

Skonsolidowany raport kwartalny Analizy Online S.A.

za okres
od 01.01.2022 do 31.03.2022 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, XII 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.

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)	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 341 922,27	2 040 153,20
Koszty działalności operacyjnej	2 170 617,71	1 911 666,59
Zysk/strata ze sprzedaży	171 304,56	128 486,61
Zysk/strata z działalności operacyjnej	196 132,57	128 611,61
Zysk/strata brutto	175 561,69	133 055,12
Zysk/strata netto	141 930,43	90 205,12
Amortyzacja	155 493,94	159 508,71
Podatek dochodowy	33 631,26	42 850,00

Skonsolidowany bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	31.03.2022	31.03.2021
Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	1 008 102,86	808 201,40
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 272 532,29	881 611,04
Kapitał własny	3 746 159,46	4 029 813,34
Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	292 817,03
Zobowiązania krótkoterminowe	543 753,77	405 327,01

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
Wskaźnik rentowności sprzedaży	7,31%	6,30%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	8,37%	6,30%
Wskaźnik rentowności netto	6,06%	4,42%
Wskaźnik ogólnej płynności	5,2	8,3
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	15,05%	13,17%

* 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)	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 954 706,61	1 813 991,75
Koszty działalności operacyjnej	1 788 497,31	1 694 375,14
Zysk/strata ze sprzedaży	166 209,30	119 616,61
Zysk/strata z działalności operacyjnej	191 018,71	119 766,61
Zysk/strata brutto	170 444,07	124 207,90
Zysk/strata netto	136 812,81	81 357,90
Amortyzacja	155 493,94	159 508,71
Podatek dochodowy	33 631,26	42 850,00

Jednostkowy bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	31.03.2022	31.03.2021
Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	740 778,43	587 542,92
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 112 539,93	740 966,53
Kapitał własny	5 937 380,50	6 358 665,19
Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	292 817,03
Zobowiązania krótkoterminowe	491 251,29	367 246,86

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
Wskaźnik rentowności sprzedaży	8,50%	6,59%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	9,77%	6,60%
Wskaźnik rentowności netto	7,00%	4,49%
Wskaźnik ogólnej płynności	4,9	8,2
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	9,77%	8,70%

* 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	31.03.2022	31.03.2021
A. Aktywa trwałe	2 088 931,29	1 935 067,26
I. Wartości niematerialne i prawne	1 248 481,72	1 515 543,71
1. Inne wartości niematerialne i prawne	1 081 661,72	1 502 793,71
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	166 820,00	12 750,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	494 222,10	257 325,68
1. Środki trwałe	494 222,10	257 325,68
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	19 336,45	21 804,85
b) urządzenia techniczne i maszyny	234 860,85	120 313,01
c) środki transportu	240 024,80	115 207,82
III. Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	131 974,87	131 974,87
IV. Inwestycje długoterminowe	100 354,23	0,00
1. Długoterminowe aktywa finansowe	100 354,23	0,00
b) w jednostkach pozostałych	100 354,23	0,00
- udzielone pożyczki	100 354,23	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	113 898,37	30 223,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 898,37	30 223,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	2 839 387,95	3 367 693,64
I. Zapasy	11 318,40	8 460,40
1. Zaliczki na dostawy i usługi	11 318,40	8 460,40
II. Należności krótkoterminowe	1 008 102,86	808 201,40
1. Należności od pozostałych jednostek	1 008 102,86	808 201,40
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	948 494,35	790 616,94
- do 12 miesięcy	948 494,35	778 466,94
- powyżej 12 miesięcy	0,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	45 009,18	15 764,00
c) inne	14 599,33	1 820,46
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 745 195,46	2 495 729,09
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 745 195,46	2 495 729,09
a) w pozostałych jednostkach	1 745 195,46	1 614 118,05
- inne papiery wartościowe	472 663,17	1 614 118,05
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 272 532,29	881 611,04
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	672 532,29	881 611,04
- inne środki pieniężne	600 000,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	74 771,23	55 302,75
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	4 928 319,24	5 302 760,90

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	31.03.2022	31.03.2021
A. Kapitał własny	3 746 159,46	4 029 813,34
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	542 220,13	877 599,32
V. Zysk (strata) netto	141 930,43	90 205,12
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 182 159,78	1 272 947,56
I. Rezerwy na zobowiązania	218 740,94	168 732,03
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 140,00	4 779,00
2. Pozostałe rezerwy	215 600,94	163 953,03
- krótkoterminowe	215 600,94	163 953,03
II. Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	292 817,03
1. Wobec pozostałych jednostek	197 724,02	292 817,03
a) kredyty i pożyczki	40 778,49	219 705,17
b) inne zobowiązania finansowe	156 945,53	73 111,86
III. Zobowiązania krótkoterminowe	543 753,77	405 327,01
1. Wobec pozostałych jednostek	543 753,77	405 327,01
a) kredyty i pożyczki	61 167,69	90 466,83
b) inne zobowiązania finansowe	61 323,66	31 058,93
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	148 369,55	115 084,92
- do 12 miesięcy	148 369,55	115 084,92
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	250 966,34	168 644,77
e) z tytułu wynagrodzeń	9 147,91	0,00
f) inne	12 778,62	71,56
IV. Rozliczenia międzyokresowe	221 941,05	406 071,49
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	221 941,05	406 071,49
- krótkoterminowe	221 941,05	406 071,49
Pasywa razem	4 928 319,24	5 302 760,90

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 341 922,27	2 040 153,20
- w tym od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 341 922,27	2 040 153,20
B. Koszty działalności operacyjnej	2 170 617,71	1 911 666,59
I. Amortyzacja	155 493,94	159 508,71
II. Zużycie materiałów i energii	69 405,27	26 370,19
III. Usługi obce	960 211,09	813 008,63
IV. Podatki i opłaty, w tym:	7 704,63	19 417,84
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	787 340,74	735 357,64
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	163 363,27	153 503,90
- emerytalne	76 623,25	63 710,72
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	27 098,77	4 499,68
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	171 304,56	128 486,61
D. Pozostałe przychody operacyjne	53 027,39	150,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	150,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	53 027,39	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	28 199,38	25,00
I. Inne koszty operacyjne	28 199,38	25,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	196 132,57	128 611,61
G. Przychody finansowe	129,05	6 345,62
I. Odsetki, w tym:	126,05	2,22
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	6 343,40
III. Inne	3,00	0,00
H. Koszty finansowe	20 699,93	1 902,11
I. Odsetki, w tym:	2 417,06	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	18 194,70	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
II. Inne	88,17	1 902,11
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	175 561,69	133 055,12
J. Odpis wartości firmy	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I-J)	175 561,69	133 055,12
L. Podatek dochodowy	33 631,26	42 850,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	141 930,43	90 205,12

6.3 Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
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	1 910 840,12	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	1 910 840,12	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)	0,00	0,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	0,00	0,00
- podziału zysku (wyплата dywidendy)	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2 673 292,93	949 347,29
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	542 220,13	877 599,32
6. Wynik netto	141 930,43	90 205,12
a) zysk netto	141 930,43	90 205,12
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 746 159,46	4 029 813,34
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 746 159,46	4 029 813,34

6.4 Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	191 326,71	325 068,19
I. Zysk (strata) netto	141 930,43	90 205,12
II. Korekty razem	49 396,28	234 863,07
1. Amortyzacja	155 493,94	159 508,71
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-123,29	1 195,19
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	18 194,70	-6 231,84
4. Zmiana stanu rezerw	-149 923,08	24 421,31
5. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
6. Zmiana stanu należności	-347 239,44	-18 705,39
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	194 327,64	-23 772,10
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	178 665,81	98 447,19
9. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	191 326,71	325 068,19
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-68 270,00	-248 008,56
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
II. Wydatki	68 270,00	248 008,56
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	68 270,00	148 008,56
2. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	100 000,00
a) w pozostałych jednostkach	0,00	100 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-68 270,00	-248 008,56
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	175 765,33	-8 111,85
I. Wpływy	202 094,27	0,00
1. Inne wpływy finansowe	202 094,27	0,00
II. Wydatki	26 328,94	8 111,85
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	20 389,23	0,00
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	5 939,71	0,00
4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	6 916,66
5. Odsetki	0,00	1 195,19
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	175 765,33	-8 111,85
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	298 822,04	68 947,78
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	298 822,04	68 947,78
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	-2,18
F. Środki pieniężne na początek okresu	973 710,25	812 663,26
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 272 532,29	881 611,04
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	4 783,32

7. Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe

7.1 Jednostkowy bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	31.03.2022	31.03.2021
A. Aktywa trwałe	4 641 244,34	4 583 053,94
I. Wartości niematerialne i prawne	1 248 481,72	1 515 543,71
1. Inne wartości niematerialne i prawne	1 081 661,72	1 502 793,71
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	166 820,00	12 750,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	494 222,10	257 325,68
1. Środki trwałe	494 222,10	257 325,68
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	19 336,45	21 804,85
b) urządzenia techniczne i maszyny	234 860,85	120 313,01
c) środki transportu	240 024,80	115 207,82
III. Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	131 974,87	131 974,87
IV. Inwestycje długoterminowe	2 748 340,91	2 647 986,68
1. Długoterminowe aktywa finansowe	2 748 340,91	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 jednostkach pozostałych	100 354,23	0,00
- udzielone pożyczki	100 354,23	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	18 224,74	30 223,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 224,74	30 223,00
B. Aktywa obrotowe	2 410 270,99	3 005 594,91
I. Zapasy	11 318,40	8 460,40
1. Zaliczki na poczet dostaw	11 318,40	8 460,40
II. Należności krótkoterminowe	740 778,43	587 542,92
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	740 778,43	587 542,92
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	682 799,05	570 494,13
- do 12 miesięcy	682 799,05	558 344,13
- powyżej 12 miesięcy	0,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	45 009,18	15 764,00
c) inne	12 970,20	1 284,79
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 585 203,10	2 355 084,58
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 585 203,10	2 355 084,58
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
b) w jednostkach pozostałych	472 663,17	1 614 118,05
- inne papiery wartościowe	472 663,17	1 614 118,05
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 112 539,93	740 966,53
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	512 539,93	740 966,53
- inne środki pieniężne	600 000,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	72 971,06	54 507,01
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	7 051 515,33	7 588 648,85

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	31.03.2022	31.03.2021
A. Kapitał własny	5 937 380,50	6 358 665,19
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	2 738 558,79	3 215 298,39
VI. Zysk (strata) netto	136 812,81	81 357,90
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 114 134,83	1 229 983,66
I. Rezerwy na zobowiązania	203 218,47	163 848,28
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 140,00	4 779,00
2. Pozostałe rezerwy	200 078,47	159 069,28
- krótkoterminowe	200 078,47	159 069,28
II. Zobowiązania długoterminowe	197 724,02	292 817,03
1. Wobec pozostałych jednostek	197 724,02	292 817,03
a) kredyty i pożyczki	40 778,49	219 705,17
b) inne zobowiązania finansowe	156 945,53	73 111,86
III. Zobowiązania krótkoterminowe	491 251,29	367 246,86
1. Wobec jednostek powiązanych	630,00	0,00
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	630,00	0,00
- do 12 miesięcy	630,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	490 621,29	367 246,86
a) kredyty i pożyczki	61 167,69	90 466,83
b) inne zobowiązania finansowe	61 323,66	31 058,93
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	136 011,45	94 772,04
- do 12 miesięcy	136 011,45	94 772,04
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	210 297,52	150 949,06
e) z tytułu wynagrodzeń	9 147,91	0,00
f) inne	12 673,06	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	221 941,05	406 071,49
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	221 941,05	406 071,49
- krótkoterminowe	221 941,05	406 071,49
Pasywa razem	7 051 515,33	7 588 648,85

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 954 706,61	1 813 991,75
- w tym od jednostek powiązanych	24 600,00	31 860,57
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 954 706,61	1 813 991,75
B. Koszty działalności operacyjnej	1 788 497,31	1 694 375,14
I. Amortyzacja	155 493,94	159 508,71
II. Zużycie materiałów i energii	69 129,77	25 542,19
III. Usługi obce	900 099,69	738 251,10
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 470,11	118,50
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	534 435,57	633 891,29
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	110 149,46	132 563,67
- emerytalne	56 874,18	54 621,88
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16 718,77	4 499,68
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	166 209,30	119 616,61
D. Pozostałe przychody operacyjne	49 809,11	150,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	150,00
II. Inne przychody operacyjne	49 809,11	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	24 999,70	0,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	24 999,70	0,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	191 018,71	119 766,61
G. Przychody finansowe	123,29	6 343,40
I. Odsetki, w tym:	123,29	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	6 343,40
III. Inne	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	20 697,93	1 902,11
I. Odsetki, w tym:	2 417,06	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	18 194,70	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
II. Inne	86,17	1 902,11
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	170 444,07	124 207,90
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I+J)	170 444,07	124 207,90
L. Podatek dochodowy	33 631,26	42 850,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	136 812,81	81 357,90

7.3 Zestawienie zmian w kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
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
- podział zysku z lat ubiegłych	721 092,40	0,00
a) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	0,00	0,00
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2 738 558,79	3 215 298,39
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	2 738 558,79	3 215 298,39
6. Wynik netto	136 812,81	81 357,90
a) zysk netto	136 812,81	81 357,90
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 937 380,50	6 358 665,19
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 937 380,50	6 358 665,19

7.4 Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.03.2022	01.01.2021 31.03.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	176 288,06	447 700,74
I. Zysk (strata) netto	136 812,81	81 357,90
II. Korekty razem	39 475,25	366 342,84
1. Amortyzacja	155 493,94	159 508,71
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-123,29	1 195,19
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	18 194,70	-6 231,84
4. Zmiana stanu rezerw	-146 704,80	19 537,56
5. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
6. Zmiana stanu należności	-361 457,09	107 179,05
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	198 026,10	-13 175,89
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	176 045,69	98 330,06
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operac. (I±II)	176 288,06	447 700,74
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-68 270,00	-248 008,56
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
II. Wydatki	68 270,00	248 008,56
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	68 270,00	148 008,56
2. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	100 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	100 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	100 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-68 270,00	-248 008,56
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	175 765,33	-8 111,85
I. Wpływy	202 094,27	0,00
1. Inne wpływy finansowe	202 094,27	0,00
II. Wydatki	26 328,94	8 111,85
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	20 389,23	0,00
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	5 939,71	0,00
4. Płatności zobow. z tytułu umów leasingu finansow.	0,00	6 916,66
5. Odsetki	0,00	1 195,19
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	175 765,33	-8 111,85
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	283 783,39	191 580,33
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	283 783,39	191 580,33
- zmiana stanu środków pienięż. z tytułu różn. kursowych	0,00	-2,18
F. Środki pieniężne na początek okresu	828 756,54	549 386,20
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 112 539,93	740 966,53
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	4 783,32

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

8.1 Zmiany w zasadach rachunkowości

W dniu 6 kwietnia 2022 roku wprowadzono zmiany w polityce rachunkowości związane z rozpoczęciem od 1 stycznia 2022 roku współpracy z nowym podmiotem świadczącym usługi księgowe na rzecz Grupy. Zmiany dotyczą:

- modyfikacji zapisów dotyczących podmiotu prowadzącego księgi rachunkowe (pkt 8.2.6)
- modyfikacji zapisów dotyczących wykorzystywanego programu księgowego (pkt 8.2.8 i 8.2.10),
- wprowadzenia programu do elektronicznego obiegu dokumentów wspomagającego proces wprowadzania dokumentacji księgowej (pkt 8.2.8),
- aktualizacji planu kont.

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 do użytkowania.

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 zapłacenienia można ustalić w sposób wiarygodny lub,
- na podstawie stosowanych uprzednio praktyk pracownicy mają prawo oczekiwać wypłaty premii i nagród, a kwoty do zapłacenienia 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. Dodatkowo 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 (obroty) 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 I kwartale na platformie prowadzone były prace developerskie związane z przyłączeniem funduszy NN Investment Partners TFI, funduszy inwestycyjnych Pekao TFI oraz funduszy VIG/C-QUADRAT TFI. Wdrożenia zostały odpowiednio zakończone pod koniec stycznia, na początku kwietnia i na początku maja. Obecnie na platformie dostępne są 443 jednostki funduszy inwestycyjnych z oferty 22 polskich i zagranicznych towarzystw funduszy inwestycyjnych. Warto odnotować, że oferta NN IP TFI należy do najwyższej ocenianych na rynku. Można więc przypuszczać, że wraz z powrotem koniunktury na rynkach kapitałowych, udział funduszy tego towarzystwa w aktywach platformy będzie ulegał zwiększeniu. W przypadku Pekao TFI wartym zauważenia jest fakt, że KupFundusz SA obok Xelion DI, jest drugim podmiotem spoza grupy kapitałowej Pekao, gdzie dostępne są rozwiązania tego towarzystwa. VIG/C-Quadrat TFI to najmłodszy podmiot na rynku. Rozpoczęcie współpracy z tym TFI potwierdza, że kupfundusz.pl to platforma otwarta na innowacje i rozwiązania inwestycyjne, z krótkim track record.

W minionym kwartale, na platformie kupfundusz.pl, konto założyło 451 nowych użytkowników, którzy posiadają dostęp do strefy treningowej. W proporcjonalny sposób zwiększyła się również liczba aktywnych inwestorów. Na koniec marca 2022 roku aktywa zgromadzone na platformie wyniosły 153,7 mln zł [poprzednio na koniec grudnia: 145,8 mln], zaś konto posiadało łącznie 6 520 użytkowników [+7,4%, poprzednio: 6 069].

Statystyki serwisu Analizy.pl

W stosunku do poprzedniego kwartału odnotowaliśmy wzrost liczby unikalnych użytkowników o 3,3% jak i łącznej liczby odsłon o 2,9%. Natomiast w stosunku do pierwszego kwartału 2021 roku odnotowaliśmy spadek o -12,5% liczby unikalnych użytkowników. Spadła także liczba odsłon w stosunku do analogicznego okresu 2021 roku o -5,5%. Większe zainteresowanie serwisem odnotowaliśmy pod koniec lutego i w marcu, po inwazji Rosji na Ukrainę, niemniej nie przełożyło się to znacząco na wzrost statystyk. Przyczynę mniejszego zainteresowania serwisem upatrujemy w słabej koniunkturze na rynku finansowym połączonej z bezprecedensowym wzrostem stóp procentowych, co odbiło się w negatywny sposób na wynikach funduszy, w tym bezpiecznych funduszy obligacyjnych.

Podstawowe statystyki serwisu Analizy.pl

Statystyka	średnia miesięczna I kw. 2022	średnia miesięczna IV kw. 2021	zmiana kdk	średnia miesięczna I kw. 2021	zmiana rdr
Liczba unikalnych użytkowników	144 516	139 837	3,3%	165 184	-12,5%
Łączna liczba odsłon	1 458 323	1 416 667	2,9%	1 542 990	-5,5%

#4 Forum Inwestycji Osobistych

W drugiej połowie marca 2022 roku odbyło się czwarte Forum Inwestycji Osobistych - bezpłatna konferencja live & online, w której wzięło udział ponad 1500 inwestorów. Motywem przewodnim wirtualnej konferencji było, jak ochronić kapitał przez inflacją i spowolnieniem oraz inwestycje w cieniu wojny w Ukrainie. Uczestnicy brali udział w nieprzerwanym 6 - godzinnym cyklu debat i prelekcji, z udziałem ponad 20 ekspertów z kraju i zagranicy.

Współpraca B2B z klientami instytucjonalnymi

W pierwszym kwartale 2022 roku podpisaliśmy dwie nowe umowy w obszarze dostawy danych, zaś jedna uległa modyfikacji. Została także podpisana nowa umowa abonamentowa w obszarze platform produktowych dla klientów instytucjonalnych.

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

W naszej podstawowej i największej linii produktów, czyli serwisach i dostawach danych, która stanowi ponad 51% wszystkich przychodów w Grupie Kapitałowej Analiz Online, odnotowaliśmy wzrost przychodów w pierwszym kwartale 2022 roku [+5,9%].

Spadek [-5,9%] nastąpił w segmencie narzędzia wsparcia sprzedaży, mimo realizacji nowych kontraktów na dostawy kart funduszy. Słabszy wynik segmentu wynika z mniejszej liczby wykonanych opracowań, w tym opracowań 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 pierwszym kwartale 2022 roku [+59,6%]. Główną z przyczyn wzrostów, tak jak w poprzednich kwartałach, jest wyraźny wzrost aktywów zgromadzonych na platformie kupfundusz.pl. Warto zauważyć, że przychody KupFundusz S.A. stanowiły już 17,6% wszystkich przychodów Grupy.

Wzrost [44,5%] został odnotowany w segmencie pozostałe przychody, głównie dzięki sprzedaży reklam już w nowym serwisie analizy.pl oraz organizacji czwartej wirtualnej konferencji Forum Inwestycji Osobistych.

Przychody ze sprzedaży w podziale na segmenty produktów

segmenty produktów	1 kw. 2022	1 kw. 2021	zmiana rdr
serwisy i dostawa danych	1 196 819	1 130 399	5,9%
narzędzia wsparcia sprzedaży	388 865	413 323	-5,9%
dystrybucja jednostek funduszy (KupFundusz.pl)	411 816	258 022	59,6%
Pozostałe	344 422	238 409	44,5%
Razem	2 341 922	2 040 153	14,8%

9.3 Wyniki Grupy Kapitałowej Emitenta

W pierwszym kwartale 2022 roku skonsolidowane przychody ze sprzedaży wyniosły 2 341,9 tys. zł. Stanowi to wzrost o +14,8% w stosunku do pierwszego kwartału 2021 roku.

W pierwszym kwartale 2022 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 2 170,6 tys. zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku o +13,5%. Wzrost kosztów spowodowany jest m.in. wzrostem wynagrodzeń jak i wzrostem kosztów usług obcych, z których część miała charakter jednorazowy.

W minionym kwartale Grupa Kapitałowa Analiz Online wypracowała zysk operacyjny w wysokości 196,1 tys. zł i zysk netto w wysokości 141,9 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Analiz Online znajduje się w stabilnej kondycji finansowej o czym świadczy skonsolidowany poziom przepływów z działalności operacyjnej, który w pierwszym kwartale 2022 roku wyniósł 191,3 tys. złotych. Część nadwyżek finansowych w kwocie 472,7 tys. złotych ulokowana jest w jednostkach funduszy inwestycyjnych o niskim profilu ryzyka.

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 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r. Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

W pierwszym 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 31 marca 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 31 marca 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 13 maja 2022 roku.

Akcjonariusz	Liczba akcji [szt.]	Udział w kapitale zakładowym [%]	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów [%]
ENRAV FIZ AN	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 13 maja 2022 roku grupa kapitałowa Emitenta zatrudnia 31 osób (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. W I kwartale bieżącego roku Grupa Kapitałowa odnotowała dodatnie przepływy pieniężne 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.