

Skonsolidowany raport kwartalny Analizy Online S.A.

za okres
od 01.10.2022 do 31.12.2022 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) i
- 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)	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 967 488,76	2 442 366,06	10 048 664,24	9 005 756,24
Koszty działalności operacyjnej	2 543 579,08	2 289 212,77	8 723 753,80	8 262 002,71
Zysk/strata ze sprzedaży	423 909,68	153 153,29	1 324 910,44	743 753,53
Zysk/strata z działalności operacyjnej	421 593,57	198 929,60	1 284 337,25	936 000,12
Zysk/strata brutto	450 925,94	181 246,52	1 284 352,48	914 243,25
Zysk/strata netto	381 506,94	179 451,52	1 061 592,48	848 851,25
Amortyzacja	200 427,98	171 334,40	674 421,72	636 352,23
Podatek dochodowy	69 419,00	1 795,00	222 760,00	65 392,00

Skonsolidowany bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	31.12.2022	31.12.2021
Należności długoterminowe	209 242,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	1 084 250,80	775 140,22
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 174 732,55	968 555,03
Kapitał własny	3 779 133,43	3 590 627,47
Zobowiązania długoterminowe	179 078,94	202 243,68
Zobowiązania krótkoterminowe	356 406,57	307 613,45

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
Wskaźnik rentowności sprzedaży	14,29%	6,27%	13,18%	8,26%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	14,21%	8,14%	12,78%	10,39%
Wskaźnik rentowności netto	12,86%	7,35%	10,56%	9,43%
Wskaźnik ogólnej płynności	7,9	8,1	7,9	8,1
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	10,91%	11,34%	10,91%	11,34%

* 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)	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 701 349,69	2 087 001,06	8 686 918,12	7 867 764,77
Koszty działalności operacyjnej	2 264 980,19	1 988 918,78	7 352 015,45	7 190 013,15
Zysk/strata ze sprzedaży	436 369,50	98 082,28	1 334 902,67	677 751,62
Zysk/strata z działalności operacyjnej	433 541,12	146 729,53	1 299 630,82	873 708,27
Zysk/strata brutto	461 531,42	129 042,78	1 297 982,47	851 939,19
Zysk/strata netto	392 112,42	127 247,78	1 075 222,47	786 547,19
Amortyzacja	200 427,98	171 334,40	674 421,72	636 352,23
Podatek dochodowy	69 419,00	1 795,00	222 760,00	65 392,00

Jednostkowy bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	31.12.2022	31.12.2021
Należności długoterminowe	209 242,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	943 384,82	477 788,62
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	914 851,22	823 601,32
Kapitał własny	5 989 102,08	5 866 022,48
Zobowiązania długoterminowe	179 078,94	202 243,68
Zobowiązania krótkoterminowe	312 638,08	252 220,27

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
Wskaźnik rentowności sprzedaży	16,15%	4,70%	15,37%	8,61%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	16,05%	7,03%	14,96%	11,10%
Wskaźnik rentowności netto	14,52%	6,10%	12,38%	10,00%
Wskaźnik ogólnej płynności	7,7	8,2	7,7	8,2
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	6,97%	6,78%	6,97%	6,78%

* 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	31.12.2022	31.12.2021
A. Aktywa trwałe	2 098 314,65	1 991 260,78
I. Wartości niematerialne i prawne	1 179 320,66	1 298 982,09
1. Inne wartości niematerialne i prawne	725 350,66	1 200 432,09
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	453 970,00	98 550,00
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	405 069,54	533 045,82
1. Środki trwałe	405 069,54	533 045,82
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 485,03	19 953,55
b) urządzenia techniczne i maszyny	185 975,36	255 103,42
c) środki transportu	192 434,03	258 846,85
d) inne środki trwałe	9 175,12	-858,00
IV. Należności długoterminowe	209 242,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	209 242,87	131 974,87
V. Inwestycje długoterminowe	100 730,95	0,00
1. Długoterminowe aktywa finansowe	100 730,95	0,00
a) w pozostałych jednostkach	100 730,95	0,00
- udzielone pożyczki	100 730,95	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	203 950,63	27 258,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	203 950,63	27 258,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	2 811 351,33	2 504 054,03
I. Zapasy	0,00	16 318,40
1. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	16 318,40
II. Należności krótkoterminowe	1 084 250,80	775 140,22
1. Należności od pozostałych jednostek	1 084 250,80	775 140,22
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 073 019,07	532 507,99
- do 12 miesięcy	1 073 019,07	520 357,99
- powyżej 12 miesięcy	0,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	3 666,21	0,00
c) inne	7 565,52	242 632,23
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 662 111,16	1 661 507,17
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 662 111,16	1 661 507,17
a) w pozostałych jednostkach	487 378,61	692 952,14
- inne papiery wartościowe	487 378,61	692 952,14
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 174 732,55	968 555,03
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	174 732,55	968 555,03
- inne środki pieniężne	1 000 000,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	64 989,37	51 088,24
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	4 909 665,98	4 495 314,81

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	31.12.2022	31.12.2021
A. Kapitał własny	3 779 133,43	3 590 627,47
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	-344 467,95	-320 232,68
V. Zysk (strata) netto	1 061 592,48	848 851,25
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 130 532,55	904 687,34
I. Rezerwy na zobowiązania	429 263,43	360 025,59
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 605,00	3 406,00
2. Pozostałe rezerwy	390 658,43	356 619,59
- krótkoterminowe	390 658,43	356 619,59
II. Zobowiązania długoterminowe	179 078,94	202 243,68
1. Wobec pozostałych jednostek	179 078,94	202 243,68
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	179 078,94	202 243,68
III. Zobowiązania krótkoterminowe	356 406,57	307 613,45
1. Wobec pozostałych jednostek	356 406,57	307 613,45
a) kredyty i pożyczki	40 778,49	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	0,00	144 299,62
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	45 092,44	3 933,06
- do 12 miesięcy	45 092,44	3 933,06
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	269 637,82	139 117,63
e) z tytułu wynagrodzeń	0,00	369,73
f) inne	897,82	19 893,41
IV. Rozliczenia międzyokresowe	165 783,61	34 804,62
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	165 783,61	34 804,62
- krótkoterminowe	165 783,61	34 804,62
Pasywa razem	4 909 665,98	4 495 314,81

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 967 488,76	2 442 366,06	10 048 664,24	9 005 756,24
- w tym od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 967 488,76	2 442 366,06	10 048 664,24	9 005 756,24
B. Koszty działalności operacyjnej	2 543 579,08	2 289 212,77	8 723 753,80	8 262 002,71
I. Amortyzacja	200 427,98	171 334,40	674 421,72	636 352,23
II. Zużycie materiałów i energii	31 055,88	27 109,64	126 473,11	124 239,75
III. Usługi obce	1 024 404,36	905 939,18	3 570 683,07	3 402 722,97
IV. Podatki i opłaty, w tym:	12 079,48	18 975,95	52 801,56	83 807,13
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	1 080 726,78	854 129,57	3 547 964,45	3 168 035,14
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	172 319,28	190 709,95	668 454,37	685 278,03
- emerytalne	71 876,08	70 766,40	295 030,25	283 505,50
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	22 565,32	121 014,08	82 955,52	161 567,46
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	423 909,68	153 153,29	1 324 910,44	743 753,53
D. Pozostałe przychody operacyjne	26 573,05	54 702,25	32 292,93	220 487,16
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	750,00	54 647,25	750,00	54 900,54
II. Inne przychody operacyjne	25 823,05	55,00	31 542,93	165 586,62
E. Pozostałe koszty operacyjne	28 889,16	8 925,94	72 866,12	28 240,57
I. Inne koszty operacyjne	28 889,16	8 925,94	72 866,12	28 240,57
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	421 593,57	198 929,60	1 284 337,25	936 000,12
G. Przychody finansowe	33 348,87	-6 639,69	49 206,09	12,21
I. Odsetki, w tym:	16 368,95	3,67	25 036,22	12,21
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości inwestycji	17 527,14	-6 643,36	23 896,45	0,00
III. Inne	-547,22	0,00	273,42	0,00
H. Koszty finansowe	4 016,50	11 043,39	49 190,86	21 769,08
I. Odsetki, w tym:	3 801,75	0,00	13 634,62	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	0,00	0,00	14 161,79	0,00
IV. Inne	214,75	11 043,39	303,63	21 769,08
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	450 925,94	181 246,52	1 284 352,48	914 243,25
J. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I-J)	450 925,94	181 246,52	1 284 352,48	914 243,25
L. Podatek dochodowy	69 419,00	1 795,00	222 760,00	65 392,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	381 506,94	179 451,52	1 061 592,48	848 851,25

6.3 Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
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	11 685,92	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	2 078 026,47	71 747,97
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 078 026,47	71 747,97
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-344 467,95	-320 232,68
6. Wynik netto	1 061 592,48	848 851,25
a) zysk netto	1 061 592,48	848 851,25
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 779 133,43	3 590 627,47
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 779 133,43	3 590 627,47

6.4 Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	452 648,99	451 723,51	1 437 364,22	1 359 865,93
I. Zysk (strata) netto	381 506,94	179 451,52	1 061 592,48	848 851,25
II. Korekty razem	71 142,05	272 271,99	375 771,74	511 014,68
1. Amortyzacja	200 427,98	171 334,40	674 421,72	636 352,23
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-15 025,88	1 689,42	-23 285,76	5 497,31
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-750,00	14 590,96	20 340,82	914 934,07
4. Zmiana stanu rezerw	259 929,98	172 735,61	69 153,58	215 714,87
5. Zmiana stanu zapasów	9 318,40	-7 858,00	11 318,40	-7 858,00
6. Zmiana stanu należności	103 275,74	374 306,33	-507 240,38	-757 635,52
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-159 476,31	-255 191,39	95 428,30	-230 350,11
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-320 716,64	-199 335,34	33 683,80	-265 640,17
9. Inne korekty z działalności operacyjnej	-5 841,22	0,00	1 951,26	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	452 648,99	451 723,51	1 437 364,22	1 359 865,93
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-157 121,55	-100 759,33	-428 284,16	111 918,18
I. Wpływy	600,00	0,00	600,00	895 928,78
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	600,00	0,00	600,00	0,00
2. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	895 928,78
a) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	895 928,78
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	895 928,78
II. Wydatki	157 721,55	100 759,33	428 884,16	784 010,60
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	157 721,55	100 759,33	428 884,16	684 010,60
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)	-157 121,55	-100 759,33	-428 284,16	111 918,18
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-33 190,92	-6 832,69	-808 057,76	-1 315 892,34
I. Wpływy	14 899,85	0,00	317 002,94	0,00
1. Inne wpływy finansowe	14 899,85	0,00	317 002,94	0,00
II. Wydatki	48 090,77	6 832,69	1 125 060,70	1 315 892,34
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	898 374,00	1 197 832,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	20 389,23	0,00	81 556,92	90 466,83
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	27 701,54	5 143,27	45 129,80	0,00
4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finan.	0,00	1 689,42	0,00	22 096,20
5. Odsetki	0,00	0,00	0,00	5 497,31
6. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	99 999,98	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-33 190,92	-6 832,69	-808 057,76	-1 315 892,34
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	262 336,52	344 131,49	201 022,30	155 891,77
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	262 336,52	344 131,49	201 022,30	155 891,77
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	-2,18
F. Środki pieniężne na początek okresu	912 396,03	624 423,54	973 710,25	812 663,26
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 174 732,55	968 555,03	1 174 732,55	968 555,03
- o ograniczonej możliwości dysponowania	9 387,49	7 403,25	9 387,49	7 403,25

7. Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe

7.1 Jednostkowy bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	31.12.2022	31.12.2021
A. Aktywa trwałe	4 650 627,70	4 639 247,46
I. Wartości niematerialne i prawne	1 179 320,66	1 298 982,09
1. Inne wartości niematerialne i prawne	725 350,66	1 200 432,09
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	453 970,00	98 550,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	405 069,54	533 045,82
1. Środki trwałe	405 069,54	533 045,82
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	17 485,03	19 953,55
b) urządzenia techniczne i maszyny	185 975,36	255 103,42
c) środki transportu	192 434,03	258 846,85
d) inne środki trwałe	9 175,12	-858,00
III. Należności długoterminowe	209 242,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	209 242,87	131 974,87
IV. Inwestycje długoterminowe	2 748 717,63	2 647 986,68
1. Długoterminowe aktywa finansowe	2 748 717,63	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	100 730,95	0,00
- udzielone pożyczki	100 730,95	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	108 277,00	27 258,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	108 277,00	27 258,00
B. Aktywa obrotowe	2 408 557,83	2 060 147,55
I. Zapasy	0,00	16 318,40
1. Zaliczki na poczet dostaw	0,00	16 318,40
II. Należności krótkoterminowe	943 384,82	477 788,62
1. Należności od jednostek powiązanych	3 997,50	14 883,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 997,50	14 883,00
- do 12 miesięcy	3 997,50	14 883,00
2. Należności od pozostałych jednostek	939 387,32	462 905,62
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	931 632,16	359 629,53
- do 12 miesięcy	931 632,16	347 479,53
- powyżej 12 miesięcy	0,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	3 666,21	0,00
c) inne	4 088,95	103 276,09
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 402 229,83	1 516 553,46
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 402 229,83	1 516 553,46
a) w pozostałych jednostkach	487 378,61	692 952,14
- inne papiery wartościowe	487 378,61	692 952,14
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	914 851,22	823 601,32
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	114 851,22	823 601,32
- inne środki pieniężne	800 000,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	62 943,18	49 487,07
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	7 059 185,53	6 699 395,01

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	31.12.2022	31.12.2021
A. Kapitał własny	5 989 102,08	5 866 022,48
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	1 851 870,71	2 017 466,39
VI. Zysk (strata) netto	1 075 222,47	786 547,19
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 070 083,45	833 372,53
I. Rezerwy na zobowiązania	424 606,86	344 103,96
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 605,00	3 406,00
2. Pozostałe rezerwy	386 001,86	340 697,96
- krótkoterminowe	386 001,86	340 697,96
II. Zobowiązania długoterminowe	179 078,94	202 243,68
1. Wobec pozostałych jednostek	179 078,94	202 243,68
a) kredyty i pożyczki	0,00	129 131,82
b) inne zobowiązania finansowe	179 078,94	73 111,86
III. Zobowiązania krótkoterminowe	312 638,08	252 220,27
1. Wobec pozostałych jednostek	312 638,08	252 220,27
a) kredyty i pożyczki	40 778,49	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	0,00	144 299,62
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	33 180,31	-11 045,17
- do 12 miesięcy	33 180,31	-11 045,17
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	237 781,46	99 177,97
e) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
f) inne	897,82	19 787,85
IV. Rozliczenia międzyokresowe	153 759,57	34 804,62
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	153 759,57	34 804,62
- krótkoterminowe	153 759,57	34 804,62
Pasywa razem	7 059 185,53	6 699 395,01

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 701 349,69	2 087 001,06	8 686 918,12	7 867 764,77
- w tym od jednostek powiązanych	9 750,00	30 300,00	98 900,00	136 760,57
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 701 349,69	2 087 001,06	8 686 918,12	7 867 764,77
B. Koszty działalności operacyjnej	2 264 980,19	1 988 918,78	7 352 015,45	7 190 013,15
I. Amortyzacja	200 427,98	171 334,40	674 421,72	636 352,23
II. Zużycie materiałów i energii	31 055,88	27 109,64	125 922,11	123 259,91
III. Usługi obce	991 273,66	861 195,32	3 422 175,51	3 175 454,58
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 014,47	3 425,40	13 304,26	3 641,90
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	881 684,44	657 357,88	2 571 520,08	2 550 769,10
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	134 732,02	159 454,46	489 096,25	572 070,37
- emerytalne	54 906,82	56 883,42	217 441,36	232 825,86
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	21 791,74	109 041,68	55 575,52	128 465,06
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	436 369,50	98 082,28	1 334 902,67	677 751,62
D. Pozostałe przychody operacyjne	25 269,33	54 647,25	25 689,20	220 429,31
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	750,00	54 647,25	750,00	54 900,54
II. Inne przychody operacyjne	24 519,33	0,00	24 939,20	165 528,77
E. Pozostałe koszty operacyjne	28 097,71	6 000,00	60 961,05	24 472,66
I. Inne koszty operacyjne	28 097,71	6 000,00	60 961,05	24 472,66
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	433 541,12	146 729,53	1 299 630,82	873 708,27
G. Przychody finansowe	32 008,80	-6 643,36	47 455,63	0,00
I. Odsetki, w tym:	15 025,88	0,00	23 285,76	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	17 527,14	-6 643,36	23 896,45	0,00
III. Inne	-544,22	0,00	273,42	0,00
H. Koszty finansowe	4 018,50	11 043,39	49 103,98	21 769,08
I. Odsetki, w tym:	3 801,75	0,00	13 634,62	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	0,00	0,00	14 161,79	0,00
IV. Inne	216,75	11 043,39	216,75	21 769,08
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	461 531,42	129 042,78	1 297 982,47	851 939,19
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I±J)	461 531,42	129 042,78	1 297 982,47	851 939,19
L. Podatek dochodowy	69 419,00	1 795,00	222 760,00	65 392,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	392 112,42	127 247,78	1 075 222,47	786 547,19

7.3 Zestawienie zmian w kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
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
- 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	11 685,92	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	11 685,92	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	11 685,92	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 851 870,71	2 017 466,39
6. Wynik netto	1 075 222,47	786 547,19
a) zysk netto	1 075 222,47	786 547,19
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 989 102,08	5 866 022,48
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 989 102,08	5 866 022,48

7.4 Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2022 31.12.2022	01.10.2021 31.12.2021	01.01.2022 31.12.2022	01.01.2021 31.12.2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	358 664,08	485 116,13	1 322 436,60	1 478 189,28
I. Zysk (strata) netto	392 112,42	127 247,78	1 075 222,47	786 547,19
II. Korekty razem	-33 448,34	357 868,35	247 214,13	691 642,09
1. Amortyzacja	200 427,98	171 334,40	674 421,72	636 352,23
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-15 025,88	1 689,42	-23 285,76	5 497,31
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-750,00	14 590,96	20 340,82	914 934,07
4. Zmiana stanu rezerw	255 273,41	171 465,23	74 683,59	199 793,24
5. Zmiana stanu zapasów	9 318,40	-7 858,00	11 318,40	-7 858,00
6. Zmiana stanu należności	-8 213,17	319 218,39	-641 181,48	-678 995,43
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-146 213,91	-112 353,67	101 125,75	-113 129,46
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-322 423,95	-200 218,38	27 839,83	-264 951,87
9. Inne korekty z działalności operacyjnej	-5 841,22	0,00	1 951,26	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	358 664,08	485 116,13	1 322 436,60	1 478 189,28
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-157 121,55	-100 759,33	-428 284,16	111 918,18
I. Wpływy	600,00	0,00	600,00	895 928,78
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	600,00	0,00	600,00	0,00
2. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	895 928,78
a) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	895 928,78
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	895 928,78
II. Wydatki	0,00	100 759,33	428 884,16	784 010,60
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	157 721,55	100 759,33	428 884,16	684 010,60
2. Na aktywa finansowe, w tym:	157 721,55	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)	-157 121,55	-100 759,33	-428 284,16	111 918,18
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-33 190,92	-6 832,69	-808 057,76	-1 315 892,34
I. Wpływy	14 899,85	0,00	317 002,94	0,00
1. Inne wpływy finansowe	14 899,85	0,00	317 002,94	0,00
II. Wydatki	48 090,77	6 832,69	1 125 060,70	1 315 892,34
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	898 374,00	1 197 832,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	20 389,23	0,00	81 556,92	90 466,83
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	27 701,54	0,00	45 129,80	0,00
4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finan.	0,00	5 143,27	0,00	22 096,20
5. Odsetki	0,00	1 689,42	0,00	5 497,31
6. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	99 999,98	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finan. (I-II)	-33 190,92	-6 832,69	-808 057,76	-1 315 892,34
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	168 351,61	377 524,11	86 094,68	274 215,12
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	168 351,61	377 524,11	86 094,68	274 215,12
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kurs.	0,00	0,00	0,00	-2,18
F. Środki pieniężne na początek okresu	746 499,61	446 077,21	828 756,54	549 386,20
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	914 851,22	823 601,32	914 851,22	823 601,32
- o ograniczonej możliwości dysponowania	9 387,49	7 403,25	9 387,49	7 403,25

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. Opisane 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 (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

Na początku listopada na platformie została uruchomiona możliwość inwestowania w 16 funduszy indeksowych inPZU. KupFundusz S.A. został pierwszym dystrybutorem spoza grupy kapitałowej PZU (zewnętrznym) dla funduszy pasywnych PZU TFI. Tym samym jedyną platformą w Polsce oferującą wszystkie dostępne w formule otwartej krajowe fundusze indeksowe. Obecnie na platformie dostępne jest 465 jednostek funduszy inwestycyjnych z oferty 22 polskich i zagranicznych firm inwestycyjnych. Oprócz wdrożenia funduszy inPZU w ostatnim kwartale roku kontynuowane były prace programistyczne nad modernizacją warstwy back-end serwisu.

W minionym kwartale, na platformie kupfundusz.pl, konto założyło 226 nowych użytkowników, którzy posiadają dostęp do strefy treningowej. W proporcjonalny sposób zwiększyła się również liczba aktywnych inwestorów. Na koniec grudnia 2022 roku aktywa zgromadzone na platformie wyniosły 84.3 mln zł [poprzednio na koniec września: 80,2 mln], zaś konto posiadało łącznie 7 296 użytkowników [+3,2%, poprzednio: 7 070].

Statystyki serwisu Analizy.pl

W stosunku do poprzedniego kwartału odnotowaliśmy niewielki spadek liczby unikalnych użytkowników o -0,7% jak i łącznej liczby odsłon o -5,3%. W stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego tj. czwartego kwartału 2021 roku odnotowaliśmy zarówno spadek liczby unikalnych użytkowników o -22,0% oraz spadek łącznej liczby odsłon o -35,5%. 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 IV kw. 2022	średnia miesięczna III kw. 2022	zmiana kdk	średnia miesięczna IV kw. 2021	zmiana rdr
Liczba unikalnych użytkowników	109 050	109 804	-0,7%	139 837	-22,0%
łączna liczba odsłon	913 234	964 528	-5,3%	1 416 667	-35,5%

Współpraca B2B z klientami instytucjonalnymi

W czwartym kwartale 2022 roku podpisaliśmy trzynaście umów związanych z produkcją, dystrybucją i publikacją dokumentów KID (Key Investor Dokument) w zgodzie z Unijnym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych tzw. PRIIPs. Podpisane umowy są zwieńczeniem przygotowań w zakresie realizacji usługi monitoringu oraz generowania dokumentów KID dla PRIIPs, które były realizowane przez 3 kwartały. Został stworzony system zarządzania workflow dla dokumentów składający się z mikroserwisów odpowiedzialnych za proces przeliczeń, generowania dokumentów pdf, dystrybucji, monitoringu kluczowych wskaźników i alertowania. W ramach serwisu możliwe jest zatem pełne zarządzanie dokumentami po stronie klienta wraz z wykorzystaniem narzędzi CRM.

W ramach rozwoju relacji biznesowych udało nam się również rozszerzyć zakres współpracy w zakresie dostawy danych. Została wypowiedziana jedna umowa w obszarze serwisów korporacyjnych.

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, w czwartym kwartale 2022 roku odnotowaliśmy wzrost przychodów [+1,9%]. W tej kategorii usług, w 2022 roku, przychody ze sprzedaży były wyższe o +0,9% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku.

Wzrost [+72,2%] nastąpił w segmencie narzędzia wsparcia sprzedaży. Dobry wynik zawdzięczamy opłatom wdrożeniowym przy realizacji nowych kontraktów głównie na dokumenty KID dla PRIIPs oraz na dostawy kart funduszy, a także opracowaniom materiałów wsparcia sprzedaży dla instytucji zagranicznych, które oferują fundusze w Polsce.

W segmencie dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych poprzez spółkę KupFundusz S.A. odnotowaliśmy spadek przychodów w czwartym kwartale 2022 roku w stosunku do czwartego kwartału 2021 roku o -28,5%. Główną z przyczyn spadku, był spadek poziomu aktywów zgromadzonych na platformie kupfundusz.pl.

Wzrost [89,4%] został odnotowany w segmencie pozostałe przychody. Wyższe wpływy uzyskaliśmy dzięki organizacji konferencji Fund Forum. W 2022 roku wzrost w tej kategorii usług wyniósł jednak tylko 6,7%. Dobry wynik segmentu zawdzięczamy głównie organizacji konferencji Fund Forum. Pozostałe działania marketingowe były ograniczone w związku z dekoniunkturą na giełdzie. Mając też to na uwadze, Spółki w Grupie Kapitałowej Analiz Online zrezygnowały z aktywnych działań sprzedażowych.

Przychody ze sprzedaży w podziale na segmenty produktów

segmenty produktów	4 kw 2022	4 kw 2021	zmiana rdr	1-4 kw 2022	1-4 kw 2021	zmiana rdr
serwisy i dostawa danych	1 320 721	1 295 546	1,9%	5 135 643	5 088 213	0,9%
narzędzia wsparcia sprzedaży	706 725	410 411	72,2%	2 254 340	1 520 215	48,3%
dystrybucja jednostek funduszy (KupFundusz.pl)	275 889	385 665	-28,5%	1 460 646	1 274 752	14,6%
pozostałe	664 154	350 744	89,4%	1 198 035	1 122 576	6,7%
Razem	2 967 489	2 442 366	21,5%	10 048 664	9 005 756	11,6%

9.3 Wyniki Grupy Kapitałowej Emitenta

W czwartym kwartale 2022 roku odnotowaliśmy skonsolidowane przychody ze sprzedaży na poziomie 2 967,5 tys. zł. Stanowi to wzrost o 21,5% w stosunku do czwartego kwartału 2021 roku. Łączne skonsolidowane przychody po raz pierwszy przekroczyły barierę 10 mln zł. W 2022 roku wyniosły one 10 048,7 tys. zł i były wyższe niż w 2021 roku o 11,6%.

W czwartym kwartale 2022 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 2 543,6 tys. zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku o 11,1%. W całym 2022 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 8 723,8 tys. zł [+5,6%]. Wzrost kosztów spowodowany jest wzrostem wynagrodzeń jak i wzrostem kosztów usług obcych.

Grupa odnotowała w minionym kwartale zysk operacyjny w wysokości 421,6 tys. zł i zysk netto 381,5 tys. zł. W 2022 roku zysk operacyjny Grupy wyniósł 1 284,3 tys. zł [+37,2%], zaś zysk netto 1 061,6 tys. zł [+25,1%]. W 2022 roku wynik netto spółki KupFundusz SA był negatywny i wyniósł -13,6 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 czwartym kwartale 2022 roku wyniósł 452,6 tys. złotych, zaś całym 2022 roku wyniósł 1 437,4 tys. zł. Na koniec roku część nadwyżek finansowych w kwocie 487,4 tys. złotych ulokowana była w jednostkach funduszy inwestycyjnych w przeważającej części 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 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r. Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

W czwartym 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 grudnia 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 niesporządzenia skonsolidowanych sprawozdań finansowych, w przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 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 14 lutego 2023 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 14 lutego 2023 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. Zarówno w IV 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 cyberatakami, 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.