



**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z
DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI AKCYJNEJ NEPTIS
ZA 2018 ROK**

POZNAŃ, 29.04.2019 ROKU

Spis treści

| | |
|---|----|
| 1. Informacje ogólne | 2 |
| 2. Przedmiot działalności..... | 2 |
| 3. Organ zarządczy i organy nadzoru..... | 4 |
| 4. Istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej NEPTIS S.A..... | 5 |
| 5. Opis istotnych czynników zagrożeń i ryzyka..... | 8 |
| 6. Ocena uzyskanych efektów | 13 |
| 7. Informacja o oddziałach | 13 |
| 10. Obsługa księgową..... | 13 |
| 11. Obsługa prawna..... | 13 |
| 12. Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju..... | 13 |
| 13. Planowane działania..... | 14 |
| 14. Informacje o zdarzeniach po dacie bilansowej | 14 |
| 15. Wskaźniki finansowe i niefinansowe dotyczące Spółki | 15 |
| 16. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego | 17 |

1. Informacje ogólne

Spółka prowadzi działalność gospodarczą pod firmą Neptis Spółka Akcyjna. Siedziba Spółki mieści się w Poznaniu przy ul. Perkuna 25, 61-615 Poznań.

Zasady sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego, umieszczone są w Informacji Dodatkowej do Sprawozdania Finansowego za 2018 rok.

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000447152. Spółce nadano numer statystyczny REGON 300942514 oraz numer NIP 9721187720.

Spółka powstała z przekształcenia Neptis spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Rejestracja przekształcenia nastąpiła w dniu 11 stycznia 2013 roku. Neptis Sp. z o.o. została zawiązana 15 września 2008 roku przez Filipa Kolendo, Adama Tychmanowicza i Dawida Nowickiego.

Kapitał zakładowy Spółki został pokryty w drodze emisji akcji serii A, B, C i D. Na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania struktura kapitału i głosów akcjonariuszy kształtowała się następująco:

| Akcjonariusz | Liczba posiadanych akcji łącznie | Procent posiadanych akcji łącznie | Liczba posiadanych głosów na WZ łącznie | Procent posiadanych głosów na WZ łącznie |
|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|--|
| Filip Maciej Kolendo | 254 365 | 25,43% | 453 371 | 31,95% |
| Adam Tychmanowicz | 255 294 | 25,53% | 454 300 | 32,02% |
| Dawid Krystian Nowicki | 26 190 | 2,62% | 47 142 | 3,32% |
| Tadeusz Sudoł | 89 586 | 8,96% | 89 586 | 6,31% |
| Pozostali | 374 565 | 37,46% | 374 565 | 26,40% |
| Łącznie | 1 000 000 | 100,00% | 1 418 964 | 100,00% |

- Stan na dzień sporządzenia sprawozdania z działalności Zarządu

Od 10 lipca 2014 roku akcje Spółki serii B, C i D są przedmiotem obrotu na rynku alternatywnym NewConnect prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. W dniu 24 września 2018 roku Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. podjął uchwałę w sprawie wymiany (podziału) akcji zwykłych na okaziciela Spółki.

2. Przedmiot działalności

Neptis S.A. jest twórcą unikatowego komunikatora dla kierowców o nazwie Yanosik. Będąc najskuteczniejszą i najpopularniejszą w Polsce aplikacją stosowaną przez kierowców, Yanosik ostrzega o aktualnej sytuacji na drodze: kontrolach prędkości, fotoradarach, wypadkach, patrolach nieoznakowanych oraz zagrożeniach. Dodatkowo, użytkownicy Yanosika mogą za pomocą aplikacji dokonywać opłat parkingowych, korzystać z funkcji asystenta kierowcy na autostradach czy polecać lokale gastronomiczne. Dzięki niej otrzymują informacje o zdarzeniach na autostradzie, kosztach przejazdu, a także odległości od stacji benzynowej. Mogą również liczyć na pomoc w zakresie informacji o cenach na stacjach paliw czy opinii o przydrożnych punktach gastronomicznych. Ponadto, użytkownicy

mogą skorzystać z oferty na ubezpieczenie OC i/lub AC swojego pojazdu, a także za pośrednictwem aplikacji dodać ogłoszenie na sprzedaż pojazdu w serwisie Allegro bez konieczności zakładania dodatkowego konta.

Niejednokrotnie podróżujący z aplikacją są nagradzani za bezpieczną jazdę, czego przykładem jest m.in. prowadzona we współpracy z PKN ORLEN akcja 'Zwalniaj przy szkołach' czy właśnie unikatowa oferta ubezpieczeń 'YU!'. To pierwsza, powszechna oferta bazująca na najnowocześniejszym rozwiązaniu, które uzależnia cenę ubezpieczenia od stylu jazdy. Celem ubezpieczenia YU! jest docenienie kierowców, którzy jeżdżą bezpiecznie. Właśnie do nich, za pośrednictwem aplikacji mobilnej Yanosik, trafia oferta najbardziej korzystnego finansowo dla kierowcy ubezpieczenia OC, AC Assistance oraz NNW. Bezpieczni kierowcy otrzymują indywidualną ofertę przygotowywaną w oparciu zbudowaną historię jazdy.

Rozwiązania mobilne z rodziny Yanosik dostępne są na platformy iOS oraz Android.

Szeroki zakres specjalizacji Neptis S.A. obejmuje dystrybucję innowacyjnych rozwiązań dla sektora B2C i B2B z obszaru nawigacji samochodowej, monitoringu pojazdów oraz systemów raportowania pracy pracowników mobilnych.

W marcu 2018 roku Spółka zakończyła realizację projektu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej pod nazwą „Profil Kierowcy”. Celem projektu było opracowanie w toku prac rozwojowych rozwiązania wspierającego dokonywanie oceny stylu jazdy kierowcy pod kątem jego zachowań na drodze, wpływ na bezpieczeństwo w ruchu drogowym oraz prawdopodobieństwo stwarzania zagrożeń na drodze oraz zdarzeń drogowych.

W lipcu 2018 roku Spółka nawiązała współpracę z Volskwagen Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. w zakresie dostarczania przez Neptis S.A. specjalistycznego oprogramowania pozwalającego między innymi na pozyskiwanie danych telemetrycznych z pojazdów. Pozyskane dane umożliwiają lepsze skorelowanie oferty ubezpieczeniowej Partnera ze stylem jazdy i zachowaniami użytkowników pojazdów poprzez realizowanie działań analitycznych BigData na podstawie zaimplementowanych algorytmów. Współpraca umożliwi ponadto wprowadzenie modelu UBI w kolejnych obszarach rynku ubezpieczeń komunikacyjnych.

W październiku 2018 roku Spółka wprowadziła na polski rynek odnowioną ofertę Flotis skierowaną do przedsiębiorców, którzy chcą monitorować firmowe auta. Nowa oferta to przede wszystkim: nowoczesne urządzenie przeznaczone do montażu ukrytego, najtańszy abonament na rynku - w cenie nieograniczony dostęp do pakietów roamingowych, podgląd tras i wydatków pod ręką w aplikacji mobilnej. Istotną zmianą jest minimum formalności - użytkownicy Flotis mogą korzystać z usługi bez umowy i zbędnych formalności. Dzięki odnowionej ofercie Flotis jest jedyną tak unikatową usługą na polskim rynku.

W 2018 roku swoją premierę miała aplikacja YetiWay, która jest odpowiedzią na głosy użytkowników Yanosik. YetiWay to aplikacja występująca pod postacią pływającej ikony, która bazuje na zgłoszeniach z bazy aplikacji Yanosik, jednakże została pozbawiona reklam, co przekłada się na większe skupienie kierowcy na drodze..

Działając od 2008 roku, w segmencie B2B Neptis stał się jednym z rynkowych liderów w zakresie świadczenia usługi monitoringu pojazdów dla sektora MSP. Dostarcza zarówno rozwiązania terminalowe wykorzystujące technologię GPS/GPRS, jak i dedykowane aplikacje dostępne na urządzenia mobilne z systemami Android oraz iOS.

W segmencie B2B Spółka prowadzi także działalność opartą o formułę partnerstwa ze znanymi na rynku podmiotami powiązаныmi z branżą motoryzacyjną, która stwarza szerokie możliwości biznesowe dla Emitenta, są to m.in. operatorzy autostrad, dystrybutor paliw, branża motoryzacyjna oraz ubezpieczeń, Komenda Główna Policji lub niektóre ZDiT w Polsce.

Oprócz rozwijania oferty służącej bezpośrednio kierowcom i właścicielom flot, Spółka posiada także kompetencje w zakresie analizy ruchu użytkowników, które wykorzystuje przy tworzeniu rozwiązań nawigacyjnych oraz prac kartograficznych. Z gromadzonych przez Neptis danych o natężeniu ruchu korzystają media regionalne i ogólnopolskie, jak na przykład Onet.pl, WP.pl, Interia.pl, TVP, Polsat, TVN.

Neptis S.A. aktywnie angażuje się również w projekty o charakterze społecznym i charytatywnym. Za pośrednictwem aplikacji oraz swoich kanałów informacyjnych wspiera kampanię PKP "Bezpieczny przejazd" oraz akcje Policji „Child Alert”. Neptis S.A. wspiera także działania innych instytucji, mające na celu zwiększenie bezpieczeństwa na drogach. W 2018 roku Spółka aktywnie zaangażowała się w kampanię „Twoje światła – Twoje bezpieczeństwo”, którą wspierały również Komenda Główna Policji, Polska Izba Stacji Kontroli Pojazdów oraz Instytut Transportu Samochodowego. Podczas akcji policjanci zwracali szczególną uwagę na ustawienie reflektorów w autach oraz rozdawali materiały edukacyjne w tym zakresie. Z kolei aplikacja Yanosik informowała swoich użytkowników o możliwości przeprowadzenia bezpłatnych badań w pobliskich punktach stacji kontroli pojazdów. Kierowcy korzystający z aplikacji byli także kierowani przez nawigację do konkretnych placówek biorących udział w kampanii. Bezpłatne badania odbyły się w ponad 200 punktach na terenie całej Polski. Dodatkowo, w ramach stałej współpracy z PKN Orlen, użytkownicy Yanosika mogą wspierać wybrane cele charytatywne poprzez wspólne zbieranie punktów VITAY za zgłoszenia w aplikacji.

Potwierdzeniem innowacyjności działań firmy są liczne otrzymane nagrody, wyróżnienia oraz liczne nominacje do nagród m.in.: CHIP Produkt Roku 2015, Mobility Trends dla usługi Yanosik dla Firm, jako „Najlepsza aplikacja B2B 2015”, Mobile Trends Awards dla Yanosika za akcję „Nagradzamy bezpiecznych”, nagrodę Adama Kornackiego dla aplikacji Yanosik. Spółka została również laureatem w kategorii QI Product programu Najwyższa Jakość Quality International dla komunikatora Yanosik. W II Q2017 roku Neptis S.A. została laureatem plebiscytu Poznański Lider Przedsiębiorczości w kategorii Mały Przedsiębiorca natomiast w IVQ 2017 roku Kapituła Programu Najwyższa Jakość Quality International 2017 przyznała firmie Neptis S.A. Godło QI 2017 oraz tytuł Laureata Programu w kategorii QI Product - produkt najwyższej jakości (za aplikację Yanosik). Natomiast firma NIO Sp. z o.o. (która współpracuje z Emitentem) otrzymała tytuł Laureata oraz Godło QI 2017 w kategorii QI Services - Usługi Najwyższej Jakości (za Yanosik Ubezpieczenia). W kwietniu 2018 roku Spółka otrzymała wyróżnienie XV edycji konkursu Poznański Lider Przedsiębiorczości w kategorii „Startup”. W październiku 2018 roku NEPTIS S.A. ponownie została nagrodzona prestiżowym tytułem Najwyższa Jakość Quality International 2018. Godłem QI wyróżniony został zgłoszony produkt – Aplikacja na smartfony – Yanosik.

3. Organ zarządczy i organy nadzoru

W okresie sprawozdawczym i do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Neptis S.A. sprawowali:

1. Adam Tychmanowicz – Prezes Zarządu,
2. Dawid Nowicki – Członek Zarządu,
3. Jakub Wesołowski – Członek Zarządu.

Radę Nadzorczą stanowili:

1. Filip Kolendo – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Dariusz Jarczynski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Mateusz Kolendo – Członek Rady Nadzorczej,
4. Krzysztof Krzysztofiak – Sekretarz Rady Nadzorczej,
5. Przemysław Szulakiewicz – Członek Rady Nadzorczej.

Podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki w dniu 31 stycznia 2019 roku oraz po Posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 12 lutego 2019 roku zaszły zmiany w składzie Rady Nadzorczej, którą od tego dnia stanowią:

1. Krzysztof Krzysztofiak – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Filip Kolendo – Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej,
3. Mateusz Kolendo – Członek Rady Nadzorczej,
4. Bartosz Grycz – Członek Rady Nadzorczej,
5. Przemysław Szulakiewicz – Członek Rady Nadzorczej.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało również nowy organ nadzoru w postaci Komitetu Audytu, którego funkcję pełni Rada Nadzorcza in pleno.

Zmiany te podyktowane były koniecznością dostosowania Rady Nadzorczej do wymogów Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, w obszarze pełnienia przez Radę Nadzorczą funkcji Komitetu Audytu i spełnienia wymogów niezależności Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Ponadto wynikają z konieczności dostosowania Spółki do wymagań Rynku Głównego, na którym Spółka planuje w nieodległym czasie zadebiutować.

4. Istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej NEPTIS S.A.

SYTUACJA FINANSOWA

W roku 2018 Spółka osiągnęła przychody w wysokości 19.345,4 tys. zł. Porównując z rokiem 2017, kiedy Spółka odnotowała przychody w wysokości 16.565,0 tys. zł, dynamika wyniosła 16,79%. Większość przychodów została wygenerowana ze sprzedaży usług, tj. abonamentów Flotis, aktualizacji do komunikatora Yanosik (R, GT, GTR, PRO oraz DVR), udostępniania danych pozyskanych w wyniku działalności badawczo-rozwojowej, pośrednictwo przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, a także z reklam wyemitowanych w aplikacji Yanosik. Udział przychodów ze sprzedaży towarów i materiałów w ogólnej kwocie przychodów ze sprzedaży stanowi 45,80%.

Zwiększenie pozycji wynagrodzeń z 2.466,8 tys. w 2017 roku zł do 3.325,5 tys. zł w 2018 roku tj. o 34,80% jest wynikiem przeorganizowania działu IT, z którego część pracowników została wcześniej oddelegowana do pracy nad projektem Profil Kierowcy. Po zakończeniu projektu w II kwartale 2018 roku, pracownicy powrócili do wcześniejszych obowiązków. Dodatkowo systematycznie rosnąca skala działalności Spółki powoduje zwiększenie zapotrzebowania na zatrudnienie w obszarze IT, co wiąże się również ze wzrostem pozycji *Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia*.

Koszty działalności operacyjnej wzrosły z 15.673,4 tys. zł w 2017 roku do 18.834,8 tys. zł w 2018 roku tj. o 20,20%. Natomiast w pozycji usługi obce zwiększyły się z 4.877,7 tys. zł w 2017 roku do 6.526,0 tys. zł w 2018 roku, tj. o 33,79%. Jest to wynik nieustannego rozwoju Spółki, a w konsekwencji zwiększającego się popytu na zaawansowane i profesjonalne usługi zewnętrzne, w tym usługi informatyczne, łączności (telekomunikacyjne, pocztowe), transportowe, doradcze oraz marketingowe.

Istotne zmiany można zauważyć w pozycji *Amortyzacja*, gdzie koszty te wzrosły z 141,3 tys. zł w 2017 roku do 914,9 tys. zł w 2018. Wzrost ten spowodowany jest głównie przyjęciem na *Wartości Niematerialne i Prawne* systemów informatycznych powstałych w wyniku realizacji projektów: Big Data od 31 grudnia 2017 roku oraz Profil Kierowcy od 30 kwietnia 2018 roku.

W roku 2018 Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 457,1 tys. zł a w 2017 roku Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 885,7 tys. zł.

We wrześniu 2018 roku Spółka rozpoczęła prace na projektem 'Terminal Yanosik'. Przedmiotem projektu jest opracowanie i wdrożenie nowego, autonomicznego, współpracującego z systemem Yanosik

terminala przeznaczanego do pracy w samochodzie. Rezultat projektu będzie urządzeniem nowoczesnym, spójnym z aktualnymi trendami w projektowaniu urządzeń elektronicznych oraz akcesoriów samochodowych. Na poziomie interfejsu będzie korzystać z wzorców projektowania dających wysoki poziom intuicyjności i dostępności dla użytkownika. Szczególny nacisk w projektowaniu zostanie położony na kontekst użytkowania urządzenia w trakcie prowadzenia samochodu i związaną z tym potrzebą bardzo wysokiej ergonomii i dostępności funkcji dla użytkownika. Urządzenie będzie zaprojektowane tak, by zminimalizować niezbędny poziom koncentracji przy wprowadzaniu i otrzymywaniu komunikatów do/z niego. Całkowity koszt realizacji projektu oszacowano na 1 019 670,00 zł, z czego oczekuje się szacunkowego dofinansowania projektu na kwotę 572 650,00 zł. Od września 2018 roku Spółka ponosi nakłady finansowe związane z wstępnym etapem realizacji.

Ponadto, na sytuację finansową Spółki ma wpływ również realizacja projektu Profil Kierowcy. W 2018 roku w wyniku rozliczenia Spółka otrzymała dofinansowanie z Unii Europejskiej na kwotę 209 547,39 zł. Kwota pozostała do wypłaty to 2 065 815,12 zł. Oczekuje się, że środki pieniężne zostaną wypłacone w roku 2019.

SYTUACJA MAJĄTKOWA

Wartości niematerialne i prawne zwiększyły się z poziomu 520,03 tys. zł w 2017 roku do 3.434,9 tys. zł w 2018 roku. Wiąże się to z zakończeniem projektu Profil Kierowcy, którego celem było opracowanie w toku prac badawczo-rozwojowych nowego produktu - systemu informatycznego, który określa indywidualny profil kierowcy. Profil ocenia styl jazdy kierowcy pod kątem jego zachowań na drodze, wpływ na bezpieczeństwo w ruchu drogowym oraz prawdopodobieństwo stwarzania zagrożeń na drodze oraz zdarzeń drogowych.

Rzeczowe aktywa trwałe zmniejszyły się z 515,8 tys. zł na koniec 2017 roku do 275,9 tys. zł na koniec 2018 roku, tj. o 46,50%. Spowodowane jest to ujęciem amortyzacji pojazdów służbowych oraz innych urządzeń.

Kwota należności na koniec 2018 roku wyniosła 2.688,8 tys. zł, w porównaniu do końca 2017 roku, kiedy to wynosiła 3.691,6 tys. zł, tj. spadła o 27,16%.

Zmianie uległa również pozycja *rozliczenia międzyokresowe (aktywa)* z poziomu ok. 2.329,7 tys. zł w 2017 roku do poziomu ok. 171,1 tys. zł na koniec 2018 roku. Spowodowane jest to zakończeniem realizacji projektu Profil Kierowcy.

Na koniec roku 2018 Spółka posiadała kapitały własne w wysokości 3.467,6 tys. zł. Porównując z końcem roku 2017, kiedy Spółka wykazywała kapitały własne w wysokości 3.010,6 tys. zł, wzrost wyniósł 15,18%.

Wartość pozycji *Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego (pasywa)* wzrosła z 72,9 tys. zł w 2017 roku do 179,5 tys. zł. Wynika to głównie z powstałych dodatnich różnic przejściowych dla przyjętego na WNiP kosztów zakończonych prac rozwojowych (projekt Profil Kierowcy).

Odnotowano spadek w pozycji *Zobowiązania krótkoterminowe* z poziomu ok. 5.081,9,0 tys. zł w 2017 roku do poziomu ok. 4.448,1 tys. zł na koniec 2018 roku, tj. o 12,5%. Na niniejszą pozycję składały się zobowiązania: z tytułu dostaw i usług, wobec ZUS i fiskalne, z tytułu wynagrodzeń oraz z tytułu leasingu – krótkoterminowe. Dodatkowo uwzględniona jest kwota kredytu bankowego na jednym z rachunków Spółki. Natomiast wartość pozycji *Środki pieniężne w kasie i na rachunkach* wynosi ok. 616,5 tys. zł, zatem uwzględniając wykorzystanie limitu kredytowego w rachunku bieżącym saldo ostatecznie było dodatnie.

Pozycja *Zobowiązania długoterminowe* jest niższa niż w roku ubiegłym, odnotowano spadek z ok. 281,6 tys. zł w 2017 roku, do ok. 72,7 tys. zł.

Zmianie uległa również pozycja *rozliczenia międzyokresowe* w pasywach z poziomu ok. 1.426,0 tys. zł w 2017 roku do poziomu ok. 1.907,6 tys. zł na koniec 2018 roku, tj. o ok. 24,80%. Wzrost ten odzwierciedla rosnącą sprzedaż usług przedpłaconych, w szczególności abonamentów Flotis zgodnie z nową ofertą oraz aktualizacji urządzeń Yanosik. Oczekuje się, że w kolejnych okresach pozycja będzie wykazywała dalszą tendencję wzrostową ze względu na systematyczne powiększanie się bazy klientów korzystających z produktów Spółki.

ISTOTNE ZDARZENIA W 2018 ROKU

- W lutym 2018 roku Spółka zawarła umowę o współpracę reklamowo-marketingową z BlaBlaCar. Podjęcie niniejszej współpracy jest odpowiedzią na zainteresowanie użytkowników aplikacji Yanosik usługami carsheiringowymi. Zawarcie umowy pozwoliło na ułatwienie dostępu do systemu BlaBlaCar w oparciu o specjalnie przygotowane mechanizmy reklamowe.
- W lutym swoją premierę miała aplikacja YetiWay, która jest odpowiedzią na potrzeby użytkowników aplikacji Yanosik. Wyświetlana jest w formie pływającej ikony i nie zawiera reklam, jednak bazuje na zgłoszeniach dokonywanych w aplikacji Yanosik.
- W marcu 2018 roku w ofercie Emitenta pojawiło się nowe urządzenie – Yanosik S-clusive by GTR. Jest to specjalna edycja modelu Yanosik GTR, oferująca dożywotnią transmisję danych. Dzięki temu użytkownicy mogą zawsze korzystać z możliwości systemu powiadomień Yanosik, bez potrzeby regularnego przedłużania abonamentu.
- Dnia 6 lipca 2018 roku, Neptis S.A. podpisał umowę współpracy z Volkswagen Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Strony zadeklarowały nawiązanie współpracy w zakresie dostarczania przez Neptis S.A. specjalistycznego oprogramowania pozwalającego między innymi na pozyskiwanie danych telemetrycznych z pojazdów. Pozyskane dane i późniejsze analizy BigData umożliwią lepsze skorelowanie oferty ubezpieczeniowej Partnera ze stylem jazdy i zachowaniami użytkowników pojazdów. Współpraca umożliwi wprowadzenie modelu UBI w kolejnych obszarach rynku ubezpieczeń komunikacyjnych.
- 10 października 2018 roku Spółka wprowadziła na polski rynek odnowioną ofertę Flotis skierowaną do przedsiębiorców, którzy chcą monitorować firmowe auta. Nowa oferta to przede wszystkim: nowoczesne urządzenie przeznaczone do montażu ukrytego, najtańszy abonament na rynku - w cenie nieograniczony dostęp do pakietów roamingowych, podgląd tras i wydatków pod ręką w aplikacji mobilnej oraz ograniczenie formalności do minimum (usługa monitoringu bez umowy).
- W październiku 2018 roku Zarząd Neptis S.A. podpisał umowę partnerską z Allegro Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu. Od 24 października 2018 roku użytkownicy aplikacji Yanosik mogą sprzedać swoje auto na największej platformie sprzedażowej w kraju – Allegro - za pośrednictwem aplikacji Yanosik. Wystawienie ogłoszenia odbywa się szybko i bezpiecznie, w 100% mobilnie, bez konieczności zakładania konta na Allegro, a jego wyświetlanie przez pierwszych 10 dni jest darmowe. Co istotne, przed wystawieniem aukcji użytkownik może sprawdzić w aplikacji wartość rynkową swojego auta. Ogłoszenia będą wyświetlać się innym użytkownikom Yanosika, zwiększając szansę na sprzedaż samochodu.

PRZEWIDYWANA SYTUACJA FINANSOWA

Istotne okoliczności dotyczące przyszłej sytuacji finansowej Spółki:

a) Przychody i rentowność

Od 2018 roku Spółka skutecznie wykorzystywała wytworzone w toku prac badawczo-

rozwojowych oprogramowanie umożliwiające uzyskanie informacji, niezbędnych w procesie podejmowania decyzji, zarządzania, rozwoju i tworzenia nowych usług oferowanych dla podmiotów zewnętrznych jak i dla projektów własnych Emitenta. W kolejnych latach Zarząd planuje kontynuować osiąganie przychodów w wyniku przetwarzania danych zgromadzonych dzięki algorytmom powstałym w wyniku prac badawczo-rozwojowych.

W roku 2019 Zarząd oprócz utrzymania i rozwoju dotychczasowych kanałów sprzedaży planuje pozyskanie nowych partnerów strategicznych jak również zwiększenie zakresu usług zarówno dla segmentu B2B jak i B2C.

Odpowiadając na potrzebę rynku Zarząd zakłada dalsze intensywne działania w obszarze segmentu ubezpieczeniowego.

b) Planowane nakłady na majątek i sposób finansowania działalności

Zakłada się, iż bieżący rozwój Spółki finansowany będzie ze środków własnych, a okresowo wspierany kredytem obrotowym. Z racji charakteru prowadzonej działalności majątek Spółki stanowią w przeważającej mierze aktywa obrotowe.

W obszarze działalności operacyjnej Spółka wykorzystywać będzie kredyt obrotowy, który pozwoli między innymi na uzyskiwanie u partnerów handlowych lepszych warunków cenowych dzięki skracaniu terminów płatności zobowiązań.

Zarząd nie wyklucza zwrócenia się do akcjonariuszy z wnioskiem o skorzystanie z instrumentów finansowych dostępnych na rynku kapitałowym celem pozyskania środków pozwalających na realizację ewentualnych przejęć, czy fuzji.

c) Ryzyko kursowe

Spółka dokonuje stosunkowo niewielkiej części transakcji w walutach obcych, głównie dolarach oraz euro. Jednak ich wartość nie jest istotna z punktu widzenia obrotów firmy.

Ponadto w związku z denominowaniem czynszu najmu lokalu w walucie obcej istnieje ryzyko kursowe. Szacuje się jednak, że ewentualne zmiany nie będą na tyle istotne, aby miały wpływ na działalność operacyjną Spółki.

d) Zmiany w obszarze kosztów zatrudnienia

Osiągnąwszy stabilną pozycję rynkową oraz finansową, Zarząd planuje nadal rozwijać sukcesywnie dział IT oraz dział sprzedaży.

Spółka regularnie organizuje lub deleguje na wyspecjalizowane szkolenia kadrę pracowniczą, w celu podnoszenia kwalifikacji, zdobywania wiedzy w zakresie zmieniających się uwarunkowań i przepisów prawa, a także motywowania i kształtowania postaw pracowników zgodnie z aktualnymi trendami.

INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

W roku 2018 Spółka nie posiadała innych instrumentów finansowych niż należności i zobowiązania handlowe, kredyt w rachunku bieżącym, środki pieniężne na rachunku. Spółka nie korzystała z emisji obligacji ani nie przeprowadzała skupu akcji własnych.

5. Opis istotnych czynników zagrożeń i ryzyka

RYZYKO ZWIĄZANE Z SYTUACJĄ MAKROEKONOMICZNĄ

Prowadzona przez Neptis S.A działalność jest w sposób istotny uzależniona od sytuacji makroekonomicznej. Spółka współpracuje z wszystkimi typami przedsiębiorstw, tj. od firm z sektora MŚ po duże korporacje międzynarodowe. Osłabienie wzrostu gospodarczego w Polsce oraz na rynkach światowych w sposób negatywny może wpłynąć na rozmiary prowadzonej działalności przez te podmioty, a tym samym na wyniki osiągnięte przez Emitenta. Spółka prowadzi dywersyfikację obszarów swojej działalności wewnątrz segmentów branży informatycznej, a ponadto szuka przedsięwzięć, na które ewentualna recesja może mieć najmniejszy wpływ oraz nowych rynków zbytu na swoje usługi.

RYZIKO W INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE:

a) ryzyka zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie narażona jest jednostka,

b) przyjętych przez jednostkę celach i metodach zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Spółka nie posiada sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem finansowym. Decyzje o stosowaniu instrumentów planowanych operacji są podejmowane na podstawie bieżącej analizy sytuacji Spółki i otoczenia. Posiadane przez Spółkę instrumenty finansowe opisane są w Dodatkowych notach będącą częścią Roczno sprawozdania finansowego.

RYZIKO WALUTOWE

Spółka dokonuje stosunkowo niewielkiej części transakcji w walutach obcych, głównie dolarach oraz euro. Jednak ich wartość nie jest istotna z punktu widzenia obrotów firmy.

Ponadto w związku z denominowaniem czynszu najmu lokalu w walucie obcej istnieje ryzyko kursowe. Szacuje się jednak, że ewentualne zmiany nie będą na tyle istotne, aby miały wpływ na działalność operacyjną Spółki.

RYZIKO UTRATY KONTRAKTÓW

Spółka zawierając umowy nie zawsze ma możliwość zweryfikować kondycję finansową swoich kontrahentów, najczęściej w przypadku, gdy są nimi oddziały międzynarodowych korporacji. W związku z tym może wystąpić ryzyko niewypłacalności ze strony klienta lub utrata kontraktu. W przypadku umów na czas określony, istnieje ryzyko nieprzedłużenia kontraktu. Neptis S.A. istotnie ogranicza to ryzyko poprzez dywersyfikację portfela zleceń oraz zapisy w umowach uniemożliwiające lub ograniczające poniesione straty w wypadku wypowiedzenia kontraktu.

RYZIKO ZWIĄZANE Z NIEWYPŁACALNOŚCIĄ KLIENTÓW

Ryzyko związane z niewypłacalnością klientów może występować w przypadku braku możliwości weryfikacji kondycji finansowej kontrahentów. Spółka ogranicza to ryzyko poprzez system wczesnej windykacji i wypowiedzanie umów w celu ograniczenia narastania zobowiązań klientów, a także poprzez weryfikację dokumentów rejestrowych kontrahenta, scoringu kredytowego, a w szczególnych przypadkach wizytację w siedzibie firmy oraz sprawdzenie podmiotu w rejestrze dłużników.

RYZIKO KONKURENCJI

Powstawanie nowych podmiotów, w tym również zależnych od właścicieli zagranicznych, których działalność byłaby konkurencyjna względem Spółki, oraz wzrost konkurencyjności podmiotów obecnie działających w branży, w tym pojawianie się konkurencyjnych produktów, może potencjalnie wpłynąć na zmniejszenie udziału Spółki w rynku, a tym samym przełożyć się na pogorszenie jej wyników finansowych. Zarząd dokłada wszelkich starań, aby zminimalizować ryzyko poprzez obserwowanie działań konkurencji, zarówno istniejącej, jak i nowej, wprowadzanie innowacyjnych rozwiązań w

zakresie oferowanych produktów i usług, monitorowanie potrzeb użytkowników oraz dostosowanie do nich oferty produktów i usług.

RYZIKO ZWIĄZANE Z FUNKCJONOWANIEM SIECI INTERNET ORAZ Z AWARIAMI WYKORZYSTYWANEGO SPRZĘTU KOMPUTEROWEGO

Głównym źródłem przychodów Spółki jest świadczenie usług polegających na dostarczaniu klientom określonych treści i funkcjonalności za pomocą sieci Internet (transmisja danych). W związku z tym kluczowe dla funkcjonowania Spółki jest sprawne działanie serwerów, zarówno własnych, jak i obcych, oraz łącz internetowych. Ewentualna awaria wykorzystywanego sprzętu komputerowego może spowodować obniżenie jakości usług świadczonych przez Spółkę lub ich czasowy brak. W celu minimalizacji powyższego ryzyka Spółka korzysta z usług wysokiej klasy sprzętu informatycznego i infrastruktury serwerowej, w tym korzysta z usług dwóch wyspecjalizowanych podmiotów w zakresie dzierżawy serwerów na wyłączne potrzeby systemu informatycznego.

Kluczową dla prowadzonej działalności produkcyjną infrastrukturę serwerową Spółka utrzymuje – w formie najmu – w profesjonalnych serwerowniach, wyposażonych w systemy awaryjnego zasilania oraz systemy gaśnicze.

RYZIKO ZWIĄZANE Z WYSTĘPOWANIEM KRYTYCZNYCH BŁĘDÓW W OPROGRAMOWANIU

Spółka jest autorem wszystkich oferowanych aplikacji. Każda z nich posiada krytyczne mechanizmy, od których poprawności działania zależy prawidłowe funkcjonowanie całej aplikacji. Wadliwe działanie aplikacji może mieć istotny wpływ na obniżenie zadowolenia użytkowników, co może się przełożyć na zmniejszenie przychodów ze sprzedaży Spółki. W celu ograniczenia powyższego ryzyka Zarząd zatrudnia zespół wykwalifikowanych programistów i informatyków. Przed wdrożeniem kolejnych usprawnień bądź nowych funkcjonalności przeprowadzane są testy mające na celu wykluczenie zaistnienia nieprawidłowości w nowej wersji. W przypadku zmaterializowania się ryzyka pojawienia się błędów w oprogramowaniu, zatrudniany zespół autorów aplikacji jest w stanie szybko usunąć błędy. Dodatkowo istnieje możliwość przywrócenia pierwotnej wersji oprogramowania dzięki stosowaniu przez Spółkę tzw. wersjonowania plików.

RYZIKO UZALEŻNIENIA OD POPRAWNOŚCI DZIAŁANIA SIECI TELEFONII KOMÓRKOWYCH

Dane niezbędne dla prawidłowego funkcjonowania produktów Spółki wymagają ciągłego dostępu do sprawnie działającej bezprzewodowej sieci telekomunikacyjnej, koniecznej dla transmisji danych. Ewentualne zakłócenia pracy sieci wywołane przyczynami technicznymi lub zakłócenia współpracy Spółki z operatorami sieci komórkowych mogą spowodować zmniejszenie użyteczności produktów Spółki dla ich końcowych użytkowników, a tym samym przyczynić się do obniżenia zainteresowania produktami Spółki. W zakresie oferowania klientom usług, do korzystania, z których niezbędne jest wykorzystywanie pakietowej transmisji danych (GPRS), Spółka współpracuje, w oparciu o podpisane umowy, z konkurencyjnymi wobec siebie operatorami rynku telekomunikacyjnego.

RYZIKO ZWIĄZANE Z BEZPIECZEŃSTWEM DANYCH

Działalność Spółki narażona jest na ryzyko związane z przestępstwami dokonywanymi w sieci Internet. Przestępstwa, obejmujące na przykład włamania do systemów komputerowych Spółki, zniszczenie lub uszkodzenie danych użytkowników usług Spółki, mogą wpłynąć na sprawne działanie infrastruktury komputerowej Spółki. Zarząd dokłada wszelkich starań, aby zminimalizować powyższe ryzyko poprzez stosowanie szeregu zabezpieczeń na poziomie dostępu do infrastruktury komputerowej oraz ochrony antywirusowej. Ponadto Spółka korzysta z usług wyspecjalizowanego podmiotu w zakresie dzierżawy serwerów na wyłączne potrzeby systemu informatycznego Spółki. Umowa dzierżawy obejmuje m.in. zasilanie serwerów podtrzymywane autonomicznym agregatem prądotwórczym, zapewnienie bezpieczeństwa działania serwerów (wczesna detekcja pożaru, gaszenie gazem, monitoring), przeprowadzanie codziennej kontroli pracy sprzętu sieciowego, comiesięczną kontrolę konfiguracji i

stanu urządzeń, testy w sytuacjach awaryjnych, ewentualną rekonfigurację sprzętową i programową oraz generowanie raportów opisujących działanie systemów Spółki. W celu zapewnienia poufności gromadzonych danych Spółka podpisuje umowy o zachowaniu poufności przez pracowników.

RYZIKO ZWIĄZANE ZE ZMIANĄ STOSOWANEJ TECHNOLOGII

Spółka prowadzi działalność w branży nowoczesnych technologii, w szczególności w zakresie informatyki, teleinformatyki oraz elektroniki. Zajmuje się wytwarzaniem urządzeń i aplikacji nawigacyjnych i monitorujących wykorzystujących technologię GPS oraz GPRS wykorzystywanych przy użyciu Internetu mobilnego. W opinii Zarządu, w krótkim horyzoncie czasowym ryzyko zmiany technologii jest nieduże. W dłuższym okresie rynek nowoczesnych technologii może jednak cechować się zmiennością i nieprzewidywalnością. W celu minimalizacji powyższego ryzyka Spółka na bieżąco analizuje czynniki zewnętrzne, które mogą mieć negatywny wpływ na jego działalność i zdolność do realizacji planów strategicznych oraz podejmuje działania dostosowujące strategię działalności do obserwowanych zmian rynkowych.

RYZIKO ZMIANY TRENDÓW RYNKOWYCH I UTRATY POPULARNOŚCI

Oferowane przez Spółkę usługi i produkty bazują na przyzwyczajeniach użytkowników, wynikających z trendów rynkowych. Nie można wykluczyć, że w przypadku zmiany przyzwyczajzeń klientów, usługi lub produkty oferowane przez Spółkę staną się gorzej postrzegane przez potencjalnych klientów, co może przełożyć się na pogorszenie wyników działalności gospodarczej Spółki. W celu przeciwdziałania temu ryzyku, Zarząd na bieżąco monitoruje trendy rynkowe, zarówno w zakresie sprzętu, jak i oprogramowania, m. in. poprzez uczestniczenie w targach i wystawach branżowych oraz szkoleniach organizowanych przez liderów rynku, czy producentów podzespołów elektronicznych.

Działalność gospodarcza prowadzona przez Zarząd w dużym stopniu opiera się na koncepcji portali współtworzonych i rozwijanych przez ich użytkowników. Spadek zainteresowania użytkowaniem portali przejawiający się zmniejszającą się oglądalnością witryn zarządzanych przez Spółkę może negatywnie wpłynąć na jej wyniki finansowe. W celu eliminacji powyższego ryzyka Zarząd dokłada należytych starań, aby uatrakcyjnić swoje usługi tak, aby coraz większa liczba użytkowników była zainteresowana korzystaniem z nich. Dodatkowo Spółka współpracuje z agencjami marketingowymi oraz public relations, które odpowiedzialne są za dbanie o wizerunek marek Spółki.

RYZIKO ZWIĄZANE Z KONCENTRACJĄ DOSTAWCÓW

Działalność Spółki wiąże się głównie z koniecznością nabywania podzespołów niezbędnych do wytwarzania urządzeń umożliwiających korzystanie z oprogramowania tworzonego przez Spółkę. Obecnie Spółka współpracuje z jednym głównym dostawcą modułów, który spełnia wymagania Spółki odnośnie parametrów technicznych dostarczanych podzespołów. W zakresie dostaw gotowych urządzeń, Spółka nawiązała współpracę z dwiema firmami zewnętrznymi, które dostarczają finalny produkt do dalszej odsprzedaży. Współpraca Spółki z dostawcą komponentów oraz z producentami odbywa się w oparciu o długoterminową współpracę. Jednocześnie Spółka w sposób ciągły monitoruje ofertę konkurencji.

RYZIKO ZWIĄZANE Z POWIĄZANIAM I OSOBOWYMI

Istnieją powiązania pomiędzy Spółką, a osobami wchodzącymi w skład organów zarządzających i nadzorczych Spółki oraz znaczącymi akcjonariuszami Spółki. Osoby wchodzące w skład organów zarządzających Spółki (tj. Prezes Zarządu i Członkowie Zarządu) oraz Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej prowadzą własne działalności gospodarcze. W ramach prowadzonych działalności osoby te świadczą usługi doradczo-konsultingowe lub usługi informatyczne na rzecz Spółki.

Osoby wchodzące w skład organów zarządzających Spółki (tj. Prezes Zarządu i Członek Zarządu) oraz Wiceprzewodniczący i Sekretarz Rady Nadzorczej Spółki, są udziałowcami w spółce Creandi Sp. z o.o., która świadczy usługi na rzecz Spółki w zakresie obsługi wizerunkowej (marketing i PR). Ponadto Prezes Zarządu dodatkowo pełni funkcję Prezesa w podmiocie Creandi Sp. z o.o., jednak jest to funkcja

reprezentacyjna. Zajmuje się głównie zarządzaniem strategicznym i finansowym, zaś operacyjnie Spółką zarządza jej Kierownik. Prezes Zarządu Emitenta oraz Przewodniczący Rady Nadzorczej Spółki są także udziałowcami w spółce Primesoft Polska Sp. z o.o., która okazjonalnie świadczy na rzecz Spółki usługi informatyczne. Dodatkowo, Członek Zarządu Neptis S.A., pełni funkcję zarządczą w podmiocie NIO Sp. z o.o., a Prezes Zarządu zasiada w Radzie Nadzorczej niniejszej Spółki. Podyktowane jest to posiadaniem przez Neptis S.A. 10% udziałów w Spółce NIO, a co za tym idzie, nadzorem jej działalności.

Na powyższe cele została utworzona odpowiednia dokumentacja, a transakcje zawierane są na warunkach rynkowych. Z uwagi na doświadczenie osób zarządzających, ryzyko związane z niewłaściwą jakością pozyskanych od podmiotów powiązanych usług jest niskie.

RYZYKO NIEPOŻĄDANYCH LUB NIEUCZCIWYCH ZACHOWAŃ OBECNYCH LUB BYŁYCH PRACOWNIKÓW SPÓŁKI LUB OSÓB TRZECICH

Zarząd zatrudniając pracowników ponosi ryzyko niepożądanych lub nieuczciwych zachowań swoich obecnych lub byłych pracowników. W celu minimalizacji powyższego ryzyka Spółka stosuje wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania kadrami pracowniczą. Informacje poufne przekazywane są pracownikom odpowiednio do ich stanowiska. Ponadto, Spółka zawiera z pracownikami i współpracownikami umowę o zachowaniu poufności.

RYZYKO ZWIĄZANE Z OCHRONĄ WARTOŚCI INTELEKTUALNYCH

Działalność Spółki polega na tworzeniu autorskich rozwiązań informatycznych oraz urządzeń służących do ich wykorzystywania, co powoduje, że działalność podlega ochronie praw intelektualnych. Zarząd podejmuje działania mające na celu ochronę efektów własnej działalności w Polsce i za granicą poprzez zastrzeganie znaków towarowych. Istnieje jednak ryzyko, iż na rynku mogą pojawić się próby kopiowania rozwiązań stosowanych przez Spółkę, co może mieć negatywny wpływ na jego sytuację finansową. Jednocześnie Spółka opracowując swoje innowacyjne rozwiązania technologiczne, dostrzega ryzyko prawne w tym obszarze, analizuje rynek celem uniknięcia naruszenia praw podmiotów trzecich.

RYZYKO SPORÓW PRAWNYCH Z KONKURENCJĄ

Z uwagi na szereg specyficznych rozwiązań funkcjonalnych stosowanych przez Spółkę, które są – ze względu na swoją naturę – wykorzystywane przez większość podmiotów oferujących produkty o charakterze zbliżonym do oferty Spółki, potencjalnie istnieje ryzyko powstania sporu prawnego pomiędzy Spółką i podmiotami z nią konkurującymi odnośnie praw do wykorzystywania niektórych rozwiązań. Spółka dokłada wszelkich starań dla każdorazowego wyjaśniania ewentualnych wątpliwości odnośnie prawa własności lub zastrzeżenia określonych rozwiązań. W przypadku powstania znaczących wątpliwości Zarząd korzysta z usług kancelarii prawnych lub specjalistów z zakresu ochrony własności intelektualnej. Zgodnie ze stanem wiedzy Zarządu, obecnie nie ma uzasadnionych przesłanek jakoby naruszał on prawa podmiotów/osób trzecich, jak również nie toczy się w tym zakresie jakiegokolwiek postępowanie przeciw spółce.

Ponadto, znaki towarowe Spółki (Yanosik, Flotis, Neptis) są prawnie chronione.

RYZYKO ZWIĄZANE Z OCHRONĄ DANYCH OSOBOWYCH

Ze względu na profil świadczonych przez Neptis usług, Spółka identyfikuje obszary ryzyka związane z przetwarzaniem danych osobowych i stosuje zabezpieczenia zgodne z aktualnymi wymaganiami prawnymi. Między innymi, aby minimalizować prawdopodobieństwo potencjalnych naruszeń z tym związanych Spółka wprowadziła procedury, których celem jest podnoszenie wśród pracowników poczucia odpowiedzialności za powierzone do przetwarzania dane, czego przejawem jest np. przyjęcie Polityki Ochrony Danych. Ponadto Spółka prowadzi ewidencję pracowników, którzy wykonując powierzone obowiązki przetwarzają dane osobowe, osoby te są odpowiednio przeszkolone i zobowiązane do zachowania poufności. Kolejnym czynnikiem obniżającym ryzyko związane z przetwarzaniem danych osobowych jest wprowadzenie szeregu zabezpieczeń w systemie

informatycznym, który podlega stałemu monitoringowi i aktualizacjom systemu bezpieczeństwa. Dane osobowe klientów przechowywane są wyłącznie na dobrze zabezpieczonych serwerach, do których dostęp jest ograniczony zarówno w wymiarze fizycznym jak i wirtualnym. Neptis stosuje procedury oraz posiada dokumentację zgodną z obowiązującymi przepisami. W celu jak najlepszego wywiązywania się z obowiązków związanych z ochroną danych osobowych wyznaczony został Inspektor Ochrony Danych.

6. Ocena uzyskanych efektów

Spółka w 2018 roku osiągnęła rentowność brutto sprzedaży na poziomie 3,42% oraz rentowność netto na poziomie 2,36%. Spółka cały swój potencjał skupia się na rozszerzaniu palety produktów i usług. Biorąc pod uwagę konkurencyjność rynku, poczynione nakłady na obszar IT, wzrost penetracji rynku, jak również poniesione nakłady związane z bieżącym zapotrzebowaniem firmy, Spółka ocenia osiągnięte wyniki, jako satysfakcjonujące.

Spółka w ciągu roku odnotowała kolejny wysoki wzrost liczby pobrań aplikacji Yanosik. Na koniec 2018 roku przekroczyła 9 mln.

7. Informacja o oddziałach

Spółka nie posiada oddziałów.

8. Zatrudnienie w Spółce w okresie sprawozdawczym

Zatrudnienie (umowa o pracę, umowa zlecenie) na koniec 2018 roku wynosiło 67 pracowników. W roku 2018 działania Spółki były nadal ukierunkowane na powiększanie dotychczasowej kadry pracowniczej. Wśród pracowników Spółki dominują osoby z wykształceniem wyższym powyżej 85%.

Wszystkie osoby zatrudnione w Spółce posiadają odpowiednie przygotowanie praktyczne i merytoryczne do wykonywania swoich zadań.

10. Obsługa księgowa

Od stycznia 2014 roku obsługa księgowa prowadzona jest przez Spółkę.

11. Obsługa prawna

Konsultacje prawne dokonywane są przy współpracy z kancelarią:

GWP Grzesiek Wielgosz Piekarski Radcowie Prawni i Adwokaci Spółka Partnerska, NIP: 7811887472, Regon: 302515124, KRS: 0000475557, 61-728 Poznań, Ul. 3 Maja 49c/6

12. Osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

W omawianym okresie sprawozdawczym Spółka prowadziła wewnętrzne prace badawcze w zakresie realizowanych projektów, takich jak Profil Kierowcy, czy BigData, podczas których stale współpracuje z profesjonalnymi podmiotami zewnętrznymi.

W ramach projektów Profil Kierowcy Emitent stworzył innowacyjne rozwiązanie wspierające dokonywanie oceny stylu jazdy kierowcy pod kątem jego zachowań na drodze, co pozwoliło na dalsze badania w zakresie wykorzystania go we współpracy z podmiotami z branży ubezpieczeniowej.

Innowacje dotyczą nie tylko obszarów IT i analizy danych, ale również rozwiązań hardwarowych. W związku z powyższym, prowadzone są również prace nad stworzeniem terminala, w którym szczególny nacisk w projektowaniu zostanie położony na kontekst użytkownika urządzenia w trakcie prowadzenia

samochodu i związaną z tym potrzebą bardzo wysokiej ergonomii i dostępności funkcji dla użytkownika. Projekt prowadzony jest głównie w oparciu o zasoby pochodzące od podmiotów zewnętrznych, profesjonalnie zajmujące się projektowaniem urządzeń i badaniem ich ergonomii użytkownika.

Ponadto, Spółka wykorzystuje dane telemetryczne, które pozyskuje dzięki projektowi BigData między innymi do badania jakości dróg, które jest przedmiotem zainteresowania podmiotów komercyjnych i administracji publicznej.

13. Planowane działania

Podstawowym celem działań zaplanowanych na rok 2019 jest rozwój dotychczasowych produktów i usług, jak również wprowadzenie nowych, które pozwolą na wzrost przychodów oraz dalsze ugruntowanie pozycji rynkowej.

Spółka realizuje projekty ubezpieczeniowe z partnerami STU Ergo Hestia, NIO Sp. z o.o., CUK sp. z o.o. oraz Volkswagen Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o., w realizowanych projektach w oparciu o zdobyte doświadczenie, kompetencje oraz know-how w obszarze analiz BigData, dostarcza nowoczesne rozwiązania wspierające ocenę ryzyka ubezpieczeniowego, zgodne z filozofią „pay how you drive”, czy też „payasyoudrive”. Spółka dostrzega potencjał rozwojowy w obszarze telematyki, w związku z czym planuje intensyfikację działań w zakresie rozszerzenia dotychczasowej współpracy z podmiotami z branży ubezpieczeniowej. Nie wyklucza się także pozyskiwania nowych partnerów do podobnych projektów związanych z tworzeniem dedykowanych rozwiązań korzystających z kalkulacji ubezpieczenia w oparciu o styl jazdy kierowcy.

14. Informacje o zdarzeniach po dacie bilansowej

Produkty i kampanie Neptis S.A. zostały nominowane w dwóch największych plebiscytach branży mobilnej w Polsce.

W Mobility Trends 2018 nominacje otrzymały: Yanosik GTR (Gadżet roku), Yanosik (Mobilna aplikacja B2C), Yanosik PRO (Nawigacja roku), YetiWay (Akcesorium roku) oraz YU! - Yanosik Ubezpieczenia (Innowacja roku).

Z kolei w Mobile Trends Awards 2018 nominację otrzymały trzy kampanie związane z aplikacją Yanosik. W kategorii "Marketing": "Kawa za zwycięzców" (przeprowadzona we współpracy z ORLEN) oraz "Sprzedaj auto w Yanosik" (stworzona we współpracy z Allegro). W kategorii "Społeczne / CSR" nominację otrzymała kampania "Zwalniaj przy szkołach" (przeprowadzona we współpracy z ORLEN).

W styczniu 2019 roku YetiWay - najmłodsza aplikacja w ofercie Neptis S.A. przekroczyła już próg 20 000 pobrań. YetiWay stanowi dodatek do wybranej nawigacji w formie pływającej ikony. Aplikacja informuje o aktualnej sytuacji na drodze.

W marcu 2019 roku Emitent rozpoczął prace nad realizacją kolejnego projektu dla Volkswagen Serwis Ubezpieczeniowy Sp. z o.o., na podstawie zawartej w lipcu 2018 roku umowy, na mocy której Neptis S.A. dostarcza specjalistyczne oprogramowanie pozwalające między innymi na pozyskiwanie danych telemetrycznych z pojazdów.

15. Wskaźniki finansowe i niefinansowe dotyczące Spółki

| Wskaźnik | Formuła obliczeniowa | Wartość pożądana | 2018 | 2017 |
|--|---|------------------|---------------|---------------|
| Przychody netto ze sprzedaży (tys. zł) | - | - | 19 345 417,43 | 16 564 960,66 |
| Suma aktywów (tys. zł) | - | - | 10 162 505,36 | 9 941 121,68 |
| Kapitał własny (tys. zł) | - | - | 3 467 622,78 | 3 010 568,78 |
| Zysk/Strata netto za okres (tys. zł) | - | - | 457 054,00 | 885 702,15 |
| Zyskowość sprzedaży | zysk (strata) ze sprzedaży/ przychody netto ze sprzedaży | max | 2,64% | 5,40% |
| Rentowność sprzedaży brutto | zysk (strata) brutto/ przychody netto ze sprzedaży | max | 3,42% | 5,90% |
| Rentowność sprzedaży netto | zysk (strata) netto/ przychody netto ze sprzedaży | max | 2,36% | 5,30% |
| Rentowność kapitału własnego | zysk (strata) netto /kapitał własny bez wyniku finansowego bieżącego roku | max | 15,18% | 41,70% |
| Rentowność aktywów | zysk (strata) netto / aktywa ogółem | max | 4,50% | 8,90% |
| Wskaźnik rotacji majątku | przychody netto ze sprzedaży/aktywa ogółem | max | 1,91 | 1,67 |
| Wskaźnik rotacji należności w dniach | (średni stan należności z tytułu dostaw i usług/przychody ze sprzedaży)*360 | min | 57,72 | 54,29 |
| Wskaźnik rotacji zapasów w dniach | (średni stan zapasów/koszty działalności operacyjnej)*360 | min | 44,70 | 42,44 |

| | | | | |
|---|--|-----------|----------|----------|
| Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach | (średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług/((koszty działalności operacyjnej-koszty pracy-amortyzacja))*360 | min | 85,25 | 61,05 |
| Współczynnik zadłużenia | kapitał obcy / kapitały ogółem | 0,3 - 0,5 | 0,66 | 0,70 |
| Pokrycie zadłużenia kapitałem własnym | kapitał własny/ kapitał obcy | >1 | 0,52 | 0,43 |
| Trwałość struktury finansowania | kapitał własny/pasywa ogółem | max | 0,34 | 0,30 |
| Wskaźnik płynności szybkiej | (inwestycje krótkoterminowe + należności krótkoterminowe)/ zobowiązania krótkoterminowe | 0,8 - 1,2 | 0,82 | 0,82 |
| Wskaźnik płynności bieżącej | (aktywa obrotowe - krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe) / zobowiązania krótkoterminowe | 1,5 - 2,0 | 1,36 | 1,26 |
| Pokrycie zobowiązań należnościami | należności handlowe/ zobowiązania handlowe | >1 | 0,84 | 1,02 |
| Kapitał obrotowy netto (w tys. zł.) | aktywa obrotowe – zobowiązania krótkoterminowe | - | 1 803,65 | 3 670,35 |
| Udział kapitału pracującego w całości aktywów | kapitał obrotowy/ aktywa ogółem | max | 17,75% | 36,92% |

Analizując powyższe wskaźniki należy mieć na uwadze, że na część z nich mają wpływ realizowane projekty, które zostaną częściowo dofinansowane ze środków Unii Europejskiej, co znajduje odzwierciedlenie w niektórych wskaźnikach (w szczególności w obszarze kosztowym i płynnościowym).

Natomiast na część wskaźników wpływ ten będzie widoczny w kolejnych okresach sprawozdawczych (przychody).

Realizowane projekty:

- Profil Kierowcy – łączna wartość projektu to 4 643 309,74 PLN, oczekiwana wartość dofinansowania z Unii Europejskiej 1 726 886,96, na dzień dzisiejszy otrzymano 209 547,39.

- Terminal Yanosik – którego łączne koszty szacowane są na 1 019 670,00 zł, z czego oczekuje się dofinansowania projektu na kwotę 572 650,00 zł.

Po otrzymaniu refinansowania nakładów na projekty ze środków Unii Europejskiej, zmianie ulegnie zarówno sytuacja finansowa, jak i majątkowa jednostki, co może mieć wpływ na wskaźniki finansowe Spółki w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W przypadku wskaźników kapitał obrotowy netto i udział kapitału pracującego w całości aktywów wpływ na ich zmianę w latach 2017-2018 miał fakt przeniesienia części wartości z pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe na koszty zakończonych prac rozwojowych.

16. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Akcje Emitenta są przedmiotem notowań w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i w związku z tym Emitent przyjął do stosowania obowiązujący na tym rynku zbiór zasad ładu korporacyjnego "Dobre Praktyki Spółek notowanych na NewConnect" zawarte w Załączniku Nr 1 do Uchwały Nr 795/2008 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 października 2008 roku, zmienione Uchwałą Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych z siedzibą w Warszawie S.A. z dnia 31 marca 2010 r.

Emitent stosuje wszystkie zasady wynikające z powyższych uchwał, wyjątkami są:

- brak transmisji obrad zgromadzenia akcjonariuszy za pomocą sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i publikowania ich na swojej stronie internetowej.

Zdaniem Zarządu Emitenta, prawidłowe wypełnianie wszystkich obowiązków informacyjnych związanych z organizacją walnych zgromadzeń jest całkowicie wystarczającym źródłem informacji dla wszystkich zainteresowanych. W przypadku jednak gdyby w przyszłości okazało się, że dotychczasowe działania są niesatysfakcjonujące dla rynku, Emitent gotów jest podjąć takie działania.

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2018 roku Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi Spółki nie wypłacono wynagrodzenia z tytułu pełnionej funkcji.

Członkowie Zarządu Spółki, zgodnie z zawartą umową, wystawiają faktury za świadczone usługi: ATC Doradztwo Gospodarcze Adam Tychmanowicz, Idesia Dawid Nowicki oraz QBA Business Consulting Jakub Wesołowski.

Łączna wartość netto zafakturowanych usług w 2018 roku wyniosła: 501 052,00 zł.

Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od Emitenta z tytułu świadczenia usług, objęte jest tajemnicą handlową i nie jest upubliczniane.

Poznań,

Adam Tychmanowicz
Prezes Zarządu

Dawid Nowicki
Członek Zarządu

Jakub Wesołowski
Członek Zarządu