710,43
d) inne środki trwałe	10 028,61	0,00
IV. Należności długoterminowe	187 646,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	187 646,87	131 974,87
V. Inwestycje długoterminowe	100 604,92	0,00
1. Długoterminowe aktywa finansowe	100 604,92	0,00
a) w pozostałych jednostkach	100 604,92	0,00
- udzielone pożyczki	100 604,92	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	121 268,63	25 664,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	121 268,63	25 664,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	2 688 563,30	2 378 876,34
I. Zapasy	9 318,40	8 460,40
1. Zaliczki na dostawy i usługi	9 318,40	8 460,40
II. Należności krótkoterminowe	1 208 972,54	1 014 316,08
1. Należności od pozostałych jednostek	1 208 972,54	1 014 316,08
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 128 037,23	903 984,79
- do 12 miesięcy	1 128 037,23	891 834,79
- powyżej 12 miesięcy	0,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	29 305,69	0,00
c) inne	51 629,62	110 331,29
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 382 247,50	1 331 966,64
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 382 247,50	1 331 966,64
a) w pozostałych jednostkach	469 851,47	707 543,10
- inne papiery wartościowe	469 851,47	707 543,10
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	912 396,03	624 423,54
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	262 396,03	624 423,54
- inne środki pieniężne	650 000,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	88 024,86	24 133,22
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	4 725 180,35	4 439 118,19

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	30.09.2022	30.09.2021
A. Kapitał własny	3 385 940,57	3 411 175,95
I. Kapitał podstawowy	119 783,20	119 783,20
II. Kapitał zapasowy	2 930 008,90	2 930 008,90
III. Pozostałe kapitały rezerwowe	12 216,80	12 216,80
IV. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-356 153,87	-320 232,68
V. Zysk (strata) netto	680 085,54	669 399,73
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 339 239,78	1 027 942,24
I. Rezerwy na zobowiązania	169 333,45	187 289,98
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 140,00	2 015,00
2. Pozostałe rezerwy	166 193,45	185 274,98
- krótkoterminowe	166 193,45	185 274,98
II. Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	236 225,73
1. Wobec pozostałych jednostek	197 724,02	236 225,73
a) kredyty i pożyczki	40 778,49	163 113,87
b) inne zobowiązania finansowe	156 945,53	73 111,86
III. Zobowiązania krótkoterminowe	545 328,57	398 835,59
1. Wobec pozostałych jednostek	545 328,57	398 835,59
a) kredyty i pożyczki	20 389,23	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	49 834,95	151 156,60
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	97 578,87	72 403,36
- do 12 miesięcy	97 578,87	72 403,36
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	327 390,60	175 195,07
e) z tytułu wynagrodzeń	10 999,71	0,00
f) inne	39 135,21	80,56
IV. Rozliczenia międzyokresowe	426 853,74	205 590,94
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	426 853,74	205 590,94
- krótkoterminowe	426 853,74	205 590,94
Pasywa razem	4 725 180,35	4 439 118,19

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 267 070,57	2 254 627,89	7 081 175,48	6 563 390,18
- w tym od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 267 070,57	2 254 627,89	7 081 175,48	6 563 390,18
B. Koszty działalności operacyjnej	1 911 519,84	2 043 115,56	6 180 174,72	5 972 789,94
I. Amortyzacja	158 468,73	157 542,98	473 993,74	465 017,83
II. Zużycie materiałów i energii	32 181,77	26 096,56	95 417,23	97 130,11
III. Usługi obce	734 477,17	879 920,40	2 546 278,71	2 496 783,79
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11 784,64	22 762,94	40 722,08	64 831,18
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	809 060,77	771 787,50	2 467 237,67	2 313 905,57
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	154 778,71	164 943,16	496 135,09	494 568,08
- emerytalne	-81 316,79	69 615,20	223 154,17	212 739,10
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	10 768,05	20 062,02	60 390,20	40 553,38
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	355 550,73	211 512,33	901 000,76	590 600,24
D. Pozostałe przychody operacyjne	-59 228,69	2,87	5 719,88	165 784,91
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	3,29	0,00	253,29
II. Inne przychody operacyjne	-59 228,69	-0,42	5 719,88	165 531,62
E. Pozostałe koszty operacyjne	14 106,05	775,29	43 976,96	19 314,63
I. Inne koszty operacyjne	14 106,05	775,29	43 976,96	19 314,63
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	282 215,99	210 739,91	862 743,68	737 070,52
G. Przychody finansowe	10 588,17	2 841,85	15 857,22	6 651,90
I. Odsetki, w tym:	3 401,22	3,16	8 667,27	8,54
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości inwestycji	6 369,31	2 838,69	6 369,31	6 643,36
III. Inne	817,64	0,00	820,64	0,00
H. Koszty finansowe	8 506,31	3 610,70	45 174,36	10 725,69
I. Odsetki, w tym:	3 894,90	0,00	9 832,87	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	21 090,82	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	5 383,80	0,00	14 161,79	0,00
IV. Inne	-772,39	3 610,70	88,88	10 725,69
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	284 297,85	209 971,06	833 426,54	732 996,73
J. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I-J)	284 297,85	209 971,06	833 426,54	732 996,73
L. Podatek dochodowy	38 873,74	-40 489,00	153 341,00	63 597,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	245 424,11	250 460,06	680 085,54	669 399,73

6.3 Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	3 604 229,03	3 939 608,22
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	3 604 229,03	3 939 608,22
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	119 783,20	119 783,20
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	119 783,20	119 783,20
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	12 216,80	12 216,80
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	12 216,80	12 216,80
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-220 232,68	877 599,32
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 869 479,71	949 347,29
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	1 869 479,71	949 347,29
a) zwiększenie (z tytułu)	762 452,81	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	762 452,81	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	898 374,00	1 197 832,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	0,00	0,00
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	898 374,00	1 197 832,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 733 558,52	-248 484,71
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	2 089 712,39	71 747,97
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	2 089 712,39	71 747,97
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 089 712,39	71 747,97
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-356 153,87	-320 232,68
6. Wynik netto	680 085,54	669 399,73
a) zysk netto	680 085,54	669 399,73
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 385 940,57	3 411 175,95
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 385 940,57	3 411 175,95

6.4 Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	322 702,50	351 004,89	984 715,23	908 142,42
I. Zysk (strata) netto	245 424,11	250 460,06	680 085,54	669 399,73
II. Korekty razem	77 278,39	100 544,83	304 629,69	238 742,69
1. Amortyzacja	158 468,73	157 542,98	473 993,74	465 017,83
2. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 996,59	1 331,31	-8 259,88	3 807,89
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	901 596,52	21 090,82	900 343,11
5. Zmiana stanu rezerw	492,70	23 680,85	-190 776,40	42 979,26
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	2 000,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-343 896,41	-921 674,15	-610 516,12	-1 131 941,85
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	18 018,70	47 586,84	254 904,61	24 841,28
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	248 176,75	-109 519,52	354 400,44	-66 304,83
10. Inne korekty z działalności operacyjnej	-985,49	0,00	7 792,48	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	322 702,50	351 004,89	984 715,23	908 142,42
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-105 918,81	503 165,49	-271 162,61	212 677,51
I. Wpływy	0,00	895 928,78	0,00	895 928,78
II. Wydatki	105 918,81	392 763,29	271 162,61	683 251,27
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	105 918,81	392 763,29	271 162,61	583 251,27
2. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	100 000,00
a) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	100 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-105 918,81	503 165,49	-271 162,61	212 677,51
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-929 460,31	-1 204 113,17	-774 866,84	-1 309 059,65
I. Wpływy	94 993,48	0,00	302 103,09	0,00
1. Inne wpływy finansowe	94 993,48	0,00	302 103,09	0,00
II. Wydatki	1 024 453,79	1 204 113,17	1 076 969,93	1 309 059,65
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	898 374,00	1 197 832,00	898 374,00	1 197 832,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	20 389,23	0,00	61 167,69	90 466,83
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	5 690,58	0,00	17 428,26	0,00
4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finan.	0,00	4 949,86	0,00	16 952,93
5. Odsetki	0,00	1 331,31	0,00	3 807,89
6. Inne wydatki finansowe	99 999,98	0,00	99 999,98	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-929 460,31	-1 204 113,17	-774 866,84	-1 309 059,65
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-712 676,62	-349 942,79	-61 314,22	-188 239,72
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-712 676,62	-349 942,79	-61 314,22	-188 239,72
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic Kursowych	0,00	0,00	0,00	-2,18
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 625 072,65	974 366,33	973 710,25	812 663,26
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	912 396,03	624 423,54	912 396,03	624 423,54
- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 965,43	0,00	3 965,43	0,00

7. Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe

7.1 Jednostkowy bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	30.09.2022	30.09.2021
A. Aktywa trwałe	4 588 930,10	4 708 228,53
I. Wartości niematerialne i prawne	1 191 331,00	1 382 952,45
1. Inne wartości niematerialne i prawne	844 121,00	1 319 202,45
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	347 210,00	63 750,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	435 765,63	519 650,53
1. Środki trwałe	435 765,63	519 650,53
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	18 102,25	20 570,65
b) urządzenia techniczne i maszyny	199 337,13	224 369,45
c) środki transportu	208 297,64	274 710,43
d) inne środki trwałe	10 028,61	0,00
III. Należności długoterminowe	187 646,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	187 646,87	131 974,87
IV. Inwestycje długoterminowe	2 748 591,60	2 647 986,68
1. Długoterminowe aktywa finansowe	2 748 591,60	2 647 986,68
a) w jednostkach powiązanych	2 647 986,68	2 647 986,68
- udziały lub akcje	2 647 986,68	2 647 986,68
b) w pozostałych jednostkach	100 604,92	0,00
- udzielone pożyczki	100 604,92	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	25 595,00	25 664,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 595,00	25 664,00
B. Aktywa obrotowe	2 268 064,50	1 980 736,73
I. Zapasy	9 318,40	8 460,40
1. Zaliczki na poczet dostaw	9 318,40	8 460,40
II. Należności krótkoterminowe	956 617,65	797 007,01
1. Należności od jednostek powiązanych	3 997,50	11 193,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 997,50	11 193,00
- do 12 miesięcy	3 997,50	11 193,00
2. Należności od pozostałych jednostek	952 620,15	785 814,01
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	872 703,51	676 018,39
- do 12 miesięcy	872 703,51	663 868,39
- powyżej 12 miesięcy	0,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	29 022,69	0,00
c) inne	50 893,95	109 795,62
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 216 351,08	1 153 620,31
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 216 351,08	1 153 620,31
a) w pozostałych jednostkach	469 851,47	707 543,10
- inne papiery wartościowe	469 851,47	707 543,10
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	746 499,61	446 077,21
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	96 499,61	446 077,21
- inne środki pieniężne	650 000,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	85 777,37	21 649,01
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	6 856 994,60	6 688 965,26

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	30.09.2022	30.09.2021
A. Kapitał własny	5 585 303,74	5 738 774,70
I. Kapitał podstawowy	119 783,20	119 783,20
II. Kapitał zapasowy	2 930 008,90	2 930 008,90
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	12 216,80	12 216,80
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 840 184,79	2 017 466,39
VI. Zysk (strata) netto	683 110,05	659 299,41
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 271 690,86	950 190,56
I. Rezerwy na zobowiązania	169 333,45	172 638,73
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 140,00	2 015,00
2. Pozostałe rezerwy	166 193,45	170 623,73
- krótkoterminowe	166 193,45	170 623,73
II. Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	236 225,73
1. Wobec pozostałych jednostek	197 724,02	236 225,73
a) kredyty i pożyczki	40 778,49	163 113,87
b) inne zobowiązania finansowe	156 945,53	73 111,86
III. Zobowiązania krótkoterminowe	488 297,68	335 735,16
1. Wobec pozostałych jednostek	488 297,68	335 735,16
a) kredyty i pożyczki	20 389,23	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	49 834,95	162 349,60
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	81 052,56	32 576,21
- do 12 miesięcy	81 052,56	32 576,21
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	286 991,58	140 809,35
e) z tytułu wynagrodzeń	10 999,71	0,00
f) inne	39 029,65	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	416 335,71	205 590,94
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	416 335,71	205 590,94
- krótkoterminowe	416 335,71	205 590,94
Pasywa razem	6 856 994,60	6 688 965,26

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 933 476,98	1 937 970,15	5 985 568,43	5 780 763,71
- w tym od jednostek powiązanych	15 350,00	9 093,07	89 150,00	106 460,57
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 933 476,98	1 937 970,15	5 985 568,43	5 780 763,71
B. Koszty działalności operacyjnej	1 573 206,21	1 718 576,25	5 087 035,26	5 201 094,37
I. Amortyzacja	158 468,73	157 542,98	473 993,74	465 017,83
II. Zużycie materiałów i energii	32 181,77	25 944,72	94 866,23	96 150,27
III. Usługi obce	705 969,78	801 061,31	2 430 901,85	2 314 259,26
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 922,67	0,00	9 289,79	216,50
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	559 249,38	590 411,00	1 689 835,64	1 893 411,22
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	110 872,25	132 784,22	354 364,23	412 615,91
- emerytalne	-56 771,73	55 193,18	162 534,54	175 942,44
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 541,63	10 832,02	33 783,78	19 423,38
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	360 270,77	219 393,90	898 533,17	579 669,34
D. Pozostałe przychody operacyjne	-55 414,90	2,87	419,87	165 782,06
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	3,29	0,00	253,29
II. Inne przychody operacyjne	-55 414,90	-0,42	419,87	165 528,77
E. Pozostałe koszty operacyjne	6 944,16	2,02	32 863,34	18 472,66
I. Inne koszty operacyjne	6 944,16	2,02	32 863,34	18 472,66
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	297 911,71	219 394,75	866 089,70	726 978,74
G. Przychody finansowe	10 183,54	2 838,69	15 446,83	6 643,36
I. Odsetki, w tym:	2 996,59	0,00	8 259,88	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00		0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	6 369,31	2 838,69	6 369,31	6 643,36
III. Inne	817,64	0,00	817,64	0,00
H. Koszty finansowe	8 419,43	3 610,70	45 085,48	10 725,69
I. Odsetki, w tym:	3 894,90	0,00	9 832,87	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	21 090,82	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	5 383,80	0,00	14 161,79	0,00
IV. Inne	-859,27	3 610,70	0,00	10 725,69
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	299 675,82	218 622,74	836 451,05	722 896,41
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I±J)	299 675,82	218 622,74	836 451,05	722 896,41
L. Podatek dochodowy	38 873,74	-40 489,00	153 341,00	63 597,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	260 802,08	259 111,74	683 110,05	659 299,41

7.3 Zestawienie zmian w kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 800 567,69	6 277 307,29
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	5 800 567,69	6 277 307,29
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	119 783,20	119 783,20
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	119 783,20	119 783,20
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	12 216,80	12 216,80
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	12 216,80	12 216,80
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 017 466,39	3 215 298,39
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 017 466,39	3 215 298,39
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	2 017 466,39	3 215 298,39
a) zwiększenie (z tytułu)	721 092,40	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	721 092,40	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	898 374,00	1 197 832,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	0,00	0,00
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	898 374,00	1 197 832,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 840 184,79	2 017 466,39
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 840 184,79	2 017 466,39
6. Wynik netto	683 110,05	659 299,41
a) zysk netto	683 110,05	659 299,41
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 585 303,74	5 738 774,70
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 585 303,74	5 738 774,70

7.4 Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2022 30.09.2022	01.07.2021 30.09.2021	01.01.2022 30.09.2022	01.01.2021 30.09.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	344 503,93	311 190,75	963 772,52	993 073,15
I. Zysk (strata) netto	260 802,08	259 111,74	683 110,05	659 299,41
II. Korekty razem	83 701,85	52 079,01	280 662,47	333 773,74
1. Amortyzacja	158 468,73	157 542,98	473 993,74	465 017,83
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 996,59	1 331,31	-8 259,88	3 807,89
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	901 596,52	21 090,82	900 343,11
4. Zmiana stanu rezerw	1 565,48	18 797,10	-180 589,82	28 328,01
5. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	2 000,00	0,00
6. Zmiana stanu należności	-364 109,97	-946 560,65	-632 968,31	-998 213,82
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	45 516,40	30 146,88	247 339,66	-775,79
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	246 243,29	-110 775,13	350 263,78	-64 733,49
9. Inne korekty z działalności operacyjnej	-985,49	0,00	7 792,48	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operac. (I±II)	344 503,93	311 190,75	963 772,52	993 073,15
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-105 918,81	503 165,49	-271 162,61	212 677,51
I. Wpływy	0,00	895 928,78	0,00	895 928,78
1. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	895 928,78	0,00	895 928,78
a) w pozostałych jednostkach	0,00	895 928,78	0,00	895 928,78
- zbycie aktywów finansowych	0,00	895 928,78	0,00	895 928,78
II. Wydatki	105 918,81	392 763,29	271 162,61	683 251,27
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	105 918,81	392 763,29	271 162,61	583 251,27
2. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	100 000,00
a) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	100 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	100 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-105 918,81	503 165,49	-271 162,61	212 677,51
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-929 460,31	-1 204 113,17	-774 866,84	-1 309 059,65
I. Wpływy	94 993,48	0,00	302 103,09	0,00
1. Inne wpływy finansowe	94 993,48	0,00	302 103,09	0,00
II. Wydatki	1 024 453,79	1 204 113,17	1 076 969,93	1 309 059,65
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	898 374,00	1 197 832,00	898 374,00	1 197 832,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	20 389,23	0,00	61 167,69	90 466,83
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	5 690,58	0,00	17 428,26	0,00
4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finan.	0,00	4 949,86	0,00	16 952,93
5. Odsetki	0,00	1 331,31	0,00	3 807,89
6. Inne wydatki finansowe	99 999,98	0,00	99 999,98	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finan. (I-II)	-929 460,31	-1 204 113,17	-774 866,84	-1 309 059,65
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-690 875,19	-389 756,93	-82 256,93	-103 308,99
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-690 875,19	-389 756,93	-82 256,93	-103 308,99
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kurs.	0,00	0,00	0,00	-2,18
F. Środki pieniężne na początek okresu		835 834,14	828 756,54	549 386,20
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	-690 875,19	446 077,21	746 499,61	446 077,21
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 220,62	0,00	3 965,43	0,00

8. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

8.1 Zmiany w zasadach rachunkowości

W rozpatrywanym okresie nie wprowadzono zmian w polityce rachunkowości.

8.2 Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu raportu (polityka rachunkowości)

8.2.1 Podstawa prawna

Spółka prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz. U. Z 2018 r., poz. 398 z późn. zm.). W sprawach nie uregulowanych w ustawie Spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości, a w przypadku ich braku Międzynarodowe Standardy Rachunkowości. Opisanie zasady (politykę) rachunkowości, Spółka stosuje w sposób ciągły, w ramach zasady istotności.

8.2.2 Rok obrotowy oraz zakres obowiązków sprawozdawczych

Spółka przyjęła rok obrotowy jako 12 kolejno następujących po sobie miesięcy zakończonych 31 grudnia. W związku z tym, Spółka sporządza bilans na dzień 31 grudnia oraz rachunek zysków i strat za 12 miesięcy zakończonych na dzień 31 grudnia. Rok podatkowy jest tożsamy z rokiem obrotowym. W ramach obowiązków sprawozdawczych Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, bilans, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych, wprowadzenie do sprawozdania i dodatkowe informacje i objaśnienia oraz sprawozdanie zarządu z działalności.

8.2.3 Grupa kapitałowa i sprawozdawczość skonsolidowana

Spółka stanowi jednostkę dominującą Grupy Kapitałowej Analizy Online S.A.

Jedyną spółką zależną w grupie jest KupFundusz S.A., będąca w 100% własnością Spółki.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji w okresie od dnia objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą do dnia ustania kontroli. Sprawowanie kontroli przez jednostkę dominującą ma miejsce wtedy, gdy posiada ona bezpośrednio lub pośrednio więcej niż połowę liczby głosów w danej spółce, chyba, że możliwe jest do udowodnienia, że taka własność nie stanowi o sprawowaniu kontroli. Sprawowanie kontroli ma miejsce również wtedy, gdy jednostka dominująca ma możliwość kierowania polityką finansową i operacyjną danej jednostki.

W związku z powyższym Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące dane finansowe grupy zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (tj. Dz.U. z 2017 r. poz. 676).

Konsolidacja danych finansowych grupy jest przeprowadzana metodą konsolidacji pełnej.

Rokiem obrotowym grupy jest rok kalendarzowy.

W ramach obowiązków sprawozdawczych grupy Spółka sporządza skonsolidowany rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, skonsolidowany bilans, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych, wprowadzenie do sprawozdania oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do wyceny i prezentacji aktywów i pasywów oraz ustalenia wyniku finansowego grupy stosuje się zasady rachunkowości stosowane w Spółce, szczegółowo zaprezentowane w pkt. 8.2.4.

8.2.4 Wycena i prezentacja aktywów i pasywów Spółki oraz ustalanie wyniku finansowego

8.2.4.1 Wartości niematerialne i prawne

Na wartości niematerialne i prawne składają się nabyte przez jednostkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki, a w szczególności:

- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych,
- know-how.

Wartości niematerialne i prawne wyceniane są według ceny zakupu lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Cena nabycia obejmuje kwotę wydatków przeznaczonych na nabycie składnika aktywów oraz koszty finansowania zewnętrznego do momentu oddania aktywa o używania.

Wartości niematerialne i prawne wykorzystywane przez Spółkę w działalności operacyjnej podlegają amortyzacji metodą liniową przez okres 4 lat. Jeżeli jednak przewiduje się, że dany składnik będzie wykorzystywany przez istotnie inny okres (dłuższy niż rok), wówczas Zarząd określa indywidualną stawkę amortyzacji. Amortyzacja rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania. Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 10 000 zł, amortyzuje się jednorazowo.

Wydatki ponoszone na wytworzenie wartości niematerialnych i prawnych do momentu przyjęcia do użytkowania prezentowane są w pozycji inne wartości niematerialne i prawne.

8.2.4.2 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe są ujmowane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę bądź modernizację pomniejszone o dokonane odpisy amortyzacyjne, a także odpisy z tytułu utraty ich wartości.

Cena nabycia obejmuje kwotę wydatków poniesionych z tytułu nabycia, rozbudowy i/lub modernizacji oraz koszty finansowania zewnętrznego do momentu oddania aktywa do używania. Rzeczowe aktywa trwałe amortyzowane są metodą liniową. Podstawowe stawki amortyzacyjne wynoszą:

- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów) – bez amortyzacji,
- budynki 40 lat lub skrócony do 10 lat,
- maszyny i urządzenia 10 lat,
- środki transportu 5 lat,
- pozostałe rzeczowe aktywa trwałe 6 lat.

Wydatki poniesione na remonty, które powodują ulepszenie lub przedłużenie użytkowania środka trwałego podlegają kapitalizacji. W przeciwnym razie są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Urządzenia zapasowe, które nie są bezpośrednio wykorzystywane w działalności Spółki, lecz stanowią zabezpieczenie jej działalności operacyjnej są wykazywane w rzeczowych aktywach trwałych. Okres ekonomicznego użytkowania jest ustalany oddzielnie od okresu użytkowania środka zabezpieczanego. Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania. Rzeczowe aktywa trwałe o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 10 000 zł, amortyzuje się jednorazowo, są to tzw. nisko cenne środki trwałe. Przy zakupie nisko cennych środków trwałych każdorazowo należy je wprowadzić do ewidencji środków trwałych. W przypadku aktywa składającego się z kilku istotnych wartościowo części składowych, których okres ekonomicznej użyteczności jest różny Spółka dokonuje odpisów amortyzacyjnych od tych poszczególnych części w oparciu o ich indywidualne stawki amortyzacyjne. W przypadku posiadania przez Spółkę gruntów – nie podlegają one amortyzacji.

Wydatki ponoszone na wytworzenie rzeczowych aktywów trwałych, do momentu przyjęcia do użytkowania, prezentowane są jako środki trwałe w budowie.

8.2.4.3 Instrumenty finansowe

W dniu nabycia Spółka klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Klasyfikacja ta przeprowadzana jest w oparciu o cele nabycia aktywów finansowych. Zarząd określa klasyfikację aktywów finansowych przy ich początkowym ujęciu.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Do grupy aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się instrumenty finansowe nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu nabytego instrumentu.

Pożyczki

Pożyczki to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o dających się ustalić płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Zalicza się je do aktywów trwałych, pod warunkiem, że termin ich wymagalności przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki o terminie wymagalności nie przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów obrotowych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży to instrumenty finansowe niestanowiące instrumentów pochodnych, które są przeznaczone do tej kategorii albo niesklasyfikowane do żadnej pozostałej kategorii. Zalicza się je do aktywów trwałych, chyba że Zarząd zamierza dokonać zbycia inwestycji w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego, wówczas zalicza się je do inwestycji.

8.2.4.4 Umowy leasingu

Spółka wykorzystuje aktywa trwałe na mocy umów leasingu lub umów najmu. Jeżeli w wyniku zawartych umów na Spółkę przechodzą zasadniczo wszystkie korzyści oraz ponosi ona ryzyko związane z użytkowaniem danych aktywów, umowy

te są uznawane za leasing finansowy. Środki trwałe używane w ramach umowy leasingu finansowego są ujmowane w bilansie według niższej z dwóch wartości: wartości godziwej leasingowanych aktywów oraz wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłata leasingowa dzielona jest na kwotę główną zobowiązania (kapitał) i odsetki. W wyniku przeprowadzonego podziału zachowana jest stała stopa w stosunku do nieuregulowanej części zobowiązania. Kwota główna zobowiązania z tytułu umowy leasingu finansowego jest dzielona na zobowiązania długo- i krótkoterminowe. Koszty odsetek z tytułu umowy leasingowej są rozpoznawane w rachunku zysków i strat przez cały czas trwania umowy. Aktywa trwałe wykorzystywane w ramach umowy leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: okres użyteczności aktywa oraz okres trwania umowy. Przy czym definiując okres trwania umowy uwzględnia się wszelkie jej przedłużenia, jeśli mogą one wystąpić. Jeżeli na mocy zawartych umów większość korzyści i ryzyk związanych z danym środkiem trwałym spoczywa na leasingodawcy, stanowią one umowy leasingu operacyjnego. Opłaty dokonywane w ramach takich umów ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

8.2.4.5 Zbycie, przegląd stawek amortyzacyjnych i utrata wartości aktywów trwałych

W przypadku zbycia aktywów trwałych zyski i straty ustala się poprzez porównanie wpływów ze zbycia z wartością bilansową.

Na koniec każdego roku stawki amortyzacyjne podlegają weryfikacji. Jeżeli w wyniku tej weryfikacji zmieni się szacunkowy okres ich użytkowania wówczas zmiana wprowadzana jest prospektywnie. Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje przeglądu aktywów trwałych pod kątem realizacji ich wartości bilansowej. Jeżeli wystąpią przesłanki wskazujące na to, że przyszłe korzyści ekonomiczne zrealizowane przez dany składnik aktywów trwałych będą niższe niż ich wartość bilansowa wówczas Spółka przeprowadza test na utratę wartości. Test ten przeprowadzany jest w oparciu o środek wypracowujący korzyści ekonomiczne. W przypadku, gdy mowa jest o aktywach finansowych, które nie są notowane na rynku finansowym lub giełdowym (a które również zaliczane są do składników trwałych) a wobec których:

- a) nie zachodzi przesłanka, że przyszłe korzyści ekonomiczne zrealizowane przez dany składnik aktywów trwałych będą niższe niż ich wartość bilansowa

lub

- b) test na utratę wartości wskazuje, że przyszłe korzyści ekonomiczne będą wyższe od wartości bilansowej wycena tego aktywa finansowego dla celów bilansowych jest dokonywana po cenie ich nabycia.

Ewentualny odpis z tytułu utraty wartości znajduje odzwierciedlenie w księgach bieżącego okresu i obciąża pozostałe koszty operacyjne, jeżeli dotyczy niefinansowych aktywów trwałych lub koszty finansowe, jeżeli dotyczy finansowych aktywów trwałych.

8.2.4.6 Zapasy

Spółka odpisuje w koszty wartości materiałów na dzień ich zakupu. Na dzień bilansowy Spółka ustala stan niewykorzystanych materiałów, dokonuje jego wyceny oraz koryguje koszty o wartość tego stanu uwzględniając bilans otwarcia.

8.2.4.7 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności prezentuje się przy początkowym ujęciu według kwoty wymaganej zapłaty przy zachowaniu zasady ostrożności. Następnie pomniejsza się je o odpisy aktualizujące wartość. Odpisy te są ustalane w przypadku, gdy istnieje obiektywny dowód, że Spółka nie otrzyma wszystkich kwot należności zgodnie z zawartą umową. Przyczyną ustalenia odpisu aktualizującego mogą być np. kłopoty finansowe dłużnika, prawdopodobieństwo, że dłużnik ogłosi bankructwo. Podstawą ustalania odpisów jest wiekowanie należności (min. 2 lata, należności przeterminowane powyżej 2 lat spisujemy w wysokości: 50% - do 6 miesięcy, 100% powyżej 6 miesięcy) oraz ocena możliwości odzyskania należności dokonywana przez Zarząd w odniesieniu do każdego klienta indywidualnie lub grup

klientów. Wysokość odpisu aktualizującego stanowi różnicę pomiędzy wartością należności w księgach, a wartością spodziewanych przepływów pieniężnych. Kwotę odpisu aktualizującego prezentuje się jako pomniejszenie należności w bilansie oraz drugostronnie w pozostałych kosztach operacyjnych. Należności handlowe i pozostałe należności o terminie wymagalności do 12 miesięcy ujmuje się jako aktywa obrotowe.

W przypadku utworzenia odpisu aktualizującego oraz późniejszej spłaty należności, wpływ ewidencjonuje się jako pomniejszenie pozostałych kosztów operacyjnych w rachunku zysków i strat.

8.2.4.8 Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje o wysokim stopniu płynności i pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy.

8.2.4.9 Kapitał podstawowy, kapitał rezerwowy i kapitał zapasowy

Akcje zwykłe zalicza się do kapitału własnego.

Koszty bezpośrednio związane z emisją nowych akcji wykazuje się w kapitale własnym jako pomniejszenie wpływów z emisji. Efekt podatkowy związany z takimi kosztami jest również wykazywany w kapitale podstawowym. Spółka tworzy wymagane prawem kapitały rezerwowe.

Kapitał zapasowy tworzony jest w wyniku decyzji akcjonariuszy.

Wypłata dywidendy na rzecz akcjonariuszy Spółki ujmowana jest jako zobowiązanie w sprawozdaniu finansowym w okresie, w którym dywidenda zostaje zatwierdzona przez akcjonariuszy Spółki.

Spółka nie dokonuje odpisów na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, sporządzono odpowiednią, określoną przepisami dokumentację.

8.2.4.10 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i zobowiązania pozostałe

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i zobowiązania pozostałe wykazuje się w kwocie wymaganej do zapłaty.

8.2.4.11 Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek ujmuje się w wysokości skorygowanej ceny nabycia przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Kredyty i pożyczki zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych, chyba że Spółka posiada bezwarunkowe prawo do odroczenia spłaty zobowiązania o co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zobowiązania z tytułu kredytu w rachunku bieżącym prezentuje się w zobowiązaniach krótkoterminowych.

8.2.4.12 Podatek dochodowy odroczony i bieżący

Podatek dochodowy prezentowany w rachunku zysków i strat obejmuje podatek bieżący i podatek odroczony za bieżący okres. Podatek ujmuje się w rachunku zysków i strat, z wyłączeniem sytuacji, w których związany jest on bezpośrednio z pozycjami prezentowanymi w kapitale własnym. Wówczas efekt podatkowy takich transakcji prezentowany jest bezpośrednio w kapitale.

Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego jest obliczane na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych. W sprawach wątpliwych Spółka wykorzystuje dostępne orzecznictwo sądów administracyjnych, a także interpretacje Ministerstwa Finansów.

Zobowiązanie z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowane jest w pełnej wysokości w odniesieniu do różnic przejściowych pomiędzy wartością podatkową aktywów i zobowiązań, a ich wartością bilansową. Jeżeli jednak podatek odroczony powstał w wyniku początkowego rozpoznania aktywa lub zobowiązania w transakcji innej niż połączenie jednostek, które w czasie transakcji nie wpływa na wynik księgowy ani podstawę opodatkowania, wówczas podatek odroczony nie jest ewidencjonowany.

Podatek odroczony ustala się przy zastosowaniu stawek (i przepisów) podatkowych obowiązujących do dnia bilansowego oraz które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w chwili realizacji danego aktywa lub płatności zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są ujmowane tylko wówczas, gdy realizacja ich jest prawdopodobna. W szczególności, jeżeli przewiduje się, że w przyszłości Spółka osiągnie odpowiednie zyski do opodatkowania, które umożliwią wykorzystanie różnic przejściowych.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego okresu sprawozdawczego w arkuszu kalkulacyjnym. Podstawa opodatkowania różni się od księgowego zysku/straty netto w związku z występowaniem przychodów przejściowo lub stale niepodlegających opodatkowaniu i kosztów przejściowo lub stale niestanowiących kosztów uzyskania przychodów. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

Zarząd cyklicznie dokonuje przeglądów rozliczeń podatkowych, przy wykorzystaniu specjalistów z tego zakresu.

8.2.4.13 Świadczenia pracownicze

Wynagrodzenia

Wynagrodzenia obejmują kwoty należne lub wypłacone pracownikom, w związku ze świadczoną na rzecz Spółki pracą. Wynagrodzenie wypłacane po okresie zatrudnienia, takie jak ekwiwalent za urlop oraz odprawa z tytułu przepracowanego okresu (w przypadku zwolnienia pracownika z obowiązku świadczenia pracy), ujmowane są w miesiącu, w którym Spółka powzięła wiedzę o obowiązku wypłaty. Świadczenia z tytułu zakazu konkurencji ujmowane są przez okres powstrzymywania się pracownika od świadczenia pracy na rzecz podmiotów konkurencyjnych.

Programy premiowe i nagrody

Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych w formie premii i nagród są ujmowane w zobowiązaniach z tytułu wynagrodzeń. Świadczenia te ujmuje się w sprawozdaniu finansowym, jeżeli:

- Istnieje formalny program, a kwoty do zapłacenia można ustalić w sposób wiarygodny lub,
- na podstawie stosowanych uprzednio praktyk pracownicy mają prawo oczekiwać wypłaty premii i nagród, a kwoty do zapłacenia można ustalić w sposób wiarygodny.

Zobowiązania z tytułu premii i nagród mają charakter krótkoterminowy, tj. do 12 miesięcy i są prezentowane w zobowiązaniach z tytułu wynagrodzeń. Ich wartość jest równa kwocie, która według szacunków Zarządu zostanie wypłacona.

Na koniec każdego kwartału jest zawiązywana rezerwa na Fundusz premiowy w kwocie stanowiącej 12,5% zysku netto za dany kwartał. Jest ona rozwiązywana wraz z wypłatą premii i nagród.

8.2.4.14 Usługi obce

Usługi obce obejmują kwoty pozostające w związku ze świadczeniem usług na rzecz Spółki przez podmioty zewnętrzne.

8.2.4.15 Podatki i opłaty

Do podatków i opłat Spółka zalicza w szczególności opłaty związane z przynależnością do różnego typu organizacji, podatek od czynności cywilnoprawnych oraz niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług.

8.2.4.16 Rezerwy

Rezerwy są tworzone w sytuacji, gdy:

- Spółka ma obowiązek prawny,
- Spółka ma obowiązek zwyczajowy, wynikający ze zdarzeń przeszłych,
- jest prawdopodobne, że w wyniku wypełnienia tego obowiązku nastąpi wypływ środków pieniężnych ze Spółki, oraz
- kwota może być wiarygodnie oszacowana.

Spółka nie tworzy rezerw na przyszłe straty z tytułu działalności operacyjnej.

Ze względu na celowość i istotność odstąpiono od tworzenia rezerwy na świadczenia i odprawy emerytalne.

8.2.4.17 Ujmowanie przychodów ze sprzedaży usług

Przychody ze sprzedaży wykazuje się w wartości otrzymanej lub należnej zapłaty z tytułu sprzedaży usług po odjęciu podatku VAT, opustów i rabatów. Przychody ze sprzedaży usług ujmuje się w okresie, w którym usługi były świadczone. W przypadku usług długoterminowych bierze się pod uwagę stopień zaawansowania konkretnej transakcji, określony na podstawie stosunku faktycznie wykonanych prac do całości usług, które mają być wykonane oraz prognozowany zysk osiągnięty na tej transakcji. Wpłaty otrzymane przed wykonaniem usługi ewidencjonuje się w bilansie jako rozliczenia międzyokresowe. Następnie rozlicza się je w rachunku zysków i strat biorąc pod uwagę stopień zaawansowania konkretnej transakcji. Spółka ujmuje w przychodach kwoty wynikające ze zrealizowanych usług, które na dzień bilansowy nie zostały potwierdzone fakturą.

8.2.4.18 Pozostałe koszty i przychody operacyjne

Do pozycji pozostałe koszty i przychody operacyjne Spółka zalicza koszty i przychody, związane z działalnością operacyjną, które nie mogą zostać zaklasyfikowane do innych pozycji. W szczególności w pozycji tej będą ujmowane odpisy (oraz ich ewentualne odwrócenie) z tytułu trwałej utraty niefinansowych aktywów trwałych oraz odpisy z tytułu utraty wartości należności handlowych.

8.2.4.19 Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek ujmuje się proporcjonalnie do upływu czasu z uwzględnieniem zaangażowanej kwoty kapitału oraz efektywnej stopy procentowej przez okres zapadalności, pod warunkiem, że istnieje pewność, że Spółka zrealizuje przychód.

8.2.4.20 Przychody z tytułu dywidend oraz opłat licencyjnych

Przychody z tytułu dywidend oraz opłat licencyjnych są ujmowane w miesiącu, w którym ustalone zostanie prawo Spółki do otrzymania płatności.

8.2.4.21 Waluty obce

Walutą funkcjonalną Spółki jest PLN. Transakcje przeprowadzone w walucie innej niż funkcjonalna wykazuje się po kursie faktycznie zastosowanym. Jeżeli kurs faktycznie zastosowany nie może zostać ustalony wówczas Spółka stosuje kurs średni NBP z dnia poprzedzającego dzień dokonania transakcji. W wyniku przeliczenia aktywów i pasywów monetarnych, wyrażonych w walutach obcych oraz zapłaty należności i zobowiązań powstają różnice kursowe. Dodatnie różnice kursowe prezentowane są w przychodach finansowych zaś ujemne różnice prezentowane są w kosztach finansowych.

8.2.5 Ryzyko działalności gospodarczej

Działalność Spółki związana jest z ponoszeniem ryzyka finansowego. W szczególności Spółka jest narażona na ryzyko:

- zmiany kursu walut,
- ryzyko zmiany stóp procentowych,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko utraty płynności.

Zarząd na bieżąco realizuje program zarządzania ryzykiem, który ma na celu ograniczenie niekorzystnego wpływu na wyniki finansowe Spółki.

Ryzyko zmiany kursu walut

Spółka narażona jest na ryzyka związane ze zmianą kursów walut wynikających z operowania w różnych walutach: głównie w odniesieniu do dolara amerykańskiego i euro. Spółka może stosować terminowe kontrakty walutowe w celu zabezpieczenia swojej ekspozycji na ryzyko kursowe w odniesieniu do zobowiązań wynikających z umowy najmu oraz leasingu finansowego.

Ryzyko zmiany stóp procentowych

Ryzyko zmiany stóp procentowych związane jest z długoterminowymi instrumentami dłużnymi: kredytami i pożyczkami. Zarząd na bieżąco dokonuje analizy poziomu ryzyka zmiany stóp procentowych i ocenia potencjalny wpływ tych zmian na wynik finansowy. Analiza ta polega na przeprowadzaniu symulacji różnych scenariuszy: odnawiania istniejących pozycji, poszukiwania finansowania alternatywnego itp.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe powstaje w przypadku środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, zdeponowanych w bankach, udzielonych pożyczkach, wpłaconych depozytów na poczet umów najmu oraz gwarancji należytego wykonania usług, a także kredytów handlowych. W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka:

- współpracuje z bankami oraz instytucjami finansowymi o znanej sytuacji finansowej i renomie,
- analizuje sytuację finansową kontrahentów na podstawie ogólnie dostępnych danych,
- w przypadku wystąpienia ryzyka niewypłacalności klienta Spółka zabezpiecza swoje wpływy za pomocą gwarancji bankowych lub gwarancji korporacyjnych.

Ryzyko utraty płynności

Spółka może zabezpieczać ryzyko utraty płynności poprzez dostęp do kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytów inwestycyjnych.

8.2.6 Księgi rachunkowe

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są na podstawie dowodów księgowych i ujmują zapisy zdarzeń w porządku chronologicznym i systematycznym. Obejmują one zbiory zapisów księgowych, obrotów i sald, które tworzą dziennik, księgę główną, księgi pomocnicze, zestawienia: obrotów i sald kont księgi głównej oraz sald kont ksiąg pomocniczych, a także wykaz składników aktywów i pasywów.

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są w oparciu o plan kont, który zatwierdzono i załączono w formie wydruku do niniejszej Polityki Rachunkowości.

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są poza siedzibą jednostki, przez spółkę TS Finance Solutions Sp. z o.o. Miejscem przechowywania dokumentów jest miejsce prowadzenia działalności przez spółkę TS Finance Solutions Sp. z o.o., ul. Siedlicka 6, 80-222 Gdańsk.

Otwarcia ksiąg rachunkowych dokonuje się na:

- dzień rozpoczęcia działalności,
- początek każdego następnego roku obrotowego,
- dzień zmiany formy prawnej, połączenia lub podziału jednostki,
- dzień rozpoczęcia likwidacji lub postępowania upadłościowego.

Księgi otwiera się w ciągu 15 dni od dnia wymienionych zdarzeń. Otwarcia ksiąg rachunkowych pod datą rozpoczęcia działalności dokonuje się przez wprowadzenie do ewidencji księgowej stanu aktywów i pasywów, potwierdzonego spisem z natury rzeczowych składników majątku i gotówki (inventaryzacja).

Inwentaryzację przeprowadza się zgodnie z obowiązującymi przepisami, nie rzadziej niż co 4 lata.

Księgi rachunkowe zamyka się na:

- dzień kończący rok obrotowy,
- dzień zakończenia działalności, w tym również sprzedaży i zakończenia likwidacji lub postępowania upadłościowego,
- dzień poprzedzający zmianę formy prawnej, postawienia w stan likwidacji lub upadłości.

Księgi zamyka się nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia tych zdarzeń. Ostateczne zamknięcie ksiąg jednostki powinno być dokonane nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia zaistnienia tych zdarzeń.

Księgi rachunkowe obejmują:

1. dziennik - służy do zapisywania w porządku chronologicznym, dzień po dniu, danych o operacjach gospodarczych. Zapisy w dzienniku muszą być kolejno numerowane, a sumy zapisów (obrotów) liczone w sposób ciągły
2. konta księgi głównej - wprowadza się pod datą otwarcia ksiąg rachunkowych salda początkowe aktywów i pasywów, a następnie dokonuje zapisów wszystkich operacji za kolejne miesiące, zarejestrowanych uprzednio lub jednocześnie w dzienniku
3. konta ksiąg pomocniczych (ewidencji analitycznej) - prowadzi się w szczególności dla:
 - a) środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz dokonanych od nich odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych)
 - b) rozrachunków z kontrahentami
 - c) rozrachunków z pracownikami
 - d) rozrachunków publicznoprawnych
 - e) kosztów działalności operacyjnej

4. zestawienie obrotów i sald księgi głównej oraz zestawienia sald kont ksiąg pomocniczych
5. wykaz składników aktywów i pasywów.

8.2.7 Zakładowy plan kont

Wykaz kont księgi głównej wraz ze schematem powiązań ksiąg pomocniczych z kontami księgi głównej przedstawia załącznik nr 1.

Dopuszcza się tworzenie nowych kont księgi głównej, jeśli stanowią one uszczegółowienie kont już istniejących w ramach zdefiniowanej polityki lub konieczność ich utworzenia wynika z pojawieniu się w jednostce nowych typów operacji gospodarczych.

W związku z powyższym ustala się obowiązek corocznej, w terminie do końca pierwszego kwartału po zakończeniu każdego roku obrotowego, weryfikacji zgodności załącznika nr 1 z faktycznie używanym zakładowym planem kont według stanu na koniec zakończonego roku obrotowego oraz w przypadku stwierdzenia takiej konieczności, jego formalnej aktualizacji w formie aneksu do niniejszego dokumentu zatwierdzonego uchwałą zarządu. Tym samym wprowadzone w trakcie roku modyfikacje zakładowego planu kont nie będzie uważać się za zmiany niniejszego dokumentu wymagające oddzielnej uchwały zarządu jednostki.

8.2.8 Wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe

Dopuszcza się do stosowania w Spółce z dniem 1 stycznia 2022 roku program finansowo-księgowy System Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022 jako program podstawowy służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych (zbiorów stanowiących księgi rachunkowe) Spółki.

Programem wspomagającym proces wprowadzania dokumentów zakupu i współpracującym z systemem Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022 jest program Sfinx24, aplikacja znajdująca na stronie www pod adresem <https://sfinx24.nethos.pl/> zawierająca pakiet usług i rozwiązań technologicznych w dziedzinie zarządzania informacją. System ten umożliwi elektroniczny obieg dokumentów i tym samym pozwala na zoptymalizowanie obsługi procesów wprowadzania dokumentów zakupu do systemu Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022.

Ogólne zasady działania programu system Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022. przedstawione są na stronie internetowej producenta <https://symfonia.pl/erp>.

8.2.9 Opis systemu przetwarzania danych

Główną składową całego systemu jest księga główna, obejmująca zapisami wartościowymi wszystkie operacje gospodarcze i wszystkie składniki majątku przedsiębiorstwa w okresie sprawozdawczym. W module tym prowadzone są dziennik oraz księga główna, które służą do chronologicznego i systematycznego ujęcia wszystkich zdarzeń i operacji gospodarczych, jakie wystąpiły w danym okresie sprawozdawczym. Stopień rozbudowy kont syntetycznych tej księgi na konta analityczne zależy tylko od potrzeb jednostki. Każdy zapis do systemu wprowadza się tylko raz, w postaci najbardziej szczegółowej i na najniższy poziom rozwinięcia danego konta syntetycznego.

Zapisy księgi głównej są przechowywane w zbiorach systemu i bezpośrednio dostępne (na ekranie, wydruku). Każdy zapis księgowy jest pierwotnie ewidencjonowany w dzienniku księgowania ze wskazaniem dekretacji kont Wn i Ma. Każdy zapis wprowadza się tylko jeden raz, zawsze na najbardziej szczegółowy poziom rozwinięcia analityki danego konta. Zapisy wprowadza się pod kontrolą katalogu kont, a system pozwala optycznie sprawdzić poprawność wybieranego konta kontrahenta, wprowadzając automatycznie na ekran opisy konta z katalogu.

Kwoty zapisów Wn i Ma dziennika księgowania bilansowane są automatycznie pod numerem ewidencyjnym dowodu. System nie pozwala zamknąć niezbilansowanego dziennika. Zamknięcie dziennika księgowania powoduje automatyczne przeniesienie zapisów na konta księgi głównej, wskazane w dekretacji.

System umożliwia automatyczne zestawianie rejestrów VAT na podstawie faktur zakupu i sprzedaży, uzgodnionych z zapisami ewidencji księgowej i specyfikacją uzasadnionych różnic.

System nie pozwala dopisać do katalogu konta oraz kontrahenta z numerem już istniejącym.

Znakami łączącymi zapis księgowy ze stanowiącym podstawę zapisu dokumentem źródłowym są:

- kolejny nr w danym dzienniku (tzw. voucher number / numer załącznika),
- kolejny nr systemowy (tzw. journal number / numer arkusza).

Główną część programu stanowi zakładowy plan kont dostosowany do wymogów przyjętego w zakładowych zasadach (polityce) rachunkowości wykazu ksiąg rachunkowych dostosowanych do ustalonych zasad prowadzenia ewidencji szczegółowej do poszczególnych kont księgi głównej – vide załącznik nr 1.

Bilans otwarcia roku obrotowego generowany jest automatycznie na podstawie bilansu zamknięcia roku poprzedniego zapewniając możliwość kontrolowania, przez operatora, programu, poprawności wykonania tej czynności.

Komputerowe wydruki danych charakteryzują się następującymi cechami:

- są trwale oznaczone nazwą skróconą jednostki, której dotyczą oraz zrozumiałą nazwą danego rodzaju księgi rachunkowej,
- są wyraźnie oznaczone, co do roku obrotowego, co do miesiąca i co do daty sporządzenia,
- posiadają automatycznie numerowane strony oraz są sumowane na kolejnych stronach w sposób ciągły w miesiącach i w roku obrotowym

System przystosowany jest do pracy wielostanowiskowej w sieci.

8.2.10 Zasady ochrony danych i ich zbiorów

Przetwarzane dane w systemie Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022 podlegają szczególnej ochronie ze względu na możliwość:

- całkowitej utraty danych,
- częściowej utraty danych,
- uszkodzonych danych podczas przetwarzania,
- celowego wprowadzenia błędnych danych przez osoby nieuprawnione,
- wejście w posiadanie danych przez osoby nieuprawnione.

Dostęp do plików programowych umieszczonych na serwerze posiada jedynie administrator systemu.

Obowiązuje szczególna uwaga przy wykonywaniu operacji usuwających zbiory (kasowanie, formatowanie). Wszelkie wykasowane dane można odtworzyć z archiwalnych kopii zapasowych.

Obowiązuje bezwzględny zakaz wykorzystywania komputerów do odtwarzania danych i uruchamiania programów z jakichkolwiek nośników nie poddanych uprzednio sprawdzeniu programem antywirusowym.

Każdy użytkownik programu księgowego posiada swój identyfikator i hasło.

9. Charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta, w okresie którego dotyczy raport, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki

9.1 Realizacja strategii

Rozwój platformy kupfundusz.pl

W III kwartale na platformie prowadzone były prace developerskie związane z przyłączeniem 16 funduszy indeksowych inPZU. Wdrożenie zostało zakończone na początku listopada, a KupFundusz S.A. został pierwszym dystrybutorem zewnętrznym dla funduszy pasywnych PZU TFI i tym samym jedyną platformą w Polsce oferującą wszystkie dostępne krajowe fundusze indeksowe. Obecnie na platformie dostępne są 463 jednostki funduszy inwestycyjnych z oferty 22 polskich i zagranicznych firm inwestycyjnych. Oprócz tego kontynuowane były prace nad modernizacją warstwy backend serwisu.

W minionym kwartale, na platformie kupfundusz.pl, konto założyło 266 nowych użytkowników, którzy posiadają dostęp do strefy treningowej. W proporcjonalny sposób zwiększyła się również liczba aktywnych inwestorów. Na koniec września 2022 roku aktywa zgromadzone na platformie wyniosły 80,2 mln zł [poprzednio na koniec czerwca: 133,7 mln], zaś konto posiadało łącznie 7 070 użytkowników [+3,9%, poprzednio: 6 804].

Statystyki serwisu Analizy.pl

W stosunku do poprzedniego kwartału odnotowaliśmy wyraźny spadek zarówno liczby unikalnych użytkowników o -18,5% jak i łącznej liczby odsłon o -14,6%. Natomiast w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego tj. trzeciego kwartału 2021 roku odnotowaliśmy wzrost liczby unikalnych użytkowników o 21,6% oraz spadek łącznej liczby odsłon o -4,3%. Przyczynę mniejszego zainteresowania serwisem upatrujemy, podobnie jak w poprzednich kwartałach, w słabej koniunkturze na rynku finansowym połączonej z bezprecedensowym wzrostem inflacji oraz wzrostem stóp procentowych, co odbiło się w negatywny sposób na wynikach funduszy, w tym funduszy dłużnych, które są najczęściej wybieranym typem funduszy w Polsce. Zainteresowanie serwisem jest również niższe w związku ze wzrostem zainteresowania lokatami oraz dobrą ofertą obligacji detalicznych emitowanych przez Skarb Państwa.

Podstawowe statystyki serwisu Analizy.pl

Statystyka	średnia miesięczna III kw. 2022	średnia miesięczna II kw. 2022	zmiana kdk	średnia miesięczna III kw. 2021	zmiana rdr
Liczba unikalnych użytkowników	109 804	134 714	-18,5%	90 314	21,6%
łączna liczba odsłon	964 528	1 129 847	-14,6%	1 125 355	-14,3%

Współpraca B2B z klientami instytucjonalnymi

W trzecim kwartale 2022 roku podpisaliśmy nową umowę w zakresie produkcji kart funduszy i udało nam się również rozszerzyć zakres współpracy w zakresie dostawy danych. Ze strony naszych klientów zostały wypowiedziane dwie umowy w obszarze serwisów korporacyjnych. Głównym obszarem aktywności biznesowej Analiz Online były przygotowania do wdrożenia usług związanych z produkcją, dystrybucją i publikacją dokumentów KID (Key Investor Dokument) w zgodzie z Unijnym Rozporządzeniem tzw. PRIIPs.. Przychody w tym obszarze powinny być widoczne od przełomu 2022 i 2023 roku.

9.2 Czynniki i zdarzenia, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe grupy kapitałowej Emitenta

W naszej podstawowej linii produktów, czyli serwisach i dostawach danych odnotowaliśmy wzrost przychodów w trzecim kwartale 2022 roku [+3,6%]. W tej kategorii usług, po trzech kwartałach 2022 roku, przychody ze sprzedaży były wyższe o +6,1% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku.

Wzrost [+14,8%] nastąpił w segmencie narzędzia wsparcia sprzedaży. Dobry wynik segmentu zawdzięczamy realizacji nowych kontraktów na dostawy kart funduszy, a także opracowaniom wsparcia sprzedaży dla instytucji zagranicznych, które oferują fundusze w Polsce.

W segmencie dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych poprzez spółkę KupFundusz S.A. odnotowaliśmy ponownie wzrost przychodów w trzecim kwartale 2022 roku w stosunku do trzeciego kwartału 2021 roku o +7,1%. Główną z przyczyn wzrostów, tak jak w poprzednich kwartałach, był wysoki poziom aktywów zgromadzonych na platformie kupfundusz.pl.

Spadek [-81,6%] został odnotowany w segmencie pozostałe przychody. Niższe wpływy uzyskaliśmy z prezentacji banerów i innych form reklamowych w serwisie analizy.pl, a także z realizacji mailingu oraz publikacji artykułów sponsorowanych. Po trzech kwartałach 2022 roku spadek w tej kategorii usług wyniósł aż -18,2%, co ma ścisły związek z ograniczeniem działań marketingowych spowodowanych dekoniunkturą na giełdzie. Mając też to na uwadze, Spółka zrezygnowała z aktywnych działań sprzedażowych.

Przychody ze sprzedaży w podziale na segmenty produktów

segmenty produktów	3 kw 2022	3 kw 2021	zmiana rdr	1-3 kw 2022	1-3 kw 2021	zmiana rdr
serwisy i dostawa danych	1 396 365	1 348 270	3,6%	4 023 900	3 792 762	6,1%
narzędzia wsparcia sprzedaży	494 247	430 684	14,8%	1 410 478	1 316 526	7,1%
dystrybucja jednostek funduszy (KupFundusz.pl)	348 944	325 751	7,1%	1 184 757	889 087	33,3%
Pozostałe	27 515	149 923	-81,6%	462 040	565 015	-18,2%
Razem	2 267 071	2 254 628	0,6%	7 081 175	6 563 390	7,9%

9.3 Wyniki Grupy Kapitałowej Emitenta

W trzecim kwartale 2022 roku odnotowaliśmy skonsolidowane przychody ze sprzedaży na poziomie 2 267,1 tys. zł. Stanowi to wzrost o 0,6% w stosunku do trzeciego kwartału 2021 roku. Łączne skonsolidowane przychody w trzech kwartałach 2022 roku wyniosły 7 081,2 tys. zł i były wyższe niż w analogicznym okresie 2021 roku o 7,9%.

W trzecim kwartale 2022 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 1 911,5 tys. zł i spadły w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku o -6,4%. W ciągu trzech kwartałów 2022 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 6 180,2 tys. zł [+3,5%]. Wzrost kosztów spowodowany jest wzrostem wynagrodzeń jak i wzrostem kosztów usług obcych.

Grupa odnotowała w minionym kwartale zysk operacyjny w wysokości 282,2 tys. zł i zysk netto 245,4 tys. zł. Po trzech kwartałach bieżącego roku zysk operacyjny Grupy wyniósł 862,7 tys. zł, zaś zysk netto 680,1 tys. zł. Po trzech kwartałach 2022 r. wynik netto spółki KupFundusz SA wynosi -3,0 tys. zł.

Warto odnotować, że w 2022 roku firma Analizy Online „straciła” status małego podatnika (CIT 9%) ze względu na przekroczenie dopuszczalnego limitu przychodów. Od 2022 roku Spółka płaci podatek CIT w wysokości 19%.

Grupa Kapitałowa Analiz Online znajduje się w stabilnej kondycji finansowej o czym świadczy skonsolidowany poziom przepływów z działalności operacyjnej, który w trzecim kwartale 2022 roku wyniósł 322,7 tys. złotych, zaś po trzech kwartałach 2022 roku wynosi 984,7 tys. zł. Na koniec kwartału część nadwyżek finansowych w kwocie 469,9 tys. złotych ulokowana była w jednostkach funduszy inwestycyjnych o niskim profilu ryzyka. Należy pamiętać, że pod koniec czerwca Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wypłacie dywidendy w kwocie 898 374,00 (osiemset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy trzysta siedemdziesiąt cztery złote (siedemdziesiąt pięć groszy na jedną akcję). Dywidenda została wypłacona 14 lipca 2022 roku.

10. Stanowisko Emitenta odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym

Nie dotyczy. Emitent nie publikował prognoz finansowych.

11. Informacja na temat aktywności, jaką w okresie od 01.07.2022 r. do 30.09.2022 r. Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

W trzecim kwartale 2022 roku Emitent nie podejmował aktywności w obszarze wprowadzania rozwiązań innowacyjnych.

12. Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji

Emitent posiada jedną jednostkę zależną – KupFundusz S.A. (dawniej Analizy Direct S.A., Analizy Direct Sp. z o.o., TEMPLAR Wealth Management Sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie (01-230), ul. Skierniewicka 10A.

Na dzień 30 września 2022 roku, Emitent posiadał 100% udziałów spółki KupFundusz S.A., o kapitale zakładowym 2 500 000 zł, na które składało się 2 500 000 sztuk akcji, dających 2 500 000 głosów na walnym zgromadzeniu podmiotu.

Podstawowym przedmiotem działalności KupFundusz S.A jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64, 99, Z).

KupFundusz S.A., jako dystrybutor będący podmiotem wymienionym w art. 32 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r., poz. 1896 z późn. zm.), jest podmiotem uprawnionym do pośredniczenia w nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych zgodnie z procedurami towarzystw funduszy inwestycyjnych współpracujących ze spółką KupFundusz S.A. oraz regulacjami wewnętrznymi spółki KupFundusz S.A., wynikającymi z warunków udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwolenia DPF/4031/17/11/U/07/AS z dnia 4 lipca 2007 r.

Od 1 stycznia 2018 roku spółka zależna konsolidowana jest metodą pełną, ze względu na uruchomienie platformy dystrybucyjnej w 2018 roku i rozpoczęcie dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych w formule direct.

13. Wskazanie przyczyn niesporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych, w przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Nie dotyczy. Na dzień 30 września 2022 roku grupa kapitałowa Emitenta nie posiada jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Informacja o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień przekazania raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Akcjonariusze posiadający powyżej 5% akcji Emitenta, wg stanu na dzień 10 listopada 2022 roku.

Akcjonariusz	Liczba akcji [szt.]	Udział w kapitale zakładowym [%]	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów [%]
Med Management SCSp	654 180	54,61%	654 180	54,61%
Grzegorz Raupuk	236 811	19,77%	236 811	19,77%
Marek Bednarski	60 255	5,03%	60 255	5,03%

15. Informacja dotycząca liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty

Na dzień publikacji raportu, czyli na 10 listopada 2022 roku grupa kapitałowa Emitenta zatrudnia 32 osoby (w przeliczeniu na pełne etaty).

16. Ocena wpływu pandemii wirusa COVID-19 na działalność i wyniki Spółki

Grupa Kapitałowa Analizy Online S.A. ma pełną zdolność operacyjną i biznesową, zarówno w obszarze przetwarzania i dostawy danych, jak również funkcjonowania serwisów informacyjnych. Bez zakłóceń realizowane są podstawowe usługi takie jak wytwarzanie dokumentów, raportów i analiz. Wynika to wprost z charakteru wykonywanej pracy oraz znaczącej robotyzacji procesów, które mogą być realizowane na urządzeniach przenośnych poza siedzibą firmy. Platforma kupfundusz.pl w spółce zależnej KupFundusz S.A. działa bez zakłóceń. Zgodnie z planem realizowane są również prace rozwojowe w zakresie sposobu działania samej platformy oraz liczby dostępnych na niej funduszy.

Od strony finansowej Grupa Kapitałowa Analizy Online pozostaje w stabilnej kondycji. Zarówno w III kwartale bieżącego roku jak i od początku roku Grupa Kapitałowa odnotowała dodatnie przepływy z działalności operacyjnej.

Chociaż w chwili publikacji niniejszego raportu kwartalnego sytuacja związana z pandemią wirusa COVID-19 wciąż się zmienia, do tej pory Zarząd jednostki dominującej nie odnotował zauważalnego (istotnego) wpływu na sprzedaż głównych usług abonamentowych w Grupie lub na łańcuchach dostaw dla obu wchodzących w jej skład jednostek, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Zarząd jednostki dominującej będzie nadal monitorował potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla Grupy Kapitałowej Analizy Online.

17. Wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej w Ukrainie na działalność i wyniki Spółki

Analizy Online SA i KupFundusz SA nie mają klientów z obszaru Ukrainy, na którym toczy się wojna w wyniku rosyjskiej inwazji. Warto jednak nadmienić, że KupFundusz SA może obsługiwać Ukraińców rezydujących w Polsce. Spółki nie mają też klientów ani nie prowadzą działalności na terytorium Rosji. Z tego też względu nie może być mowy o bezpośrednim wpływie wojny lub bezpośrednim wpływie sankcji na poziom przychodów każdej ze Spółek. Wymagana infrastruktura informatyczna znajduje się w Polsce, nie ma więc bezpośredniego zagrożenia przez działania wojenne. W związku z wojną istnieje zagrożenie cyberatakiem, jednak Spółki nie zaobserwowały dotychczas aktywności w tym zakresie. Spółki Analizy Online i KupFundusz działają w obszarze związanym z rynkami kapitałowymi. Z tego też względu ich działalność ma pośredni związek z panującą na nich koniunkturą, ze szczególnym uwzględnieniem funduszy inwestycyjnych dostępnych w Polsce. Przy założeniu, że nie dojdzie do rozpoczęcia wojny na terytorium Polski, obserwowane wahania na rynkach kapitałowych mieszczą się w dopuszczalnej amplitudzie, jaka może występować w ramach cykli koniunkturalnych w gospodarce.

W chwili obecnej Zarząd Spółki nie dostrzega bezpośredniego wpływu wojny na Ukrainie na działalność Spółek.