

Skonsolidowany raport kwartalny Analizy Online S.A.

za okres
od 01.07.2024 do 30.09.2024 roku

1. Dane organizacyjne Emitenta

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

2. Kapitał zakładowy

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

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

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

W dniu 12.09.2022 roku Sąd Rejonowy zarejestrował warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 3 500 zł. Rejestracja dokonana została na podstawie uchwał podjętych w dniu 27 czerwca 2022 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Emitenta, o której Emitent informował w raportach bieżących:

- EBI nr 12/2022 w dniu 27 czerwca 2022 r. tj. uchwały w sprawie zmiany Statutu Spółki oraz uchwały w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Spółki, w związku z warunkowym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki.
- EBI nr 13/2022 w dniu 27 czerwca 2022 r. tj. uchwały w sprawie utworzenia Programu Motywacyjnego i przyjęcia Regulaminu Programu Motywacyjnego.

3. Organy Emitenta

Zarząd Emitenta

Michał Duniec – Prezes Zarządu

(powołany z dniem 23 kwietnia 2024 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/03/2024 z dnia 19-03-2024 roku)

Przemysław Szalbierz – Wiceprezes Zarządu

(powołany z dniem 23 kwietnia 2024 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/03/2024 z dnia 19-03-2024 roku)

Grzegorz Raupuk – Członek Zarządu

(powołany z dniem 23 kwietnia 2024 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/03/2024 z dnia 19-03-2024 roku)

Rada Nadzorcza

Składa się z pięciu członków wybieranych na okres wspólnej kadencji pięciu lat. Obecna kadencja upływa w dniu 19 czerwca 2029 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)	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 895 071,70	2 638 285,37	9 001 654,89	8 058 294,76
Koszty działalności operacyjnej	2 269 390,40	2 304 966,00	6 844 915,71	6 730 240,42
Zysk/strata ze sprzedaży	625 681,30	333 319,37	2 156 739,18	1 328 054,34
Zysk/strata z działalności operacyjnej	616 251,65	322 671,28	2 146 004,99	1 314 980,75
Zysk/strata brutto	616 898,54	358 319,56	2 264 339,48	1 412 963,90
Zysk/strata netto	522 294,54	303 319,56	1 782 654,48	1 118 390,90
Amortyzacja	143 275,77	196 890,21	446 194,98	521 200,64
Podatek dochodowy	94 604,00	55 000,00	481 685,00	294 573,00

Skonsolidowany bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	30.09.2024	30.09.2023
Należności długoterminowe	197 092,87	197 092,87
Należności krótkoterminowe	1 083 533,54	1 040 948,68
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	426 203,94	514 822,13
Kapitał własny	3 929 697,45	3 586 253,32
Zobowiązania długoterminowe	78 106,89	129 367,75
Zobowiązania krótkoterminowe	726 073,83	606 443,60

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
Wskaźnik rentowności sprzedaży	21,61%	12,63%	23,96%	16,48%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	21,29%	12,23%	23,84%	16,32%
Wskaźnik rentowności netto	18,04%	11,50%	19,80%	13,88%
Wskaźnik ogólnej płynności	5,3	5,5	5,3	5,5
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	13,47%	13,61%	13,47%	13,61%

* 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)	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 491 141,57	2 340 946,37	7 861 254,21	7 189 988,73
Koszty działalności operacyjnej	1 880 515,50	2 019 457,85	5 713 162,67	5 845 987,86
Zysk/strata ze sprzedaży	610 626,07	321 488,52	2 148 091,54	1 344 000,87
Zysk/strata z działalności operacyjnej	604 023,77	313 935,52	2 141 685,96	1 376 985,40
Zysk/strata brutto	602 615,85	348 083,19	2 254 429,10	1 469 001,45
Zysk/strata netto	508 011,85	293 083,19	1 772 744,10	1 174 428,45
Amortyzacja	142 798,95	196 413,39	444 764,52	520 564,88
Podatek dochodowy	94 604,00	55 000,00	481 685,00	294 573,00

Jednostkowy bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	30.09.2024	30.09.2023
Należności długoterminowe	197 092,87	197 092,87
Należności krótkoterminowe	922 508,14	909 293,58
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	324 651,83	310 387,34
Kapitał własny	6 187 679,68	5 852 204,07
Zobowiązania długoterminowe	78 106,89	129 367,75
Zobowiązania krótkoterminowe	668 249,80	568 112,58

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
Wskaźnik rentowności sprzedaży	24,51%	13,73%	27,33%	18,69%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	24,25%	13,41%	27,24%	19,15%
Wskaźnik rentowności netto	20,39%	12,52%	22,55%	16,33%
Wskaźnik ogólnej płynności	5,2	5,3	5,2	5,3
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	9,16%	9,17%	9,16%	9,17%

* Liczone jako:

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

6. Skonsolidowane kwartalne sprawozdanie finansowe

6.1 Skonsolidowany bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	30.09.2024	30.09.2023
A. Aktywa trwałe	2 111 719,65	2 073 025,04
I. Wartości niematerialne i prawne	1 405 347,01	1 252 099,46
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	1 384 806,26	285 913,34
2. Inne wartości niematerialne i prawne	20 540,75	397 920,12
3. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	568 266,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	177 643,47	313 907,87
1. Środki trwałe	177 643,47	313 907,87
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	13 166,24	15 633,47
b) urządzenia techniczne i maszyny	70 442,20	136 689,80
c) środki transportu	88 382,47	153 744,06
d) inne środki trwałe	5 652,56	7 840,54
III. Należności długoterminowe	197 092,87	197 092,87
1. Od pozostałych jednostek	197 092,87	197 092,87
IV. Inwestycje długoterminowe	103 418,64	101 417,26
1. Długoterminowe aktywa finansowe	103 418,64	101 417,26
a) w pozostałych jednostkach	103 418,64	101 417,26
- udzielone pożyczki	103 418,64	101 417,26
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	228 217,66	208 507,58
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 159,12	206 678,63
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	7 058,54	1 828,95
B. Aktywa obrotowe	3 856 793,91	3 332 757,28
I. Zapasy	101 089,68	91 586,47
1. Zaliczki na dostawy i usługi	101 089,68	91 586,47
II. Należności krótkoterminowe	1 083 533,54	1 040 948,68
1. Należności od pozostałych jednostek	1 083 533,54	1 040 948,68
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 070 167,08	1 035 420,06
- do 12 miesięcy	1 070 167,08	1 035 420,06
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	8 576,84	2 633,74
c) inne	4 789,62	2 894,88
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 978 290,92	2 137 324,79
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 978 290,92	2 137 324,79
a) w pozostałych jednostkach	1 552 086,98	1 622 502,66
- inne papiery wartościowe	1 552 086,98	1 622 502,66
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	426 203,94	514 822,13
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	226 203,94	414 822,13
- inne środki pieniężne	200 000,00	100 000,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	693 879,77	62 897,34
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	5 968 513,56	5 405 782,32

Saldo wartości niematerialnych i prawnych wykazywane po stronie aktywów trwałych w bilansie Grupy z dniem 31 grudnia 2023 roku uległo zmianie, na co wpływ miały przede wszystkim dwie kwestie:

- 1) Prawidłowe zaliczenie części projektów do zakończonych prac rozwojowych.
- 2) W przypadku projektów w trakcie realizacji koszty prac rozwojowych zostały ujęte w pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe. Przed zmianą koszty prac rozwojowych były ujmowane w pozycji zaliczki na wartości niematerialne i prawne.

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	30.09.2024	30.09.2023
A. Kapitał własny	3 929 697,45	3 586 253,32
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	-914 965,93	-594 146,48
V. Zysk (strata) netto	1 782 654,48	1 118 390,90
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	2 038 816,11	1 819 529,00
I. Rezerwy na zobowiązania	618 883,14	426 890,77
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 390,00	38 605,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	63 202,90	388 285,77
- krótkoterminowa	63 202,90	388 285,77
3. Pozostałe rezerwy	517 290,24	0,00
- krótkoterminowe	517 290,24	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	78 106,89	129 367,75
1. Wobec pozostałych jednostek	78 106,89	129 367,75
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	78 106,89	129 367,75
III. Zobowiązania krótkoterminowe	726 073,83	606 443,60
1. Wobec pozostałych jednostek	726 073,83	606 443,60
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	14 745,71	14 096,95
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	49 301,91	54 987,57
- do 12 miesięcy	49 301,91	54 987,57
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	630 079,74	537 026,92
e) z tytułu wynagrodzeń	30 846,30	0,00
f) inne	1 100,17	332,16
IV. Rozliczenia międzyokresowe	615 752,25	656 826,88
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	615 752,25	656 826,88
- krótkoterminowe	615 752,25	656 826,88
Pasywa razem	5 968 513,56	5 405 782,32

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 895 071,70	2 638 285,37	9 001 654,89	8 058 294,76
- w tym od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 895 071,70	2 638 285,37	9 001 654,89	8 058 294,76
B. Koszty działalności operacyjnej	2 269 390,40	2 304 966,00	6 844 915,71	6 730 240,42
I. Amortyzacja	143 275,77	196 890,21	446 194,98	521 200,64
II. Zużycie materiałów i energii	28 070,22	28 110,42	95 057,04	103 560,26
III. Usługi obce	746 109,92	764 086,91	2 352 184,53	2 281 395,86
IV. Podatki i opłaty, w tym:	13 640,65	14 146,04	44 509,97	41 491,19
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	1 112 288,13	1 079 246,51	3 219 528,24	3 164 808,66
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	205 292,50	193 462,76	624 950,39	557 296,31
- emerytalne	87 843,97	81 220,57	273 793,17	251 928,46
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	20 713,21	29 023,15	62 490,56	60 487,50
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	625 681,30	333 319,37	2 156 739,18	1 328 054,34
D. Pozostałe przychody operacyjne	112,54	1 558,57	313,91	1 635,70
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	24,39	0,00	97,56
II. Inne przychody operacyjne	112,54	1 534,18	313,91	1 538,14
E. Pozostałe koszty operacyjne	9 542,19	12 206,66	11 048,10	14 709,29
I. Inne koszty operacyjne	9 542,19	12 206,66	11 048,10	14 709,29
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	616 251,65	322 671,28	2 146 004,99	1 314 980,75
G. Przychody finansowe	27 505,81	43 266,58	150 937,37	117 129,18
I. Odsetki, w tym:	5 695,74	10 650,83	16 489,22	47 016,32
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	9 919,46	99 767,26	9 919,46
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	21 810,07	22 563,53	34 680,89	60 060,64
IV. Inne	0,00	132,76	0,00	132,76
H. Koszty finansowe	26 858,92	7 618,30	32 602,88	19 146,03
I. Odsetki, w tym:	1 644,12	2 879,01	5 573,21	9 830,43
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	25 188,20	2 542,64	25 188,20	4 856,07
IV. Inne	26,60	2 196,65	1 841,47	4 459,53
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	616 898,54	358 319,56	2 264 339,48	1 412 963,90
J. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I-J)	616 898,54	358 319,56	2 264 339,48	1 412 963,90
L. Podatek dochodowy	94 604,00	55 000,00	481 685,00	294 573,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	522 294,54	303 319,56	1 782 654,48	1 118 390,90

6.3 Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	3 980 416,96	3 785 477,62
- 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	3 980 416,96	3 785 477,62
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	918 408,06	723 468,72
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 965 062,01	2 785 395,24
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	2 965 062,01	2 785 395,24
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 796 748,00	1 317 615,20
- na wypłatę dywidendy	1 533 907,96	1 081 511,21
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	262 840,04	236 103,99
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 168 314,01	1 467 780,04
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	2 083 279,94	2 061 926,52
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	2 083 279,94	2 061 926,52
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 083 279,94	2 061 926,52
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-914 965,93	-594 146,48
6. Wynik netto	1 782 654,48	1 118 390,90
a) zysk netto	1 782 654,48	1 118 390,90
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 929 697,45	3 586 253,32
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 929 697,45	3 586 253,32

6.4 Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 056 813,93	1 451 483,53	2 445 409,73	2 276 593,78
I. Zysk (strata) netto	522 294,54	303 319,56	1 782 654,48	1 118 390,90
II. Korekty razem	1 534 519,39	1 148 163,97	662 755,25	1 158 202,88
1. Amortyzacja	143 275,77	198 963,39	446 194,98	523 273,82
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	3,43	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 052,92	-6 335,97	-11 139,12	-31 289,63
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-9 943,85	-99 767,26	-10 017,02
5. Zmiana stanu rezerw	83 445,14	54 985,16	-26 875,66	-2 372,66
6. Zmiana stanu zapasów	-44 546,83	-91 586,47	-92 589,68	-91 586,47
7. Zmiana stanu należności	-20 542,48	535 927,55	-318 794,59	39 280,61
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	93 232,72	69 382,23	-2 222,27	296 953,33
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 280 329,86	416 792,82	777 438,11	489 164,47
10. Inne korekty z działalności operacyjnej	3 378,13	-20 020,89	-9 492,69	-55 203,57
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 056 813,93	1 451 483,53	2 445 409,73	2 276 593,78
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 186 638,53	-135 560,40	-1 208 530,82	-501 863,73
I. Wpływy	0,00	24,39	1 863,57	247,56
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	24,39	200,00	247,56
2. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	1 663,57	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	1 663,57	0,00
- odsetki	0,00	0,00	1 663,57	0,00
II. Wydatki	1 186 638,53	135 584,79	1 210 394,39	502 111,29
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 186 638,53	135 584,79	1 210 394,39	502 111,29
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 186 638,53	-135 560,40	-1 208 530,82	-501 863,73
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-2 719 148,54	-1 373 831,85	-1 438 002,69	-2 432 567,29
I. Wpływy	5 193,01	908 775,71	1 595 654,53	941 049,65
1. Inne wpływy finansowe	5 193,01	908 775,71	1 595 654,53	941 049,65
II. Wydatki	2 724 341,55	2 282 607,56	3 033 657,22	3 373 616,94
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 796 748,00	1 317 615,20	1 796 748,00	1 317 615,20
2. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	40 778,49
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	14 593,55	14 992,36	43 909,22	45 223,25
4. Inne wydatki finansowe	913 000,00	950 000,00	1 193 000,00	1 970 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 719 148,54	-1 373 831,85	-1 438 002,69	-2 432 567,29
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-1 848 973,14	-57 908,72	-201 123,78	-657 837,24
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 848 973,14	-59 981,90	-201 426,28	-660 747,76
- zmiana stanu środ. pienięż. z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	2 275 177,08	574 804,03	627 327,72	1 174 732,55
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	426 203,94	516 895,31	426 203,94	516 895,31
- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 750,12	1 170,91	6 750,12	1 170,91

7. Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe

7.1 Jednostkowy bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	30.09.2024	30.09.2023
A. Aktywa trwałe	4 664 207,70	4 616 437,26
I. Wartości niematerialne i prawne	1 405 347,01	1 252 099,46
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	1 384 806,26	285 913,34
2. Inne wartości niematerialne i prawne	20 540,75	397 920,12
3. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	568 266,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	170 649,92	305 007,04
1. Środki trwałe	170 649,92	305 007,04
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	13 166,24	15 633,47
b) urządzenia techniczne i maszyny	70 442,20	136 689,80
c) środki transportu	81 388,92	144 843,23
d) inne środki trwałe	5 652,56	7 840,54
III. Należności długoterminowe	197 092,87	197 092,87
1. Od pozostałych jednostek	197 092,87	197 092,87
IV. Inwestycje długoterminowe	2 751 405,32	2 749 403,94
1. Długoterminowe aktywa finansowe	2 751 405,32	2 749 403,94
a) w jednostkach powiązanych	2 647 986,68	2 647 986,68
- udziały lub akcje	2 647 986,68	2 647 986,68
b) w pozostałych jednostkach	103 418,64	101 417,26
- udzielone pożyczki	103 418,64	101 417,26
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	139 712,58	112 833,95
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	134 194,00	111 005,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	5 518,58	1 828,95
B. Aktywa obrotowe	3 481 610,35	2 991 893,98
I. Zapasy	101 089,68	91 586,47
1. Zaliczki na poczet dostaw	101 089,68	91 586,47
II. Należności krótkoterminowe	922 508,14	909 293,58
1. Należności od jednostek powiązanych	8 794,50	8 794,50
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 794,50	8 794,50
- do 12 miesięcy	8 794,50	8 794,50
2. Należności od pozostałych jednostek	913 713,64	900 499,08
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	904 446,83	897 865,34
- do 12 miesięcy	904 446,83	897 865,34
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	8 576,82	2 633,74
c) inne	689,99	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 771 365,89	1 932 890,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 771 365,89	1 932 890,00
a) w pozostałych jednostkach	1 446 714,06	1 622 502,66
- inne papiery wartościowe	1 446 714,06	1 622 502,66
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	324 651,83	310 387,34
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	124 651,83	210 387,34
- inne środki pieniężne	200 000,00	100 000,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	686 646,64	58 123,93
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	8 145 818,05	7 608 331,24

Saldo wartości niematerialnych i prawnych wykazywane po stronie aktywów trwałych w bilansie Spółki z dniem 31 grudnia 2023 roku uległo zmianie, na co wpływ miały przede wszystkim dwie kwestie:

- 3) Prawidłowe zaliczenie części projektów do zakończonych prac rozwojowych.
- 4) W przypadku projektów w trakcie realizacji koszty prac rozwojowych zostały ujęte w pozycji krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe. Przed zmianą koszty prac rozwojowych były ujmowane w pozycji zaliczki na wartości niematerialne i prawne.

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	30.09.2024	30.09.2023
A. Kapitał własny	6 187 679,68	5 852 204,07
I. Kapitał podstawowy	119 783,20	119 783,20
II. Kapitał zapasowy	2 930 008,90	2 930 008,90
III. Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały rezerwowe	12 216,80	12 216,80
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 352 926,68	1 615 766,72
VI. Zysk (strata) netto	1 772 744,10	1 174 428,45
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 958 138,37	1 756 127,17
I. Rezerwy na zobowiązania	607 529,43	419 873,60
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 390,00	38 605,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	60 869,00	0,00
- krótkoterminowa	60 869,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	508 270,43	381 268,60
- krótkoterminowe	508 270,43	381 268,60
II. Zobowiązania długoterminowe	78 106,89	129 367,75
1. Wobec pozostałych jednostek	78 106,89	129 367,75
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	78 106,89	129 367,75
III. Zobowiązania krótkoterminowe	668 249,80	568 112,58
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	2 706,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	2 706,00
- do 12 miesięcy	0,00	2 706,00
2. Wobec pozostałych jednostek	668 249,80	565 406,58
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) inne zobowiązania finansowe	14 745,71	14 096,95
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	35 912,99	44 831,86
- do 12 miesięcy	35 912,99	44 831,86
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	589 458,63	506 145,61
e) z tytułu wynagrodzeń	27 036,30	0,00
f) inne	1 096,17	332,16
IV. Rozliczenia międzyokresowe	604 252,25	638 773,24
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	604 252,25	638 773,24
- krótkoterminowe	604 252,25	638 773,24
Pasywa razem	8 145 818,05	7 608 331,24

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 491 141,57	2 340 946,37	7 861 254,21	7 189 988,73
- w tym od jednostek powiązanych	14 300,00	21 450,00	64 350,00	52 650,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 491 141,57	2 340 946,37	7 861 254,21	7 189 988,73
B. Koszty działalności operacyjnej	1 880 515,50	2 019 457,85	5 713 162,67	5 845 987,86
I. Amortyzacja	142 798,95	196 413,39	444 764,52	520 564,88
II. Zużycie materiałów i energii	26 706,85	27 814,90	91 639,73	102 972,33
III. Usługi obce	700 476,47	732 916,02	2 233 841,26	2 180 533,61
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 049,32	3 808,36	11 517,32	10 967,73
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	829 737,81	875 564,14	2 390 973,49	2 536 586,19
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	159 192,14	156 040,39	484 551,44	439 226,08
- emerytalne	66 360,93	64 060,22	207 814,89	197 714,18
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	18 553,96	26 900,65	55 874,91	55 137,04
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	610 626,07	321 488,52	2 148 091,54	1 344 000,87
D. Pozostałe przychody operacyjne	6,94	1 557,73	208,28	43 097,89
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	24,39	0,00	41 560,97
II. Inne przychody operacyjne	6,94	1 533,34	208,28	1 536,92
E. Pozostałe koszty operacyjne	6 609,24	9 110,73	6 613,86	10 113,36
I. Inne koszty operacyjne	6 609,24	9 110,73	6 613,86	10 113,36
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	604 023,77	313 935,52	2 141 685,96	1 376 985,40
G. Przychody finansowe	25 200,82	41 697,08	144 344,50	110 934,19
I. Odsetki, w tym:	5 695,74	9 214,09	15 269,27	40 954,09
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	9 919,46	98 794,76	9 919,46
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	19 505,08	22 563,53	30 280,47	60 060,64
IV. Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	26 608,74	7 549,41	31 601,36	18 918,14
I. Odsetki, w tym:	1 644,12	2 879,01	5 573,21	9 671,43
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	25 188,20	2 542,64	25 188,20	4 856,07
IV. Inne	-223,58	2 127,76	839,95	4 390,64
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	602 615,85	348 083,19	2 254 429,10	1 469 001,45
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I±J)	602 615,85	348 083,19	2 254 429,10	1 469 001,45
L. Podatek dochodowy	94 604,00	55 000,00	481 685,00	294 573,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	508 011,85	293 083,19	1 772 744,10	1 174 428,45

7.3 Zestawienie zmian w kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	6 211 683,58	5 995 390,82
- 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	6 211 683,58	5 995 390,82
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	3 149 674,68	2 933 381,92
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 149 674,68	2 933 381,92
- 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	3 149 674,68	2 933 381,92
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 796 748,00	1 317 615,20
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	1 796 748,00	1 317 615,20
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 352 926,68	1 615 766,72
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	1 352 926,68	1 615 766,72
6. Wynik netto	1 772 744,10	1 174 428,45
a) zysk netto	1 772 744,10	1 174 428,45
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	6 187 679,68	5 852 204,07
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 187 679,68	5 852 204,07

7.4 Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2024 30.09.2024	01.07.2023 30.09.2023	01.01.2024 30.09.2024	01.01.2023 30.09.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 039 868,64	1 455 619,55	2 483 163,21	2 278 967,14
I. Zysk (strata) netto	508 011,85	293 083,19	1 772 744,10	1 174 428,45
II. Korekty razem	1 531 856,79	1 162 536,36	710 419,11	1 104 538,69
1. Amortyzacja	142 798,95	196 413,39	444 764,52	520 564,88
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	3,43	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-4 052,92	-6 335,97	-9 697,36	-31 345,08
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-9 943,85	-98 794,76	-51 480,43
5. Zmiana stanu rezerw	82 292,03	54 985,16	-4 593,28	-4 733,26
6. Zmiana stanu zapasów	-44 546,83	-91 586,47	-92 589,68	-91 586,47
7. Zmiana stanu należności	-21 932,55	560 072,50	-285 290,03	46 367,23
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	93 146,01	72 782,87	-12 390,32	286 093,30
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 278 468,98	406 169,62	774 098,86	485 862,09
10. Inne korekty z działalności operacyjnej	5 683,12	-20 020,89	-5 092,27	-55 203,57
III. Przepływy pieniężne netto z działań operac. (I±II)	2 039 868,64	1 455 619,55	2 483 163,21	2 278 967,14
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-1 186 638,53	-135 560,40	-1 210 194,39	-450 863,73
I. Wpływy	0,00	24,39	200,00	41 710,97
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	24,39	200,00	41 710,97
II. Wydatki	1 186 638,53	135 584,79	1 210 394,39	492 574,70
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 186 638,53	135 584,79	1 210 394,39	492 574,70
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 186 638,53	-135 560,40	-1 210 194,39	-450 863,73
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-2 719 148,54	-1 373 831,85	-1 338 00,69	-2 432 567,29
I. Wpływy	5 193,01	908 775,71	1 515 654,53	941 049,65
1. Inne wpływy finansowe	5 193,01	908 775,71	1 515 654,53	941 049,65
II. Wydatki	2 724 341,55	2 282 607,56	2 853 657,22	3 373 616,94
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 796 748,00	1 317 615,20	1 796 748,00	1 317 615,20
2. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	40 778,49
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	14 593,55	14 992,36	43 909,22	45 223,25
4. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Inne wydatki finansowe	913 000,00	950 000,00	1 013 000,00	1 970 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 719 148,54	-1 373 831,85	-1 338 002,69	-2 432 567,29
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-1 865 918,43	-53 772,70	-65 033,87	-604 463,88
E. Bilans zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-1 865 918,43	-53 772,70	-65 033,87	-605 245,77
- zmiana stanu środków pieniężnych z tyt. różnic kurs.	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	2 190 570,26	364 160,04	389 685,70	914 851,22
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	324 651,83	310 387,34	324 651,83	310 387,34
- o ograniczonej możliwości dysponowania	6 750,12	1 170,91	6 750,12	1 170,91

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

8.1 Zmiany w zasadach rachunkowości

W rozpatrywanym okresie nie wprowadzono zmian w polityce rachunkowości.

8.2 Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu raportu (polityka rachunkowości)

8.2.1 Podstawa prawna

Spółka prowadzi księgi rachunkowe zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jedn.: Dz. U. 2023.0.120). W sprawach nie uregulowanych w ustawie Spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości, a w przypadku ich braku Międzynarodowe Standardy Rachunkowości. Opisane zasady (politykę) rachunkowości, Spółka stosuje w sposób ciągły, w ramach zasady istotności.

8.2.2 Rok obrotowy oraz zakres obowiązków sprawozdawczych

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

8.2.3 Grupa kapitałowa i sprawozdawczość skonsolidowana

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

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

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

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

Konsolidacja danych finansowych grupy jest przeprowadzana metodą konsolidacji pełnej.

Rokiem obrotowym grupy jest rok kalendarzowy.

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

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

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

8.2.4.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

8.2.4.2 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

8.2.4.3 Instrumenty finansowe

W dniu nabycia Spółka klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

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

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

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

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

Pożyczki

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

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

8.2.4.4 Umowy leasingu

Spółka wykorzystuje aktywa trwałe na mocy umów leasingu lub umów najmu. Jeżeli w wyniku zawartych umów na Spółkę przechodzą zasadniczo wszystkie korzyści oraz ponosi ona ryzyko związane z użytkowaniem danych aktywów, umowy

te są uznawane za leasing finansowy. Środki trwałe używane w ramach umowy leasingu finansowego są ujmowane w bilansie według niższej z dwóch wartości: wartości godziwej leasingowanych aktywów oraz wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłata leasingowa dzielona jest na kwotę główną zobowiązania (kapitał) i odsetki. W wyniku przeprowadzonego podziału zachowana jest stała stopa w stosunku do nieuregulowanej części zobowiązania. Kwota główna zobowiązania z tytułu umowy leasingu finansowego jest dzielona na zobowiązania długo- i krótkoterminowe. Koszty odsetek z tytułu umowy leasingowej są rozpoznawane w rachunku zysków i strat przez cały czas trwania umowy. Aktywa trwałe wykorzystywane w ramach umowy leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: okres użyteczności aktywa oraz okres trwania umowy. Przy czym definiując okres trwania umowy uwzględnia się wszelkie jej przedłużenia, jeśli mogą one wystąpić. Jeżeli na mocy zawartych umów większość korzyści i ryzyk związanych z danym środkiem trwałym spoczywa na leasingodawcy, stanowią one umowy leasingu operacyjnego. Opłaty dokonywane w ramach takich umów ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

8.2.4.5 Zbycie, przegląd stawek amortyzacyjnych i utrata wartości aktywów trwałych

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

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

- a) nie zachodzi przesłanka, że przyszłe korzyści ekonomiczne zrealizowane przez dany składnik aktywów trwałych będą niższe niż ich wartość bilansowa

lub

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

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

8.2.4.6 Zapasy

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

8.2.4.7 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

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

klientów. Wysokość odpisu aktualizującego stanowi różnicę pomiędzy wartością należności w księgach, a wartością spodziewanych przepływów pieniężnych. Kwotę odpisu aktualizującego prezentuje się jako pomniejszenie należności w bilansie oraz drugostronnie w pozostałych kosztach operacyjnych. Należności handlowe i pozostałe należności o terminie wymagalności do 12 miesięcy ujmuje się jako aktywa obrotowe.

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

8.2.4.8 Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

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

8.2.4.9 Kapitał podstawowy, kapitał rezerwowy i kapitał zapasowy

Akcje zwykłe zalicza się do kapitału własnego.

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

Kapitał zapasowy tworzony jest w wyniku decyzji akcjonariuszy.

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

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

8.2.4.10 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i zobowiązania pozostałe

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

8.2.4.11 Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek

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

8.2.4.12 Podatek dochodowy odroczony i bieżący

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

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

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

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

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

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

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

8.2.4.13 Świadczenia pracownicze

Wynagrodzenia

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

Programy premiowe i nagrody

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

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

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

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

8.2.4.14 Usługi obce

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

8.2.4.15 Podatki i opłaty

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

8.2.4.16 Rezerwy

Rezerwy są tworzone w sytuacji, gdy:

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

Spółka tworzy rezerwy w szczególności na:

- przyszłe świadczenia na rzecz pracowników, takie jak: odprawy emerytalne i rentowe, niewykorzystane urlopy za dany rok kalendarzowy i lata poprzednie, programy premiowe i nagrody,
- inne przyszłe zobowiązania,

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

8.2.4.17 Ujmowanie przychodów ze sprzedaży usług

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

8.2.4.18 Pozostałe koszty i przychody operacyjne

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

8.2.4.19 Przychody z tytułu odsetek

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

8.2.4.20 Przychody z tytułu dywidend oraz opłat licencyjnych

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

8.2.4.21 Waluty obce

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

8.2.5 Ryzyko działalności gospodarczej

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

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

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

Ryzyko zmiany kursu walut

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

Ryzyko zmiany stóp procentowych

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

Ryzyko kredytowe

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

- współpracuje z bankami oraz instytucjami finansowymi o znanej sytuacji finansowej i renomie,

- analizuje sytuację finansową kontrahentów na podstawie ogólnie dostępnych danych,
- w przypadku wystąpienia ryzyka niewypłacalności klienta Spółka zabezpiecza swoje wpływy za pomocą gwarancji bankowych lub gwarancji korporacyjnych.

Ryzyko utraty płynności

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

8.2.6 Księgi rachunkowe

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

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

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są poza siedzibą jednostki, przez spółkę TS Finance Solutions Sp. z o.o. Miejscem przechowywania dokumentów jest miejsce prowadzenia działalności przez spółkę TS Finance Solutions Sp. z o.o., ul. Siedlicka 6, 80-222 Gdańsk.

Otwarcia ksiąg rachunkowych dokonuje się na:

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

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

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

Księgi rachunkowe zamyka się na:

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

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

Księgi rachunkowe obejmują:

1. dziennik - służy do zapisywania w porządku chronologicznym, dzień po dniu, danych o operacjach gospodarczych. Zapisy w dzienniku muszą być kolejno numerowane, a sumy zapisów (obroty) liczone w sposób ciągły

2. konta księgi głównej - wprowadza się pod datą otwarcia ksiąg rachunkowych salda początkowe aktywów i pasywów, a następnie dokonuje zapisów wszystkich operacji za kolejne miesiące, zarejestrowanych uprzednio lub jednocześnie w dzienniku
3. konta ksiąg pomocniczych (ewidencji analitycznej) - prowadzi się w szczególności dla:
 - a) środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz dokonanych od nich odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych)
 - b) rozrachunków z kontrahentami
 - c) rozrachunków z pracownikami
 - d) rozrachunków publicznoprawnych
 - e) kosztów działalności operacyjnej
4. zestawienie obrotów i sald księgi głównej oraz zestawienia sald kont ksiąg pomocniczych
5. wykaz składników aktywów i pasywów.

8.2.7 Zakładowy plan kont

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

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

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

8.2.8 Wykaz zbiorów danych tworzących księgi rachunkowe

Dopuszcza się do stosowania w Spółce z dniem 1 stycznia 2022 roku program finansowo-księgowy System Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022 jako program podstawowy służący do prowadzenia ksiąg rachunkowych (zbiorów stanowiących księgi rachunkowe) Spółki.

Programem wspomagającym proces wprowadzania dokumentów zakupu i współpracującym z systemem Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022 jest program Sfinx24, aplikacja znajdująca na stronie www pod adresem <https://sfinx24.nethos.pl/> zawierająca pakiet usług i rozwiązań technologicznych w dziedzinie zarządzania informacją. System ten umożliwia elektroniczny obieg dokumentów i tym samym pozwala na zoptymalizowanie obsługi procesów wprowadzania dokumentów zakupu do systemu Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022.

Ogólne zasady działania programu system Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022. przedstawione są na stronie internetowej producenta <https://symfonia.pl/erp>.

8.2.9 Opis systemu przetwarzania danych

Główną składową całego systemu jest księga główna, obejmująca zapisami wartościowymi wszystkie operacje gospodarcze i wszystkie składniki majątku przedsiębiorstwa w okresie sprawozdawczym. W module tym prowadzone są dziennik oraz

księga główna, które służą do chronologicznego i systematycznego ujęcia wszystkich zdarzeń i operacji gospodarczych, jakie wystąpiły w danym okresie sprawozdawczym. Stopień rozbudowy kont syntetycznych tej księgi na konta analityczne zależy tylko od potrzeb jednostki. Każdy zapis do systemu wprowadza się tylko raz, w postaci najbardziej szczegółowej i na najniższy poziom rozwinięcia danego konta syntetycznego.

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

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

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

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

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

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

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

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

Komputerowe wydruki danych charakteryzują się następującymi cechami:

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

System przystosowany jest do pracy wielostanowiskowej w sieci.

8.2.10 Zasady ochrony danych i ich zbiorów

Przetwarzane dane w systemie Symfonia ERP Finanse Księgowość Wersja 2022 podlegają szczególnej ochronie ze względu na możliwość:

- całkowitej utraty danych,
- częściowej utraty danych,
- uszkodzonych danych podczas przetwarzania,
- celowego wprowadzenia błędnych danych przez osoby nieuprawnione,

- wejście w posiadanie danych przez osoby nieuprawnione.

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

Obowiązuje szczególna uwaga przy wykonywaniu operacji usuwających zbiory (kasowanie, formatowanie).
Wszelkie wykasowane dane można odtworzyć z archiwalnych kopii zapasowych.

Obowiązuje bezwzględny zakaz wykorzystywania komputerów do odtwarzania danych i uruchamiania programów z jakichkolwiek nośników nie poddanych uprzednio sprawdzeniu programem antywirusowym.

Każdy użytkownik programu księgowego posiada swój identyfikator i hasło.

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

9.1 Realizacja strategii

Rozwój platformy kupfundusz.pl

W trzecim kwartale bieżącego roku kontynuowane były prace programistyczne nad wdrożeniem nowej warstwy frontend & backend dla serwisu kupfundusz.pl, co pozwoli również wdrażać nowe funkcjonalności pod koniec 2024 roku. Rozpoczęto prace związane z udostępnieniem kont IKE i IKZE z funduszami indeksowymi we współpracy z TFI PZU. Dodatkowo rozpoczęły się testy, których celem jest dodanie do oferty na platformie kupfundusz.pl funduszy Santander TFI. Termin debiutu nowych funkcjonalności, będzie zależał od tempa ostatnich prac wdrożeniowych i jest przewidziany na przełomie listopada i grudnia 2024 roku.

Przeprowadzono cykl 6 webinarów prezentujących poszczególne fundusze inwestycyjne i ich strategię.

W minionym kwartale, na platformie kupfundusz.pl, konto założyło 324 nowych użytkowników, którzy posiadają dostęp do strefy treningowej. Na koniec trzeciego kwartału 2024 roku aktywa zgromadzone na platformie wyniosły 164,2 mln zł [poprzednio na koniec czerwca 2024 roku: 151,3 mln], zaś konto posiadało łącznie 9 533 użytkowników [+3,5%, poprzednio: 9 209].

Statystyki serwisu Analizy.pl

W stosunku do poprzedniego kwartału odnotowaliśmy spadek liczby unikalnych użytkowników o -10,1% jak i łącznej liczby odsłon o -10,5%. W tym przypadku spadek ma charakter sezonowy i ma związek z okresem wakacji. Spadek liczby unikalnych użytkowników [-2,5%] odnotowaliśmy w stosunku do trzeciego kwartału 2023 roku. W tym samym okresie odnotowaliśmy wzrost liczby odsłon o +16,0%. W tym ujęciu wzrosty zawdzięczamy dobrej koniunkturze na GPW oraz bardzo dobrym wynikom funduszy inwestycyjnych.

Podstawowe statystyki serwisu Analizy.pl (google analytics)

Statystyka	średnia miesięczna III kw. 2024	średnia miesięczna II kw. 2024	zmiana kdk	średnia miesięczna III kw. 2023	zmiana rdr
Liczba unikalnych użytkowników	126 069	140 192	-10,1%	129 304	-2,5%
łączna liczba odsłon	1 153 608	1 288 848	-10,5%	994 685	16,0%

Współpraca B2B z klientami instytucjonalnymi

W trzecim kwartale 2024 roku podpisaliśmy nową umowę w obszarze przygotowania raportu z ocenami i statystykami dla UFK. Została także rozwiązana umowa na dostawę danych.

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

W naszej podstawowej i największej linii produktów, czyli serwisach i dostawach danych w trzecim kwartale 2024 roku odnotowaliśmy wzrost przychodów [5,2%]. Po trzech kwartałach 2024 roku przychody wzrosły o 10,8% w stosunku

do analogicznego okresu poprzedniego roku. Poprawę zawdzięczamy przede wszystkim nowym kontraktom w obszarze dostaw danych i realizacji serwisów www dla podmiotów zewnętrznych.

Wzrost [+9,9%] nastąpił w segmencie narzędzia wsparcia sprzedaży. Po trzech kwartałach wynik segmentu wzrósł o 1,1%. Niska zmiana w segmencie od początku roku spowodowana jest niższymi wpływami m.in. z tłumaczeń materiałów o charakterze inwestycyjnym, a także efektem bazy (w pierwszym kwartale 2023 roku była księgowana część opłat wdrożeniowych z kontraktów na dokumenty KID dla PRIIPs).

W segmencie dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych poprzez spółkę KupFundusz S.A. w trzecim kwartale 2024 roku odnotowaliśmy wzrost przychodów o +24,1% w stosunku do trzeciego kwartału 2023 roku. W ujęciu narastającym od początku roku wzrost wyniósł +22,7%. Przyczyną poprawy były dużo wyższe aktywa niż w analogicznym okresie poprzedniego roku.

Wzrost [31,8%] został odnotowany w segmencie pozostałe przychody. Wyższe wpływy odnotowaliśmy dzięki zwiększeniu sprzedaży reklam i innych form reklamowych w serwisie analizy.pl.

Przychody ze sprzedaży w podziale na segmenty produktów

segmenty produktów	III kw 2024	III kw 2023	zmiana rdr	I-III kw 2024	I-III kw 2023	zmiana rdr
serwisy i dostawa danych	1 500 393	1 426 793	5,2%	4 465 825	4 029 013	10,8%
narzędzia wsparcia sprzedaży	888 151	808 286	9,9%	2 727 610	2 698 518	1,1%
dystrybucja jednostek funduszy (KupFundusz.pl)	403 930	325 389	24,1%	1 140 401	929 756	22,7%
pozostałe	102 598	77 817	31,8%	667 819	401 008	66,5%
Razem	2 895 072	2 638 285	9,7%	9 001 655	8 058 295	11,7%

9.3 Wyniki Grupy Kapitałowej Emitenta

W trzecim kwartale 2024 roku odnotowaliśmy skonsolidowane przychody ze sprzedaży na poziomie 2 895,1 tys. zł. Stanowi to wzrost o 9,7% w stosunku do trzeciego kwartału 2023 roku. Łączne skonsolidowane przychody po trzech kwartałach 2024 roku wyniosły 9 001,7 tys. zł i były wyższe niż w analogicznym okresie 2023 roku o 11,7%.

W trzecim kwartale 2024 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 2 269,4 tys. zł i spadły w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku o 1,5%. W ciągu trzech kwartałów 2024 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 6 844,9 tys. zł [+1,7%].

Grupa Kapitałowa Analizy Online wypracowała w minionym kwartale zysk operacyjny w wysokości 616,3 tys. zł [+91,0%] i zysk netto 522,3 tys. zł [+72,2]. Po trzech kwartałach bieżącego roku zysk operacyjny Grupy wyniósł 2 146,0 tys. zł [+63,2%], zaś zysk netto 1 782,7 tys. zł [+59,4%]. Po trzech kwartałach 2024 r. wynik netto spółki KupFundusz SA wynosi 3,7 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Analizy Online znajduje się w stabilnej kondycji finansowej. Na koniec kwartału aktywa finansowe wyniosły 1 771,4 tys. zł.

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 01.07.2024 r. do 30.09.2024 r. Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

W trzecim kwartale 2024 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 30 września 2024 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 30 września 2024 roku grupa kapitałowa Emitenta nie posiada jednostek podporządkowanych wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Akcjonariusze posiadający powyżej 5% akcji Emitenta, wg stanu na dzień 14 listopada 2024 roku.

Akcjonariusz	Liczba akcji [szt.]	Udział w kapitale zakładowym [%]	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów [%]
ENRAV Fundacja Rodzinna	654 180	54,61%	654 180	54,61%
Grzegorz Raupuk	236 811	19,77%	236 811	19,77%
Marek Bednarski	60 255	5,03%	60 255	5,03%

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

Na dzień publikacji raportu, czyli na 14 listopada 2024 roku grupa kapitałowa Emitenta zatrudnia 33 osoby (w przeliczeniu na pełne etaty).

16. Wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej w Ukrainie na działalność i wyniki Spółki

Analizy Online SA i KupFundusz SA nie mają klientów z obszaru Ukrainy, na którym toczy się wojna w wyniku rosyjskiej inwazji. Warto jednak nadmienić, że KupFundusz SA może obsługiwać Ukraińców rezydujących w Polsce. Spółki nie mają też klientów ani nie prowadzą działalności na terytorium Rosji. Z tego też względu nie może być mowy o bezpośrednim wpływie wojny lub bezpośrednim wpływie sankcji na poziom przychodów każdej ze Spółek. Wymagana infrastruktura informatyczna znajduje się w Polsce, nie ma więc bezpośredniego zagrożenia przez działania wojenne. W związku z wojną istnieje zagrożenie cyberatakiem, jednak Spółki nie zaobserwowały dotychczas aktywności w tym zakresie. Spółki Analizy Online i KupFundusz działają w obszarze związanym z rynkami kapitałowymi. Z tego też względu ich działalność ma pośredni związek z panującą na nich koniunkturą, ze szczególnym uwzględnieniem funduszy inwestycyjnych dostępnych w Polsce. Przy założeniu, że nie dojdzie do rozpoczęcia wojny na terytorium Polski, obserwowane wahania na rynkach kapitałowych mieszczą się w dopuszczalnej amplitudzie, jaka może występować w ramach cykli koniunkturalnych w gospodarce.

W chwili obecnej Zarząd Spółki nie dostrzega bezpośredniego wpływu wojny na Ukrainie na działalność Spółek.