



**Raport roczny z działalności**

**TAX-NET S.A.**

**za okres**

**01.01.2020 – 31.12.2020**

**Katowice, 26 maja 2021 roku**

## SPIS TREŚCI:

1. List do akcjonariuszy
2. Wprowadzenie
3. Informacje podstawowe
4. Dane rejestracyjne, skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz struktura własności kapitału zakładowego Spółki
5. Oferta
6. Rynek oraz otoczenie konkurencyjne
7. Ryzyko
8. Misja społeczna
9. Polityka rachunkowości
10. Wybrane elementy analizy finansowej
11. Bilans
12. Rachunek Zysków i Strat
13. Zestawienie zmian w kapitale własnym
14. Rachunek przepływów pieniężnych
15. Liczba pracowników
16. Czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe
17. Opis działań Zarządu w 2018 roku
18. Oświadczenie Zarządu
19. Informacje na temat stosowania przez TAX-NET S.A. zasad ładu korporacyjnego, o którym mowa w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na New Connect”
20. Informacje o grupie kapitałowej

## 1. List do akcjonariuszy

Szanowni Akcjonariusze!

Zarząd Spółki TAX-NET S.A. oddaje do ogólnej wiadomości raport roczny z działalności Spółki w roku 2020. Opisywany rok był okresem pełnym wyzwań dla Spółki i jej klientów ze względu na panującą pandemię COVID-19, na którą nikt nie był przygotowany. Wprowadzane obostrzenia sanitarne odbiły się piętnem na biznesach wielu polskich przedsiębiorców. Mimo wyraźnego spowolnienia gospodarczego i powszechnych trudności w normalnym prowadzeniu działalności, Spółka zdołała osiągnąć w 2020 roku przychody z sprzedaży na poziomie 9 918 190,80 zł, co stanowi wzrost o 1 610 769,54 zł w stosunku do roku poprzedniego i zakończyć cały okres zyskiem netto w wysokości 497 243,33 zł.

W tym okresie TAX-NET S.A. za swój nadrzędny cel obrał wsparcie obsługiwanych klientów, w celu uzyskania możliwie największej pomocy ze strony rządu, w ramach kolejno wprowadzanych instrumentów pomocowych. Spółka przeprowadziła również transakcję nabycia portfela klientów od TAX-CARE S.A. będącego w tamtym okresie w postępowaniu upadłościowym. Specyficzna sytuacja pracy w reżimie sanitarnym spowodowała, że TAX-NET S.A. podjął szereg kroków zmierzających do zagwarantowania najwyższych standardów pracy dla swojej kadry, dbając o ich bezpieczeństwo. Spółka podejmowała w omawianym okresie decyzje dotyczące zmiany lokalizacji swoich biur, a także podejmowała inwestycje sprzętowe by umożliwić pracownikom pracę zdalną oraz obsługę klientów bez konieczności kontaktu osobistego. Efekty tych działań oceniane są przez zarząd z ostrożnym optymizmem, z pełną świadomością, że otoczenie rynkowe w nadchodzących kwartałach 2021 r. nie powróci do przedpandemicznego kształtu. Należy mieć na uwadze możliwość pojawienia się często niemożliwych do oszacowania trudności związanych z wygaszaniem programami pomocowymi, wzrostem inflacji, czy też zmianą zwyczajów konsumenckich wypracowanych przed pandemią. Powyższa sytuacja powoduje, że rok 2021, będzie rokiem, w którym Zarząd TAX-NET S.A. starał się będzie utrzymać dotychczasowe wyniki Spółki, analizując sytuację obsługiwanych klientów i ewentualne możliwości rozwoju poprzez akwizycje.

## 2. Wprowadzenie

Wszystkie dane finansowe, rocznego sprawozdania finansowego zawierające podstawowe pozycje przedstawione w niniejszym raporcie zostały przeliczone na euro. Dane wyrażone w euro przeliczone zostały według średniego kursu NBP przypadającego na dzień bilansowy, tj.:

na 31 grudnia 2019 roku: 1 EUR = 4,2585 zł

na 31 grudnia 2020 roku: 1 EUR = 4,6148 zł

### **3. Informacje podstawowe**

TAX-NET S.A. zarejestrowana w Katowicach przy ul. Marcina 11, to firma, która powstała z połączenia kilku innych firm z branży rachunkowości i doradztwa podatkowego. W ten sposób powstał podmiot, którego wielkość i doświadczenie sprawiają, że ma on liczącą się pozycję na rynku polskich usług księgowych i doradczych.

Firma prowadzi pełną rachunkowość oraz księgi podatkowe swoich Klientów. Zajmuje się również kompleksową lub wycinkową obsługą kadrowo-płacową oraz podatkową i sprawozdawczą w zakresie wymaganym przepisami prawa i potrzebami swoich Klientów z zastosowaniem optymalizacji podatkowej. Prowadzi także różnego rodzaju sprawy przed takimi organami jak: Urząd Skarbowy, Izba Skarbowa, Urząd Kontroli Skarbowej, Izby i Urzędy Celne, Państwowa Inspekcja Pracy, PFRON, ZUS, WUS, Organy Ewidencyjne, Sądy Rejestrowe. Firma skutecznie uczestniczy w urzędowych postępowaniach w imieniu i na rzecz swoich Klientów na podstawie udzielonych pełnomocnictw.

Oferta TAX-NET S.A. skierowana jest zarówno do małych, średnich jak i dużych firm. TAX-NET S.A. obsługuje również klientów indywidualnych.

Biznes w dzisiejszych czasach charakteryzuje się wielką dynamiką w zakresie nowych technologii. Dlatego chcąc realizować oczekiwania swoich Klientów, w TAX-NET S.A. pracujemy na najlepszych programach, odpowiadających światowym standardom. Biuro oferuje prowadzenie księgowości z wykorzystaniem danych wprowadzanych przez klienta, co przekłada się na zwiększoną efektywność i zminimalizowane ryzyko pomyłki związanej z wprowadzaniem danych do systemu.

Fundamentami długoterminowego wzrostu Spółki są inwestycje w najlepsze kadry, doskonałość operacyjna i rynkowa oraz innowacje organizacyjne i technologiczne. Spółka będzie zwiększać efekty synergii między segmentami Spółki – książka przychodów i rozchodów, księgi handlowe, rozliczenia pracownicze, poprzez wykorzystanie efektów zarządzania wspólnymi zasobami, wymianę doświadczenia i wiedzy oraz ujednoczenie procesów zarządczych.

### **4. Dane rejestracyjne, skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz struktura własności kapitału zakładowego Spółki**

Dane rejestracyjne:

Nazwa Spółki	TAX-NET S.A.
KRS	0000349538
NIP	222-00-24-179

REGON	272670528
Kapitał zakładowy	1.172.632,50 zł
Siedziba	ul. Marcina 11, 40-854 Katowice
Oddziały:	
	ul. Wyzwolenia 21, 43-190 Mikołów
	ul. Dworcowa 8, 41-800 Zabrze

Skład Zarządu:

Prezes Zarządu	Paweł Głośny
Wiceprezes Zarządu	Agnieszka Kocan

Paweł Głośny – Prezes Zarządu

Paweł Głośny jest absolwentem KUL. Od roku 2008 prowadzi działalność gospodarczą w zakresie usług prawnych. Od roku 2009 r. związany z grupą TAX-NET. W 2013 r. uczestniczył w procesie połączenia Spółki zależnej TAX-NET S.A. – LAURUS sp. z o.o. ze spółką matką. Od 2015 r. pełni funkcję Prezesa Zarządu TAX-NET S.A.

W okresie ostatnich trzech lat był członkiem organu zarządzającego w spółce SQ3 PARTNERS POLAND sp. z o.o. oraz prokurentem Spółki KYP.AI sp. z o.o.

Agnieszka Kocan – Wiceprezes Zarządu

Agnieszka Kocan jest absolwentką Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach Kolegium Języka Biznesu – na kierunku filologia w zakresie języka handlowego – języka angielskiego. W latach 1993 – 2000 była zatrudniona w spółkach prawa handlowego na stanowiskach specjalisty ds. administracyjnoksięgowych oraz asystentki zarządu. Z grupą TAX-NET jest związana od roku 2003, gdzie początkowo została zatrudniona na stanowisku asystentki zarządu. Od kwietnia 2014 roku pełniła funkcję Dyrektora Biura Obsługi Zarządu, a później wiceprezesa Zarządu TAX-NET S.A.

Skład Rady Nadzorczej:

Przewodniczący Rady Nadzorczej	Halina Głośna
Członek Rady Nadzorczej	Grażyna Nelip
Członek Rady Nadzorczej	Justyna Nelip
Członek Rady Nadzorczej	Ewa Trzebińska

Halina Głońska - Przewodniczący

Od 1993 roku zajmuje się problematyką podatkową jako właściciel kancelarii doradztwa podatkowego, następnie jako współwłaściciel Spółki doradztwa podatkowego. Posiada doświadczenie w rozwiązywaniu problemów podatkowych występujących w małych i średnich podmiotach gospodarczych. Jest ekspertem z zakresu problematyki prawa pracy i ubezpieczeń społecznych, powiązań tych dziedzin oraz ich wpływu na kształtowanie sytuacji prawno-podatkowej poszczególnych adresatów norm prawa. W powyższym zakresie odpowiada także za kontakty z organami podatkowymi i Zakładem Ubezpieczeń społecznych. Jako doradca podatkowy specjalizuje się w zagadnieniach związanych z podatkiem od osób fizycznych, podatkiem od towarów i usług, zagadnieniami dotyczącymi kontroli i postępowania podatkowego. Absolwentka Politechniki Śląskiej o specjalizacji organizacja i zarządzanie przemysłem, ukończyła studia podyplomowe Gospodarka Samorządu Terytorialnego i Prawo Podatkowe na SGH w Warszawie oraz Rachunkowość na WSB w Poznaniu. Posiadając duże doświadczenie w pełnieniu funkcji w organach spółek kapitałowych, dzieli się nim doradzając podmiotom kapitałowym w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej, nadzorując przekształcenia, fuzje i połączenia.

Grażyna Nelip – Członek Rady Nadzorczej

Absolwentka podyplomowych studiów w zakresie podatków i księgowości Wyższej Szkoły Bankowej w Poznaniu. Ukończyła Europejskie Prawo Spółek w SGH w Warszawie. Posiada wpis na listę Ministra Finansów doradców podatkowych oraz licencje do usługowego prowadzenia ksiąg. Przez wiele lat członek Zarządu oraz Prezes Spółki doradztwa podatkowego GRNB-PARTNER Sp z o.o. Była jednym z twórców fuzji ze Spółką doradztwa podatkowego TAX-NET Sp z o.o. Aktualnie członek Rady Nadzorczej w TAX-NET S.A. oraz Prezes Spółki doradztwa podatkowego TAX-NET DORADZTWO Sp. z o.o. Posiada 20 letnie w zakresie doradztwa podatkowego i świadczenia usług księgowych.

Justyna Nelip – Członek Rady Nadzorczej

Justyna Nelip jest absolwentką Uniwersytetu Wiedeńskiego, gdzie w 2011 uzyskała tytuł magistra nauk ekonomicznych ze specjalizacją w kontrolingu i finansach przedsiębiorstw. W przeszłości pracowała w międzynarodowej firmie w dziale kontrolingu, gdzie współpracowała przy tworzeniu biznes planów i budżetowaniu, a następnie w dziale polityki cenowej, gdzie odpowiadała za wycenę produktów. Od 2014 roku prowadzi działalność gospodarczą związaną z doradztwem w zakresie rachunkowości i finansów. Obecnie jest współnikiem oraz Prezesem spółki kapitałowej BIZNES PARTNER sp. z o.o.

#### Ewa Trzebińska – Członek Rady Nadzorczej

Pani Ewa Trzebińska jest absolwentką University of Notre Dame, Notre Dame w stanie Indiana, USA. Obroniła Licencjat na kierunku Biznes i Administracja, Magna Cum Laude. Praktykant w dziale Transakcji i Restrukturyzacji w KPMG Chicago. W roku 2016-2017 Analityk finansowy w Ground Frost Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie. Pani Ewa Trzebińska jest członkiem kadry narodowej w szpadzie kobiet, z którą wielokrotnie zdobywała czołowe miejsca na Mistrzostwach Świata i Europy, w tym I miejsce drużynowo na Mistrzostwach Europy 2019 oraz 2010 i II miejsce indywidualnie na Mistrzostwach Świata 2017 w Lipsku.

Obecnie Pani Ewa Trzebińska jest Członkiem Zarządu w spółce GRUPA TAX-NET sp. z o. o. z siedzibą w Katowicach. W okresie ostatnich 5 lat nie uległa likwidacji żadna spółka, w której Pani Ewa Trzebińska pełniła funkcje członka organu zarządzającego.

#### Agnieszka Malesza – Członek Rady Nadzorczej

Agnieszka Malesza jest absolwentką Górnośląskiej Wyższej Szkoły Handlowej w Katowicach, na kierunku Zarządzanie i Marketing – Specjalizacja: Finanse i Rachunkowość z Elementami Bankowości, gdzie uzyskała tytuł magistra. Przez ponad 7 lat była zatrudniona w TAX-NET S.A. na stanowisku specjalisty ds. rozrachunków.

Struktura własności kapitału zakładowego Spółki na dzień publikacji raportu, tj. 26 maja 2021 roku:

Lista osób posiadających co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu:

- Halina Głońska
- Grażyna Nelip
- Mariusz Malesza

Lp.	Nazwisko i imię albo firma (nazwa) akcjonariusza	liczba akcji seria i numery akcji serii A	liczba akcji seria i numery akcji serii B	liczba akcji seria i numery akcji serii C	liczba akcji seria i numery akcji serii D	liczba akcji seria i numery akcji serii E	liczba akcji seria i numery akcji serii F
1	<b>Mariusz Malesza</b>	562 500	50000	0	0	0	0
2	<b>Halina Głońska</b>	562 500	50000	0	0	0	0
3	<b>Grażyna Nelip</b>	562 500	50000	0	0	0	0
4	<b>Pozostali inwestorzy</b>	0	150000	0	232765	125000	0
	<b>Razem seria</b>	1 687 500	300000	0	232765	125000	0
<b>Razem wszystkie serie</b>							<b>2 345 265</b>

Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej:

- TAX-NET DORADZTWO Sp. z o.o. KRS 0000381240

Spółka nie sporządza sprawozdania finansowego skonsolidowanego z uwagi na spełnienie przesłanek art. 58 ust.1 ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości.

## **5. Oferta TAX-NET S.A.**

TAX-NET S.A. oferuje innowacyjne podejście do obsługi Klienta w biurze rachunkowym. Ta innowacyjność polega na połączeniu dotychczasowej roli biura jako „główniej księgowej” z ważną rolą jaką odgrywa „dyrektor ekonomiczny”. Rolą głównej księgowej jest rzetelne prowadzenie ksiąg co zawiera tradycyjna usługa tj. księgowość uproszczona; księgi handlowe lub rozliczenia pracownicze (kadry, płace, ZUS). Rola i zadania dyrektora ekonomicznego zawiera usługa wsparcia dla biznesu. Usługa ta będzie stale modyfikowana, a jej zakres Spółka będzie powiększać w oparciu o analizę potrzeb Klientów.

Trzy główne usługi oferowane przez Spółkę to księgowość uproszczona, prowadzenie ksiąg handlowych oraz prowadzenie rozliczeń pracowniczych.

Spółka prowadzi księgowość uproszczoną, która polega na prowadzeniu karty podatkowej z VAT (pełna obsługa księgowa dla firm będących podatnikami VAT); prowadzeniu ryczałtu bez VAT (pełna obsługa księgowa dla firm rozliczających się w formie ryczałtu ewidencjonowanego nie będących podatnikami VAT); prowadzeniu ryczałtu z VAT (pełna obsługa księgowa dla firm rozliczających się w formie ryczałtu ewidencjonowanego będących podatnikami VAT); prowadzeniu książki przychodów i rozchodów bez VAT (pełna obsługa podmiotów prowadzących ksiązkę); prowadzeniu książki przychodów i rozchodów z VAT (pełna obsługa podmiotów prowadzących ksiązkę będących podatnikami VAT).

Drugi rodzaj usługi to prowadzenie ksiąg handlowych zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dn. 29.09.1994 roku (DZ.U. nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami), w oparciu o dostarczone dowody księgowe, przy zachowaniu należytej staranności w rozumieniu kodeksu cywilnego. Usługa ta zawiera weryfikację poprawności dokumentów księgowych, dekretację dokumentów i księgowanie operacji gospodarczych na kontach, sporządzanie rejestrów VAT, obliczanie podatków i sporządzanie deklaracji podatkowych, sporządzanie sprawozdań finansowych, sprawozdań statystycznych GUS oraz zestawień rozrachunków, prowadzenie ewidencji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz reprezentację podatnika przed Urzędami.

Trzeci rodzaj usług to prowadzenie rozliczeń pracowniczych. Usługa ta obejmuje zakładanie i weryfikację akt osobowych, sporządzanie dokumentów związanych z przyjęciem pracownika oraz zmiany w trakcie



zatrudnienia, sporządzanie dokumentów związanych ze zwolnieniem pracownika, rozliczanie pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, umowy zlecenie i dzieło, rozliczanie wynagrodzenia z tytułu posiedzeń Zarządu i Rad Nadzorczych, sporządzanie deklaracji zgłoszeniowych i wyrejestrowujących, sporządzanie miesięcznych raportów rozliczeniowych za pracowników i właścicieli, reprezentowanie klienta przed kontrolami z ZUS i Urzędu Skarbowego.

Spółka oferuje również usługę wsparcia biznesu, która zawiera pełen wachlarz usług doradczych, w tym: doradztwo podatkowe, doradztwo kadrowo-płacowe, doradztwo personalne, optymalizację i controlling oraz reorganizację działu lub firmy; usługi finansowe, szkolenia oraz tłumaczenia specjalistyczne.

## **6. Rynek oraz otoczenie konkurencyjne**

Rynek usług księgowych rozwija się i zmienia z każdym rokiem. Obroty przedsiębiorstw zaklasyfikowanych do branż usługowych związanych z obsługą działalności gospodarczej osiągnęły według GUS (opracowanie sygnałne GUS: Usługi Księgowe 20-09-2017 r.) w 2015 r. 293 088 mln zł, gdzie usługi rachunkowe i doradztwa podatkowego stanowiły 4%. Tym samym wartość rynku usług księgowych i doradztwa podatkowego wynosi ponad 11 miliardów złotych. Biorąc pod uwagę tylko liczbę przedsiębiorstw rejestrowanych w województwie śląskim, która we wskazanym wyżej okresie stanowiła ponad 11% w stosunku do wszystkich przedsiębiorstw w Polsce, pozwala oszacować rynek usług księgowych na którym działa Spółka na około 1,5 miliarda złotych.

Zgodnie z przeprowadzonymi przez KPMG sp. z o.o. badaniami (Outsourcing Usług księgowych, prawnych i podatkowych w firmach w Polsce – maj 2018) im mniejsza firma tym korzystanie z outsourcingu usług księgowych, prawnych i podatkowych jest bardziej popularne. Ponad 70% firm zatrudniających do 9 pracowników zleca zewnętrznym dostawcom tego typu usługi. Widoczny jest trend, zgodnie z którym polskie przedsiębiorstwa korzystające z outsourcingu są zwolennikami zlecenia wspomnianych usług tylko jednej firmie. Badania również wskazują, że główne powody dla których firmy te korzystają z outsourcingu usług to zbyt duża liczba przepisów prawnych i podatkowych regulujących prowadzenie działalności gospodarczej. Przedsiębiorstwa korzystające z outsourcingu zdecydowanie częściej niż firmy, które nie outsourcują omawianych w ww. badaniu usług, wymieniają brak czasu i zasobów ludzkich w firmie na przygotowanie się do zmian w obowiązujących przepisach oraz wzmożone kontrole podatkowe, jako kwestie, których się obawiają. Tym samym należy wskazać na kształtujący się trend. Zgodnie z którym polscy przedsiębiorcy, po latach budowania firm i umacniania pozycji na rynku dążą w szczególności do osiągnięcia poczucia bezpieczeństwa prowadzenia działalności gospodarczej – tym samym decydują się na strategiczną dla ich przedsiębiorstwa, długoterminową współpracę ze sprawdzonymi, zewnętrznymi podmiotami, powierzając im kompleksową obsługę w kwestiach księgowych, podatkowych i prawniczych

Zmieniają się również uwarunkowania dotyczące konkurencji. Jest ona nadal duża i stosunkowo mocno rozproszona, jednak coraz częściej widać tendencje mające na celu konsolidację sektora. Jest to wymuszone m. in. unowocześnianiem się usług księgowych, w tym ich digitalizacją i wyprowadzaniem do rozwiązań chmurowych

Jak wskazuje portal money.pl. w ciągu ostatnich lat rynek outsourcingu księgowości, kadr, płac i finansów stał się powszechnie stosowanym rozwiązaniem. Małe i średnie firmy skutecznie optymalizują w ten sposób koszty działania. Oczekują one troski o elektroniczny obieg dokumentów i informacji oraz sprawnie rozliczanych podatków. Poza tym szukają jednak biura księgowego albo specjalisty, który dodatkowo doradzi jak pozyskać dofinansowanie, scentralizuje księgowość grupy kapitałowej, zajmie się sporządzeniem biznes planów, udzieli pomocy we wdrażaniu modelu controllingu albo Międzynarodowych Standardów Rachunkowości. Coraz więcej firm specjalizujących się w outsourcingu księgowości zdaje sobie sprawę z nowych oczekiwań i rozwija się właśnie w ich kierunku poprzez kursy i szkolenia.

Rachunkowość w tzw. „chmurze” to wciąż stosunkowo nowa tendencja. Choć pojawiła się dobrych kilka lat temu, warto pamiętać, że księgowość to raczej konserwatywna branża. Niezwykle trudno zaszcześcić wśród jej przedstawicieli współczesne trendy informatyczne i technologiczne nowinki. Niemniej jednak nie należy ignorować nowych technologii, ponieważ rozwiązania oparte na ich działaniu staną się swojego rodzaju normą i jednym z kluczowych wymogów potencjalnych klientów.

Zdiagnozowane powyżej oczekiwania i trendy stanowią naturalny kierunek przemian dla naszej Spółki. W dobie walki z koronawirusem, Zarząd Spółki podjął decyzję o przyspieszeniu wdrażania rozwiązań, które mają doprowadzić do poprawy jakości usług, umożliwienia obsługi i kontaktu z klientem za pomocą rozwiązań cyfrowych, a także wypracowania instrumentów analitycznych, pozwalających na szersze wykorzystanie przez klientów, wyników pracy personelu Spółki.

## **7. Ryzyko**

### Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko stopy procentowej

Zobowiązania wynikające z tytułu kredytów i pożyczek, od których odsetki naliczane są na bazie zmiennej, jak i stałej stopy procentowej. Innym ryzykiem jest ryzyko cenowe związane z cenami produktów oferowanych przez Spółkę.

### Ryzyko utraty płynności

Spółka narażona jest na ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań w określonych terminach. W ocenie Zarządu Spółki, wartość środków pieniężnych na dzień bilansowy, dostępne linie kredytowe oraz

dobra kondycja finansowa Spółki powodują, że ryzyko utraty płynności można ocenić jako nieznaczne. Ponadto, korzystając z finansowania zewnętrznego Spółka ogranicza ryzyko utraty płynności

#### Ryzyko kredytowe

Spółka narażona jest na ryzyko kredytowe związane z niewywiązaniem się wierzycieli ze swoich zobowiązań, powodując tym samym poniesione straty przez Spółkę. Pomimo znacznej ilości odbiorców, udział największych z tytułu dostaw i usług brutto w ogóle należności z tytułu usług brutto na dzień bilansowy jest nieznaczny. Spółka podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego poprzez weryfikację wiarygodności odbiorców, określenia limitów kredytowych oraz bieżącym monitorowaniu sytuacji finansowej odbiorcy.

#### Ryzyko koniunktury gospodarczej

Sytuacja makroekonomiczna w kraju ma znaczący wpływ na rynek dóbr konsumpcyjnych i jest silnie związana z popytem na usługi oferowane przez TAX-NET S.A. Znaczące pogarszanie koniunktury, które można zaobserwować od kilkunastu miesięcy sprzyja zmniejszeniu popytu na usługi oferowane przez Spółkę. Kontynuacja zmniejszania tempa wzrostu produktu krajowego brutto, nakładów na konsumpcję lub nakładów inwestycyjnych oraz innych wskaźników o analogicznym charakterze może niekorzystnie wpłynąć na sytuację finansową Spółki.

#### Ryzyko likwidowania działalności gospodarczych po upływie 2 letniego okresu preferencyjnych składek ZUS

Osoby, które rozpoczynają działalność gospodarczą, mogą skorzystać z niższych, preferencyjnych stawek ZUS. Istnieje ryzyko, że po okresie dwóch lat, działalność gospodarcza zostanie zlikwidowana, co wpłynie na realne zmniejszenie liczby podmiotów korzystających z usług Spółki. W chwili obecnej ilość podmiotów, które obsługuje TAX-NET S.A., a które korzystają z preferencyjnych stawek ZUS jest jednak znikoma.

#### Ryzyko związane z nieściągalnością należności od odbiorców

Działalność Spółki charakteryzuje umiarkowany poziom ryzyka związany z nieściągalnością należności od obsługiwanych podmiotów. Spółka ogranicza to ryzyko poprzez wzmożoną windykację. Ewentualny wzrost niespłaconych należności może spowodować pogorszenie wyników finansowych Spółki oraz negatywnie oddziaływać na jej płynność finansową.

## 8. Misja społeczna

Prowadząc działalność gospodarczą, TAX-NET S.A. przyjmuje zasady zrównoważonego rozwoju, który jest realizowany w następujących obszarach działalności przedsiębiorstwa:

- działania prospołeczne,
- polityka równych szans w zatrudnianiu,
- przestrzeganie praw konsumenta,
- ochrona środowiska,

Działania prospołeczne i wpływ na społeczności lokalne

Strategia działalności TAX-NET S.A. zakłada nie tylko dążenie do rentowności firmy, lecz również wywieranie pozytywnego wpływu na społeczność lokalną i globalną. Pozytywny wpływ na społeczności rozumiemy przy tym nie tylko jako stosowanie i promowanie innowacyjnych rozwiązań ekologicznych, ale również udział w akcjach charytatywnych i sponsoring.

Dlatego też TAX-NET S.A. wspiera Fundację ISKIERKA na rzecz dzieci z chorobami nowotworowymi.

### Polityka równych szans w zakresie zatrudnienia i przestrzegania praw pracowniczych

TAX-NET S.A. przestrzega zapisów Dyrektyw Rady i Parlamentu Europejskiego dotyczących równych szans dla wszystkich w ramach prowadzonej polityki rekrutacji i zatrudnienia. TAX-NET S.A. wypełnia zalecenia Wspólnoty Europejskiej w zakresie przeciwdziałania dyskryminacji i zapewnienia równych szans rozwoju na płaszczyźnie zawodowej, prywatnej i społecznej.

Firma w żaden sposób, zarówno na etapie rekrutacji, jak i zatrudnienia, nie dyskryminuje, ani nie faworyzuje osób ze względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, wyznanie lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek i staż pracy, orientację seksualną, stan cywilny oraz rodzinny.

TAX-NET S.A. zobowiązuje się do równego wynagradzania pracowników za tę samą pracę niezależnie od płci, rasy, pochodzenia etnicznego, wyznania lub światopoglądu, niepełnosprawności, wieku i stażu pracy, orientacji seksualnej, stanu cywilnego oraz rodzinnego.

Firma nie różnicuje pracowników niezależnie od ww. czynników w dostępie do rozwoju zawodowego, w tym szkoleń, kursów oraz innych projektów przyczyniających się do podniesienia kwalifikacji. Firma umożliwia i ułatwia elastyczne zorganizowanie czasu i miejsca pracy osobom, które z racji sytuacji socjalnej, osobistej, zdrowotnej lub jakiegokolwiek innej są zainteresowane zmianą, nawet czasową, trybu pracy. Firma zobowiązuje się do szczególnego przestrzegania niniejszej zasady w odniesieniu do kobiet w ciąży i karmiących oraz osób wychowujących, w tym samotnie, dzieci.

TAX-NET S.A. przeciwdziała także jakimkolwiek próbom dyskryminacji mogącej się pojawić ze względu na płeć, rasę, pochodzenie etniczne, wyznanie lub światopogląd, niepełnosprawność, wiek i staż pracy, orientację seksualną, stan cywilny oraz rodzinny, sytuację materialną na poziomie kontaktów pomiędzy poszczególnymi pracownikami.

Dostrzegając wiele nierówności ekonomicznych i społecznych na poziomie wspólnot lokalnych, Spółka zobowiązuje się również w miarę posiadanych zasobów i możliwości wspierać wyrównywanie szans startu w szczególności w odniesieniu do dzieci pochodzących z biednych i zagrożonych wykluczeniem społecznym rodzin.

Mając świadomość niepełnej wiedzy dotyczącej potrzeb pracowników pozostajemy otwarci na jakiegokolwiek propozycje oraz inicjatywy wprowadzające w życie politykę równych szans.

#### Przestrzeganie praw konsumenta

TAX-NET S.A. dbając o dobro klienta stosuje się do wszystkich obowiązujących praw konsumenckich uregulowanych polskim prawodawstwem, jak również regulacjami Unii Europejskiej w tym zakresie. Zgodnie z obowiązującym prawodawstwem wspólnotowym firma zobowiązuje się do udzielania jasnych i niewprowadzających w błąd informacji dotyczących oferowanych produktów, spełnienia przez wszystkie produkty sprzedawane na terenie Unii Europejskiej wysokich norm bezpieczeństwa oraz ochronę ekonomicznych interesów konsumenta.

Klientom TAX-NET S.A. przysługują również inne prawa wynikające z indywidualnych ustaleń określonych w umowach współpracy kooperacyjnej, które uwzględniają indywidualne oczekiwania i możliwości realizacji zobowiązań przez firmę wobec klientów.

#### Polityka ochrony środowiska

W zakresie ochrony środowiska TAX-NET S.A. stawia sobie za cel doskonalenie jakości procesów poprzez stosowanie najnowszych rozwiązań technologicznych i jakościowych w kierunku zapobiegania błędom, zmniejszenie negatywnego oddziaływania prowadzonej działalności na środowisko naturalne. Celem jest również spełnianie wymagań prawnych i innych wymagań dotyczących aspektów środowiskowych zidentyfikowanych w Spółce.

## **9. Polityka rachunkowości**

### **Informacje ogólne**

TAX-NET S.A., z siedzibą w Katowicach przy ul. Marcina 11, została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Przedsiębiorców w dniu 23 lutego 2010r. pod numerem KRS 0000349538. Spółka powstała z przekształcenia spółki Księgowość, Podatki, Doradztwo TAX-NET Sp. z o.o. wpisanej do Krajowego Rejestru Sądowego w Rejestrze Przedsiębiorców w dniu 24 stycznia 2003r. pod numerem KRS 0000148457.

Przedmiotem działalności Spółki jest działalność rachunkowo-księgowa.

Czas trwania Spółki zgodnie ze statutem jest nieograniczony.

### **Okres objęty sprawozdaniem oraz kontynuacja działalności**

Spółka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia i kończący się 31 grudnia 2020 roku. Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

### **Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości , w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru**

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

W sprawozdaniu finansowym Jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

## *Ustalenie metod wyceny aktywów i pasywów*

### Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

### Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny składników majątku), pomniejszonych o skumulowane umorzenie a także o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości. Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania.

Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane.

### Inwestycje długoterminowe

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne i inne inwestycje nie stanowiące aktywów finansowych zaliczone do aktywów trwałych nie użytkowane przez jednostkę, lecz nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów lub uzyskania z nich przychodów, lub innych pożytków - wycenia według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej.

Udziały lub akcje wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

## Zapasy

Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto na dzień bilansowy.

## Należności, roszczenia i zobowiązania

Należności wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień ich powstania według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłoszonego dla danej waluty z dnia poprzedzającego ten dzień.

Na dzień bilansowy należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

## Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności, obejmują w szczególności środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów (funduszy) własnych. Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł.

## Kapitał własny

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa, statutu lub umowy spółki.

Kapitał zakładowy spółki kapitałowej wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wkłady na poczet kapitału.



Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku, przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz nadwyżki wartości emisyjnej akcji powyżej ich wartości nominalnej pomniejszonej o koszty tej emisji. Pozostała część kosztów emisji zaliczana jest do kosztów finansowych.

### Rezerwy

Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

### ***Ustalenie metod ustalenia wyniku finansowego***

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT) ujmowane w okresach, których dotyczą.

Spółka prowadzi koszty w układzie rodzajowym.

Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

- Pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością Spółki w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn,
- Przychody finansowe z tytułu dywidend (udziałów w zyskach), odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- Koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi,

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych naliczone zgodnie z przepisami podatkowymi,
- zmiany stanu aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi się również na kapitał (fundusz) własny.

#### ***Ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego***

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią. Jednostka przedstawia dodatkowe informacje i objaśnienia do bilansu zgodnie z załącznikiem nr 1 do ustawy.

## 10. Wybrane dane finansowe (przeliczone na EUR według pkt. 2)

Podstawowe pozycje z rachunku zysków i strat	w PLN		w EUR	
	za rok 2020	za rok 2019	za rok 2020	za rok 2019
Przychody ze sprzedaży	9 918 190,80	8 307 421,26	2 149 213,57	1 950 785,78
Zysk (strata) brutto na sprzedaży	908 759,86	195 454,51	196 922,91	45 897,50
Zysk (strat) operacyjna	15 519,37	-80 334,45	3 362,96	-18 864,49
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	650 033,33	-146 527,85	140 858,40	-34 408,32
Zysk (strata) netto	497 243,33	-132 784,85	107 749,70	-31 181,13
Podstawowe pozycje z bilansu	w PLN		w EUR	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa trwałe	4 799 096,04	5 138 485,20	1 039 935,87	1 206 642,06
Aktywa obrotowe	1 760 816,82	1 077 537,89	381 558,64	253 032,26
Aktywa razem	6 559 912,86	6 216 023,09	1 421 494,51	1 459 674,32
Kapitały własne	4 078 407,29	3 581 163,96	883 766,86	840 944,92
Zobowiązania i rezerwy	2 481 505,57	2 634 859,13	537 727,65	618 729,40
Pasywa razem	6 559 912,86	6 216 023,09	1 421 494,51	1 459 674,32

## 11. Bilans

AKTYWA	31.12.2020	31.12.2019
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>4 799 096,04</b>	<b>5 138 485,20</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>2 478 230,60</b>	<b>2 616 396,49</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	2 233 465,10	2 430 749,34
3. Inne wartości niematerialne i prawne	244 765,50	185 647,15
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>413 531,91</b>	<b>488 147,46</b>
1. Środki trwałe	413 531,91	488 147,46
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	294 570,40	312 052,36
c) urządzenia techniczne i maszyny	91 617,38	139 727,67
d) środki transportu	15 107,43	19 323,45
e) inne środki trwałe	12 236,70	17 043,98
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>1 858 100,00</b>	<b>1 944 220,25</b>
1. Nieruchomości	1 854 600,00	1 879 100,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	3 500,00	65 120,25
a) w jednostkach powiązanych	3 500,00	65 120,25
– udziały lub akcje	3 500,00	3 500,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	61 620,25
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00

<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>49 233,53</b>	<b>89 721,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 585,00	89 721,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	648,53	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>1 760 816,82</b>	<b>1 077 537,89</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
– w tym obiekty w zabudowie	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>1 178 266,62</b>	<b>1 046 161,28</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	1 230,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 230,00	0,00
– do 12 miesięcy	1 230,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	1 177 036,62	1 046 161,28
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:	1 095 481,10	960 389,30
– do 12 miesięcy	1 095 481,10	960 389,30
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	24 147,13	14 731,47
c) inne	57 408,39	71 040,51
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>567 345,57</b>	<b>11 162,56</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	567 345,57	11 162,56
a) w jednostkach powiązanych	65 316,25	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	65 316,25	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00

c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	502 029,32	11 162,56
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	502 029,32	11 162,56
– inne środki pieniężne	0,00	0,00
– inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>15 204,63</b>	<b>20 214,05</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>6 559 912,86</b>	<b>6 216 023,09</b>

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>4 078 407,29</b>	<b>3 581 163,96</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 172 632,50</b>	<b>1 172 632,50</b>
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>3 085 546,17</b>	<b>3 085 546,17</b>
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-677 014,71</b>	<b>-544 229,86</b>
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>497 243,33</b>	<b>-132 784,85</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>2 481 505,57</b>	<b>2 634 859,13</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>448 935,19</b>	<b>656 073,46</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	422 847,00	453 202,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
– długoterminowa	0,00	0,00
– krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	26 088,19	202 871,46
– długoterminowe	0,00	0,00
– krótkoterminowe	26 088,19	202 871,46
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>520 796,82</b>	<b>752 411,75</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	520 796,82	752 411,75
a) kredyty i pożyczki	491 162,92	598 361,06
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	29 633,90	72 552,29
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
d) inne	0,00	81 498,40

<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>1 210 871,86</b>	<b>1 226 373,92</b>
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	1 210 871,86	1 226 373,92
a) kredyty i pożyczki	125 025,04	173 029,41
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	67 565,30	73 534,16
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	150 231,16	137 298,50
– do 12 miesięcy	150 231,16	137 298,50
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	10 000,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	500 300,53	504 475,58
h) z tytułu wynagrodzeń	281 115,32	246 525,00
i) inne	86 634,51	81 511,27
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>300 901,70</b>	<b>0,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych	0,00	0,00
3. Inne rozliczenia międzyokresowe	300 901,70	0,00
– długoterminowe	0,00	0,00
– krótkoterminowe	300 901,70	0,00
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>6 559 912,86</b>	<b>6 216 023,09</b>

## 12. Rachunek Zysków i Strat

	2020	2019
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>9 918 190,80</b>	<b>8 307 421,26</b>
– od jednostek powiązanych	14 190,00	11 780,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	9 806 240,80	8 307 421,26
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
– w tym obiekty w zabudowie	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	111 950,00	0,00
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>9 009 430,94</b>	<b>8 111 966,75</b>
I. Amortyzacja	187 650,63	128 454,93
II. Zużycie materiałów i energii	202 211,00	225 658,63
III. Usługi obce	3 033 406,61	2 308 875,81
IV. Podatki i opłaty, w tym:	32 325,53	37 572,19
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	4 571 385,38	4 373 214,50
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	942 755,86	993 707,08
– emerytalne	391 423,70	380 326,25
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	39 523,93	44 483,61
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	172,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)</b>	<b>908 759,86</b>	<b>195 454,51</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>446 544,43</b>	<b>425 458,02</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	132 225,50	128 917,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	257 139,26	242 163,02
IV. Inne przychody operacyjne	57 179,67	54 378,00
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>648 887,95</b>	<b>701 246,98</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	374 203,66	334 673,69
III. Inne koszty operacyjne	274 684,29	366 573,29
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)</b>	<b>706 416,34</b>	<b>-80 334,45</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>15 519,37</b>	<b>61 707,55</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	61 600,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	61 600,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	4 246,07	107,55
– od jednostek powiązanych	3 696,00	20,25
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	11 273,30	0,00
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>71 902,38</b>	<b>127 900,95</b>
I. Odsetki, w tym:	38 971,71	127 900,95



– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	32 930,67	0,00
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)</b>	<b>650 033,33</b>	<b>-146 527,85</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>152 790,00</b>	<b>-13 743,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. Zysk (strata) netto (I–J–K)</b>	<b>497 243,33</b>	<b>-132 784,85</b>

### 13. Zestawienie zmian w kapitale własnym

	2020	2019
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>3 581 163,96</b>	<b>3 529 718,93</b>
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	-184 229,88
– korekty błędów	0,00	0,00
<b>Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach</b>	<b>3 581 163,96</b>	<b>3 345 489,05</b>
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 172 632,50</b>	<b>1 172 632,50</b>
<b>1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
– podwyższenie wartości nominalnej udziałów (akcji)	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
– zmniejszenie wartości nominalnej akcji	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 172 632,50</b>	<b>1 172 632,50</b>
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>3 085 546,17</b>	<b>3 085 546,17</b>
<b>2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
– umorzenia własnych udziałów	0,00	0,00
– podwyższenia kapitału zakładowego	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
<b>2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu</b>	<b>3 085 546,17</b>	<b>3 085 546,17</b>
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00
– aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
– zmniejszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00
– aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– zbycia środków trwałych	0,00	0,00

– aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
– zwiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00
– aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– pokrycia straty bilansowej	0,00	0,00
– umorzenia udziałów własnych	0,00	0,00
– podwyższenia kapitału zakładowego lub rezerwowego	0,00	0,00
– wypłaty dywidendy	0,00	0,00
– zwrotu dopłat wspólnikom	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
<b>4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-677 014,71</b>	<b>-728 459,74</b>
<b>5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>145 824,36</b>
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
<b>5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>0,00</b>	<b>145 824,36</b>
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	145 824,36
– wypłaty dywidendy	0,00	0,00
– przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	0,00	0,00
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	0,00	145 824,36
– przeznaczenia na umorzenie udziałów	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
<b>5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>544 229,86</b>	<b>874 284,10</b>
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	-184 229,88
– korekty błędów	0,00	0,00
<b>5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>544 229,86</b>	<b>690 054,22</b>
a) zwiększenie z tytułu	132 784,85	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	132 784,85	0,00
– straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznajdującej pokrycia w kapitale zapasowym	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00

b) zmniejszenie z tytułu	0,00	145 824,36
– pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku	0,00	145 824,36
– pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
<b>5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>677 014,71</b>	<b>544 229,86</b>
<b>5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,</b>	<b>-677 014,71</b>	<b>-544 229,86</b>
<b>6. Wynik netto</b>	<b>497 243,33</b>	<b>-132 784,85</b>
a) zysk netto	497 243,33	0,00
b) strata netto	0,00	132 784,85
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>4 078 407,29</b>	<b>3 581 163,96</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>4 078 407,29</b>	<b>3 581 163,96</b>

#### 14. Rachunek przepływów pieniężnych

Treść	2020	2019
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>497 243,33</b>	<b>-132 784,85</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>82 633,35</b>	<b>346 049,24</b>
1. Amortyzacja	384 934,87	325 739,17
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	32 214,06	-5 712,84
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	-207 138,27	-119 841,42
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-132 105,34	-67 566,46
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	38 471,18	-38 100,48
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	45 496,89	36 460,52
10. Inne korekty	-79 240,04	215 070,75
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>579 876,68</b>	<b>213 264,39</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Wpływy</b>	<b>0,00</b>	<b>61 600,00</b>
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	61 600,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	61 600,00
– zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach	0,00	61 600,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
– odsetki	0,00	0,00
– inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
– odsetki	0,00	0,00
– inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>213 442,30</b>	<b>130 036,92</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	213 442,30	68 436,92
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	61 600,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	61 600,00
– nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	61 600,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00

– nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)</b>	<b>-213 442,30</b>	<b>-68 436,92</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>I. Wpływy</b>	<b>389 412,20</b>	<b>0,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	10,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	389 402,20	0,00
<b>II. Wydatki</b>	<b>264 979,82</b>	<b>297 563,51</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	155 212,51	166 184,44
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	73 857,25	75 471,66
8. Odsetki	35 910,06	55 907,41
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)</b>	<b>124 432,38</b>	<b>-297 563,51</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III+C.III)</b>	<b>490 866,76</b>	<b>-152 736,04</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>490 866,76</b>	<b>-152 736,04</b>
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>11 162,56</b>	<b>163 898,60</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:</b>	<b>502 029,32</b>	<b>11 162,56</b>
– o ograniczonej możliwości dysponowania	13 110,92	6 592,40

## **15. Liczba pracowników**

Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty na koniec 2020 roku wyniosła 69.

## **16. Czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe**

Wyniki osiągnięte w roku 2020 zostały wypracowane, dzięki słusznym decyzjom dotyczącym działań akwizycyjnych, a także dzięki działaniom zmierzającym do wsparcia klientów w pozyskiwaniu środków z wprowadzanych w Polsce instrumentów pomocowych. Między innymi te działania pozwoliły zwiększyć przychody w omawianym okresie o 1 610 769,54 zł. Jednocześnie wiele pozycji kosztowych udało się ustabilizować na poziomie zbliżonym do roku poprzedniego. Wyraźne różnice odnotować można w pozycji usługi obce oraz wynagrodzenia, których wzrost skorelowany jest z obsługą dodatkowych klientów i dodatkowych zleceń w zakresie wsparcia w pozyskaniu i rozliczeniu wprowadzonych instrumentów antykrzysowych. Wzrost tych kosztów nie był na tyle istotny by wpłynąć negatywnie na rentowność Spółki, przez co rok 2020 zakończył się zyskiem netto w wysokości 497 243,33

## **17. Opis działań Zarządu w 2020 roku**

Rok 2020 był rokiem wielu istotnych wydarzeń, dotyczących zarówno Spółki, jak i Polski i świata. Jeszcze przed oficjalnym wybuchem pandemii w Polsce, Zarząd Spółki poczynił starania w celu zakupu portfela klientów spółki TAX-CARE S.A., która w tamtym okresie zgłosiła upadłość. Zarząd Spółki po konsultacji swoich planów z Radą Nadzorczą Spółki podjął decyzję, że doprowadzi transakcję do końca, mimo ryzyka rozpowszechniającej się epidemii. Decyzja ta okazała się słusznym krokiem. Dzięki tym działaniom Spółka zwiększyła przychody i posiadała ewentualny bufor w przypadku, gdyby skutki pandemii dotknęły w większym stopniu dotychczasowych klientów, którzy zmuszeni byłiby zakończyć współpracę z TAX-NET S.A.

W związku z pandemią, Zarząd Spółki dokonywał wielu działań zmierzających do zachowania wysokiej jakości świadczonych usług, przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka zdrowotnego dla pracowników i klientów. Podjęto decyzję o przeniesieniu oddziału bytomskiego do lokalu zlokalizowanego w Katowicach, gdzie zasoby kadrowe i techniczne pozwalały na sprawniejszą obsługę klientów. Podobnie wygaszono działalność stacjonarnego oddziału w Warszawie. Podjęte działania spotkały się ze zrozumieniem klientów i zadowoleniem pracowników.

W roku 2020 rozpatrzony został pozytywnie wniosek TAX-NET S.A. o dofinansowanie działań w zakresie ergonomii pracy. W ramach tych działań Zarząd pozyskał środki na wyposażenie stanowisk pracy w

meble i sprzęt zwiększający ergonomię pracy, jak również zapewnił szkolenia kadrze pracowniczej w tym zakresie

## **18. Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Spółki TAX-NET S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta, oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Emitenta oraz jego wynik finansowy, oraz że sprawozdanie z działalności Emitenta zawiera prawdziwy obraz sytuacji Emitenta, w tym podstawowych zagrożeń i ryzyka. Zarząd spółki TAX-NET S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący badania tego podmiotu, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.



**19. Informacje na temat stosowania przez TAX-NET S.A. zasad ładu korporacyjnego, o którym mowa w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na New Connect”**

LP.	ZASADA	TAK/ NIE/ NIE DOTYCZY	KOMENTARZ
1	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii, zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki dostęp do informacji. Spółka korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK	Emitent stosuje tę praktykę za wyjątkiem rejestrowania, transmisji i upubliczniania obrad Walnego Zgromadzenia, gdyż w opinii Spółki stosowanie powyższej praktyki nie przyniesie wymiernych korzyści w porównaniu do kosztów poniesionych w związku z wdrożeniem oraz realizowaniem takiej procedury.
2	Spółka powinna zapewnić efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	
3	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej:		
	3.1. podstawowe informacje o spółce i jej działalności (strona startowa),	TAK	
	3.2. opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów,	NIE	Informacje te prezentowane są w raportach do których link znajduje się na stronie
	3.3. opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,	NIE	Emitent prowadzi analizę rynku, na którym działa na swoje wewnętrzne potrzeby oraz przy planowaniu strategicznym. Z uwagi na dynamikę sytuacji rynkowej, oraz nieewidencjonowaniu w pełnym stopniu działalności księgowej Emitent odstąpił od stosowania dobrej praktyki.
	3.4. życiorysy zawodowe członków organów Spółki,	TAK	
	3.5. powzięte przez zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązaniach członka rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,	TAK	Na dzień sporządzania sprawozdania Zarząd nie powziął takiej wiadomości.
	3.6. dokumenty korporacyjne Spółki,	TAK	
	3.7. zarys planów strategicznych Spółki,	NIE	Obecna sytuacja prawno-rynkowa wyklucza w ocenie Emitenta rzetelne stosowanie tej dobrej praktyki. Emitent informuje o planach Spółki w komunikatach bieżących i okresowych, co w jego opinii

			najtrafniej pozwala zobrazować działalność i rozwój Spółki
	3.8. opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent takie publikuje),	NIE	Spółka odstąpiła od publikowania prognoz. Wynika to z dynamiki sytuacji rynkowej i zmian w otoczeniu prawnym. Spółka w raportach okresowych wskazuje przewidywania dotyczące sytuacji finansowej na kolejne kwartały.
	3.9. strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	TAK	
	3.10. dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w Spółce za relacje inwestorskie oraz kontakty z mediami,	TAK	
	3.12. opublikowane raporty bieżące i okresowe,	NIE	Spółka wskazuje link odsyłający do treści opublikowanych raportów
	3.13. kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	TAK	
	3.14. informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzania tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczane w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych,	TAK	
	3.16. pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadawane pytania,	NIE	Spółka uważa, iż publikacja pytań mogłaby naruszyć interesy akcjonariuszy.
	3.17. informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	TAK	
	3.18. informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,	TAK	
	3.19. informacje na temat podmiotu, z którym Spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy,	NIE	Spółka obecnie nie korzysta z usług Autoryzowanego Doradcy.
	3.20. Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK	
	3.21. dokument informacyjny (prospekt emisyjny) Spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,	TAK	
4	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta.	NIE	Treść raportów nie jest umieszczana na stronie, tylko umieszczany jest link przenoszący użytkownika do strony publikacji raportu.

5	Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystywać indywidualną dla danej Spółki sekcję relacji inwestorskich znajdującą na stronie <a href="http://www.GPWInfoStrefa.pl">www.GPWInfoStrefa.pl</a> .	NIE	Spółka uważa, iż zapewnia wystarczający dostęp do informacji poprzez prowadzenie działu "Strefa dla inwestora" na stronie <a href="http://www.tax-net.pl">www.tax-net.pl</a>
6	Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	NIE	Spółka obecnie nie korzysta z usług Autoryzowanego Doradcy.
7	W przypadku, gdy w Spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.	NIE	Spółka obecnie nie korzysta z usług Autoryzowanego Doradcy.
8	Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszelkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonywania obowiązków Autoryzowanego Doradcy.	NIE	Spółka obecnie nie korzysta z usług Autoryzowanego Doradcy.
9	Emitent przekazuje w raporcie rocznym:		
	9.1. informację na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	NIE	Spółka uważa, że taka informacja mogłaby naruszyć interesy osób, których dane byłyby ujawnione.
	9.2. informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.	NIE	Spółka obecnie nie korzysta z usług Autoryzowanego Doradcy.
10	Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11	Przynajmniej 2 razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Emitent na bieżąco publikuje raporty przedstawiające aktualną sytuację panującą w Spółce. W ocenie Spółki nie ma potrzeby organizowania odrębnych spotkań. Jeżeli pojawi się potrzeba zorganizowania publicznie dostępnego spotkania zostanie ono zorganizowane.
12	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	TAK	
13	Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	

14	Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	NIE	Uchwała o wypłacie dywidendy następuje na walnym zgromadzeniu na którym zainteresowani akcjonariusze mogą poznać powody ustalenia dat wskazanych w niniejszej dobrej praktyce, a także wpływać na ich zmianę.
15	Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia prawa do dywidendy.	TAK	
16	Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:	NIE	W chwili obecnej zasada publikacji raportów miesięcznych nie jest stosowana przez Emitenta. TAX-NET S.A. prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, na stronie internetowej Spółki umieszczone są wszystkie opublikowane raporty bieżące i okresowe, harmonogram publikacji raportów okresowych, co daje inwestorom pełny obraz sytuacji Spółki. Zarząd Spółki nie widzi w chwili obecnej konieczności publikacji raportów miesięcznych.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>informacje na temat wystąpienia tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta,</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem,</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem,</li> </ul>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego.</li> </ul>		

## 20. Informacje o grupie kapitałowej

Spółka posiada 70 udziałów w spółce doradztwa podatkowego TAX-NET DORADZTWO Sp. z o.o. stanowiących 70% kapitału zakładowego. Ze względu na uprzywilejowanie pozostałych udziałów przedmiotowej Spółce w ten sposób, że na jeden udział przypadają 3 głosy na Zgromadzeniu Wspólników, TAX-NET S.A. nie posiada większości głosów w tej spółce oraz nie ma wpływu na powoływanie władz tej spółki. Wartość bilansowa udziałów tej spółki wynosi obecnie 3 500 zł.

Poniżej prezentujemy uproszczony bilans oraz rachunek zysków i strat Spółki TAX-NET DORADZTWO sp. z o.o.

### Rachunek zysków i strat

	<b>01.01.2020- 31.12.2020</b>	<b>01.01.2019- 31.12.2019</b>
<b>A. Przychody podstawowej działalności operacyjnej i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>242 288,28</b>	<b>383 536,70</b>
- zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
<b>B. Koszty podstawowej działalności operacyjnej</b>	<b>226 058,64</b>	<b>334 983,19</b>
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	1 818,56	1 723,87
III. Usługi obce	216 707,42	303 010,97
IV. Wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 350,34	25 252,55
V. Pozostałe koszty	4 182,32	4 995,80
<b>C. Pozostałe przychody i zyski, w tym:</b>	<b>20 773,37</b>	<b>2 099,51</b>
- aktualizacja wartości aktywów	8 810,81	1 845,00
- dotacje	0,00	0,00
<b>D. Pozostałe koszty i straty, w tym:</b>	<b>25 666,59</b>	<b>15 500,44</b>
- aktualizacja wartości aktywów	21 794,50	14 174,88
<b>E. Podatek dochodowy</b>	<b>2 249,00</b>	<b>4 177,00</b>
<b>F. Zysk (strata) netto</b>	<b>9 087,42</b>	<b>30 975,58</b>

### Bilans

<b>BILANS</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>185 679,80</b>	<b>136 930,68</b>
A. Aktywa trwałe, w tym:	17 606,81	51 535,76
- środki trwałe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe, w tym:	168 072,99	85 394,92
- zapasy	0,00	0,00
- należności krótkoterminowe	67 165,32	62 639,18
- inwestycje krótkoterminowe	100 056,75	19 471,67
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
<b>Pasywa razem</b>	<b>185 679,80</b>	<b>136 930,68</b>
A. Kapitał (fundusz) własny, w tym:	47 977,96	38 890,54
- kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
- kapitał (fundusz) zapasowy	17 914,96	17 914,96
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania, w tym:	137 701,84	98 040,14
- rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
- zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	65 316,25	61 620,25
- zobowiązania krótkoterminowe	72 385,59	36 419,89