

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY
OD DNIA 1 STYCZNIA 2013 DO DNIA 31 GRUDNIA 2013 ROKU**

Wrocław, dn. 17 czerwca 2014 roku



A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

Inwestycje.pl S.A. (wcześniejsza nazwa Spółki E-financial S.A.) ("Spółka") została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 07.04.2008 z przekształcenia spółki z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną. Zmiana zapisana została w uchwale nr 6 aktu notarialnego. Spółka jest wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000306232.

Spółce nadano numer statystyczny REGON 932999083. Siedziba Spółki mieści się na ul. Kazimierza Wielkiego 1, 50-077 Wrocław.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony. Według umowy Spółki przedmiotem działania Spółki jest:

- 1) Reklama,
- 2) Przetwarzanie danych,
- 3) Działalność związana z bazami danych,
- 4) Pozostała działalność związana z informatyką,
- 5) Działalność w zakresie oprogramowania.

2. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli do 31.12.2014 roku. Zarząd Spółki nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nią dotychczasowej działalności.

3. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI, W TYM METODY WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW (W TYM AMORTYZACJI), POMIARU WYNIKU FINANSOWEGO ORAZ SPOSOBU SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

1. Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późniejszymi zm.) [„Ustawa”].

2. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

3. Środki trwałe

Do środków trwałych zalicza się te składniki majątku, których okres użytkowania przekracza jeden rok, a cena nabycia przekracza 3 500 zł. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie

wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Zgodnie z art. 3 ust. 4 w art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późniejszymi zm.) leasing operacyjny został zaprezentowany w księgach jako leasing finansowy. Do ewidencji środków trwałych został wprowadzony samochód osobowy wykorzystywany zgodnie z umową leasingową i amortyzowany stawką 16,67%.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

4. Inwestycje

Inwestycje w nieruchomości

Inwestycje w nieruchomości wyceniane są – według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Do inwestycji w nieruchomości obejmujących inwestycje w grunty, prawo wieczystego użytkowania oraz budynki i budowle zalicza się takie nieruchomości, których Spółka nie użytkuje na własne potrzeby, ale które zostały nabyte lub wytworzone w celu przynoszenia korzyści w postaci przyrostu wartości oraz przychodów z wynajmu / oprocentowania.

Udziały i akcje

Udziały i akcje są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości.

Inwestycje krótkoterminowe (z wyłączeniem środków pieniężnych i instrumentów finansowych)

Inwestycje krótkoterminowe z wyłączeniem środków pieniężnych i instrumentów finansowych wyceniane się według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek w określonej wartości godziwej.

Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenionych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

5. Należności krótko- i długoterminowe

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

6. Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty ujmują się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- 1) faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji – w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań;
- 2) średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień – w przypadku zapłaty należności lub zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne zastosowanie kursu, o którym mowa w pkt 1, a także w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu średniego kursu NBP ogłoszonego na dzień 31.12.2013 roku. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny:

	31 grudnia 2013 roku
EUR	4,1472
USD	3,0120

7. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku oraz lokaty krótkoterminowe przechowywane do terminu zapadalności wyceniane są według wartości nominalnej.

Weksle obce ujęte są w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem ostrożnej wyceny lub w skorygowanej cenie nabycia.

8. Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

9. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w akcie notarialnym i wpisanej w rejestrze sądowym. Kapitał zakładowy tworzony jest zgodnie z uchwałami Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

10. Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

11. Kredyty bankowe i pożyczki

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/ pożyczki. Następnie, wszystkie kredyty bankowe i pożyczki, z wyjątkiem zobowiązań przeznaczonych do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

12. Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego dotyczące budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, przez okres budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia są ujmowane w wartości tych aktywów, jeśli zobowiązania te zostały zaciągnięte w tym celu.

Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

13. Trwała utrata wartości aktywów

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów to strata pomniejsza wysokość kapitałów z przeszacowania a następnie jest odnoszona na rachunek zysków i strat bieżącego okresu.

14. Uznawanie przychodów

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

▪ Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane w momencie, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z prawa własności towarów bądź produktów zostały przekazane nabywcy. Przychody obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży, pomniejszone o podatek od towarów i usług (VAT).

▪ Świadczenie usług

Przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia zakończenia usługi pod warunkiem, iż jest możliwe jego wiarygodne oszacowanie. Jeżeli nie można wiarygodnie ustalić efektów transakcji związanej ze świadczeniem usług, przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane tylko do wysokości poniesionych kosztów z tego tytułu.

▪ Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej) jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

15. Dywidendy

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez właściwy organ spółki uchwały o podziale zysku, chyba że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

16. Zyski i straty nadzwyczajne

Zyski i straty nadzwyczajne przedstawiają skutki finansowe zdarzeń trudnych do przewidzenia, poza normalną działalnością i nie związane z ogólnym ryzykiem jej prowadzenia.

17. Wariant rachunku zysków i strat

Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 Spółka sporządziła w wariantcie porównawczym.

Bilans na dzień 31 grudnia 2013 31 grudnia 2012

AKTYWA			
A. AKTYWA TRWAŁE		2 292 056,23	1 253 287,64
I. Wartości niematerialne i prawne		502 191,23	316 990,42
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		143 022,91	192 059,33
2. Wartość firmy		0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne		359 168,32	124 931,09
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe		157 575,00	78 558,22
1. Środki trwałe		157 575,00	78 558,22
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)		0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny		157 575,00	75 000,00
d) środki transportu		0,00	3 558,22
e) inne środki trwałe		0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie		0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III. Należności długoterminowe		0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych		0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek		0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe		1 571 469,00	812 064,00
1. Nieruchomości		0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		1 400 000,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe		171 469,00	812 064,00
a) w jednostkach powiązanych		0,00	21 210,00
- udziały i akcje		0,00	21 210,00
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
- udzielone pożyczki		0,00	0,00
- inne długoterminowe AKTYWA finansowe		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		171 469,00	790 854,00
- udziały i akcje		171 469,00	790 854,00
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
- udzielone pożyczki		0,00	0,00
- inne długoterminowe AKTYWA finansowe		0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		60 821,00	45 675,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		60 821,00	45 675,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE		2 995 108,02	4 440 786,49
I. Zapasy		306,97	0,00
1. Materiały		0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00
3. Produkty gotowe		0,00	0,00
4. Towary		0,00	0,00
5. Zaliczki na poczet dostaw		306,97	0,00
II. Należności krótkoterminowe		1 643 359,18	2 423 351,04
1. Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
- do 12 miesięcy		0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b) inne		0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek		1 643 359,18	2 423 351,04
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		1 121 336,69	2 114 896,34
- do 12 miesięcy		1 121 336,69	2 114 896,34
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		53 815,98	167 070,39
c) inne		468 206,51	141 384,31
d) dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe		1 236 980,36	1 901 522,57
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		1 236 980,36	1 901 522,57
a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
- udziały lub akcje		0,00	0,00
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
- udzielone pożyczki		0,00	0,00
- inne krótkoterminowe AKTYWA finansowe		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
- udziały lub akcje		0,00	0,00
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
- udzielone pożyczki		0,00	0,00
- inne krótkoterminowe AKTYWA finansowe		0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		1 236 980,36	1 901 522,57
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		51 369,43	17 778,23
- inne środki pieniężne		500,00	1 883 744,34
- inne AKTYWA pieniężne		1 185 110,93	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		114 461,51	115 912,88
AKTYWA RAZEM		5 287 164,25	5 694 074,13

Business Intelligence Solutions

Spółka z o.o.

ul. Nowa 4/4 ; 50-082 Wrocław
NIP 8951822183 ; REGON 93302111017.06.2014 r. Wojciech Kolanek
Data i podpis osoby sporządzającej17.06.2014, Anna Sawicka-Labare
Data i podpis kierownika jednostki

Bilans na dzień 31 grudzień 2013 31 grudzień 2012

PASYWA		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 023 242,80	2 902 578,43
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	786 308,70	786 308,70
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość uj.)	0,00	0,00
III. Udziały (akcje) własne (wielkość uj.)	0,00	0,00
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	2 116 269,73	1 815 108,76
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VIII. Zysk (strata) netto	120 664,37	301 160,97
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrot. (wielk.uj.)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	2 263 921,45	2 791 495,70
I. Rezerwy na zobowiązania	128 878,23	90 437,60
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36 658,00	23 512,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	9 962,60	9 962,60
- długoterminowa	9 962,60	9 962,60
- krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	82 257,63	56 963,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	82 257,63	56 963,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 847 920,33	2 582 748,70
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	1 847 920,33	2 582 748,70
a) kredyty i pożyczki	472 530,64	719 637,57
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	1 500,00	3 824,72
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	822 304,06	1 468 629,01
- do 12 miesięcy	822 304,06	1 468 629,01
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	401 407,21	275 553,42
g) z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń i innych świadczeń	68 777,51	82 640,63
h) z tytułu wynagrodzeń	64 327,50	17 068,88
i) inne	17 073,41	15 394,47
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	287 122,89	118 309,40
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	287 122,89	118 309,40
- długoterminowe	237 224,89	0,00
- krótkoterminowe	49 898,00	118 309,40
PASYWA RAZEM	5 287 164,25	5 694 074,13

Business Intelligence Solutions
Spółka z o.o.

ul. Nowa 4/4 ; 50-082 Wrocław
NIP 8951822183 ; REGON 933021110

17.06.2014 r., *Wojciech Kolonel*
Data i podpis osoby sporządzającej

17.06.2014, *Anna Sicińska-Labare*
Data i podpis kierownika jednostki

Rachunek Zysków i Strat za okres

01.01.2013
31.12.201301.01.2012
31.12.2012

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	8 453 162,89	10 752 545,09
– od jednostek powiązanych	0,00	46 550,00
I. Przychody netto ze sprzedaży usług	8 453 162,89	10 752 545,09
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie +, zmniejszenie –)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	8 537 202,59	10 516 193,64
I. Amortyzacja	160 662,41	117 407,65
II. Zużycie materiałów i energii	11 930,90	20 843,99
III. Usługi obce	2 959 628,50	1 998 590,76
IV. Podatki i opłaty, w tym:	27 666,57	1 883,96
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	293 463,66	352 073,32
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	32 405,49	67 783,95
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	5 051 445,06	7 957 610,01
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-84 039,70	236 351,45
D. Pozostałe przychody operacyjne	248 168,31	161 777,68
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	2 500,00
II. Dotacje	56 398,00	114 620,00
III. Inne przychody operacyjne	191 770,31	44 657,68
E. Pozostałe koszty operacyjne	2 523,54	53 555,52
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	29 214,15
III. Inne koszty operacyjne	2 523,54	24 341,37
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	161 605,07	344 573,61
G. Przychody finansowe	207 346,60	179 862,44
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	20 184,00
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	205 624,55	159 678,44
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	1 722,05	0,00
H. Koszty finansowe	210 482,30	142 652,08
I. Odsetki, w tym:	180 527,10	136 287,29
– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	27 010,00	3 300,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne	2 945,20	3 064,79
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G–H)	158 469,37	381 783,97
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.–J.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I±J)	158 469,37	381 783,97
L. Podatek dochodowy	37 805,00	80 623,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejsz. zysku (zw. straty)	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K–L–M)	120 664,37	301 160,97

Business Intelligence Solutions
Spółka z o.o.ul. Nowa 4/4 ; 50-082 Wrocław
NIP 8951822183 ; REGON 93302111017.06.2014r. Wojciech Kalamek
data i podpis osoby sporządzającej14.06.2014, Anna Szlowska-Labare
data i podpis kierownika jednostki
B

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres

	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2012 31.12.2012
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 902 578,43	2 601 417,46
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 902 578,43	2 601 417,46
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	786 308,70	786 308,70
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	786 308,70	786 308,70
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 815 108,76	1 197 218,33
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	301 160,97	617 890,43
a) zwiększenie (z tytułu)	301 160,97	617 890,43
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	301 160,97	617 890,43
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
4.2. Kapitał (funduszu) zapasowy na koniec okresu	2 116 269,73	1 815 108,76
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu emisji nowej serii akcji	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	301 160,97	617 890,43
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	301 160,97	617 890,43
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	301 160,97	617 890,43
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	301 160,97	617 890,43
zwiększenie kapitału zapasowego	301 160,97	617 890,43
pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	120 664,37	301 160,97
a) zysk netto	120 664,37	301 160,97
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	3 023 242,80	2 902 578,43
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 023 242,80	2 902 578,43

Business Intelligence Solutions

Spółka z o.o.

ul. Nowa 4/4 ; 50-082 Wrocław
NIP 8951822183 ; REGON 93302111017.06.2014 r. Wacław Kolanek
data i podpis osoby sporządzającej17.06.2014 Anna Litwiska-Labax
data i podpis kierownika jednostki

Rachunek przepływów pieniężnych za okres

01.01.2013
31.12.201301.01.2012
31.12.2012

Rachunek przepływów pieniężnych za okres		
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	120 664,37	301 160,97
II. Korekty razem:	554 958,73	619 121,28
1. Amortyzacja	160 662,41	117 407,65
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	70,47
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-174 489,93	-2 747,62
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	27 010,00	800,00
5. Zmiana stanu rezerw	38 440,63	2 366,00
6. Zmiana stanu zapasów	-306,97	0,00
7. Zmiana stanu należności	1 195 435,84	148 781,87
8. Zmiana stanu zob. krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-622 337,51	466 599,59
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-13 057,74	118 772,72
10. Inne korekty	-56 398,00	-232 929,40
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	675 623,10	920 282,25
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	315 100,00	228 849,00
1. Zbycie wartości niemiat. i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 500,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	315 100,00	226 349,00
a) w jednostkach powiązanych	100,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	315 000,00	226 349,00
- zbycie aktywów finansowych	315 000,00	210 000,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	16 349,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	1 813 808,00	94 850,00
1. Nabycie wartości niemiat. i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	424 880,00	78 000,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	1 388 928,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	16 850,00
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach:	0,00	16 850,00
- nabycie aktywów finansowych		16 850,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 498 708,00	133 999,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	760 851,81	264 847,06
instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0,00
2. Kredyty i pożyczki		31 917,66
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00
4. Inne wpływy finansowe	760 851,81	232 929,40
II. Wydatki	755 993,87	388 045,83
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	247 106,93	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	410 423,42	274 000,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	3 824,72	22 714,80
8. Odsetki	94 638,80	91 331,03
9. Inne wydatki finansowe		0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	4 857,94	-123 198,77
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-818 226,96	931 082,48
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-664 542,21	945 273,49
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-70,47
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 862 271,39	931 188,91
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	1 044 044,43	1 862 271,39
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Business Intelligence Solutions
Spółka z o.o.ul. Nowa 4/4 ; 50-082 Wrocław
NIP 8951822183 ; REGON 93302111017.06.2014 r. *Wojciech Kolanecki*
data i podpis osoby sporządzającej17.06.2014 *Anna Józefowska-Haba*
data i podpis kierownika jednostki
10

B. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Wykaz not do sprawozdania finansowego:

Nota:	Strona:
1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego	12
2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym	12
3. Porównywalność danych finansowych	12
4. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	12
5. Grunty użytkowane wieczysto	13
6. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli	13
7. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych	13
8. Należności	13
9. Odpisy aktualizujące wartość należności	13
10. Inwestycje długoterminowe	14
11. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego odniesione na wynik finansowy	14
12. Środki pieniężne	15
13. Rozliczenia międzyokresowe czynne	15
14. Kapitały	15
15. Podział zysku	16
16. Rezerwy na zobowiązania długoterminowe	16
17. Rezerwy na zobowiązania krótkoterminowe	16
18. Zobowiązania długoterminowe	16
19. Rozliczenia międzyokresowe przychodów	16
20. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki	16
21. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe	16
22. Zobowiązania pozabilansowe	17
23. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży	17
24. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym	17
25. Podatek dochodowy	17
26. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	18
27. Zyski i straty nadzwyczajne	18
28. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych	18
29. Istotne transakcje (wraz z ich kwotami) zawarte ze stronami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe	18
30. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	18
31. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe	18
32. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących	19
33. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących	19
34. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe	19
35. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	19
36. Instrumenty finansowe	19
37. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta	20
38. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływu środków pieniężnych	20
39. Zestawienie zmian w kapitale własnym	21

1. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego to znaczy do 17.06.2014 roku nie wystąpiły.

2. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIE UWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego to znaczy do 17.06.2014 roku nie wystąpiły.

3. PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH

Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując identyczne zasady (politykę) rachunkowości.

4. SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH ORAZ WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH

4.1. Wartości niematerialne i prawne

Rzeczowe aktywa trwałe	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
<u>Wartość początkowa</u>					
Saldo otwarcia	245 182,12	-	487 440,00	-	732 622,12
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-
Nabycie w 2013 roku	-	-	284 780,00	-	284 780,00
Aktualizacja wartości	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
Inne: sprzedaż domen	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	245 182,12	-	772 220,00	-	1 017 402,12
<u>Umorzenie</u>					
Saldo otwarcia w tym:	53 122,79	-	362 508,91	-	415 631,70
odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	49 036,42	-	50 542,77	-	99 579,19
Amortyzacja okresu	49 036,42	-	50 542,77	-	99 579,19
Aktualizacja wartości	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
Aktualizacja wartości	-	-	-	-	-
Inne: sprzedaż domen – dotychczasowe umorzenie	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia, w tym:	102 159,21	-	413 051,68	-	515 210,89
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-
Wartość netto	143 022,91	-	359 168,32	-	502 191,23

4.2. Rzeczowe aktywa trwałe

(w złotych)	Grunty	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budo- wie	Zaliczki na środki trwałe w budo- wie	Razem
Wartość początkowa								
Saldo otwarcia	-	-	79 600,00	129 006,62	9 300,00	-	-	217 906,62
Zwiększenia, w tym:	-	-	140 100,00	-	-	-	-	140 100,00
Nabycie	-	-	140 100,00	-	-	-	-	140 100,00
Aktualizacja wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne: przekształcenie leasingu operacyjnego na finansowy	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktualizacja wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Przeklasyfikowanie na inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia	-	-	219 700,00	129 006,62	9 300,00	-	-	358 006,62
Umorzenie								
Saldo otwarcia, w tym:	-	-	4 600,00	125 448,40	9 300,00	-	-	139 348,40
Odpisy amortyzacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	-	57 525,00	3 558,22	-	-	-	61 083,22
Amortyzacja okresu	-	-	57 525,00	3 558,22	-	-	-	61 083,22
Aktualizacja wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne:	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktualizacja wartości	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia, w tym:	-	-	62 125,00	129 006,62	9 300,00	-	-	200 431,62
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość netto	-	-	157 575,00	0,00	0,00	-	-	157 575,00

5. GRUNTY UŻYTKOWANE WIECZYŚCIE

Nie wystąpiły.

6. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI

Nie wystąpiły.

7. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ŚRODKÓW TRWAŁYCH

Spółka w roku zakończonym 31 grudnia 2013 roku Spółka roku nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość środków trwałych.

8. NALEŻNOŚCI

Należności wyceniono zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny w kwocie wymagającej zapłaty.

Do należności krótkoterminowych zalicza się wszystkie należności z tytułu usług w okresie spłaty do 12 miesięcy.

9. ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
167 030,10	1 499,66	14 897,07	103 883,85	49 748,84

10. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

(w złotych)	Nieruchomości	Wart. Niemater. i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe w jedn.pow.	Długoterminowe aktywa finansowe w poz.jedn.	Inne inwestycje długoterminowe	Razem
Saldo otwarcia, z tego:	-	-	21 210,00	790 854,00	-	812 064,00
Wartość brutto	-	-	21 210,00	790 854,00	-	812 064,00
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia, w tym:	-	1 400 000,00	-	1 515,00	-	1 401 515,00
Rozwiązanie odpisu aktualizującego	-	-	-	-	-	-
Nabycia	-	1 400 000,00	-	1 515,00	-	1 401 515,00
Inne	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	21 210,00	620 900,00	-	642 110,00
Sprzedaż	-	-	21 210,00	620 900,00	-	642 110,00
Rozwiązanie odpisu aktualizującego	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Saldo zamknięcia, z tego:	-	1 400 000,00	-	171 469,00	-	171 469,00
Wartość brutto	-	1 400 000,00	-	171 469,00	-	171 469,00
Umorzenie	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące	-	-	-	-	-	-
Wartość na koniec okresu	-	1 400 000,00	-	171 469,00	-	1 571 469,00

11. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO ODNIESIONE NA WYNIK FINANSOWY

Za 2013 aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wyniosły:

Nazwa pozycji bilansu (tytuł różnicy przejściowej)	Wartość		Stawka podatku dochodowego	19%
	Księgowa	podatkowa	Różnica przejściowa ujemna	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Różnice ujemne - aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
-	0,00	0,00	0,00	0,00
Różnice ujemne - pasywa	320 113,14	0,00	320 113,14	60 821,00
Nie wypłacone na dzień bilansowy wynagrodzenia (wraz ze składkami ZUS)	90 314,06	0,00	90 314,06	17 159,00
Naliczone odsetki od weksli	20 832,66	0,00	20 832,66	3 958,00
Rezerwa na zobowiązania	82 257,63	0,00	82 257,63	15 629,00
Rezerwa na urlopy	9 962,60	0,00	9 962,60	1 893,00
Odpis należności	49 748,84	0,00	49 748,84	9 452,00

Korekta zobowiązań w związku z brakiem zapłaty	66 997,35	0,00	66 997,35	12 730,00
Razem	320 113,14	0,00	320 113,14	60 821,00

12. ŚRODKI PIENIĘŻNE

Wyceniono według wartości nominalnej, na dzień bilansowy wynoszą 1 236 980,36 PLN, z czego 51 369,43 PLN to środki pieniężne na rachunkach bankowych, 500,00 PLN to inne środki pieniężne, a 1 185 110,93 PLN to weksle obce wraz z naliczonymi odsetkami.

Na dzień 31.12.2012 środki pieniężne wynosiły 1 901 522,57 PLN, z czego 17 778,23 PLN to środki pieniężne na rachunkach bankowych, a 1 883 744,34 PLN to weksle obce.

13. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE CZYNNE

Są to koszty dotyczące przyszłych okresów. Na dzień 31.12.2013 wynoszą 114 461,51 PLN z czego kwota 3 048,10 PLN dotyczy kosztów rejestracji domen internetowych. Pozostała kwota 111 413,41 PLN to koszty budowy portali internetowych: ocendoradce.pl i porównywarkafinansowa.pl. W momencie zakończenia prac związanych z budową portali koszty związane z tymi portalami zostaną zakwalifikowane jako koszty prac rozwojowych.

W 2012 roku rozliczenia międzyokresowe czynne wyniosły 115 912,88 PLN z czego kwota 4 499,47 PLN dotyczyła kosztów rejestracji domen internetowych oraz innych rozliczeń międzyokresowych czynnych. Pozostała kwota 111 413,41 PLN to koszty budowy portali internetowych: ocendoradce.pl i porównywarkafinansowa.pl.

14. KAPITAŁY

Na dzień 31 grudnia 2013 roku kapitał podstawowy Spółki wynosił 786 308,70 PLN i był podzielony na 7 863 087 akcji o wartości nominalnej 0,10 PLN. Akcje nie są uprzywilejowane.

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

	Ilość akcji	Ilość głosów	Wartość nominalna akcji	Udział w kapitale podstawowym
Beyond Investments Sp. z o.o.	702 362	702 362	70 236,20	8,93 %
Ikenga Investment Corporation Limited	5 440 000	5 440 000	544 000,00	69,18 %
Pozostali	1 720 725	1 720 725	172 072,50	21,89 %
Razem	7 863 087	7 863 087	786 308,70	100,00 %

Zmiany stanów kapitałów (funduszy) zapasowego i rezerwowego

Lp	Rodzaj kapitału (funduszu)	Stan na początku roku obrotowego	Zwiększenia w ciągu roku obrotowego				
			agio	podział zysku	dopłaty	inne	Razem (4 + 5 + 6 + 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Zapasowy	1 815 108,76		301 160,97		0,00	2 116 269,73
2	Rezerwowy	0,00					0,00

Zmniejszenia w ciągu roku obrotowego					Stan na koniec roku obrotowego	
pokrycie straty	zwrot dopłat	dywidendy	inne	razem (9 + 10 + 11 + 12)	ogółem (3 + 8 - 13)	w tym pokrywający własne

						udziały
9	10	11	12	13	14	15
				0,00	2 116 269,73	
				0,00	0,00	

15. PODZIAŁ ZYSKU

Zarząd proponuje cały zysk przeznaczyć na zwiększenie kapitału zapasowego.

16. REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Spółka utworzyła rezerwę z tytułu podatku odroczonego w wysokości 36 658,00 PLN w związku z niezapłaconymi i naliczonymi odsetkami od weksli.

Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
23 512,00	13 146,00	0,00	0,00	36 658,00

Ze względu na niewielkie zmiany personalne i nieistotność zmiany rezerwy na świadczenia emerytalne, w 2013 roku odstąpiono od jej aktualizacji.

Na dzień 31.12.2013 roku rezerwa na niewykorzystane urlopy wynosi 9 962,60 PLN.

17. REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE

Na dzień 31.12.2013 r. zawiązano krótkoterminowe rezerwy w wysokości 82 257,63 PLN z czego:

- na poczet zobowiązań wynikających z faktur nieotrzymanych na dzień bilansowy – 71 257,63 PLN,
- na badanie sprawozdania finansowego 11 000,00 PLN.

Na dzień 31.12.2012 r. zawiązano krótkoterminowe rezerwy w wysokości 56 963,00 PLN z czego:

- na poczet zobowiązań wynikających z faktur nieotrzymanych na dzień bilansowy – 46 963,00 PLN,
- na badanie sprawozdania finansowego 10 000,00 PLN.

18. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień 31.12.2013 r. zobowiązania długoterminowe nie wystąpiły.

19. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PRZYCHODÓW

Na koniec 2013 roku rozliczenia międzyokresowe przychodów wyniosły 287 122,89 zł z czego kwota 286 486,00 zł dotyczy niewykorzystanej części dotacji. Spółka korzysta z dotacji w ramach działania 8.2 „Wspieranie wdrażania elektronicznego biznesu typu B2B”. Kwota 636,89 zł dotyczy przychodów z tytułu reklamy do rozliczenia w roku 2014.

20. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2013 roku Spółka nie posiadała zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

21. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM RÓWNIEŻ UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, TAKŻE WEKSŁOWE

W roku obrotowym Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych.

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2013 roku Spółka posiadała:

- weksel własny in blanco zabezpieczający spłatę kredytu wynikającego z Umowy Kredytu w rachunku bieżącym w BPS S.A.;
- weksel własny in blanco zabezpieczający spłatę kredytu wynikającego z Umowy Kredytu w rachunku bieżącym w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski S.A.;

22. ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2013 roku Spółka nie posiadała zobowiązań pozabilansowych.

23. STRUKTURA RZECZOWA I TERYTORIALNA SPRZEDAŻY

Rodzaj działalności	Okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012
1. Przychody ze sprzedaży usług reklamowych	8 346 170,16	10 619 950,93
2. Przychody ze sprzedaży usług informatycznych	12 000,00	13 310,00
3. Pozostałe usługi	94 992,73	119 284,16
Przychody netto ze sprzedaży, razem	8 453 162,89	10 752 545,09

Rodzaj działalności	Okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012
1. Przychody ze sprzedaży polskim kontrahentom	8 373 957,82	9 798 621,57
2. Przychody ze sprzedaży zagranicznym kontrahentom	79 205,07	953 923,52
Przychody netto ze sprzedaży, razem	8 453 162,89	10 752 545,09

24. INFORMACJE O PRZYCHODACH, KOSZTACH I WYNIKACH DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANIEJ W ROKU OBROTOWYM LUB PRZEWIDZIANEJ DO ZANIECHANIA W ROKU NASTĘPNYM

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2013 roku Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

25. PODATEK DOCHODOWY

Uzgodnienie zysku (straty) brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

(w złotych)	Okres od 01.01.2013 do 31.12.2013	Okres od 01.01.2012 do 31.12.2012
Zysk (strata) brutto	120 664,37	381 783,97
Przychody bilansowe nie zaliczane do przychodu do opodatkowania, w tym:	(260 817,02)	(168 186,99)
- odsetki od nieterminowego wykupu weksli NP	(106 619,70)	0,00
- różnice kursowe dodatnie bilansowe	(148,16)	(2 822,06)
- dywidenda	0,00	(20 184,00)
- pozostałe przychody niepodatkowe	(154 049,16)	(145 180,93)
Przychody niebilansowe stanowiące przychody do opodatkowania, w tym:	38 839,55	12 539,61
- Odsetki od nieterminowego wykupu weksli z 2012 zapł. w 2013	28 223,18	0,00
- umorzone odsetki od pożyczki	0,00	0,00
- inne przychody	10 616,37	12 539,61
Koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu, w tym:	349 618,98	262 094,73
- świadczenia z tytułu wynagrodzeń i ZUS	90 314,06	18 960,90
- różnice kursowe ujemne bilansowe	2 822,06	4 853,75
- odsetki naliczone od weksli	58 441,80	0,00
- odpisy aktualizujące wartość należności	1 499,66	0,00
- amortyzacja środków trwałych sfinansowanych z dotacji	49 898,00	0,00
- amortyzacja środka trwałego używanego w leasingu	3 558,22	21 505,44
- reprezentacja	972,00	9 207,06

- pozostałe koszty nie będące kosztami uzyskania przychodów	61 889,85	189 898,18
- odsetki od zobowiązań podatkowych	13 225,98	8 669,40
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	9 000,00
- korekta kosztów z tytułu niezapłaconych zobowiązań	66 997,35	0,00
Koszty niebilansowe stanowiące koszty uzyskania przychodów, w tym:	(20 212,10)	(45 652,62)
- świadczenia z tytułu wynagrodzeń i ZUS za 2012 rok wypłacone w 2013 roku	(18 960,90)	(20 696,78)
- usługi leasingowe za 2011 rok	0,00	(24 955,84)
- pozostałe	(1 251,20)	(0,00)
Dochód	265 899,00	442 578,70
Dotacja	56 398,00	114 620,00
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	209 501,00	327 959,00
Stawka podatkowa	19 %	19 %
Podatek dochodowy (bieżące zobowiązanie)	39 805,00	62 312,00
Podatek od dywidendy	0,00	3 835,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 146,00	-781,00
Rezerwa na podatek odroczonego	13 146,00	15 366,00
Korekta podatku dochodowego za 2011 rok	0,00	-109,00
Podatek dochodowy z rachunku zysków i strat	37 805,00	80 623,00

26. PONIESIONE W OSTATNIM ROKU I PLANOWANE NA NASTĘPNY ROK NAKŁADY NA NIEFINANSOWE AKTYWA TRWAŁE

Spółka poniosła w ostatnim roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w łącznej kwocie 1 837 880,00 zł. Na tą kwotę składają się:

- urządzenia techniczne i maszyny: 140 100,00 zł
- wartości niematerialne i prawne: 284 780,00 zł

27. ZYSKI I STRATY NADZWYCZAJNE

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

28. PODATEK DOCHODOWY OD WYNIKU NA OPERACJACH NADZWYCZAJNYCH

Nie wystąpił.

29. ISTOTNE TRANSAKCJE (WRAZ Z ICH KWOTAMI) ZAWARTE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE

Na dzień 31 grudnia 2013 Spółka nie zawarła transakcji nierynkowych zwłaszcza z jednostkami powiązanymi.

30. WYKAZ SPÓŁEK, W KTÓRYCH JEDNOSTKA POSIADA CO NAJMNIEJ 20% UDZIAŁÓW W KAPITALE LUB OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW W ORGANIE STANOWIĄCYM SPÓŁKI

Na dzień bilansowy 31.12.2013 roku nie wystąpiły.

31. INFORMACJE O PRZECIĘTNYM ZATRUDNIENIU, Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE

Na dzień 31 grudnia 2013 roku w Spółce zatrudnionych było 5 osób na podstawie umów o pracę w charakterze pracowników umysłowych.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku w Spółce zatrudnionych było 5 osób na podstawie umów o pracę w charakterze pracowników umysłowych.

**32. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU,
WYPŁACONYCH LUB NALEŻNYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW
ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH**

Zgodnie z Protokołem Posiedzenia Rady Nadzorczej wynagrodzenie Prezesa Zarządu Spółki wynosi od 1 lipca 2013 roku 3 400,00 brutto miesięcznie, a wynagrodzenie członka zarządu wynosi od 1 stycznia 2013 roku 6 600,00 brutto miesięcznie. Łączna kwota wynagrodzeń należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących za rok 2013 wynosi 99 600,00 zł.

**33. INFORMACJE O POŻYCZKACH I ŚWIADCZENIACH O PODOBNYM CHARAKTERZE
UDZIELONYCH OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I
NADZORUJĄCYCH**

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku jak i w roku poprzednim, pożyczki i świadczenia udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących nie wystąpiły.

34. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zgodnie z art. 56 pkt. 1 Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

35. INFORMACJE O TRANSAKcjACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

W roku obrotowym zakończonym dnia 31 grudnia 2013 roku transakcje z jednostkami powiązanymi nie wystąpiły.

36. INSTRUMENTY FINANSOWE

Stan instrumentów finansowych na dzień 31.12.2013 r.

Wyszczególnienie	Charakterystyka (ilość)	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – udziały i akcje		171 469,00	
Kredyty i pożyczki otrzymane	3	472 530,64	Kredyty w rachunku bieżącym zawarte z bankami: BPS SA i PKO Bank Polski S.A. oraz umowa zawarta w dniu 27.07.2012 z Prometeia Sp. z o.o.
Należności z tytułu dostaw i usług		1 121 336,69	Należności krótkoterminowe
Środki pieniężne		1 236 980,36	
Zobowiązania finansowe		401 407,21	Zobowiązania wekslowe krótkoterminowe

Instrumenty finansowe za rok 2012

Wyszczególnienie	Charakterystyka (ilość)	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – udziały		812 064,00	
Kredyty i pożyczki otrzymane	3	719 637,57	Kredyty w rachunku bieżącym zawarte z bankami: Bank Polska Kasa Opieki S.A. i PKO Bank Polski S.A. oraz umowa zawarta w dniu 27.07.2012 z Prometeia Sp. z o.o.
Należności z tytułu dostaw i usług		2 114 896,34	Należności krótkoterminowe
Środki pieniężne		1 901 522,57	
Zobowiązania finansowe		275 553,42	Zobowiązania wekslowe krótkoterminowe

37. INFORMACJA O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego za 2013 rok wynosi 9 000,00 zł netto.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za rok 2012 wyniosło 10 000,00 zł netto.

38. STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Zgodnie z Ustawą do sprawozdania finansowego dołączone jest sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych.

W sprawozdaniu z przepływów środków pieniężnych występuje różnica pomiędzy środkami pieniężnymi na koniec okresu (punkt G) i na początek okresu (punkt F), a środkami pieniężnymi wykazanymi w bilansie. Różnica wynika ze faktu, że na dzień 31.12.2013 r. naliczone odsetki od weksli w kwocie 192 935,93 PLN zostały zaprezentowane jako środki pieniężne.

Kwota w CF na dzień 31.12.2012 r.: 1 862 271,39 PLN

Odsetki od weksli: 39 344,34 PLN

Różnice kursowe: -93,16 PLN

Kwota w bilansie na dzień 01.01.2013 r.: 1 901 522,57 PLN

Kwota w CF na dzień 31.12.2013 r.: 1 044 044,43 PLN

Odsetki od weksli: 192 935,93 PLN

Kwota w bilansie na dzień 31.12.2013 r.: 1 236 980,36 PLN

39. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zgodnie z Ustawą do sprawozdania finansowego dołączone jest zestawienie zmian w kapitale własnym.

Sporządził :

Wojciech Kłamek
Business Intelligence Solutions
Spółka z o.o.
ul. Nowa 4/4 ; 50-082 Wrocław
NIP 8951822183 ; REGON 933021110

Zarząd :

Anna Sotawska-Labisz


Wrocław, dn. 17 czerwca 2014 roku