

Skonsolidowany raport kwartalny Analizy Online S.A.

za okres
od 01.10.2021 do 31.12.2021 roku

1. Dane organizacyjne Emitenta

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

2. Kapitał zakładowy

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

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

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

3. Organy Emitenta

Zarząd Emitenta

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

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

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

Rada Nadzorcza

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

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

4. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

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

wybrane dane finansowe (w zł)	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 442 366,06	2 177 576,77	9 005 756,24	7 328 697,60
Koszty działalności operacyjnej	2 289 212,77	1 991 343,19	8 262 002,71	7 438 601,35
Zysk/strata ze sprzedaży	153 153,29	186 233,58	743 753,53	-109 903,75
Zysk/strata z działalności operacyjnej	198 929,60	183 383,65	936 000,12	34 893,75
Zysk/strata brutto	181 246,52	190 517,83	914 243,25	13 671,03
Zysk/strata netto	179 451,52	130 627,83	848 851,25	-71 747,97
Amortyzacja	171 334,40	151 835,74	636 352,23	472 442,58
Podatek dochodowy	1 795,00	59 890,00	65 392,00	85 419,00

Skonsolidowany bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	31.12.2021	31.12.2020
Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	775 140,22	770 605,63
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	968 555,03	812 663,26
Kapitał własny	3 590 627,47	3 939 608,22
Zobowiązania długoterminowe	202 243,68	297 987,35
Zobowiązania krótkoterminowe	307 613,45	411 955,07

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
Wskaźnik rentowności sprzedaży	6,27%	8,55%	8,26%	-
Wskaźnik rentowności operacyjnej	8,14%	8,42%	10,39%	0,48%
Wskaźnik rentowności netto	7,35%	6,00%	9,43%	-
Wskaźnik ogólnej płynności	8,1	7,6	8,1	7,6
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	11,34%	14,02%	11,34%	14,02%

* Liczone jako:

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

5. Wybrane jednostkowe dane finansowe

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

wybrane dane finansowe (w zł)	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 087 001,06	2 038 773,22	7 867 764,77	6 927 743,26
Koszty działalności operacyjnej	1 988 918,78	1 760 402,48	7 190 013,15	6 827 685,44
Zysk/strata ze sprzedaży	98 082,28	278 370,74	677 751,62	100 057,82
Zysk/strata z działalności operacyjnej	146 729,53	279 778,20	873 708,27	251 173,91
Zysk/strata brutto	129 042,78	287 566,00	851 939,19	263 806,32
Zysk/strata netto	127 247,78	227 676,00	786 547,19	178 387,32
Amortyzacja	171 334,40	151 835,74	636 352,23	472 442,58
Podatek dochodowy	1 795,00	59 890,00	65 392,00	85 419,00

Jednostkowy bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	31.12.2021	31.12.2020
Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
Należności krótkoterminowe	477 788,62	694 721,97
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	823 601,32	549 386,20
Kapitał własny	5 866 022,48	6 277 307,29
Zobowiązania długoterminowe	202 243,68	297 987,35
Zobowiązania krótkoterminowe	252 220,27	382 169,09

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
Wskaźnik rentowności sprzedaży	4,70%	13,65%	8,61%	1,44%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	7,03%	13,72%	11,10%	3,63%
Wskaźnik rentowności netto	6,10%	11,17%	10,00%	2,57%
Wskaźnik ogólnej płynności	8,2	7,3	8,2	7,3
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	6,78%	9,23%	6,78%	9,23%

* Liczone jako:

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

6. Skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe

6.1 Skonsolidowany bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Aktywa trwałe	1 991 260,78	1 942 965,41
I. Wartości niematerialne i prawne	1 298 982,09	1 617 413,76
1. Inne wartości niematerialne i prawne	1 200 432,09	1 617 413,76
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	98 550,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1. Wartość firmy – jednostki zależne	0,00	0,00
2. Wartość firmy – jednostki współzależne	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	533 045,82	166 955,78
1. Środki trwałe	533 045,82	166 955,78
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	19 953,55	22 421,95
b) urządzenia techniczne i maszyny	255 103,42	19 122,54
c) środki transportu	258 846,85	125 411,29
d) inne środki trwałe	-858,00	0,00
IV. Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	131 974,87	131 974,87
V. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	27 258,00	26 621,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 258,00	26 621,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	2 504 054,03	3 121 816,18
I. Zapasy	16 318,40	8 460,40
1. Zaliczki na dostawy i usługi	16 318,40	8 460,40
II. Należności krótkoterminowe	775 140,22	770 605,63
1. Należności od pozostałych jednostek	775 140,22	770 605,63
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	532 507,99	769 263,50
- do 12 miesięcy	520 357,99	757 113,50
- powyżej 12 miesięcy	12 150,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00
c) inne	242 632,23	1 342,13
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 661 507,17	2 320 549,47
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 661 507,17	2 320 549,47
a) w pozostałych jednostkach	692 952,14	1 507 886,21
- inne papiery wartościowe	692 952,14	1 507 886,21
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	968 555,03	812 663,26
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	968 555,03	812 663,26
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	51 088,24	22 200,68
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	4 495 314,81	5 064 781,59

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Kapitał własny	3 590 627,47	3 939 608,22
I. Kapitał podstawowy	119 783,20	119 783,20
II. Kapitał zapasowy	2 930 008,90	2 930 008,90
III. Pozostałe kapitały rezerwowe	12 216,80	12 216,80
IV. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-320 232,68	949 347,29
V. Zysk (strata) netto	848 851,25	-71 747,97
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	904 687,34	1 125 173,37
I. Rezerwy na zobowiązania	360 025,59	144 310,72
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 406,00	4 199,00
2. Pozostałe rezerwy	356 619,59	140 111,72
- krótkoterminowe	356 619,59	140 111,72
II. Zobowiązania długoterminowe	202 243,68	297 987,35
1. Wobec pozostałych jednostek	202 243,68	297 987,35
a) kredyty i pożyczki	0,00	219 705,17
b) inne zobowiązania finansowe	202 243,68	78 282,18
III. Zobowiązania krótkoterminowe	307 613,45	411 955,07
1. Wobec pozostałych jednostek	307 613,45	411 955,07
a) kredyty i pożyczki	0,00	90 466,83
b) inne zobowiązania finansowe	144 299,62	32 805,29
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 933,06	90 316,10
- do 12 miesięcy	3 933,06	90 316,10
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	139 117,63	192 850,56
e) z tytułu wynagrodzeń	369,73	5 451,03
f) inne	19 893,41	65,26
IV. Rozliczenia międzyokresowe	34 804,62	270 920,23
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	34 804,62	270 920,23
- krótkoterminowe	34 804,62	270 920,23
Pasywa razem	4 495 314,81	5 064 781,59

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 442 366,06	2 177 576,77	9 005 756,24	7 328 697,60
- w tym od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 442 366,06	2 177 576,77	9 005 756,24	7 328 697,60
B. Koszty działalności operacyjnej	2 289 212,77	1 991 343,19	8 262 002,71	7 438 601,35
I. Amortyzacja	171 334,40	151 835,74	636 352,23	472 442,58
II. Zużycie materiałów i energii	27 109,64	16 004,14	124 239,75	115 930,24
III. Usługi obce	905 939,18	907 860,91	3 402 722,97	3 296 225,62
IV. Podatki i opłaty, w tym:	18 975,95	26 783,70	83 807,13	109 257,43
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	854 129,57	733 076,63	3 168 035,14	2 840 915,51
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	190 709,95	148 522,99	685 278,03	583 380,35
- emerytalne	70 766,40	71 576,69	283 505,50	278 699,80
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	121 014,08	7 259,08	161 567,46	20 449,62
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	153 153,29	186 233,58	743 753,53	-109 903,75
D. Pozostałe przychody operacyjne	54 702,25	1 392,78	220 487,16	160 423,23
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	54 647,25	0,00	54 900,54	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	55,00	1 392,78	165 586,62	160 423,23
E. Pozostałe koszty operacyjne	8 925,94	4 242,71	28 240,57	15 625,73
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	5 236,03
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	3 818,31
III. Inne koszty operacyjne	8 925,94	4 242,71	28 240,57	6 571,39
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	198 929,60	183 383,65	936 000,12	34 893,75
G. Przychody finansowe	-6 639,69	6 071,47	12,21	14 827,37
I. Odsetki, w tym:	3,67	-1 702,55	12,21	6 448,25
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-6 643,36	7 774,02	0,00	7 776,12
III. Inne	0,00	0,00	0,00	603,00
H. Koszty finansowe	11 043,39	-1 062,71	21 769,08	4 631,85
I. Odsetki, w tym:	0,00	-1 436,63	0,00	271,02
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Inne	11 043,39	373,92	21 769,08	4 360,83
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	181 246,52	190 517,83	914 243,25	45 089,27
J. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	31 418,24
K. Zysk (strata) brutto (I-J)	181 246,52	190 517,83	914 243,25	13 671,03
L. Podatek dochodowy	1 795,00	59 890,00	65 392,00	85 419,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	179 451,52	130 627,83	848 851,25	-71 747,97

6.3 Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	3 939 608,22	4 011 356,19
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	3 939 608,22	4 011 356,19
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	119 783,20	119 783,20
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	119 783,20	119 783,20
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	12 216,80	12 216,80
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	12 216,80	12 216,80
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	877 599,32	949 347,29
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	949 347,29	1 198 195,43
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	949 347,29	1 198 195,43
a) zmniejszenie (z tytułu)	1 197 832,00	0,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	0,00	0,00
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	1 197 832,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-248 484,71	1 198 195,43
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	71 747,97	248 848,14
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	71 747,97	248 848,14
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	71 747,97	248 848,14
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-320 232,68	949 347,29
6. Wynik netto	848 851,25	-71 747,97
a) zysk netto	848 851,25	-71 747,97
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 590 627,47	3 939 608,22
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 590 627,47	3 939 608,22

6.4 Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	451 723,51	586 904,68	1 359 865,93	1 193 752,24
I. Zysk (strata) netto	179 451,52	130 627,83	848 851,25	-71 747,97
II. Korekty razem	272 271,99	456 276,85	511 014,68	1 265 500,21
1. Amortyzacja	171 334,40	151 835,74	636 352,23	472 442,58
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 689,42	2 692,01	5 497,31	10 710,02
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	14 590,96	-7 774,02	914 934,07	-7 886,21
4. Zmiana stanu rezerw	172 735,61	41 451,61	215 714,87	58 751,72
5. Zmiana stanu zapasów	-7 858,00	3 000,00	-7 858,00	62 451,64
6. Zmiana stanu należności	374 306,33	-16 902,07	-757 635,52	188 261,82
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-255 191,39	82 125,29	-230 350,11	245 030,01
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-199 335,34	199 848,29	-265 640,17	204 320,39
9. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	31 418,24
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	451 723,51	586 904,68	1 359 865,93	1 193 752,24
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-100 759,33	-1 025 649,19	111 918,18	-1 846 886,14
I. Wpływy	0,00	0,00	895 928,78	0,00
1. Inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	895 928,78	0,00
II. Wydatki	100 759,33	1 025 649,19	784 010,60	1 846 886,14
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	100 759,33	15 649,19	684 010,60	346 886,14
2. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	1 010 000,00	100 000,00	1 500 000,00
a) w pozostałych jednostkach	0,00	1 010 000,00	100 000,00	1 500 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-100 759,33	-1 025 649,19	111 918,18	-1 846 886,14
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-6 832,69	-15 890,48	-1 315 892,34	233 301,81
I. Wpływy	0,00	0,00	0,00	310 172,00
1. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	310 172,00
II. Wydatki	6 832,69	15 890,48	1 315 892,34	76 870,19
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	1 197 832,00	0,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	90 466,83	36,00
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	5 143,27	0,00	0,00	0,00
4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 689,42	13 198,47	22 096,20	66 124,17
5. Odsetki	0,00	2 692,01	5 497,31	10 710,02
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-6 832,69	-15 890,48	-1 315 892,34	233 301,81
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	344 131,49	-454 634,99	155 891,77	-419 832,09
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	344 131,49	-454 634,99	155 891,77	-419 832,09
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	2,18	-2,18	276,89
F. Środki pieniężne na początek okresu	624 423,54	1 267 298,25	812 663,26	1 232 495,35
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	968 555,03	812 663,26	968 555,03	812 663,26
- o ograniczonej możliwości dysponowania	7 403,25	0,00	7 403,25	8 126,45

7. Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe

7.1 Jednostkowy bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Aktywa trwałe	4 639 247,46	4 590 952,09
I. Wartości niematerialne i prawne	1 298 982,09	1 617 413,76
1. Inne wartości niematerialne i prawne	1 200 432,09	1 617 413,76
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	98 550,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	533 045,82	166 955,78
1. Środki trwałe	533 045,82	166 955,78
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	19 953,55	22 421,95
b) urządzenia techniczne i maszyny	255 103,42	19 122,54
c) środki transportu	258 846,85	125 411,29
d) inne środki trwałe	-858,00	0,00
III. Należności długoterminowe	131 974,87	131 974,87
1. Od pozostałych jednostek	131 974,87	131 974,87
IV. Inwestycje długoterminowe	2 647 986,68	2 647 986,68
1. Długoterminowe aktywa finansowe	2 647 986,68	2 647 986,68
a) w jednostkach powiązanych	2 647 986,68	2 647 986,68
- udziały lub akcje	2 647 986,68	2 647 986,68
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	27 258,00	26 621,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	27 258,00	26 621,00
B. Aktywa obrotowe	2 060 147,55	2 781 742,59
I. Zapasy	16 318,40	8 460,40
1. Zaliczki na poczet dostaw	16 318,40	8 460,40
II. Należności krótkoterminowe	477 788,62	694 721,97
1. Należności od jednostek powiązanych	14 883,00	18 890,38
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	14 883,00	18 890,38
- do 12 miesięcy	14 883,00	18 890,38
2. Należności od pozostałych jednostek	462 905,62	675 831,59
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	359 629,53	675 025,13
- do 12 miesięcy	347 479,53	662 875,13
- powyżej 12 miesięcy	12 150,00	12 150,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	0,00
c) inne	103 276,09	806,46
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 516 553,46	2 057 272,41
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 516 553,46	2 057 272,41
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
b) w jednostkach pozostałych	692 952,14	1 507 886,21
- inne papiery wartościowe	692 952,14	1 507 886,21
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	823 601,32	549 386,20
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	823 601,32	549 386,20
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	49 487,07	21 287,81
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	6 699 395,01	7 372 694,68

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	31.12.2021	31.12.2020
A. Kapitał własny	5 866 022,48	6 277 307,29
I. Kapitał podstawowy	119 783,20	119 783,20
II. Kapitał zapasowy	2 930 008,90	2 930 008,90
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	12 216,80	12 216,80
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	2 017 466,39	3 036 911,07
VI. Zysk (strata) netto	786 547,19	178 387,32
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	833 372,53	1 095 387,39
I. Rezerwy na zobowiązania	344 103,96	144 310,72
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 406,00	4 199,00
2. Pozostałe rezerwy	340 697,96	140 111,72
- krótkoterminowe	340 697,96	140 111,72
II. Zobowiązania długoterminowe	202 243,68	297 987,35
1. Wobec pozostałych jednostek	202 243,68	297 987,35
a) kredyty i pożyczki	129 131,82	219 705,17
b) inne zobowiązania finansowe	73 111,86	78 282,18
III. Zobowiązania krótkoterminowe	252 220,27	382 169,09
1. Wobec pozostałych jednostek	252 220,27	382 169,09
a) kredyty i pożyczki	0,00	90 466,83
b) inne zobowiązania finansowe	144 299,62	32 805,29
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-11 045,17	78 454,31
- do 12 miesięcy	-11 045,17	78 454,31
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	99 177,97	174 991,63
e) z tytułu wynagrodzeń	0,00	5 451,03
f) inne	19 787,85	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	34 804,62	270 920,23
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	34 804,62	270 920,23
- krótkoterminowe	34 804,62	270 920,23
Pasywa razem	6 699 395,01	7 372 694,68

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 087 001,06	2 038 773,22	7 867 764,77	6 927 743,26
- w tym od jednostek powiązanych	30 300,00	22 074,09	136 760,57	88 303,17
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 087 001,06	2 038 773,22	7 867 764,77	6 927 743,26
B. Koszty działalności operacyjnej	1 988 918,78	1 760 402,48	7 190 013,15	6 827 685,44
I. Amortyzacja	171 334,40	151 835,74	636 352,23	472 442,58
II. Zużycie materiałów i energii	27 109,64	16 004,14	123 259,91	115 847,44
III. Usługi obce	861 195,32	812 194,16	3 175 454,58	3 023 075,91
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 425,40	1 745,10	3 641,90	33 343,20
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	657 357,88	640 702,63	2 550 769,10	2 621 516,11
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	159 454,46	130 661,63	572 070,37	541 073,58
- emerytalne	56 883,42	57 341,93	232 825,86	259 168,94
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	109 041,68	7 259,08	128 465,06	20 386,62
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	98 082,28	278 370,74	677 751,62	100 057,82
D. Pozostałe przychody operacyjne	54 647,25	1 392,78	220 429,31	160 170,43
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	54 647,25	0,00	54 900,54	0,00
II. Inne przychody operacyjne	0,00	1 392,78	165 528,77	160 170,43
E. Pozostałe koszty operacyjne	6 000,00	-14,68	24 472,66	9 054,34
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	5 236,03
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	3 818,31
III. Inne koszty operacyjne	6 000,00	-14,68	24 472,66	0,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	146 729,53	279 778,20	873 708,27	251 173,91
G. Przychody finansowe	-6 643,36	8 161,72	0,00	16 993,24
I. Odsetki, w tym:	0,00	387,70	0,00	8 614,12
- od jednostek powiązanych	0,00	1 636,78	0,00	2 621,38
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-6 643,36	7 774,02	0,00	7 776,12
III. Inne	0,00	0,00	0,00	603,00
H. Koszty finansowe	11 043,39	373,92	21 769,08	4 360,83
I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Inne	11 043,39	373,92	21 769,08	4 360,83
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	129 042,78	287 566,00	851 939,19	263 806,32
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I±J)	129 042,78	287 566,00	851 939,19	263 806,32
L. Podatek dochodowy	1 795,00	59 890,00	65 392,00	85 419,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	127 247,78	227 676,00	786 547,19	178 387,32

7.3 Zestawienie zmian w kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	6 277 307,29	6 098 919,97
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach	6 277 307,29	6 098 919,97
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	119 783,20	119 783,20
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	119 783,20	119 783,20
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- z podziału zysku	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	2 930 008,90	2 930 008,90
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	12 216,80	12 216,80
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	12 216,80	12 216,80
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 215 298,39	3 036 911,07
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 215 298,39	3 036 911,07
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	3 215 298,39	3 036 911,07
a) zmniejszenie (z tytułu)	1 197 832,00	0,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	0,00	0,00
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	1 197 832,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	2 017 466,39	3 036 911,07
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	2 017 466,39	3 036 911,07
6. Wynik netto	786 547,19	178 387,32
a) zysk netto	786 547,19	178 387,32
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 866 022,48	6 277 307,29
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 866 022,48	6 277 307,29

7.4 Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.10.2021 31.12.2021	01.10.2020 31.12.2020	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	485 116,13	667 319,38	1 478 189,28	1 307 845,94
I. Zysk (strata) netto	127 247,78	227 676,00	786 547,19	178 387,32
II. Korekty razem	357 868,35	439 643,38	691 642,09	1 129 458,62
1. Amortyzacja	171 334,40	151 835,74	636 352,23	472 442,58
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 689,42	2 307,35	5 497,31	8 088,64
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	14 590,96	-7 774,02	914 934,07	-7 886,21
4. Zmiana stanu rezerw	171 465,23	41 451,61	199 793,24	58 751,72
5. Zmiana stanu zapasów	-7 858,00	3 000,00	-7 858,00	62 451,64
6. Zmiana stanu należności	319 218,39	9 506,54	-678 995,43	104 298,93
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-112 353,67	39 804,22	-113 129,46	229 126,02
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-200 218,38	199 511,94	-264 951,87	202 185,30
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operac. (I±II)	485 116,13	667 319,38	1 478 189,28	1 307 845,94
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-100 759,33	-1 275 649,19	111 918,18	-1 996 886,14
I. Wpływy	0,00	150 000,00	895 928,78	400 000,00
1. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	150 000,00	895 928,78	400 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	150 000,00	0,00	400 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	895 928,78	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	895 928,78	0,00
II. Wydatki	100 759,33	1 425 649,19	784 010,60	2 396 886,14
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	100 759,33	15 649,19	684 010,60	346 886,14
2. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	1 410 000,00	100 000,00	2 050 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	400 000,00	0,00	550 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	1 010 000,00	100 000,00	1 500 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	1 010 000,00	100 000,00	1 500 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-100 759,33	-1 275 649,19	111 918,18	-1 996 886,14
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-6 832,69	-14 652,67	-1 315 892,34	239 575,62
I. Wpływy	0,00	0,00	0,00	310 172,00
1. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	310 172,00
II. Wydatki	6 832,69	14 652,67	1 315 892,34	70 596,38
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	1 197 832,00	0,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	90 466,83	0,00
3. Płatności zobow. z tytułu umów leasingu finansow.	5 143,27	13 198,47	22 096,20	66 124,17
4. Odsetki	1 689,42	1 454,20	5 497,31	4 472,21
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-6 832,69	-14 652,67	-1 315 892,34	239 575,62
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	377 524,11	-622 982,48	274 215,12	-449 464,58
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	377 524,11	-622 982,48	274 215,12	-449 464,58
- zmiana stanu środków pienięż. z tytułu różn. kursowych	0,00	2,18	-2,18	276,89
F. Środki pieniężne na początek okresu	0,00	1 172 368,68	549 386,20	998 850,78
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	377 524,11	549 386,20	823 601,32	549 386,20
- o ograniczonej możliwości dysponowania	7 403,25	0,00	7 403,25	8 126,45

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

8.1 Zmiany w zasadach rachunkowości

W rozpatrywanym okresie wprowadzono zmiany w polityce rachunkowości polegające na:

- dodaniu zapisu dotyczącego przeprowadzania testów na utratę wartości aktywów finansowych (pkt 8.2.4.5),
- zmianie zapisów dotyczących wykorzystywanego programu księgowego (pkt 8.2.8 i 8.2.10).

8.2 Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu raportu (polityka rachunkowości)

8.2.1 Podstawa prawna

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

8.2.2 Rok obrotowy oraz zakres obowiązków sprawozdawczych

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

8.2.3 Grupa kapitałowa i sprawozdawczość skonsolidowana

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

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

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

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

Konsolidacja danych finansowych grupy jest przeprowadzana metodą konsolidacji pełnej.

Rokiem obrotowym grupy jest rok kalendarzowy.

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

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

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

8.2.4.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

8.2.4.2 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

8.2.4.3 Instrumenty finansowe

W dniu nabycia Spółka klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

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

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

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

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

Pożyczki

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

8.2.4.4 Umowy leasingu

Spółka wykorzystuje aktywa trwałe na mocy umów leasingu lub umów najmu. Jeżeli w wyniku zawartych umów na Spółkę przechodzą zasadniczo wszystkie korzyści oraz ponosi ona ryzyko związane z użytkowaniem danych aktywów, umowy te są uznawane za leasing finansowy. Środki trwałe używane w ramach umowy leasingu finansowego są ujmowane w bilansie według niższej z dwóch wartości: wartości godziwej leasingowanych aktywów oraz wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłata leasingowa dzielona jest na kwotę główną zobowiązania (kapitał) i odsetki.

W wyniku przeprowadzonego podziału zachowana jest stała stopa w stosunku do nieuregulowanej części zobowiązania. Kwota główna zobowiązania z tytułu umowy leasingu finansowego jest dzielona na zobowiązania długo- i krótkoterminowe. Koszty odsetek z tytułu umowy leasingowej są rozpoznawane w rachunku zysków i strat przez cały czas trwania umowy. Aktywa trwałe wykorzystywane w ramach umowy leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: okres użyteczności aktywa oraz okres trwania umowy. Przy czym definiując okres trwania umowy uwzględnia się wszelkie jej przedłużenia, jeśli mogą one wystąpić. Jeżeli na mocy zawartych umów większość korzyści i ryzyk związanych z danym środkiem trwałym spoczywa na leasingodawcy, stanowią one umowy leasingu operacyjnego. Opłaty dokonywane w ramach takich umów ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

8.2.4.5 Zbycie, przegląd stawek amortyzacyjnych i utrata wartości aktywów trwałych

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

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

- a) nie są notowane na rynku finansowym lub giełdowym (a które również zaliczane są do składników trwałych) a wobec których nie zachodzi przesłanka, że przyszłe korzyści ekonomiczne zrealizowane przez dany składnik aktywów trwałych będą niższe niż ich wartość bilansowa

lub

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

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

8.2.4.6 Zapasy

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

8.2.4.7 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

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

w bilansie oraz drugostronnie w pozostałych kosztach operacyjnych. Należności handlowe i pozostałe należności o terminie wymagalności do 12 miesięcy ujmuje się jako aktywa obrotowe.

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

8.2.4.8 Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

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

8.2.4.9 Kapitał podstawowy, kapitał rezerwowy i kapitał zapasowy

Akcje zwykłe zalicza się do kapitału własnego.

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

Kapitał zapasowy tworzony jest w wyniku decyzji akcjonariuszy.

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

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

8.2.4.10 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i zobowiązania pozostałe

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

8.2.4.11 Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

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

8.2.4.12 Podatek dochodowy odroczony i bieżący

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

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

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

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

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

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

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

8.2.4.13 Świadczenia pracownicze

Wynagrodzenia

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

Programy premiowe i nagrody

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

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

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

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

8.2.4.14 Usługi obce

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

8.2.4.15 Podatki i opłaty

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

8.2.4.16 Rezerwy

Rezerwy są tworzone w sytuacji, gdy:

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

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

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

8.2.4.17 Ujmowanie przychodów ze sprzedaży usług

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

8.2.4.18 Pozostałe koszty i przychody operacyjne

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

8.2.4.19 Przychody z tytułu odsetek

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

8.2.4.20 Przychody z tytułu dywidend oraz opłat licencyjnych

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

8.2.4.21 Waluty obce

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

8.2.5 Ryzyko działalności gospodarczej

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

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

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

Ryzyko zmiany kursu walut

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

Ryzyko zmiany stóp procentowych

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

Ryzyko kredytowe

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

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

Ryzyko utraty płynności

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

8.2.6 Księgi rachunkowe

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

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

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są poza siedzibą jednostki, przez spółkę TMF Poland Sp. z o.o. Miejscem przechowywania dokumentów jest miejsce prowadzenia działalności przez spółkę TMF Poland Sp. z o.o., ul. Uniwersytecka 20, 40-007 Katowice.

Otwarcia ksiąg rachunkowych dokonuje się na:

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

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

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

Księgi rachunkowe zamyka się na:

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

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

Księgi rachunkowe obejmują:

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

- e) kosztów działalności operacyjnej
- 4. zestawienie obrotów i sald księgi głównej oraz zestawienia sald kont ksiąg pomocniczych
- 5. wykaz składników aktywów i pasywów.

8.2.7 Zakładowy plan kont

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

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

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

8.2.8 Wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe

Dopuszcza się do stosowania w Spółce z dniem 1 stycznia 2021 roku program finansowo-księgowy System enova365 jako program podstawowy służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych (zbiorów stanowiących księgi rachunkowe) Spółki.

Programem wspomagającym proces wprowadzania Dokumentów zakupu i współpracującym z Systemu enova365 jest program Paperless. Platforma Paperless to pakiet usług i rozwiązań technologicznych w dziedzinie zarządzania informacją. System ten umożliwia elektroniczny obieg dokumentów i tym samym pozwala na zoptymalizowanie obsługi procesów wprowadzania dokumentów zakupu do Systemu enova365.

Ogólne zasady działania programu System enova365. przedstawione są na stronie internetowej producenta <https://dok.enova365.pl>. Oświadczenie o zgodności z obowiązującymi przepisami zamieszczono w Załączniku nr 2.

8.2.9 Opis systemu przetwarzania danych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Komputerowe wydruki danych charakteryzują się następującymi cechami:

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

System przystosowany jest do pracy wielostanowiskowej w sieci.

8.2.10 Zasady ochrony danych i ich zbiorów

Przetwarzane dane w systemie System enova365 podlegają szczególnej ochronie ze względu na możliwość:

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

Wprowadza się bezwzględny obowiązek sporządzania zapasowych kopii danych. Kopia zapasowa wykonywana jest:

- codziennie – przechowywana przez 4 tygodnie,
- co miesiąc – archiwizowana na stałe.

Osobą odpowiedzialną za sporządzanie kopii zapasowych jest administrator systemu. Serwer oraz administrator programu znajdują się w centrum IT TMF Group.

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

Obowiązuje szczególna uwaga przy wykonywaniu operacji usuwających zbiory (kasowanie, formatowanie).

Wszelkie wykasowane dane można odtworzyć z archiwalnych kopii zapasowych.

Obowiązuje bezwzględny zakaz wykorzystywania komputerów do odtwarzania danych i uruchamiania programów z jakichkolwiek nośników nie poddanych uprzednio sprawdzeniu programem antywirusowym. Brak jest bezpośrednich połączeń komputerów z siecią Internet.

Każdy użytkownik programu księgowego posiada swój identyfikator i hasło.

Opis parametrów i algorytmów stosowanych w systemie System enova365 umieszczony jest na stronie internetowej producenta <https://dok.enova365.pl>.

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

9.1 Realizacja strategii

Rozwój platformy kupfundusz.pl

IV kwartał 2021 roku był okresem intensywnych prac wdrożeniowych. Przede wszystkim do platformy zostało przyłączone 12 funduszy z oferty Millennium TFI. Warto odnotować, że kupfundusz.pl jest jedynym, poza bankiem Millennium, dystrybutorem tych produktów. Pod koniec kwartału rozpoczęto również prace nad przyłączeniem 34 funduszy NN Investment Partners TFI. Wdrożenie to zostało zakończone pod koniec stycznia 2022 roku. Obecnie na platformie dostępne są 372 jednostki funduszy inwestycyjnych. Jednym z głównych celów jest dalszy rozwój oferty. Kolejne wdrożenia powinny mieć miejsce w II kwartale 2022 roku.

W minionym kwartale, na platformie kupfundusz.pl, konto założyło prawie 440 nowych użytkowników, którzy posiadają dostęp do strefy treningowej. W proporcjonalny sposób zwiększyła się również liczba aktywnych inwestorów. Na koniec grudnia 2021 roku aktywa zgromadzone na platformie wyniosły 145,8 mln zł [poprzednio na koniec września: 100,3 mln zł], zaś konto posiadało łącznie blisko 6 069 użytkowników [+7,8%, poprzednio: 5 630].

Statystyki serwisu Analizy.pl

W stosunku do poprzedniego kwartału odnotowaliśmy wyraźny wzrost zarówno liczby unikalnych użytkowników (o +54,8%) jak i łącznej liczby odsłon (o +25,9%). Wzrosty odnotowaliśmy również w stosunku do czwartego kwartału 2020 roku – liczba unikalnych użytkowników wzrosła o +13,4%, zaś liczba odsłon o +16,6%. Przyczynę wzrostu upatrujemy głównie w kilku modyfikacjach, które wdrożone zostały w serwisie w drugiej połowie września 2021 roku. Większość tych modyfikacji pojawiła się w odpowiedzi na wprowadzone zmiany w algorytmie wyszukiwania ze strony Google.

Podstawowe statystyki serwisu Analizy.pl

Statystyka	średnia miesięczna IV kw. 2021	średnia miesięczna III kw. 2021	zmiana kdk	średnia miesięczna IV kw. 2020	zmiana rdr
Liczba unikalnych użytkowników	139 837	90 314	54,8%	123 279	13,4%
Łączna liczba odsłon	1 416 667	1 125 355	25,9%	1 214 926	16,6%

Współpraca B2B z klientami instytucjonalnymi

W czwartym kwartale 2021 roku działania biznesowe koncentrowały się wokół wyzwań operacyjnych. Były to działania związane np. z formą dostawy danych, a nie samym zakresem przekazywanych danych o funduszach. W obszarze platform produktowych dla klientów instytucjonalnych podpisano jedną nową umowę o charakterze abonamentowym. Z kolei w obszarze dostawy danych o funduszach inwestycyjnych podpisane zostały dwie nowe umowy.

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

W naszej podstawowej linii produktów, czyli serwisach i dostawach danych odnotowaliśmy spadek przychodów w czwartym kwartale 2021 roku [-5,9%]. W całym 2021 roku przychody ze sprzedaży w tej linii były wyższe o +3,9% w stosunku do 2020 roku.

Wzrost [+3,1%] nastąpił w segmencie narzędzia wsparcia sprzedaży. Dobry wynik segmentu zawdzięczamy realizacji nowych kontraktów na dostawę kart funduszy, a także opracowaniom wsparcia sprzedaży dla instytucji zagranicznych, które ofertują fundusze w Polsce.

W segmencie dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych poprzez spółkę KupFundusz S.A. odnotowaliśmy ponownie silny wzrost przychodów. W czwartym kwartale 2021 roku wzrost przychodów wyniósł +139,7%. Główną z przyczyn poprawy w zakresie przychodu, tak jak w poprzednich kwartałach, jest wyraźny wzrost aktywów zgromadzonych na platformie kupfundusz.pl. Warto zauważyć, że przychody wypracowane przez KupFundusz S.A. stanowią coraz więcej przychodów Grupy. W minionym kwartale stanowiły 15,8% całości przychodów.

Wzrost [+45,4%] został odnotowany w segmencie pozostałe przychody. Wyższe wpływy uzyskaliśmy z prezentacji banerów i innych form reklamowych w nowym serwisie analizy.pl, a także z realizacji mailingu oraz publikacji artykułów sponsorowanych. W 2021 roku wzrost wyniósł +89,5% i miał ścisły związek z nowym otwarciem wynikającym z uruchomienia nowego serwisu analizy.pl.

Przychody ze sprzedaży w podziale na segmenty produktów

segmenty produktów	4 kw. 2021	4 kw. 2020	zmiana rdr	1-4 kw. 2021	1-4 kw. 2020	zmiana rdr
serwisy i dostawa danych	1 295 546	1 377 310	-5,9%	5 088 213	4 896 843	3,9%
narzędzia wsparcia sprzedaży	410 411	398 169	3,1%	1 520 215	1 350 336	12,6%
dystrybucja jednostek funduszy (KupFundusz.pl)	385 665	160 877	139,7%	1 274 752	489 258	160,5%
Pozostałe	350 744	241 221	45,4%	1 122 576	592 261	89,5%
Razem	2 442 366	2 177 577	12,2%	9 005 756	7 328 698	22,9%

9.3 Wyniki Grupy Kapitałowej Emitenta

W czwartym kwartale 2021 roku odnotowaliśmy skonsolidowane przychody ze sprzedaży na poziomie 2 442,4 tys. zł. Stanowi to wzrost o +12,2% w stosunku do czwartego kwartału 2020 roku. Łączne skonsolidowane przychody w 2021 roku wyniosły 9 005,8 tys. zł i były wyższe niż w 2020 roku o +22,9%.

W czwartym kwartale 2021 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 2 289,2 tys. zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku o +15,0%. W ciągu 2021 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 8 262,0 tys. zł [+11,1%]. Wzrost kosztów spowodowany jest m.in. wzrostem amortyzacji, wzrostem wynagrodzeń jak i wzrostem kosztów usług obcych, z których część miała charakter jednorazowy.

Grupa odnotowała w minionym kwartale zysk operacyjny w wysokości 198,9 tys. zł i zysk netto 179,5 tys. zł. W 2021 roku zysk operacyjny Grupy wyniósł 936,0 tys. zł, zaś zysk netto 848,9 tys. zł. Pozytywny wpływ na wynik Grupy miało częściowe umorzenie subwencji finansowej w II kwartale bieżącego roku w kwocie 147,1 tys. zł udzielonej przez Polski Fundusz Rozwoju. Warto zaznaczyć, że miniony kwartał jest szóstym z kolei, w którym Grupa Kapitałowa Analiz Online osiągnęła zysk netto. Ponadto w 2021 r. spółka KupFundusz SA po raz pierwszy wygenerowała zysk, który wyniósł 62,3 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Analiz Online znajduje się w stabilnej kondycji finansowej o czym świadczy skonsolidowany poziom przepływów z działalności operacyjnej, który w czwartym kwartale 2021 roku wyniósł 451,7 tys. złotych, zaś w całym 2021 roku wynosi 1 359,9 tys. zł. Na koniec roku część nadwyżek finansowych w kwocie 693,0 tys. złotych ulokowana była w jednostkach funduszy inwestycyjnych o niskim profilu ryzyka. Należy jednak pamiętać, że pod koniec czerwca Walne

Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wypłacie dywidendy z zysków z lat poprzednich w kwocie 1 197 832,0 (jeden milion sto dziewięćdziesiąt siedem tysięcy osiemset trzydzieści dwa) złote (jeden złoty na jedną akcję). Dywidenda wypłacona została 12 lipca 2021 roku.

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

Nie dotyczy. Emitent nie publikował prognoz finansowych.

11. Informacja na temat aktywności, jaką w okresie od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r. Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

W czwartym kwartale 2021 roku Emitent nie podejmował aktywności w obszarze wprowadzania rozwiązań innowacyjnych.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku, Emitent posiadał 100% udziałów spółki KupFundusz S.A., o kapitale zakładowym 2 500 000 zł, na które składało się 2 500 000 sztuk akcji, dających 2 500 000 głosów na walnym zgromadzeniu podmiotu.

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

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

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

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

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2021 roku grupa kapitałowa Emitenta nie posiada jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Akcjonariusze posiadający powyżej 5% akcji Emitenta, wg stanu na dzień 11 lutego 2022 roku.

Akcjonariusz	Liczba akcji [szt.]	Udział w kapitale zakładowym [%]	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów [%]
ENRAV FIZ AN	600 180	50,11%	600 180	50,11%
Grzegorz Raupuk	290 811	24,28%	290 811	24,28%
Marek Bednarski	60 255	5,03%	60 255	5,03%

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

Na dzień publikacji raportu, czyli na 11 lutego 2022 roku grupa kapitałowa Emitenta zatrudnia 31 osób (w przeliczeniu na pełne etaty).

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

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

Od strony finansowej Grupa Kapitałowa Analizy Online pozostaje w stabilnej kondycji. W IV kwartale bieżącego roku Grupa Kapitałowa odnotowała dodatnie przepływy pieniężne z działalności operacyjnej. Sumaryczne przepływy w 2021 roku były dodatnie i wyniosły 155,9 tys. zł mimo wypłaty dywidendy w wysokości 1 197 832 zł (1 zł na akcję).

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