

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DORADCY24 S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2012**

Wrocław, 11 marca 2013 r.

Doradcy24 S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku

Dla akcjonariuszy Spółki Doradcy24 S.A.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami Zarząd jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten okres.

Elementy sprawozdania finansowego zostały przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

	Strona
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy) za okres od dnia 01 stycznia 2012 do dnia 31 grudnia 2012 roku	4
Bilans na dzień 31 grudnia 2012 roku	5
Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 roku	7
Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2012 roku	8
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	9
Informacja dodatkowa	15

Robert Loranc
Prezes Zarządu

Łucja Smółka
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Wrocław, 11 marca 2013 r.

SPIS TREŚCI

1.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2.	BILANS	5
3.	RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	7
4.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
5.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
5.1	Informacje o Spółce	9
5.2	Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego	10
5.3	Zastosowane zasady i metody rachunkowości	10
5.4	Zaniechanie sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych	14
6.	INFORMACJA DODATKOWA	15
6.1	Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym	15
6.2	Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia	16
6.3	Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym	17
6.4	Struktura własnościowa środków trwałych	18
6.5	Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	18
6.6	Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych	18
6.7	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych	18
6.8	Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług	19
6.9	Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe	19
6.10	Struktura należności krótkoterminowych	19
6.11	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)	20
6.12	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)	20
6.13	Rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	20
6.14	Dane o strukturze kapitału podstawowego	20
6.15	Kapitał (fundusz) zapasowy	21
6.16	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	21
6.17	Zakres zmian stanu rezerw	21
6.18	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22
6.19	Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22
6.20	Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi)	22
6.21	Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych	23
6.22	Przeciętne zatrudnienie	23
6.23	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących	23
6.24	Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	24
6.25	Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	24
6.26	Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	24
6.27	Koszty rodzajowe oraz koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	24
6.28	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych	25
6.29	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych	25
6.30	Struktura przychodów finansowych	26
6.31	Struktura kosztów finansowych	26
6.32	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	26
6.33	Instrumenty finansowe	27
6.34	Transakcje zabezpieczające oraz zobowiązania warunkowe	27
6.35	Działalność zaniechana	27
6.36	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	28
6.37	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki	28
6.38	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	28
6.39	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy	28
6.40	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	29
6.41	Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych	29
6.42	Propozycja pokrycia straty	29
6.43	Zdarzenia po dniu bilansowym	29

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN	01.01.2011- 31.12.2011 tys. PLN
PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	6.25- 6.26	14 070,3	17 300,3
*od jednostek powiązanych		0,5	-
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		14 070,3	17 300,3
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	6.27	(15 621,8)	(17 583,2)
I. Amortyzacja		(344,3)	(310,8)
II. Zużycie materiałów i energii		(267,7)	(439,4)
III. Usługi obce		(11 943,8)	(13 990,7)
IV. Podatki i opłaty, w tym:		(63,1)	(66,9)
V. Wynagrodzenia		(2 549,3)	(2 336,0)
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(193,8)	(203,5)
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		(259,8)	(235,9)
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		(1 551,5)	(282,9)
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	6.28	302,4	185,8
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		51,3	12,7
II. Dotacje		20,4	2,2
III. Inne przychody operacyjne		230,7	170,9
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	6.29	(222,3)	(230,6)
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		(61,5)	(84,2)
III. Inne koszty operacyjne		(160,8)	(146,4)
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		(1 471,4)	(327,7)
PRZYCHODY FINANSOWE	6.30	65,4	91,1
I. Dywidendy i udziały w zyskach		-	-
II. Odsetki		39,0	91,1
III. Zysk ze zbycia inwestycji		-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		26,4	-
V. Inne		-	-
KOSZTY FINANSOWE	6.31	(37,7)	(67,1)
I. Odsetki, w tym:		(37,7)	(44,6)
*dla jednostek powiązanych		-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji		-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji		-	(6,4)
IV. Inne		-	(16,1)
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ		(1 443,7)	(303,7)
ZYSK (STRATA) BRUTTO		(1 443,7)	(303,7)
PODATEK DOCHODOWY	6.32	(10,3)	67,1
POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU		-	-
ZYSK (STRATA) NETTO		(1 454,0)	(236,6)

2. BILANS

	Nota	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
AKTYWA TRWAŁE		1 492,2	2 046,7
Wartości niematerialne i prawne	6.1-6.2	953,3	636,1
1. Wartość firmy		106,1	173,2
2. Inne wartości niematerialne i prawne		847,2	462,9
3. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		-	-
Rzeczowe aktywa trwałe		478,8	829,6
1. Środki trwałe	6.3- 6.5	478,8	829,6
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		70,7	79,2
b) urządzenia techniczne i maszyny		55,6	98,1
c) środki transportu		327,2	615,9
d) inne środki trwałe		25,3	36,4
2. Środki trwałe w budowie		-	-
Należności długoterminowe		-	-
Inwestycje długoterminowe		-	513,7
1. Nieruchomości		-	-
2. Wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe		-	513,7
a) w jednostkach powiązanych	6.6	-	513,7
- udziały lub akcje		-	513,7
b) w pozostałych jednostkach		-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe		-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6.11	60,1	67,3
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.18	60,1	67,3
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-
AKTYWA OBROTOWE		1 895,4	3 649,5
Zapasy		-	-
1. Materiały		-	-
2. Zaliczki na dostawy		-	-
Należności krótkoterminowe	6.8- 6.10	1 509,8	1 478,0
1. Należności od jednostek powiązanych		-	-
2. Należności od pozostałych jednostek		1 509,8	1 478,0
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		1 350,1	1 274,2
- do 12 miesięcy		1 350,1	1 274,2
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych		1,2	0,6
c) inne		158,5	203,2
d) dochodzone na drodze sądowej		-	-
Inwestycje krótkoterminowe		328,7	2 098,6
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		328,7	2 098,6
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6.7	328,7	2 098,6
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		328,7	2 098,6
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6.12	56,9	72,9
AKTYWA OGÓŁEM		3 387,6	5 696,2

KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		1 146,5	2 600,6
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	6.14	3 739,9	3 706,4
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy		-	-
III. Udziały (akcje) własne		-	-
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	6.15	7 731,9	7 731,9
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		-	-
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	6.16	-	33,5
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(8 871,3)	(8 634,6)
VIII. Zysk (strata) netto		(1 454,0)	(236,6)
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		-	-
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		2 241,1	3 095,6
Rezerwy na zobowiązania	6.17	13,4	38,1
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.19	3,2	0,2
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		10,2	17,9
- długoterminowa		-	-
- krótkoterminowa		10,2	17,9
3. Pozostałe rezerwy		-	20,0
Zobowiązania długoterminowe	6.21	182,2	309,3
1. Wobec jednostek powiązanych		-	-
2. Wobec pozostałych jednostek		182,2	309,3
a) kredyty i pożyczki		-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-
c) inne zobowiązania finansowe		182,2	309,3
d) inne		-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	6.20	1 831,2	2 630,5
1. Wobec jednostek powiązanych		-	532,2
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		-	-
b) inne		-	532,2
2. Wobec pozostałych jednostek		1 831,2	2 098,3
a) kredyty i pożyczki		-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-
c) inne zobowiązania finansowe		94,2	201,2
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		1 632,5	1 773,4
- do 12 miesięcy		1 632,5	1 773,4
- powyżej 12 miesięcy		-	-
e) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		52,2	66,5
f) z tytułu wynagrodzeń		1,7	1,5
g) inne		50,6	55,7
3. Fundusze specjalne		-	-
Rozliczenia międzyokresowe		214,3	117,7
1. Ujemna wartość firmy		-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	6.13	214,3	117,7
- długoterminowe		172,9	101,7
- krótkoterminowe		41,4	16,0
PASYWA OGÓŁEM		3 387,6	5 696,2

3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) netto	(1 454,0)	(236,6)
Korekty razem	251,1	2 168,2
1. Amortyzacja	344,3	310,8
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(51,3)	(12,7)
5. Zmiana stanu rezerw	(24,7)	(248,1)
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	(31,8)	1 985,3
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	(160,1)	(86,4)
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	23,2	151,9
10. Inne korekty	151,5	67,4
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	(1 202,9)	1 931,6
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	176,2	132,6
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	51,3	12,7
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:	7,9	-
a) w jednostkach powiązanych	7,9	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
- zbycie aktywów finansowych	-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne	117,0	119,9
Wydatki	(509,1)	(600,4)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(509,1)	(600,4)
2. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(332,9)	(467,8)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	33,5
1. Wpływy netto z wydania udziałów i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	33,5
2. Kredyty i pożyczki	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(234,1)	(231,9)
1. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(234,1)	(231,9)
3. Odsetki	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(234,1)	(198,4)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(1 769,9)	1 265,4
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(1 769,9)	1 265,4
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	2 098,6	833,2
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM	328,7	2 098,6
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	31.12.2012	31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 600,6	2 803,7
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 706,4	3 643,9
Zmiany kapitału podstawowego	33,5	62,5
zwiększenie (z tytułu)	33,5	62,5
- zarejestrowane emisje akcji - serie D E	-	62,5
- zarejestrowane emisje akcji - serie D1	33,5	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 739,9	3 706,4
Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	-	-
Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	-	-
Udziały (akcje) własne na początek okresu	-	-
Udziały (akcje) własne na koniec okresu	-	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 731,9	7 731,9
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-	-
zwiększenie (z tytułu)	-	-
- zarejestrowane emisje akcji- serie I J	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- koszty emisji akcji	-	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 731,9	7 731,9
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	33,5	62,5
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	(33,5)	(29,0)
zwiększenie (z tytułu)	-	33,5
- niezarejestrowana emisja akcji serii D1	-	33,5
- niezarejestrowana emisja akcji serii D i E	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	(33,5)	(62,5)
- zarejestrowanie emisje akcji D i E	-	(62,5)
- zarejestrowane emisje akcji D1	(33,5)	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	33,5
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(8 634,6)	(7 989,6)
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(8 634,6)	(7 989,6)
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(8 634,6)	(7 989,6)
Zmiany straty z lat ubiegłych	(236,6)	(645,0)
zwiększenie (z tytułu)	(236,6)	(645,0)
- przeniesienie straty z roku poprzedniego	(236,6)	(645,0)
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(8 871,3)	(8 634,6)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(8 871,3)	(8 634,6)
Wynik netto	(1 454,0)	(236,6)
a) zysk netto	-	-
b) strata netto	(1 454,0)	(236,6)
c) odpisy z zysku	-	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 146,5	2 600,6
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	-	-

5. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

5.1 Informacje o Spółce

- a. Doradcy24 S.A. (wcześniej MyFinance sp. z o.o.) została zarejestrowana w dniu 09 kwietnia 2008 roku w wyniku przekształcenia spółki Doradcy24 Sp. z o.o. aktem notarialnym Rep. A Nr 2628/2008 z dnia 17 marca 2008 roku. Zgodnie ze Statutem, Spółka została zawiązana na czas nieokreślony.
- b. Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu (53-508) przy ul. Prostej 36.
- c. Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – pod numerem KRS 0000303423 w dniu 09 kwietnia 2008 roku.
- d. Spółka posiada nadany jej w dniu 03 stycznia 2007 roku numer identyfikacji podatkowej NIP: 5272527706 oraz numer identyfikacyjny w systemie REGON: 140791036.
- e. Głównym przedmiotem działalności Spółki zgodnie ze Statutem jest:
- Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
 - Pozostałe formy udzielania kredytów ,
 - Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
 - Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych.
- f. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego oraz na dzień 31 grudnia 2012 roku Zarząd Spółki składał się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Robert Loranc	Prezes Zarządu

W ciągu 2012 roku Członkami Zarządu spółki Doradcy24 S.A. byli:

- Marek Olejarczyk - od 01 stycznia do 30 marca 2012 roku,
- Daniel Meniów- od 01 stycznia do 31 maja 2012 roku,
- Joanna Tomkowiak- od 01 stycznia do 31 marca 2012 roku,
- Piotr Morawiec- od 01 stycznia do 15 czerwca 2012 roku,

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Rada Nadzorcza spółki Doradcy24 S.A. składała się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Janusz Tchórzewski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Urbańska	Sekretarz Rady Nadzorczej

Dariusz Bąkowski	Członek Rady Nadzorczej
Bernard Afeltowicz	Członek Rady Nadzorczej
Marcin Tokarek	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Uchmanowicz	Członek Rady Nadzorczej
Elwira Kargul	Członek Rady Nadzorczej

Pan Bernard Afeltowicz pełnił funkcję Członka Rady Nadzorczej do 31 stycznia 2013 roku.

5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

- a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku i zostało sporządzone przy założeniu, że Spółka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości oraz że nie zamierza ani nie jest zmuszona zaniechać działalności lub istotnie zmniejszyć jej zakresu. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.
- b. Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.
- c. Walutą sprawozdawczą jest polski złoty, wszystkie wartości o ile nie wskazano inaczej przedstawione są w tysiącach złotych.

5.3 Zastosowane zasady i metody rachunkowości

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą o Rachunkowości z 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwaną dalej Ustawą.

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

a. Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe

Wartości niematerialne i prawne, środki trwałe oraz środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej.

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej nie przekraczającej 2.000 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje podejrzenie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić korzyści ekonomicznych dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Spółka stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

Dla wartości niematerialnych i prawnych:

- | | |
|---|-----|
| • Koszty zakończonych prac rozwojowych | 20% |
| • Autorskie prawa majątkowe lub zrównane z nimi | 20% |
| • Wartość firmy | 20% |
| • Inne wartości niematerialne i prawne | 20% |

Dla środków trwałych:

- | | |
|-----------------------------------|--------|
| • Budynki i budowle | 2% |
| • Urządzenia techniczne i maszyny | 10-30% |
| • Inwestycje w obce środki trwałe | 10% |
| • Środki transportu | 20% |
| • Pozostałe środki trwałe | 20% |

b. Leasing

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których otrzymała do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe na uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie ryzyka wynikającego z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Jednocześnie środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych.

c. Inwestycje o charakterze trwałym

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

d. Inwestycje krótkoterminowe

Nabyte udziały, akcje oraz inne aktywa krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia. Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych są wycenione według ceny nabycia.

Różnica między wyższą ceną nabycia a niższą ceną rynkową obciąża koszty finansowe. Skutki wzrostu cen odnosi się na przychody finansowe jedynie w przypadku, gdy uprzednio obniżki cen odpisywano w koszty do wysokości poprzednio odpisanych w koszty różnic.

e. Zapasy

Nabyte lub wytworzone w ciągu roku obrotowego rzeczowe składniki zapasów ujmowane są według ceny nabycia/ zakupu lub kosztów wytworzenia. Wartość rozchodu zapasów jest ustalana przy zastosowaniu metody cen przeciętnych/ pierwsze weszło-pierwsze wyszło/ ostatnie weszło-

pierwsze wyszło/ szczegółowej identyfikacji cen. Zapasy na dzień bilansowy wycenione są w cenie nabycia/zakupu lub wytworzenia nie wyższych od ceny sprzedaży netto danego składnika. Zapasy, które utraciły swoją wartość handlową i użytkową obejmuje się odpisem aktualizującym. Odpisy aktualizujące wartość składników zapasów zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych.

f. Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania (w tym z tytułu kredytów i pożyczek) w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie. Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej. Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

g. Środki pieniężne

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. Wpływ walut na dewizowy rachunek bankowy wycenia się wg kursów kupna walut, stosowanych na ten dzień przez bank prowadzący rachunek dewizowy, zaś rozchód walut wycenia się wg kursu sprzedaży banku stosowanego na dzień ich rozchodu. Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

h. Kapitały

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

Koszty emisji akcji poniesione przy powstaniu spółki akcyjnej lub podwyższeniu kapitału zakładowego zmniejszają kapitał zapasowy spółki do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, a pozostałą część zalicza się do kosztów finansowych.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Spółki. Ponadto do kapitału zapasowego zaliczono również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

i. Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. Do kosztów rozliczanych w czasie zalicza się przede wszystkim: prenumeraty, ubezpieczenia, abonamenty telefoniczne oraz opłaty za

indywidualne przystosowanie platform B2B i innych rozwiązań tego typu realizowanych za pośrednictwem sieci Internet działających w okresie trwania dostępu do nich.

Rezerwy tworzy się na zobowiązania w przypadku gdy kwota lub termin zapłaty są niepewne, ich powstanie jest pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa oraz wynikają one z przeszłych zdarzeń i ich wiarygodny szacunek jest możliwy. W przypadku Spółki utworzono rezerwy na świadczenia urlopowe (niewykorzystane urlopy).

Spółka tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów oraz z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana. Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 6 zobowiązania wynikające z przyjętych przez Spółkę niezafakturowanych usług oraz dostaw zaliczono do zobowiązań z tytułu dostaw i usług.

Do rozliczeń międzyokresowych biernych Spółka zalicza między innymi rezerwę z tytułu rozliczenia rocznego podatku VAT według struktury sprzedaży.

j. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

W przypadku Spółki rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują w szczególności: równowartość otrzymanych przychodów z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych, otrzymane nieodpłatnie wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe w części niepokrytej odpisami amortyzacyjnymi oraz ujemną wartość firmy.

k. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

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

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego kompensując rezerwę i aktywo. Kompensata dotyczy wyłącznie tej grupy przychodów, której przypisać można koszty bezpośrednio przyporządkowane do tego samego okresu.

I. Wynik finansowy

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej, wynik na operacjach nadzwyczajnych oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Spółka stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Przychodem ze sprzedaży usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest odebranie usługi przez odbiorcę. W przypadku Spółki do przychodów ze sprzedaży usług zalicza się przede wszystkim przychody ze świadczenia usług pośrednictwa w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych i innych produktów finansowych.

Koszty sprzedanych usług dotyczą przede wszystkim kosztów prowizji i wynagrodzeń należnych kontrahentom zewnętrznym z tytułu sprzedaży usług pośrednictwa. Na koszty operacyjne składają się również ogólne koszty administracyjne.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z działalnością operacyjną, wpływające na wynik finansowy.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast **koszty finansowe** są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zrealizowanymi zyskami nadzwyczajnymi a poniesionymi stratami nadzwyczajnymi wynikającymi ze zdarzeń losowych.

5.4 Zaniechanie sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych

Biorąc pod uwagę niespełnianie kryteriów, o których mowa w art. 56 ust. 1 Ustawy o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 z późn. zm. oraz fakt, iż w 2009 roku nastąpiło przeniesienie przedsiębiorstwa Creditfield do Spółki, począwszy od 1 stycznia 2010 roku, Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

6. INFORMACJA DODATKOWA

6.1 Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym

Wartości na dzień 31.12.2012	Wartość firmy tys. PLN	Inne wartości niematerialne i prawne tys. PLN	Inwestycje w wartości niematerialne i prawne tys. PLN	Razem tys. PLN
Wartość brutto na początek okresu	335,2	100,6	434,1	869,9
Zwiększenia, w tym:	-	775,0	418,4	1 193,4
– nabycie	-	771,4	418,4	1 189,8
– rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych		3,6		3,6
Zmniejszenia, w tym:	-	(16,6)	(739,1)	(755,7)
– przyjęcie do używania	-	-	(735,5)	(735,5)
– rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzacyjnych		(16,6)	(3,6)	(20,2)
Wartość brutto na koniec okresu	335,2	859,0	113,4	1 307,6
Umorzenie na początek okresu	162,0	71,8	-	233,8
Zwiększenia	67,1	67,1		134,2
Zmniejszenia, w tym:	-	(13,7)	-	(13,7)
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	(13,7)	-	(13,7)
Umorzenie na koniec okresu	229,1	125,2	-	354,3
Wartość netto na początek okresu	173,2	28,8	434,1	636,1
Wartość netto na koniec okresu	106,1	733,8	113,4	953,3
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	68%	15%	0%	27%

Wartości na dzień 31.12.2011	Wartość firmy tys. PLN	Inne wartości niematerialne i prawne tys. PLN	Inwestycje w wartości niematerialne i prawne tys. PLN	Razem tys. PLN
Wartość brutto na początek okresu	335,2	97,9	-	433,1
Zwiększenia, w tym:	-	2,7	434,1	436,8
– nabycie	-	2,7	434,1	436,8
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– inne	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	335,2	100,6	434,1	869,9
Umorzenie na początek okresu	95,0	53,9	-	148,9
Zwiększenia	67,0	17,9	-	84,9
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– inne	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	162,0	71,8	-	233,8

Wartość netto na początek okresu	240,2	44,0	-	284,2
Wartość netto na koniec okresu	173,2	28,8	434,1	636,1
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	48%	71%	0%	27%

Wartość firmy powstała w wyniku nabycia przez Spółkę przedsiębiorstwa spółki zależnej Creditfield Sp. z o.o. w dniu 1 lipca 2009 roku. Sposób wyliczenia wartości firmy przedstawiono poniżej.

Wartość przejętych składników majątku:

Rachunki bankowe	6,9
Składniki majątku trwałego	238,4
Należności	436,4
Zapasy	9,3
Zobowiązania	(514,9)
Rozliczenia międzyokresowe	138,7
Razem wartość składników majątku netto	314,8

Cena za przedsiębiorstwo	650,0
Wartość firmy (różnica)	335,2

Na dzień 31 grudnia 2012 roku przeprowadzono testy na utratę wartości następujących składników majątku:

- Wartość firmy Creditfield
- System CRM 2.

W wyniku testów otrzymano wartość użytkową aktywa: Wartość firmy Creditfield na poziomie 833 204,08 zł oraz aktyw wypracowujących korzyści ekonomicznych grupowo (w skład którego zaliczono System CRM 2) w wysokości 1 474 172,26, co oznacza brak konieczności dokonania odpisów z tytułu trwałej utraty wartości badanych składników aktywów.

6.2 Wartości niematerialne i prawne w toku wytworzenia

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Zmniejszenia tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
Wartości niematerialne i prawne w toku	434,1	418,4	(739,1)	113,4
Program księgowy	3,6	-	(3,6)	-
System wsparcia sprzedaży (CRM) i system naliczeń prowizyjnych (CM)	375,6	359,9	(735,5)	-
System analityczny	54,9	58,5	-	113,4
Razem	434,1	418,4	(739,1)	113,4

System wsparcia sprzedaży (CRM) oraz system naliczeń prowizyjnych (CM) został przyjęty do używania z dniem 01.08.2012.

System analityczny będzie wspierał tworzenie raportingu zarządczego, analiz oraz modeli marketingowych.

6.3 Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym

Wartości na dzień 31.12.2012	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość brutto na początek okresu	85,6	287,2	1 216,4	117,7	1 706,9
Zwiększenia, w tym:	-	2,7	43,0	5,5	51,2
– nabycie		2,7	43,0	5,5	51,2
Zmniejszenia, w tym:	-	(36,0)	(411,1)	(54,3)	(501,4)
– sprzedaż	-	(19,1)	(90,2)	(14,3)	(123,6)
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	(16,9)	-	(40,0)	(56,9)
– inne (wykup aut)	-	-	(320,9)	-	(320,9)
Wartość brutto na koniec okresu	85,6	253,9	848,3	68,9	1 256,7
Umorzenie na początek okresu	6,4	189,1	600,5	81,3	877,3
Zwiększenia	8,5	38,1	217,5	13,1	277,2
Zmniejszenia, w tym:	-	(28,9)	(296,9)	(50,8)	(376,6)
– sprzedaż	-	(15,1)	(10,3)	(11,0)	(36,4)
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	(13,8)	-	(39,8)	(53,6)
– inne (wykup aut)	-	-	(286,6)	-	(286,6)
Umorzenie na koniec okresu	14,9	198,3	521,1	43,6	777,9
Wartość netto na początek okresu	79,2	98,1	615,9	36,4	829,6
Wartość netto na koniec okresu	70,7	55,6	327,2	25,3	478,8
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	17%	78%	61%	63%	62%

Wartości na dzień 31.12.2011	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość brutto na początek okresu	-	211,8	998,2	99,6	1 309,6
Zwiększenia, w tym:	85,6	75,4	278,2	20,4	459,6
– nabycie	85,6	75,4	278,2	20,4	459,6
Zmniejszenia, w tym:	-	-	(60,0)	(2,3)	(62,3)
– likwidacja	-	-	(60,0)	(2,3)	(62,3)
– inne	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	85,6	287,2	1 216,4	117,7	1 706,9
Umorzenie na początek okresu	-	151,3	381,8	63,6	596,7
Zwiększenia	6,4	37,8	228,7	20,0	292,9
Zmniejszenia, w tym:	-	-	(10,0)	(2,3)	(12,3)
– likwidacja	-	-	(10,0)	(2,3)	(12,3)
– inne	-	-	-	-	-

Umorzenie na koniec okresu	6,4	189,1	600,5	81,3	877,3
Wartość netto na początek okresu	-	60,5	616,4	36,0	712,9
Wartość netto na koniec okresu	79,2	98,1	615,9	36,4	829,6
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	7%	66%	49%	69%	51%

6.4 Struktura własnościowa środków trwałych

	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
Środki trwale własne	151,6	260,9
Środki trwale używane na podstawie umów leasingu	327,2	568,7
Razem	478,8	829,6

6.5 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

	Wartość brutto na koniec okresu tys. PLN	Odpisy aktualizujące na koniec okresu tys. PLN
Środki trwale używane na podstawie umów leasingu	848,3	(35,5)
Razem	848,3	(35,5)

6.6 Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych

	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
Wartość na początek okresu	513,7	520,1
Zwiększenia, w tym:	26,4	-
– aktualizacja wartości	26,4	
Zmniejszenia, w tym:	(540,1)	(6,4)
– aktualizacja wartości	-	(6,4)
– likwidacja spółki zależnej	(540,1)	-
Wartość na koniec okresu	-	513,7

6.7 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	328,7	2 098,6
Razem	328,7	2 098,6

6.8 Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Zmniejszenia tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
Odpisy aktualizujące należności od pozostałych jednostek	545,9	120,4	(381,0)	285,3
odpis aktualizujący należności - odbiorcy	173,1	-	(90,0)	83,1
odpis aktualizujący należności - dostawcy	153,2	-	(124,1)	29,1
odpis aktualizujący należności - usługi doradcze	219,6	120,4	(166,9)	173,1
Razem	545,9	120,4	(381,0)	285,3

Spółka dokonuje odpisów na należności z tytułu dostaw i usług w podziale na: odpisy na należności związane z usługą pośrednictwa finansowego oraz odpisy na należności od innych odbiorców i dostawców.

6.9 Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Zmniejszenia tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
Odpisy aktualizujące należności od pozostałych jednostek	221,2	10,3	(89,1)	142,4
należności podatkowe	0,3	-	-	0,3
pracownicy	101,1	10,3	(89,1)	22,3
pozostałe	119,8	-	-	119,8
Razem	221,2	10,3	(89,1)	142,4

6.10 Struktura należności krótkoterminowych

	Wartość na koniec roku tys. PLN	Należności bieżące tys. PLN	Należności przeterminowane do 6 miesięcy tys. PLN	Należności przeterminowane od 6-12 miesięcy tys. PLN	Należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy tys. PLN
Od pozostałych jednostek	1 937,5	1 492,7	21,2	74,3	349,3
z tytułu dostaw i usług	1 635,4	1 370,5	13,2	39,8	211,9
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń	1,5	1,1	-	-	0,4
inne	300,6	121,1	8,0	34,5	137,0
Razem	1 937,5	1 492,7	21,2	74,3	349,3

6.11 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Zmniejszenia tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	67,3	-	(7,2)	60,1
Razem	67,3	-	(7,2)	60,1

6.12 Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Zmniejszenia tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
ubezpieczenia	29,9	70,4	(75,3)	25,0
czynsze	16,3	209,1	(208,1)	17,3
refaktury	17,7	146,4	(156,8)	7,3
pozostałe	9,0	36,8	(38,5)	7,3
Razem	72,9	462,7	(478,7)	56,9

6.13 Rozliczenia międzyokresowe (pasywa)

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Zmniejszenia tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
Dotacje	117,7	117,0	(20,4)	214,3
Razem	117,7	117,0	(20,4)	214,3

6.14 Dane o strukturze kapitału podstawowego

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji / udziałów szt.	Wartość nominalna PLN	Kapitał podstawowy na koniec okresu tys. PLN	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu %
akcje serii A	100 260 000	0,01	1 002,6	26,81%
akcje serii B	4 700 000	0,01	47,0	1,26%
akcje serii C	15 000 000	0,01	150,0	4,01%
akcje serii D	4 000 000	0,01	40,0	1,07%
akcje serii D1	3 350 000	0,01	33,5	0,90%
akcje serii E	2 250 000	0,01	22,5	0,60%
akcje serii F	135 643 600	0,01	1 356,4	36,26%
akcje serii G	2 765 100	0,01	27,7	0,74%
akcje serii H	25 836 870	0,01	258,4	6,91%
akcje serii I	28 125 000	0,01	281,3	7,52%
akcje serii J	52 055 095	0,01	520,5	13,92%
Razem	373 985 665		3 739,9	100,00%

Imię i nazwisko / nazwa	Ilość akcji *	Udział w liczbie głosów na WZA *
BJT s.á r.l. (wraz z podmiotami zależnymi)	142 671 341	38,15%
AGU s.á r.l.	41 496 042	11,10%
Dariusz Bąkowski	38 150 000	10,20%
Pozostali (free float)	151 668 282	40,55%
Razem	373 985 665	100,00%

*Dane na dzień sporządzenia raportu

6.15 Kapitał (fundusz) zapasowy

	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
Wartość na początek okresu	7 731,9	7 731,9
Zwiększenia	-	-
Zmniejszenia	-	-
Wartość na koniec okresu	7 731,9	7 731,9

6.16 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
Wartość na początek okresu	33,5	62,5
Zwiększenia, w tym:	-	33,5
Niezarejestrowana emisja - akcje serii D1	-	33,5
Zmniejszenia, w tym:	(33,5)	(62,5)
Rejestracja emisji – akcje serii D i E	-	(62,5)
Rejestracja emisji - akcje serii D1	(33,5)	-
Wartość na koniec okresu	-	33,5

6.17 Zakres zmian stanu rezerw

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Rozwiązanie tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,2	3,0	-	3,2
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	17,9	-	(7,7)	10,2
krótkoterminowe	17,9	-	(7,7)	10,2
- rezerwa urlopową	17,9	-	(7,7)	10,2
Pozostałe rezerwy	20,0	-	(20,0)	-
Rezerwy na zobowiązania ogółem	38,1	3,0	(27,7)	13,4

6.18 Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	31.12.2012	31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym	67,3	248,8
odniesionych na wynik finansowy	67,3	248,8
Zwiększenia, w tym	-	67,3
odniesionych na wynik finansowy	-	67,3
- rezerwa na koszty	-	67,3
- wykorzystanie straty podatkowej	-	-
Zmniejszenia	(7,2)	(248,8)
odniesionych na wynik finansowy	(7,2)	(248,8)
- rozwiązanie aktywa z BO	(7,2)	(248,8)
Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym	60,1	67,3
odniesionych na wynik finansowy	60,1	67,3

6.19 Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	31.12.2012	31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym	0,2	248,8
Zwiększenia, w tym	3,0	0,2
odniesionych na wynik finansowy	-	0,2
- rozliczenie leasingu	-	-
- rezerwa na przychody	3,0	0,2
Zmniejszenia	-	(248,8)
odniesionych na wynik finansowy	-	(248,8)
- rozwiązanie rezerwy z BO	-	(248,8)
Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym	3,2	0,2
odniesionych na wynik finansowy	3,2	0,2

6.20 Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi)

	Wartość na koniec roku	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane do 6 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane od 6-12 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane powyżej 12 miesięcy
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-

Wobec pozostałych jednostek	1 831,2	1 652,4	9,8	63,9	105,1
inne zobowiązania finansowe	94,2	94,2	-	-	-
z tytułu dostaw i usług	1 632,5	1 502,5	9,6	63,6	56,8
z tytułu podatków, ceł, ubezpiec. społ.	52,2	52,2	-	-	-
z tytułu wynagrodzeń	1,7	0,1	0,2	-	1,4
inne	50,6	3,4	-	0,3	46,9
Razem	1 831,2	1 652,4	9,8	63,9	105,1

6.21 Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

	Wartość bilansowa na koniec okresu tys. PLN	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat tys. PLN	Wymagalne powyżej 3 lat do 5 tys. PLN	Wymagalne powyżej 5 lat tys. PLN
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek	182,2	182,2	-	-
inne zobowiązania finansowe	182,2	182,2	-	-
Zobowiązania długoterminowe ogółem	182,2	182,2	-	-

Zobowiązania finansowe dotyczą zobowiązań z tytułu leasingu.

6.22 Przeciętne zatrudnienie

	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	25,3	29,5
Razem	25,3	29,5

6.23 Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących

	31.12.2012 tys. PLN	31.12.2011 tys. PLN
Wynagrodzenia Zarządu	633,7	657,8
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
Razem	633,7	657,8

6.24 Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Dnia 09 maja 2012 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników spółki zależnej Creditfield sp. z o.o. w likwidacji z siedzibą we Wrocławiu podjęło uchwałę zatwierdzającą sprawozdanie z działalności likwidatora oraz sprawozdanie finansowe Creditfield sp. z o.o. w likwidacji sporządzone za okres od dnia 27 lipca 2011 roku do dnia 8 maja 2012 roku, tj. na dzień zakończenia likwidacji. Sprawozdanie to zostało złożone do sądu wraz z wnioskiem o wykreślenie Spółki Creditfield sp. z o.o. w likwidacji z rejestru przedsiębiorców.

6.25 Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	14 070,3	17 300,3
pośrednictwo finansowe	13 994,1	17 239,7
inne	76,2	60,6
Przychody netto ze sprzedaży razem	14 070,3	17 300,3

6.26 Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Wyszczególnienie	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody netto ze sprzedaży usług	14 070,3	17 300,3
- kraj	14 070,3	17 300,3
Przychody netto ze sprzedaży razem	14 070,3	17 300,3

6.27 Koszty rodzajowe oraz koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby

	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Amortyzacja	344,3	310,8
Zużycie materiałów i energii	267,7	439,4
Usługi obce	11 943,8	13 990,7
Podatki i opłaty	63,1	66,9
Wynagrodzenia	2 549,3	2 336,0
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	193,8	203,5
Pozostałe koszty rodzajowe	259,8	235,9
Koszty rodzajowe ogółem	15 621,8	17 583,2

6.28 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	51,3	12,7
przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	51,3	12,7
Dotacje	20,4	2,2
Inne przychody operacyjne	230,7	170,9
odszkodowania		31,3
korekta odpisów aktualizujących	-	-
refaktury	44,4	68,5
rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	20,0	-
rozwiązanie odpisów aktualizujących	70,0	59,4
pozostałe	96,3	11,7
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	302,4	185,8

6.29 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych

	01.01.2012- 31.12.2012	01.01.2011- 31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	61,5	84,2
odpisy aktualizujące wartość należności	61,5	84,2
Inne koszty operacyjne	160,8	146,4
zlikwidowane środki trwałe w tym zaniechane inwestycje w obcym środku trwałym	7,8	-
amortyzacja wartości firmy	67,0	67,0
odszkodowania (w tym ugody z wierzycielami)	40,4	13,6
refaktury	33,4	38,5
ujawnione zobowiązanie z tytułu leasingu		-
inne	12,2	27,3
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	222,3	230,6

6.30 Struktura przychodów finansowych

	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Odsetki	39,0	91,1
odsetki	39,0	91,1
Aktualizacja wartości inwestycji	26,4	-
Inne	-	-
Przychody finansowe ogółem	65,4	91,1

6.31 Struktura kosztów finansowych

	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Odsetki	37,7	44,6
od jednostek powiązanych	-	-
od pozostałych jednostek	37,7	44,6
- dla kontrahentów	-	0,1
- leasingowe	37,7	43,6
- budżetowe	-	0,9
- pozostałe	-	-
Strata ze zbycia inwestycji	-	-
wartość sprzedanych udziałów	-	-
Aktualizacja wartości inwestycji	-	6,4
odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	6,4
Inne	-	16,1
koszt emisji akcji	-	13,9
pozostałe	-	2,2
Koszty finansowe ogółem	37,7	67,1

6.32 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk brutto	(1 443,7)	(303,7)
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	344,2	815,7
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	-	1,0
PFRON i ZUS niezapłacony	-	31,3
Rezerwa na zobowiązania z tytułu pośredni. finansowego	(0,4)	267,1
Rezerwa na pozostałe koszty	(48,0)	124,1
Rezerwa urlopową	(7,7)	(19,5)

Odpisane należności	61,5	84,2
Odpisy aktualizujące inwestycje	-	6,4
Koszty reprezentacji	17,8	13,3
Amortyzacja środki leasingowe	207,1	228,8
Amortyzacja wartości firmy	67,0	67,0
Rezerwa na korektę VAT(struktura sprzedaży)	-	-
Sprawy sądowe	40,4	1,0
Pozostałe	6,5	11,0
Zwiększenia kosztów podatkowych	(173,3)	(169,5)
Opłaty leasingowe	(173,3)	(169,5)
Amortyzacja środków trwałych	-	-
Przychody nie będące przychodami podatkowymi	150,8	163,0
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	150,8	162,2
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody roku bieżącego	-	0,8
Zwiększenia przychodów podatkowych	-	-
Dochód /strata	(1 423,6)	505,5
Odliczenie straty podatkowej	-	(505,5)
Podstawa opodatkowania	(1 423,6)	-
Podatek według stawki 19%	-	-
Odliczenia od podatku	-	-
Podatek należny	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	7,3	181,5
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	3,0	(248,6)
Razem obciążenie wyniku brutto	10,3	(67,1)

6.33 Instrumenty finansowe

Spółka nie jest narażona na ryzyko stóp procentowych ponieważ nie posiada kredytów i pożyczek. Spółka nie ponosi również ryzyka walutowego związanego z transakcjami w walutach obcych. Pozostałe ryzyka opisano w sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółki, które stanowi załącznik do raportu rocznego za 2012 rok.

W trakcie roku Spółka nie prowadziła transakcji w walutach obcych i na dzień bilansowy nie wykazuje pozycji denominowanych w walutach obcych.

6.34 Transakcje zabezpieczające oraz zobowiązania warunkowe

W trakcie okresu obrotowego Spółka nie była stroną transakcji zabezpieczających ani na dzień 31 grudnia 2012 roku nie posiadała zobowiązań warunkowych.

6.35 Działalność zaniechana

W trakcie okresu obrotowego Spółka nie zaniechała działalności prowadzonej wcześniej oraz w następnym okresie nie przewiduje zaniechania żadnej z prowadzonych działalności.

6.36 Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Nazwa podmiotu	Siedziba	Rachunek zysków i strat			Bilans	
		Przychody ze sprzedaży	Pozostałe przychody operacyjne	Odsetki	Należności handlowe	Inne zobowiązania
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Creditfield sp. z o.o. w likwidacji	Polska	-	-	-	-	-
SMS Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością SMS Kredyt S.K.A.	Polska	0,5	-	-	-	-
Profeska S.A.	Polska	-	3,8	-	-	-
Razem		0,5	3,8	-	-	-

Spółka nie była stroną transakcji z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.

6.37 Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki

Osoba	Funkcja	Liczba posiadanych akcji Stan na dzień 31.12.2012
Osoby zarządzające		
Robert Loranc	Prezes Zarządu	0
Osoby nadzorujące		
Janusz Tchórzewski	Przewodniczący Rady Nadzorczej	142 671 341 ¹⁾
Tadeusz Uchmanowicz	Członek Rady Nadzorczej	41 496 042 ²⁾
Dariusz Bąkowski	Członek Rady Nadzorczej	38 150 000

1)pośrednio poprzez BJT S.a.r.l. wraz z podmiotami zależnymi

2)pośrednio poprzez osoby blisko związane posiadające akcje Spółki poprzez AGU S.a.r.l.

6.38 Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wartość wynagrodzenia za obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego na podstawie umowy zawartej z 4Audyt sp. z o.o. dnia 24 grudnia 2012 roku wyniosła 8 tys. złotych netto.

6.39 Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy

Wartość wynagrodzenia dla Autoryzowanego Doradcy z tytułu umowy zawartej 17 maja 2012 roku w zakresie współdziałania w wypełnianiu przez Emitenta obowiązków informacyjnych wynikających z regulacji dotyczących Alternatywnego Systemu Obrotu oraz bieżącego doradztwa dotyczącego funkcjonowania instrumentów finansowych Emitenta w alternatywnym systemie obrotu wyniosła 34,4 tys. złotych.

6.40 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

W roku 2012 zostały poniesione nakłady na System analityczny wspierający tworzenie raportingu zarządczego, analiz oraz modeli marketingowych w wysokości 58,5 tys. złotych. Na dzień bilansowy wartość budowanego systemu wyniosła 113,4 tys. złotych. 30 kwietnia 2013 planowane jest zakończenie prac oraz przyjęcie do używania omawianego Systemu w wartości 165,0 tys. złotych.

6.41 Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych

Spółka w okresie sprawozdawczym nie udzielała pożyczek ani żadnych innych świadczeń osobom wchodzącym w skład Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej Spółki

6.42 Propozycja pokrycia straty

Zarząd Spółki Doradcy24 S.A. w związku ze stratą zanotowaną przez Spółkę w roku 2012 w wysokości 1 454,0 tys. złotych proponuje pokryć ją z zysków wypracowanych w latach kolejnych.

6.43 Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 18 lutego 2013 na rachunek Spółki wpłynęły środki w wysokości 91 114,97 złotych, wynikające z ostatniej transzy dofinansowania w ramach działania 8.2 Wspieranie wdrażania elektronicznego biznesu typu B2B 8 osi priorytetowej Społeczeństwo informacyjne - zwiększanie innowacyjności gospodarki Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka, 2007-2013.

Robert Loranc
Prezes Zarządu

Łucja Smółka
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Wrocław, 11 marca 2013r.

