

Skonsolidowany raport kwartalny Analizy Online S.A.

za okres
od 01.07.2023 do 30.09.2023 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)
- akcje serii B w ilości 99 819 (dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy osiemset dziewięć)

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 2019 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/04/2019 z dnia 17-04-2019 roku)

Przemysław Szalbierz – Wiceprezes Zarządu

(powołany z dniem 23 kwietnia 2019 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/04/2019 z dnia 17-04-2019 roku)

Grzegorz Raupuk – Członek Zarządu

(powołany z dniem 1 sierpnia 2019 roku uchwałą Rady Nadzorczej nr 01/07/2019 z dnia 22-07-2019 roku)

Rada Nadzorcza

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

Pan Krzysztof Rogaliński – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

Pan Krzysztof Goss – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej,

Pan Tymon Kokot – Członek Rady Nadzorczej,

Pan Bolesław Samodulski – Członek Rady Nadzorczej,

Pan Przemysław Żelazko - Członek Rady Nadzorczej.

4. Wybrane skonsolidowane dane finansowe

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

wybrane dane finansowe (w zł)	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 638 285,37	2 267 070,57	8 058 294,76	7 081 175,48
Koszty działalności operacyjnej	2 304 966,00	1 911 519,84	6 730 240,42	6 180 174,72
Zysk/strata ze sprzedaży	333 319,37	355 550,73	1 328 054,34	901 000,76
Zysk/strata z działalności operacyjnej	322 671,28	282 215,99	1 314 980,75	862 743,68
Zysk/strata brutto	358 319,56	284 297,85	1 412 963,90	833 426,54
Zysk/strata netto	303 319,56	245 424,11	1 118 390,90	680 085,54
Amortyzacja	196 890,21	158 468,73	521 200,64	473 993,74
Podatek dochodowy	55 000,00	38 873,74	294 573,00	153 341,00

Skonsolidowany bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	30.09.2023	30.09.2022
Należności długoterminowe	197 092,87	187 646,87
Należności krótkoterminowe	1 040 948,68	1 208 972,54
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	514 822,13	912 396,03
Kapitał własny	3 586 253,32	3 385 940,57
Zobowiązania długoterminowe	129 367,75	197 724,02
Zobowiązania krótkoterminowe	606 443,60	545 328,57

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
Wskaźnik rentowności sprzedaży	12,63%	15,68%	16,48%	12,72%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	12,23%	12,45%	16,32%	12,18%
Wskaźnik rentowności netto	11,50%	10,83%	13,88%	9,60%
Wskaźnik ogólnej płynności	5,5	4,9	5,5	4,9
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	13,61%	15,73%	13,61%	15,73%

* 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)	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 340 946,37	1 933 476,98	7 189 988,73	5 985 568,43
Koszty działalności operacyjnej	2 019 457,85	1 573 206,21	5 845 987,86	5 087 035,26
Zysk/strata ze sprzedaży	321 488,52	360 270,77	1 344 000,87	898 533,17
Zysk/strata z działalności operacyjnej	313 935,52	297 911,71	1 376 985,40	866 089,70
Zysk/strata brutto	348 083,19	299 675,82	1 469 001,45	836 451,05
Zysk/strata netto	293 083,19	260 802,08	1 174 428,45	683 110,05
Amortyzacja	196 413,39	158 468,73	520 564,88	473 993,74
Podatek dochodowy	55 000,00	38 873,74	294 573,00	153 341,00

Jednostkowy bilans - wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze

wybrane dane finansowe (w zł)	30.09.2023	30.09.2022
Należności długoterminowe	197 092,87	187 646,87
Należności krótkoterminowe	909 293,58	956 617,65
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	310 387,34	746 499,61
Kapitał własny	5 852 204,07	5 585 303,74
Zobowiązania długoterminowe	129 367,75	197 724,02
Zobowiązania krótkoterminowe	568 112,58	488 297,68

Wybrane wskaźniki finansowe *

Wskaźnik	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
Wskaźnik rentowności sprzedaży	13,73%	18,63%	18,69%	15,01%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	13,41%	15,41%	19,15%	14,47%
Wskaźnik rentowności netto	12,52%	13,49%	16,33%	11,41%
Wskaźnik ogólnej płynności	5,3	4,6	5,3	4,6
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	9,17%	10,00%	9,17%	10,00%

* 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	30.09.2023	30.09.2022
A. Aktywa trwałe	2 073 025,04	2 036 617,05
I. Wartości niematerialne i prawne	1 252 099,46	1 191 331,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	285 913,34	0,00
2. Inne wartości niematerialne i prawne	397 920,12	844 121,00
3. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	568 266,00	347 210,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	313 907,87	435 765,63
1. Środki trwałe	313 907,87	435 765,63
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	15 633,47	18 102,25
b) urządzenia techniczne i maszyny	136 689,80	199 337,13
c) środki transportu	153 744,06	208 297,64
d) inne środki trwałe	7 840,54	10 028,61
III. Należności długoterminowe	197 092,87	187 646,87
1. Od pozostałych jednostek	197 092,87	187 646,87
IV. Inwestycje długoterminowe	101 417,26	100 604,92
1. Długoterminowe aktywa finansowe	101 417,26	100 604,92
a) w pozostałych jednostkach	101 417,26	100 604,92
- udzielone pożyczki	101 417,26	100 604,92
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	208 507,58	121 268,63
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	206 678,63	121 268,63
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 828,95	0,00
B. Aktywa obrotowe	3 332 757,28	2 688 563,30
I. Zapasy	91 586,47	9 318,40
1. Zaliczki na dostawy i usługi	91 586,47	9 318,40
II. Należności krótkoterminowe	1 040 948,68	1 208 972,54
1. Należności od pozostałych jednostek	1 040 948,68	1 208 972,54
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 035 420,06	1 128 037,23
- do 12 miesięcy	1 035 420,06	1 128 037,23
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	2 633,74	29 305,69
c) inne	2 894,88	51 629,62
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 137 324,79	1 382 247,50
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 137 324,79	1 382 247,50
a) w pozostałych jednostkach	1 622 502,66	469 851,47
- inne papiery wartościowe	1 622 502,66	469 851,47
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	514 822,13	912 396,03
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	414 822,13	262 396,03
- inne środki pieniężne	100 000,00	650 000,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	62 897,34	88 024,86
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	5 405 782,32	4 725 180,35

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	30.09.2023	30.09.2022
A. Kapitał własny	3 586 253,32	3 385 940,57
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	-594 146,48	-356 153,87
V. Zysk (strata) netto	1 118 390,90	680 085,54
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 819 529,00	1 339 239,78
I. Rezerwy na zobowiązania	426 890,77	169 333,45
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 605,00	3 140,00
2. Pozostałe rezerwy	388 285,77	166 193,45
- krótkoterminowe	388 285,77	166 193,45
II. Zobowiązania długoterminowe	129 367,75	197 724,02
1. Wobec pozostałych jednostek	129 367,75	197 724,02
a) kredyty i pożyczki	0,00	40 778,49
b) inne zobowiązania finansowe	129 367,75	156 945,53
III. Zobowiązania krótkoterminowe	606 443,60	545 328,57
1. Wobec pozostałych jednostek	606 443,60	545 328,57
a) kredyty i pożyczki	0,00	20 389,23
b) inne zobowiązania finansowe	14 096,95	49 834,95
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	54 987,57	97 578,87
- do 12 miesięcy	54 987,57	97 578,87
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	537 026,92	327 390,60
e) z tytułu wynagrodzeń	0,00	10 999,71
f) inne	332,16	39 135,21
IV. Rozliczenia międzyokresowe	656 826,88	426 853,74
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	656 826,88	426 853,74
- krótkoterminowe	656 826,88	426 853,74
Pasywa razem	5 405 782,32	4 725 180,35

6.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 638 285,37	2 267 070,57	8 058 294,76	7 081 175,48
- w tym od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 638 285,37	2 267 070,57	8 058 294,76	7 081 175,48
B. Koszty działalności operacyjnej	2 304 966,00	1 911 519,84	6 730 240,42	6 180 174,72
I. Amortyzacja	196 890,21	158 468,73	521 200,64	473 993,74
II. Zużycie materiałów i energii	28 110,42	32 181,77	103 560,26	95 417,23
III. Usługi obce	764 086,91	734 477,17	2 281 395,86	2 546 278,71
IV. Podatki i opłaty, w tym:	14 146,04	11 784,64	41 491,19	40 722,08
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	1 079 246,51	809 060,77	3 164 808,66	2 467 237,67
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	193 462,76	154 778,71	557 296,31	496 135,09
- emerytalne	81 220,57	-81 316,79	251 928,46	223 154,17
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	29 023,15	10 768,05	60 487,50	60 390,20
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	333 319,37	355 550,73	1 328 054,34	901 000,76
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 558,57	-59 228,69	1 635,70	5 719,88
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	24,39	0,00	97,56	0,00
II. Inne przychody operacyjne	1 534,18	-59 228,69	1 538,14	5 719,88
E. Pozostałe koszty operacyjne	12 206,66	14 106,05	14 709,29	43 976,96
I. Inne koszty operacyjne	12 206,66	14 106,05	14 709,29	43 976,96
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	322 671,28	282 215,99	1 314 980,75	862 743,68
G. Przychody finansowe	43 266,58	10 588,17	117 129,18	15 857,22
I. Odsetki, w tym:	10 650,83	3 401,22	47 016,32	8 667,27
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zysk ze zbycia inwestycji	9 919,46	0,00	9 919,46	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	22 563,53	6 369,31	60 060,64	6 369,31
IV. Inne	132,76	817,64	132,76	820,64
H. Koszty finansowe	7 618,30	8 506,31	19 146,03	45 174,36
I. Odsetki, w tym:	2 879,01	3 894,90	9 830,43	9 832,87
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	21 090,82
III. Aktualizacja wartości inwestycji	2 542,64	5 383,80	4 856,07	14 161,79
IV. Inne	2 196,65	-772,39	4 459,53	88,88
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	358 319,56	284 297,85	1 412 963,90	833 426,54
J. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I-J)	358 319,56	284 297,85	1 412 963,90	833 426,54
L. Podatek dochodowy	55 000,00	38 873,74	294 573,00	153 341,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	303 319,56	245 424,11	1 118 390,90	680 085,54

6.3 Zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	3 785 477,62	3 604 229,03
- 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	3 785 477,62	3 604 229,03
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	723 468,72	-220 232,68
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 785 395,24	1 869 479,71
- 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	2 785 395,24	1 869 479,71
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	762 452,81
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	762 452,81
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 317 615,20	898 374,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	236 103,99	0,00
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	1 081 511,21	898 374,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 467 780,04	1 733 558,52
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	2 061 926,52	2 089 712,39
- 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	2 061 926,52	2 089 712,39
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 061 926,52	2 089 712,39
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-594 146,48	-356 153,87
6. Wynik netto	1 118 390,90	680 085,54
a) zysk netto	1 118 390,90	680 085,54
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	3 586 253,32	3 385 940,57
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 586 253,32	3 385 940,57

6.4 Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 451 483,53	322 702,50	2 276 593,78	984 715,23
I. Zysk (strata) netto	303 319,56	245 424,11	1 118 390,90	680 085,54
II. Korekty razem	1 148 163,97	77 278,39	1 158 202,88	304 629,69
1. Amortyzacja	198 963,39	158 468,73	523 273,82	473 993,74
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 335,97	-2 996,59	-31 289,63	-8 259,88
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-9 943,85	0,00	-10 017,02	21 090,82
4. Zmiana stanu rezerw	54 985,16	492,70	-2 372,66	-190 776,40
5. Zmiana stanu zapasów	-91 586,47	0,00	-91 586,47	2 000,00
6. Zmiana stanu należności	535 927,55	-343 896,41	39 280,61	-610 516,12
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	69 382,23	18 018,70	296 953,33	254 904,61
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	416 792,82	248 176,75	489 164,47	354 400,44
9. Inne korekty z działalności operacyjnej	-20 020,89	-985,49	-55 203,57	7 792,48
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 451 483,53	322 702,50	2 276 593,78	984 715,23
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-135 560,40	-105 918,81	-501 863,73	-271 162,61
I. Wpływy	24,39	0,00	247,56	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24,39	0,00	247,56	0,00
II. Wydatki	135 584,79	105 918,81	502 111,29	271 162,61
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	135 584,79	105 918,81	502 111,29	271 162,61
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-135 560,40	-105 918,81	-501 863,73	-271 162,61
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 373 831,85	-929 460,31	-2 432 567,29	-774 866,84
I. Wpływy	908 775,71	94 993,48	941 049,65	302 103,09
1. Inne wpływy finansowe	908 775,71	94 993,48	941 049,65	302 103,09
II. Wydatki	2 282 607,56	1 024 453,79	3 373 616,94	1 076 969,93
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 317 615,20	898 374,00	1 317 615,20	898 374,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	20 389,23	40 778,49	61 167,69
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	14 992,36	5 690,58	45 223,25	17 428,26
4. Inne wydatki finansowe	950 000,00	99 999,98	1 970 000,00	99 999,98
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 373 831,85	-929 460,31	-2 432 567,29	-774 866,84
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-57 908,72	-712 676,62	-657 837,24	-61 314,22
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-59 981,90	-712 676,62	-660 747,76	-61 314,22
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	574 804,03	1 625 072,65	1 174 732,55	973 710,25
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	516 895,31	912 396,03	516 895,31	912 396,03
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 170,91	3 965,43	1 170,91	3 965,43

7. Jednostkowe kwartalne sprawozdanie finansowe

7.1 Jednostkowy bilans

(jednostka obliczeniowa: PLN)

AKTYWA	30.09.2023	30.09.2022
A. Aktywa trwałe	4 616 437,26	4 588 930,10
I. Wartości niematerialne i prawne	1 252 099,46	1 191 331,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	285 913,34	0,00
2. Inne wartości niematerialne i prawne	397 920,12	844 121,00
3. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	568 266,00	347 210,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	305 007,04	435 765,63
1. Środki trwałe	305 007,04	435 765,63
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	15 633,47	18 102,25
b) urządzenia techniczne i maszyny	136 689,80	199 337,13
c) środki transportu	144 843,23	208 297,64
d) inne środki trwałe	7 840,54	10 028,61
III. Należności długoterminowe	197 092,87	187 646,87
1. Od pozostałych jednostek	197 092,87	187 646,87
IV. Inwestycje długoterminowe	2 749 403,94	2 748 591,60
1. Długoterminowe aktywa finansowe	2 749 403,94	2 748 591,60
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	101 417,26	100 604,92
- udzielone pożyczki	101 417,26	100 604,92
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	112 833,95	25 595,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	111 005,00	25 595,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 828,95	0,00
B. Aktywa obrotowe	2 991 893,98	2 268 064,50
I. Zapasy	91 586,47	9 318,40
1. Zaliczki na dostawy i usługi	91 586,47	9 318,40
II. Należności krótkoterminowe	909 293,58	956 617,65
1. Należności od jednostek powiązanych	8 794,50	3 997,50
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 794,50	3 997,50
- do 12 miesięcy	8 794,50	3 997,50
2. Należności od pozostałych jednostek	900 499,08	952 620,15
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	897 865,34	872 703,51
- do 12 miesięcy	897 865,34	872 703,51
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	2 633,74	29 022,69
c) inne	0,00	50 893,95
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 932 890,00	1 216 351,08
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 932 890,00	1 216 351,08
a) w pozostałych jednostkach	1 622 502,66	469 851,47
- inne papiery wartościowe	1 622 502,66	469 851,47
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	310 387,34	746 499,61
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	210 387,34	96 499,61
- inne środki pieniężne	100 000,00	650 000,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	58 123,93	85 777,37
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Aktywa razem	7 608 331,24	6 856 994,60

(jednostka obliczeniowa: PLN)

PASYWA	30.09.2023	30.09.2022
A. Kapitał własny	5 852 204,07	5 585 303,74
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	1 615 766,72	1 840 184,79
VI. Zysk (strata) netto	1 174 428,45	683 110,05
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 756 127,17	1 271 690,86
I. Rezerwy na zobowiązania	419 873,60	169 333,45
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38 605,00	3 140,00
2. Pozostałe rezerwy	381 268,60	166 193,45
- krótkoterminowe	381 268,60	166 193,45
II. Zobowiązania długoterminowe	129 367,75	197 724,02
1. Wobec pozostałych jednostek	129 367,75	197 724,02
a) kredyty i pożyczki	0,00	40 778,49
b) inne zobowiązania finansowe	129 367,75	156 945,53
III. Zobowiązania krótkoterminowe	568 112,58	488 297,68
1. Wobec jednostek powiązanych	2 706,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 706,00	0,00
- do 12 miesięcy	2 706,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	565 406,58	488 297,68
a) kredyty i pożyczki	0,00	20 389,23
b) inne zobowiązania finansowe	14 096,95	49 834,95
c) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	44 831,86	81 052,56
- do 12 miesięcy	44 831,86	81 052,56
d) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	506 145,61	286 991,58
e) z tytułu wynagrodzeń	0,00	10 999,71
f) inne	332,16	39 029,65
IV. Rozliczenia międzyokresowe	638 773,24	416 335,71
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	638 773,24	416 335,71
- krótkoterminowe	638 773,24	416 335,71
Pasywa razem	7 608 331,24	6 856 994,60

7.2 Jednostkowy rachunek zysków i strat (układ rodzajowy)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	2 340 946,37	1 933 476,98	7 189 988,73	5 985 568,43
- w tym od jednostek powiązanych	21 450,00	15 350,00	52 650,00	89 150,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 340 946,37	1 933 476,98	7 189 988,73	5 985 568,43
B. Koszty działalności operacyjnej	2 019 457,85	1 573 206,21	5 845 987,86	5 087 035,26
I. Amortyzacja	196 413,39	158 468,73	520 564,88	473 993,74
II. Zużycie materiałów i energii	27 814,90	32 181,77	102 972,33	94 866,23
III. Usługi obce	732 916,02	705 969,78	2 180 533,61	2 430 901,85
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 808,36	2 922,67	10 967,73	9 289,79
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	875 564,14	559 249,38	2 536 586,19	1 689 835,64
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	156 040,39	110 872,25	439 226,08	354 364,23
- emerytalne	64 060,22	-56 771,73	197 714,18	162 534,54
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	26 900,65	3 541,63	55 137,04	33 783,78
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	321 488,52	360 270,77	1 344 000,87	898 533,17
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 557,73	-55 414,90	43 097,89	419,87
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	24,39	0,00	41 560,97	0,00
II. Inne przychody operacyjne	1 533,34	-55 414,90	1 536,92	419,87
E. Pozostałe koszty operacyjne	9 110,73	6 944,16	10 113,36	32 863,34
I. Inne koszty operacyjne	9 110,73	6 944,16	10 113,36	32 863,34
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	313 935,52	297 911,71	1 376 985,40	866 089,70
G. Przychody finansowe	41 697,08	10 183,54	110 934,19	15 446,83
I. Odsetki, w tym:	9 214,09	2 996,59	40 954,09	8 259,88
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Zysk ze zbycia inwestycji	9 919,46	0,00	9 919,46	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	22 563,53	6 369,31	60 060,64	6 369,31
IV. Inne	0,00	817,64	0,00	817,64
H. Koszty finansowe	7 549,41	8 419,43	18 918,14	45 085,48
I. Odsetki, w tym:	2 879,01	3 894,90	9 671,43	9 832,87
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	21 090,82
III. Aktualizacja wartości inwestycji	2 542,64	5 383,80	4 856,07	14 161,79
IV. Inne	2 127,76	-859,27	4 390,64	0,00
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	348 083,19	299 675,82	1 469 001,45	836 451,05
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I±J)	348 083,19	299 675,82	1 469 001,45	836 451,05
L. Podatek dochodowy	55 000,00	38 873,74	294 573,00	153 341,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	293 083,19	260 802,08	1 174 428,45	683 110,05

7.3 Zestawienie zmian w kapitale własnym

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	5 995 390,82	5 800 567,69
- 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	5 995 390,82	5 800 567,69
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	2 933 381,92	2 017 466,39
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 933 381,92	2 017 466,39
- 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	2 933 381,92	2 017 466,39
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	721 092,40
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	721 092,40
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 317 615,20	898 374,00
- podziału zysku (na kapitał zapasowy)	236 103,99	0,00
- podziału zysku (wypłata dywidendy)	1 081 511,21	898 374,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	1 615 766,72	1 840 184,79
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	1 615 766,72	1 840 184,79
6. Wynik netto	1 174 428,45	683 110,05
a) zysk netto	1 174 428,45	683 110,05
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	5 852 204,07	5 585 303,74
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 852 204,07	5 585 303,74

7.4 Jednostkowy rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(jednostka obliczeniowa: PLN)

Treść	01.07.2023 30.09.2023	01.07.2022 30.09.2022	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 455 619,55	344 503,93	2 278 967,14	963 772,52
I. Zysk (strata) netto	293 083,19	260 802,08	1 174 428,45	683 110,05
II. Korekty razem	1 162 536,36	83 701,85	1 104 538,69	280 662,47
1. Amortyzacja	196 413,39	158 468,73	520 564,88	473 993,74
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-6 335,97	-2 996,59	-31 345,08	-8 259,88
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-9 943,85	0,00	-51 480,43	21 090,82
4. Zmiana stanu rezerw	54 985,16	1 565,48	-4 733,26	-180 589,82
5. Zmiana stanu zapasów	-91 586,47	0,00	-91 586,47	2 000,00
6. Zmiana stanu należności	560 072,50	-364 109,97	46 367,23	-632 968,31
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	72 782,87	45 516,40	286 093,30	247 339,66
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	406 169,62	246 243,29	485 862,09	350 263,78
9. Inne korekty z działalności operacyjnej	-20 020,89	-985,49	-55 203,57	7 792,48
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operac. (I±II)	1 455 619,55	344 503,93	2 278 967,14	963 772,52
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-135 560,40	-105 918,81	-450 863,73	-271 162,61
I. Wpływy	24,39	0,00	41 710,97	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24,39	0,00	41 710,97	0,00
2. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	135 584,79	105 918,81	492 574,70	271 162,61
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	135 584,79	105 918,81	492 574,70	271 162,61
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-135 560,40	-105 918,81	-450 863,73	-271 162,61
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-1 373 831,85	-929 460,31	-2 432 567,29	-774 866,84
I. Wpływy	908 775,71	94 993,48	941 049,65	302 103,09
1. Inne wpływy finansowe	908 775,71	94 993,48	941 049,65	302 103,09
II. Wydatki	2 282 607,56	1 024 453,79	3 373 616,94	1 076 969,93
1. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 317 615,20	898 374,00	1 317 615,20	898 374,00
2. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	20 389,23	40 778,49	61 167,69
3. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	14 992,36	5 690,58	45 223,25	17 428,26
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	950 000,00	99 999,98	1 970 000,00	99 999,98
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 373 831,85	-929 460,31	-2 432 567,29	-774 866,84
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-53 772,70	-690 875,19	-604 463,88	-82 256,93
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-53 772,70	-690 875,19	-605 245,77	-82 256,93
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kurs.	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	364 160,04	1 437 374,80	914 851,22	828 756,54
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	310 387,34	746 499,61	310 387,34	746 499,61
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 170,91	3 965,43	1 170,91	3 965,43

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. Z 2018 r., poz. 398 z późn. zm.). W sprawach nie uregulowanych w ustawie Spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości, a w przypadku ich braku Międzynarodowe Standardy Rachunkowości. Opisane zasady (politykę) rachunkowości, Spółka stosuje w sposób ciągły, w ramach zasady istotności.

8.2.2 Rok obrotowy oraz zakres obowiązków sprawozdawczych

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

8.2.3 Grupa kapitałowa i sprawozdawczość skonsolidowana

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

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

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

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

Konsolidacja danych finansowych grupy jest przeprowadzana metodą konsolidacji pełnej.

Rokiem obrotowym grupy jest rok kalendarzowy.

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

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

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

8.2.4.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

8.2.4.17 Ujmowanie przychodów ze sprzedaży usług

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

8.2.4.18 Pozostałe koszty i przychody operacyjne

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

8.2.4.19 Przychody z tytułu odsetek

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

8.2.4.20 Przychody z tytułu dywidend oraz opłat licencyjnych

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

8.2.4.21 Waluty obce

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

8.2.5 Ryzyko działalności gospodarczej

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

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

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

Ryzyko zmiany kursu walut

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

Ryzyko zmiany stóp procentowych

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

Ryzyko kredytowe

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

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

Ryzyko utraty płynności

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

8.2.6 Księgi rachunkowe

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

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

Księgi rachunkowe Spółki prowadzone są poza siedzibą jednostki, przez spółkę TS Finance Solutions Sp. z o.o. Miejsmem 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](https://sfinx24.nethos.pl/) 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 modernizacją warstwy back-end serwisu, która pozwoli wdrażać nowe funkcjonalności w 2024 roku. Przeprowadzono cykl 4 webinarów edukacyjnych poszerzających wiedzę uczestników m.in. o strategiach funduszy inwestycyjnych, a także omawiających sytuację w segmencie funduszy obligacji.

W minionym kwartale, na platformie kupfundusz.pl, konto założyło 264 nowych użytkowników, którzy posiadają dostęp do strefy treningowej. W proporcjonalny sposób zwiększyła się również liczba aktywnych inwestorów. Na koniec września 2023 roku aktywa zgromadzone na platformie wyniosły 106,9 mln zł [poprzednio na koniec czerwca 2023 roku: 104 mln], zaś konto posiadało łącznie 8 040 użytkowników [+3,4%, poprzednio: 7 776].

Statystyki serwisu Analizy.pl

W stosunku do poprzedniego kwartału odnotowaliśmy wzrost liczby unikalnych użytkowników o 6,5% jak i łącznej liczby odsłon o 8,5%. Wzrost liczby unikalnych użytkowników [+17,8%] odnotowaliśmy także w stosunku do trzeciego kwartału 2022 roku. W tym samym okresie odnotowaliśmy wzrost liczby odsłon o 3,1%. Główną przyczyną wzrostu liczby unikalnych użytkowników było wypromowanie przez wyszukiwarkę google jednej z wiadomości o lokatach.

Przełożyło się to na kilkadziesiąt tysięcy nowych użytkowników w ciągu dosłownie kilku dni. Gdyby pominąć wpływ tego zdarzenia, wówczas liczba unikalnych użytkowników byłaby porównywalna do III kwartału 2022 roku.

Przyczynę mniejszego zainteresowania serwisem upatrujemy nadal w wysokim nominalnym oprocentowaniu lokat oraz dobrej ofercie obligacji detalicznych emitowanych przez Skarb Państwa.

Począwszy od 1 lipca 2023 roku nastąpiła zmiana źródła statystyk na nową wersję google analytics 4.0.

Podstawowe statystyki serwisu Analizy.pl (google analytics)

Statystyka	średnia miesięczna III kw. 2023	średnia miesięczna II kw. 2023	zmiana kdk	średnia miesięczna III kw. 2022	zmiana rdr
Liczba unikalnych użytkowników	129 304	121 460	6,5%	109 804	17,8%
Łączna liczba odsłon	994 685	916 699	8,5%	964 528	3,1%

Współpraca B2B z klientami instytucjonalnymi

W trzecim kwartale 2023 roku podpisaliśmy nową umowę w obszarze dostawy danych oraz umowę dotyczącą dokumentów prezentujących historyczne wyniki funduszy (past performance). W omawianym okresie zostały wypowiedziane dwie umowy na dostęp do serwisów analitycznych, umowa na produkcję kart funduszy oraz umowa na przygotowanie cyklicznych raportów.

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 2023 roku odnotowaliśmy niewielki wzrost przychodów [+2,2%]. Po trzech kwartałach 2023 roku przychody w tej linii praktycznie nie zmieniły się [+0,1%] w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku.

Wzrost [+63,5%] nastąpił w segmencie narzędzia wsparcia sprzedaży. Dobry wynik segmentu zawdzięczamy realizacji nowych kontraktów na dostawy kart funduszy, dokumentów KID dla PRIIPs.

W segmencie dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych poprzez spółkę KupFundusz S.A. odnotowaliśmy w trzecim kwartale 2023 roku spadek o -6,8% w stosunku do trzeciego kwartału 2022 roku. Główną z przyczyną spadku, był niższy poziom aktywów zgromadzonych na platformie kupfundusz.pl spowodowany pogorszeniem koniunktury w ostatnich 4 kwartałach. Niemniej widzimy tendencję wzrostową dla wartości zgromadzonych aktywów w ujęciu od początku bieżącego roku.

Wzrost [+182,8%] został odnotowany w segmencie pozostałe. Nie miało to jednak związku ze wzrostem sprzedaży czy emisją reklam, ale w dużym stopniu ze zdarzeniami jednorazowymi. Po trzech kwartałach 2023 roku odnotowaliśmy spadek [-13,2%], co dobrze oddaje tendencje w tym segmencie naszych usług.

Przychody ze sprzedaży w podziale na segmenty produktów

segmenty produktów	III kw 2023	III kw 2022	zmiana rdr	I-III kw 2023	I-III kw 2022	zmiana rdr
serwisy i dostawa danych	1 426 793	1 396 365	2,2%	4 029 013	4 023 900	0,1%
narzędzia wsparcia sprzedaży	808 286	494 247	63,5%	2 698 518	1 410 478	91,3%
dystrybucja jednostek funduszy (KupFundusz.pl)	325 389	348 944	-6,8%	929 756	1 184 757	-21,5%
Pozostałe	77 817	27 515	182,8%	401 008	462 040	-13,2%
Razem	2 638 285	2 267 071	16,4%	8 058 295	7 081 175	13,8%

9.3 Wyniki Grupy Kapitałowej Emitenta

W trzecim kwartale 2023 roku odnotowaliśmy skonsolidowane przychody ze sprzedaży na poziomie 2 638,3 tys. zł. Stanowi to wzrost o 16,4% w stosunku do trzeciego kwartału 2022 roku. Łączne skonsolidowane przychody po dziewięciu miesiącach 2023 roku wyniosły 8 058,3 tys. zł i były wyższe niż w analogicznym okresie 2022 roku o 13,8%.

W trzecim kwartale 2023 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 2 305,0 tys. zł i wzrosły w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku o 20,6%. Wzrost kosztów spowodowany jest przede wszystkim wzrostem wynagrodzeń. W ciągu trzech kwartałów 2023 roku skonsolidowane koszty operacyjne wyniosły 6 730,2 tys. zł [+8,9%].

Grupa wypracowała w minionym kwartale zysk operacyjny w wysokości 322,7 tys. zł [+14,3%] i zysk netto 303,3 tys. zł [+23,6%]. Po trzech kwartałach bieżącego roku zysk operacyjny Grupy wyniósł 1 315,0 tys. zł [+52,4%], zaś zysk netto 1 118,4 tys. zł. [+64,4%]. Po trzech kwartałach 2023 r. wynik netto spółki KupFundusz SA wynosi -17,3 tys. zł.

Grupa Kapitałowa Analiz Online znajduje się w stabilnej kondycji finansowej. Na koniec kwartału część nadwyżek finansowych w kwocie 1 622,5 tys. złotych ulokowana była w jednostkach funduszy inwestycyjnych o niskim profilu ryzyka.

Należy pamiętać, że pod koniec czerwca Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wypłacie dywidendy w kwocie 1 317 615,20 zł co przełożyło się na kwotę 1,10 zł na akcję. Dywidenda została wypłacona 29 września 2023 roku.

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

Nie dotyczy. Emitent nie publikował prognoz finansowych.

11. Informacja na temat aktywności, jaką w okresie od 01.07.2023 r. do 30.09.2023 r. Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności, poprzez działania (inicjatywy) nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

W trzecim kwartale 2023 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 2023 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 2023 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 10 listopada 2023 roku.

Akcjonariusz	Liczba akcji [szt.]	Udział w kapitale zakładowym [%]	Liczba głosów na WZA	Udział w ogólnej liczbie głosów [%]
ENRAV Fundacja Rodzinna w organizacji	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%

Zgodnie z komunikatami ESPI i EBI w dniu 8 września 2023 r. MED MANAGEMENT zbył w alternatywnym systemie obrotu/poza rynkiem regulowanym 654 180 akcji spółki pod firmą Analizy Online S.A. Zgodnie z komunikatami ESPI i EBI w dniu 8 września ENRAV FUNDACJA RODZINNA W ORGANIZACJI nabyła 654 180 akcji Analizy Online S.A. w wyniku czego weszła w posiadanie 54,61% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Analizy Online S.A.;

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

Na dzień publikacji raportu, czyli na 10 listopada 2023 roku grupa kapitałowa Emitenta zatrudnia 34 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.