

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
DORADCY24 S.A.
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2013**

Wrocław, 16 kwietnia 2014 r.

Doradcy24 S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2013 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 2013 do dnia 31 grudnia 2013 roku	4
Bilans na dzień 31 grudnia 2013 roku	5
Rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2013 roku	7
Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia do dnia 31 grudnia 2013 roku	8
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	9
Informacja dodatkowa	15

Robert Loranc
Prezes Zarządu

Łucja Smółka
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Wrocław, 16 kwietnia 2014 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	18
6.9	Odpisy aktualizujące inne należności krótkoterminowe	19
6.10	Struktura należności krótkoterminowych	19
6.11	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)	19
6.12	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)	20
6.13	Rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	20
6.14	Dane o strukturze kapitału podstawowego	21
6.15	Kapitał (fundusz) zapasowy	21
6.16	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22
6.17	Zakres zmian stanu rezerw	22
6.18	Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22
6.19	Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23
6.20	Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi)	23
6.21	Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych	23
6.22	Przeciętne zatrudnienie	24
6.23	Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących	24
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	25
6.26	Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	25
6.27	Koszty rodzajowe oraz koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	25
6.28	Struktura pozostałych przychodów operacyjnych	26
6.29	Struktura pozostałych kosztów operacyjnych	26
6.30	Struktura przychodów finansowych	26
6.31	Struktura kosztów finansowych	27
6.32	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	27
6.33	Instrumenty finansowe	28
6.34	Transakcje zabezpieczające oraz zobowiązania warunkowe	29
6.35	Działalność zaniechana	29
6.36	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	29
6.37	Liczba akcji w posiadaniu Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki	29
6.38	Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	29
6.39	Wynagrodzenie Autoryzowanego Doradcy	29
6.40	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	30
6.41	Informacja o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych	30
6.42	Propozycja pokrycia straty	30
6.43	Zdarzenia po dniu bilansowym	30

1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	6.25- 6.26	14 997,3	14 070,3
*od jednostek powiązanych		-	0,5
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		14 997,3	14 070,3
II. Zmiana stanu produktów		-	-
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		-	-
KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	6.27	(15 414,2)	(15 621,8)
I. Amortyzacja		(314,0)	(344,3)
II. Zużycie materiałów i energii		(146,2)	(267,7)
III. Usługi obce		(12 821,5)	(11 943,8)
IV. Podatki i opłaty, w tym:		(64,2)	(63,1)
V. Wynagrodzenia		(1 795,9)	(2 549,3)
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		(160,3)	(193,8)
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		(112,1)	(259,8)
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		-	-
ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY		(416,9)	(1 551,5)
POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	6.28	584,9	302,4
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		58,2	51,3
II. Dotacje		55,0	20,4
III. Inne przychody operacyjne		471,7	230,7
POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	6.29	(323,6)	(222,3)
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	-
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		(186,1)	(61,5)
III. Inne koszty operacyjne		(137,5)	(160,8)
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		(155,6)	(1 471,4)
PRZYCHODY FINANSOWE	6.30	1,7	65,4
I. Dywidendy i udziały w zyskach		-	-
II. Odsetki		1,7	39,0
III. Zysk ze zbycia inwestycji		-	-
IV. Aktualizacja wartości inwestycji		-	26,4
V. Inne		-	-
KOSZTY FINANSOWE	6.31	(15,8)	(37,7)
I. Odsetki, w tym:		(15,8)	(37,7)
*dla jednostek powiązanych		-	-
II. Strata ze zbycia inwestycji		-	-
III. Aktualizacja wartości inwestycji		-	-
IV. Inne		-	-
ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ		(169,7)	(1 443,7)
WYNIK ZDARZEŃ NADZWYCZAJNYCH		-	-
I. Zyski nadzwyczajne		-	-
II. Straty nadzwyczajne		-	-
ZYSK (STRATA) BRUTTO		(169,7)	(1 443,7)
PODATEK DOCHODOWY	6.32	(13,7)	(10,3)
POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU		-	-
ZYSK (STRATA) NETTO		(183,4)	(1 454,0)

2. BILANS

	Nota	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2012 tys. PLN
AKTYWA TRWAŁE		1 225,5	1 492,2
Wartości niematerialne i prawne	6.1-6.2	886,6	953,3
1. Wartość firmy		39,1	106,1
2. Inne wartości niematerialne i prawne		847,5	847,2
3. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		-	-
Rzeczowe aktywa trwałe		292,0	478,8
1. Środki trwałe	6.3- 6.5	292,0	478,8
a) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		62,1	70,7
b) urządzenia techniczne i maszyny		34,9	55,6
c) środki transportu		179,3	327,2
d) inne środki trwałe		15,7	25,3
2. Środki trwałe w budowie		-	-
Należności długoterminowe		-	-
Inwestycje długoterminowe		-	-
1. Nieruchomości		-	-
2. Wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe		-	-
a) w jednostkach powiązanych	6.6	-	-
- udziały lub akcje		-	-
b) w pozostałych jednostkach		-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe		-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6.11	46,9	60,1
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.18	46,9	60,1
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-
AKTYWA OBROTOWE		2 302,5	1 895,4
Zapasy		-	-
1. Materiały		-	-
2. Zaliczki na dostawy		-	-
Należności krótkoterminowe	6.8- 6.10	1 972,3	1 509,8
1. Należności od jednostek powiązanych		-	-
2. Należności od pozostałych jednostek		1 972,3	1 509,8
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		1 868,9	1 350,1
- do 12 miesięcy		1 868,9	1 350,1
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych		1,4	1,2
c) inne		102,0	158,5
d) dochodzone na drodze sądowej		-	-
Inwestycje krótkoterminowe		295,5	328,7
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		295,5	328,7
a) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	6.7	295,5	328,7
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		295,5	328,7
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6.12	34,7	56,9
AKTYWA OGÓŁEM		3 528,0	3 387,6

	Nota	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2012 tys. PLN
KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		963,1	1 146,5
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	6.14	3 739,9	3 739,9
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	-	-
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		(10 325,3)	(8 871,3)
VIII. Zysk (strata) netto		(183,4)	(1 454,0)
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		-	-
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		2 564,9	2 241,1
Rezerwy na zobowiązania	6.17	9,2	13,4
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.19	3,7	3,2
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		5,5	10,2
- długoterminowa		-	-
- krótkoterminowa		5,5	10,2
3. Pozostałe rezerwy		-	-
Zobowiązania długoterminowe	6.21	516,3	182,2
1. Wobec jednostek powiązanych		-	-
2. Wobec pozostałych jednostek		516,3	182,2
a) kredyty i pożyczki		-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-
c) inne zobowiązania finansowe		86,7	182,2
d) inne		429,6	-
Zobowiązania krótkoterminowe	6.20	1 789,1	1 831,2
1. Wobec jednostek powiązanych		-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		-	-
b) inne		-	-
2. Wobec pozostałych jednostek		1 789,1	1 831,2
a) kredyty i pożyczki		-	-
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	-
c) inne zobowiązania finansowe		92,0	94,2
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		1 656,2	1 632,5
- do 12 miesięcy		1 656,2	1 632,5
- powyżej 12 miesięcy		-	-
e) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń		36,8	52,2
f) z tytułu wynagrodzeń		0,3	1,7
g) inne		3,8	50,6
3. Fundusze specjalne		-	-
Rozliczenia międzyokresowe		250,3	214,3
1. Ujemna wartość firmy		-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	6.13	250,3	214,3
- długoterminowe		201,3	172,9
- krótkoterminowe		49,0	41,4
PASYWA OGÓŁEM		3 528,0	3 387,6

3. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk (strata) netto	(183,4)	(1 454,0)
Korekty razem	284,7	251,1
1. Amortyzacja	314,0	344,3
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(58,2)	(51,3)
5. Zmiana stanu rezerw	(4,2)	(24,7)
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	(462,5)	(31,8)
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	389,7	(160,1)
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	35,4	23,2
10. Inne korekty	70,5	151,5
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	101,3	(1 202,9)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	158,6	176,2
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	67,5	51,3
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	91,1	117,0
Wydatki	(166,3)	(509,1)
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(166,3)	(509,1)
2. Inne wydatki inwestycyjne	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(7,7)	(332,9)
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
1. Wpływy netto z wydania udziałów i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	-	-
2. Kredyty i pożyczki	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
4. Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	(126,8)	(234,1)
1. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	(126,8)	(234,1)
3. Odsetki	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(126,8)	(234,1)
PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	(33,2)	(1 769,9)
BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	(33,2)	(1 769,9)
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	328,7	2 098,6
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU, W TYM	295,5	328,7
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2012 tys. PLN
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	1 146,5	2 600,5
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 739,9	3 706,4
Zmiany kapitału podstawowego	-	33,5
zwiększenie (z tytułu)	-	33,5
- zarejestrowane emisje akcji - serie D E	-	-
- zarejestrowane emisje akcji - serie D1	-	33,5
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 739,9	3 739,9
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
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	(33,5)
zwiększenie (z tytułu)	-	-
- zarejestrowanie emisje akcji D i E	-	-
- zarejestrowane emisje akcji D1	-	-
zmniejszenie (z tytułu)	-	(33,5)
- zarejestrowanie emisje akcji D i E	-	-
- zarejestrowane emisje akcji D1	-	(33,5)
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(8 871,3)	(8 634,7)
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(8 871,3)	(8 634,7)
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	(8 871,3)	(8 634,7)
Zmiany straty z lat ubiegłych	(1 454,0)	(236,6)
zwiększenie (z tytułu)	(1 454,0)	(236,6)
- przeniesienie straty z roku poprzedniego	(1 454,0)	(236,6)
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(10 325,3)	(8 871,3)
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(10 325,3)	(8 871,3)
Wynik netto	(183,4)	(1 454,0)
a) zysk netto	-	-
b) strata netto	(183,4)	(1 454,0)
c) odpisy z zysku	-	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	963,1	1 146,5
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 założona 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 2013 roku Zarząd Spółki składał się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Robert Loranc	Prezes Zarządu

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Rada Nadzorcza spółki Doradcy24 S.A. składała się z następujących osób:

Imię i nazwisko	Stanowisko
Marek Jan Szala	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Florczak	Sekretarz Rady Nadzorczej
Dariusz Bąkowski	Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Kaliciak	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Cholewiński	Członek Rady Nadzorczej

Pan Marek Szala pełnił funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej do 01 kwietnia 2014 roku.

5.2 Zasady przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego

- a. Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 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.

l. 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 31.12.2013	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	859,0	113,4	1 307,6
Zwiększenia, w tym:	-	176,6	152,3	328,9
– nabycie	-	176,6	152,3	328,9
– rozliczenie nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	(176,6)	(176,6)
– przyjęcie do użytkowania	-	-	(176,6)	(176,6)
– rozliczenie niedoborów/nadwyżek inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	335,2	1 035,6	89,1	1 459,9
Umorzenie na początek okresu	229,1	125,2	-	354,3
Zwiększenia	67,0	152,0	-	219,0
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	296,1	277,2	-	573,3
Wartość netto na początek okresu	106,1	733,8	113,4	953,3
Wartość netto na koniec okresu	39,1	758,4	89,1	886,6
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	88%	27%	0%	39%

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 użytkowania	-	-	(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%

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

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	113,4	152,3	(176,6)	89,1
System rozliczeń sieci sprzedaży produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych	-	89,1	-	89,1
Bazy danych	-	21,2	(21,2)	-
System analityczny	113,4	42,0	(155,4)	-
Razem	113,4	152,3	(176,6)	89,1

W okresie od 01 kwietnia do 31 grudnia 2013 roku na podstawie decyzji Rady Nadzorczej Spółki, realizowała projekt dotyczący Systemu rozliczeń sieci sprzedaży produktów ubezpieczeniowych – inwestycyjnych, w którego wydatki na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 89,1 tys. PLN.

6.3 Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym

Wartości na dzień 31.12.2013	Budynki i budowle tys. PLN	Urządzenia techniczne i maszyny tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe tys. PLN	Razem tys. PLN
Wartość brutto na początek okresu	85,6	253,9	848,3	68,9	1 256,7
Zwiększenia, w tym:	-	9,8	4,2	-	14,0
– nabycie	-	9,8	4,2	-	14,0
Zmniejszenia, w tym:	-	(63,7)	(314,4)	(5,5)	(383,6)
– sprzedaż	-	(2,3)	(314,4)	(5,5)	(322,2)
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	(61,4)	-	-	(61,4)
– inne (wykup aut)	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	85,6	200,0	538,1	63,4	887,1
Umorzenie na początek okresu	14,9	198,3	521,1	43,6	777,9
Zwiększenia	8,6	30,5	117,5	5,4	162,0
Zmniejszenia, w tym:	-	(63,7)	(279,8)	(1,3)	(344,8)
– sprzedaż	-	(2,3)	(279,8)	(1,3)	(283,4)
– rozliczenie niedoborów inwentaryzacyjnych	-	(61,4)	-	-	(61,4)
– inne (wykup aut)	-	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	23,5	165,1	358,8	47,7	595,1
Wartość netto na początek okresu	70,7	55,6	327,2	25,3	478,8
Wartość netto na koniec okresu	62,1	34,9	179,3	15,7	292,0
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	27%	83%	67%	75%	67%

Wartości na dzień 31.12.2012	Budynki i budowle tys. PLN	Urządzenia techniczne i maszyny tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe tys. PLN	Razem 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)
– likwidacja	-	(19,1)	(90,2)	(14,3)	(123,6)
– przemieszczenie wewnętrzne	-	(16,9)	-	(40,0)	(56,9)
– inne	-	-	(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)
– likwidacja	-	(15,1)	(10,3)	(11,0)	(36,4)
– przemieszczenie wewnętrzne	-	(13,8)	-	(39,8)	(53,6)
– inne	-	-	(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%

6.4 Struktura własnościowa środków trwałych

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. PLN	tys. PLN
Środki trwałe własne	112,7	151,6
Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu	179,3	327,2
Razem	292,0	478,8

6.5 Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

	Wartość brutto na koniec okresu	Odpisy aktualizujące na koniec okresu
	tys. PLN	tys. PLN
Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu	538,1	(35,5)
Razem	538,1	(35,5)

6.6 Zakres zmian długoterminowych aktywów finansowych od jednostek powiązanych

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość na początek okresu	-	513,7
Zwiększenia, w tym:	-	26,4
– aktualizacja wartości	-	26,4
Zmniejszenia, w tym:	-	(540,1)
– aktualizacja wartości	-	-
– likwidacja spółki zależnej	-	(540,1)
Wartość na koniec okresu	-	-

6.7 Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. PLN	tys. PLN
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	295,5	328,7
Razem	295,5	328,7

6.8 Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług

	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na koniec okresu
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Odpisy aktualizujące należności od pozostałych jednostek	285,3	200,4	(217,7)	268,0
odpis aktualizujący należności - odbiorcy	83,1	0,3	(82,8)	0,6
odpis aktualizujący należności - dostawcy	29,1	17,3	(25,4)	21,0
odpis aktualizujący należności - usługi doradcze	173,1	182,8	(109,5)	246,4
Razem	285,3	200,4	(217,7)	268,0

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	142,4	2,3	(132,1)	12,6
należności podatkowe	0,3		(0,3)	-
pracownicy	22,3	2,3	(12,0)	12,6
pozostałe	119,8		(119,8)	-
Razem	142,4	2,3	(132,1)	12,6

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	2 252,9	1 397,8	736,6	24,8	93,7
z tytułu dostaw i usług	2 136,9	1 298,8	733,2	23,5	81,4
z tytułu podatków, ceł, ubezp. społ.	1,4	0,2	1,1	-	0,1
inne	114,6	98,8	2,3	1,3	12,2
Razem	2 252,9	1 397,8	736,6	24,8	93,7

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	60,1	-	(13,2)	46,9
Razem	60,1	-	(13,2)	46,9

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	25,0	29,8	(42,8)	12,0
czynsze	17,3	167,4	(172,4)	12,3
refaktury	7,3	95,4	(98,0)	4,7
pozostałe	7,3	25,6	(27,2)	5,7
Razem	56,9	318,2	(340,4)	34,7

6.13 Rozliczenia międzyokresowe (pasywa)

	Wartość na początek okresu tys. PLN	Zwiększenia tys. PLN	Zmniejszenia tys. PLN	Wartość na koniec okresu tys. PLN
Dotacje	214,3	91,1	(55,1)	250,3
Razem	214,3	91,1	(55,1)	250,3

6.14 Dane o strukturze kapitału podstawowego

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji / udziałów	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
	szt.	PLN	tys. PLN	%
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 *
Robert Loranc	171 325 163	45,81%
Dariusz Bąkowski	37 500 000	10,03%
Precious Metals Investments Spółka Akcyjna	20 669 787	5,53%
Pozostali (free float)	144 490 715	38,63%
Razem	373 985 665	100,00%

*Dane na dzień bilansowy

6.15 Kapitał (fundusz) zapasowy

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość na początek okresu	7 731,9	7 731,9
Zwiększenia, w tym:	-	-
Emisja akcji ponad cenę nominalną	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-
koszty emisji akcji	-	-
Wartość na koniec okresu	7 731,9	7 731,9

6.16 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2012 tys. PLN
Wartość na początek okresu	-	33,5
Zwiększenia, w tym:	-	-
Niezarejestrowana emisja - akcje serii D1	-	-
Niezarejestrowana emisja - akcje serii D i E	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	(33,5)
Rejestracja emisji – akcje serii D i E	-	-
Rejestracja emisji - akcje serii D1	-	(33,5)
Wartość na koniec okresu	-	-

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	3,2	0,5	-	3,7
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	10,2	-	(4,7)	5,5
krótkoterminowe	10,2	-	(4,7)	5,5
- rezerwa urlopową	10,2	-	(4,7)	5,5
Pozostałe rezerwy	-	-	-	-
Rezerwy na zobowiązania ogółem	13,4	0,5	(4,7)	9,2

6.18 Zakres zmian stanu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2012 tys. PLN
Stan aktywa z tytułu OPD na początek okresu, w tym	60,1	67,3
odniesionych na wynik finansowy	60,1	67,3
Zwiększenia, w tym	-	-
odniesionych na wynik finansowy	-	-
- rezerwa na koszty	-	-
- wykorzystanie straty podatkowej	-	-
Zmniejszenia	(13,2)	(7,2)
odniesionych na wynik finansowy	(13,2)	(7,2)
- rozwiązanie aktywa z BO	(13,2)	(7,2)
Stan aktywa z tytułu OPD na koniec okresu, w tym	46,9	60,1
odniesionych na wynik finansowy	46,9	60,1

6.19 Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	31.12.2013 tys. PLN	31.12.2012 tys. PLN
Stan rezerwy z tytułu OPD na początek okresu, w tym	3,2	0,2
Zwiększenia, w tym	0,5	3,0
odniesionych na wynik finansowy	-	-
- rozliczenie leasingu	-	-
- rezerwa na przychody	0,5	3,0
Zmniejszenia	-	-
odniesionych na wynik finansowy	-	-
- rozwiązanie rezerwy z BO	-	-
Stan rezerwy z tytułu OPD na koniec okresu, w tym	3,7	3,2
odniesionych na wynik finansowy	3,7	3,2

6.20 Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi)

	Wartość na koniec roku tys. PLN	Zobowiązania bieżące tys. PLN	Zobowiązania przeterminowane do 6 miesięcy tys. PLN	Zobowiązania przeterminowane od 6-12 miesięcy tys. PLN	Zobowiązania przeterminowane powyżej 12 miesięcy tys. PLN
Wobec jednostek powiązanych	-	-	-	-	-
pozostałe	-	-	-	-	-
Wobec pozostałych jednostek	1 789,1	1 773,6	2,8	2,6	10,1
inne zobowiązania finansowe	92,0	92,0	-	-	-
z tytułu dostaw i usług	1 656,2	1 641,1	2,8	2,6	9,7
z tytułu podatków, cel, ubezp. społ.	36,8	36,8	-	-	-
z tytułu wynagrodzeń	0,3	-	-	-	0,3
inne	3,8	3,7	-	-	0,1
Razem	1 789,1	1 773,6	2,8	2,6	10,1

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	516,3	326,7	189,6	-
Inne zobowiązania finansowe	86,7	86,7	-	-
Inne	429,6	240,0	189,6	-
Zobowiązania długoterminowe ogółem	516,3	326,7	189,6	-

Zobowiązania finansowe dotyczą zobowiązań z tytułu leasingu. Inne zobowiązania długoterminowe dotyczą powstania w III kwartale 2013 roku zobowiązania w stosunku do TU GENERALI z tytułu zawarcia Porozumienia, o którym Spółka informowała w publikowanym na GPW Raporcie nr 14/2013 z dnia 16 lipca 2013 roku. Na 31 grudnia 2013 roku zobowiązanie to

wynosi 429,6 tys. PLN i jest spłacane w kwocie 10 tys. PLN miesięcznie zgodnie z zawartym Porozumieniem.

6.22 Przeciętne zatrudnienie

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. PLN	tys. PLN
Przeciętna liczba zatrudnionych w pełnych etatach	19,4	25,3
Razem	19,4	25,3

6.23 Wynagrodzenie osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących

	31.12.2013	31.12.2012
	tys. PLN	tys. PLN
Wynagrodzenia Zarządu	243,9	633,7
Wynagrodzenia Rady Nadzorczej	-	-
Razem	243,9	633,7

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. Do dnia 31 grudnia 2013 roku nie został zakończony proces wykreślenia Spółki Creditfield sp. z o.o. w likwidacji z rejestru przedsiębiorców.

6.25 Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Przychody netto ze sprzedaży produktów	-	-
Przychody netto ze sprzedaży usług	14 997,3	14 070,3
pośrednictwo finansowe	14 906,8	13 994,1
inne	90,5	76,2
Przychody netto ze sprzedaży razem	14 997,3	14 070,3

6.26 Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Wyszczególnienie	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Przychody netto ze sprzedaży usług	14 997,3	14 070,3
- kraj	14 997,3	14 070,3
Przychody netto ze sprzedaży razem	14 997,3	14 070,3

6.27 Koszty rodzajowe oraz koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Amortyzacja	314,0	344,3
Zużycie materiałów i energii	146,2	267,7
Usługi obce	12 821,5	11 943,8
Podatki i opłaty	64,2	63,1
Wynagrodzenia	1 795,9	2 549,3
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	160,3	193,8
Pozostałe koszty rodzajowe	112,1	259,8
Koszty rodzajowe ogółem	15 414,2	15 621,8

6.28 Struktura pozostałych przychodów operacyjnych

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	58,2	51,3
Dotacje	55,0	20,4
Inne przychody operacyjne	471,7	230,7
odszkodowania	-	-
umorzenie zobowiązania	371,9	-
refaktury	53,8	44,4
rozwiązanie rezerw na pozostałe koszty	-	20,0
rozwiązanie odpisów aktualizujących	16,4	70,0
pozostałe	29,6	96,3
Pozostałe przychody operacyjne ogółem	584,9	302,4

6.29 Struktura pozostałych kosztów operacyjnych

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	-	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	186,1	61,5
odpisy aktualizujące wartość należności	186,1	61,5
Inne koszty operacyjne	137,5	160,8
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
refaktury	53,7	33,4
inne	16,8	12,2
Pozostałe koszty operacyjne ogółem	323,6	222,3

6.30 Struktura przychodów finansowych

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Odsetki	1,7	39,0
odsetki	1,7	39,0
Aktualizacja wartości inwestycji	-	26,4
Inne	-	-
Przychody finansowe ogółem	1,7	65,4

6.31 Struktura kosztów finansowych

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Odsetki	15,8	37,7
od jednostek powiązanych	-	-
- odsetki od pożyczek	-	-
od pozostałych jednostek	15,8	37,7
- dla kontrahentów	-	-
- leasingowe	15,8	37,7
- od kredytów i pożyczek	-	-
- prowizje bankowe	-	-
- budżetowe	-	-
- pozostałe	-	-
Strata ze zbycia inwestycji	-	-
wartość sprzedanych udziałów	-	-
Aktualizacja wartości inwestycji	-	-
odpis aktualizujący wartość inwestycji	-	-
Inne	-	-
koszt emisji akcji	-	-
pozostałe	-	-
Koszty finansowe ogółem	15,8	37,7

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

	01.01.2013- 31.12.2013 tys. PLN	01.01.2012- 31.12.2012 tys. PLN
Zysk brutto	(169,7)	(1 443,7)
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	600,6	344,2
Odsetki budżetowe i dla kontrahentów	-	-
PFRON i ZUS niezapłacony	-	-
Rezerwa na zobowiązania z tytułu pośredni. finansowego	(20,3)	(0,4)
Rezerwa na pozostałe koszty	(7,2)	(48,0)
Rezerwa urlopową	(4,7)	(7,7)
Odpisane należności	186,1	61,5
Odpisy aktualizujące inwestycje	-	-
Koszty reprezentacji	13,6	17,8
Amortyzacja środki leasingowe	117,5	207,1
Amortyzacja wartości firmy	67,0	67,0
Sprawy sądowe	-	40,4
Pozostałe	248,6	6,5
Zwiększenia kosztów podatkowych	(120,0)	(173,3)
Opłaty leasingowe	(120,0)	(173,3)
Amortyzacja środków trwałych	-	-
Przychody nie będące przychodami podatkowymi	69,9	150,8
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych	69,9	150,8
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody roku bieżącego	-	-
Zwiększenia przychodów podatkowych	-	-
Dochód /strata	241,0	(1 423,6)
Odliczenie straty podatkowej	(241,0)	-
Podstawa opodatkowania	-	(1 423,6)
Podatek według stawki 19%	-	-
Odliczenia od podatku	-	-
Podatek należny	-	-
Zmiana stanu aktywa na odroczony podatek dochodowy	13,2	7,3
Zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	0,5	3,0
Razem obciążenie wyniku brutto	13,7	10,3

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 2013 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 2013 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	-	-	-	-	-
Profeska S.A.	Polska	-	-	-	-	-
Razem		-	-	-	-	-

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 31.12.2013
Osoby zarządzające		
Robert Loranc	Prezes Zarządu	171 325 163
Osoby nadzorujące		
Dariusz Bąkowski	Członek Rady Nadzorczej	37 500 000

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 10 stycznia 2014 roku wyniosła 9,8 tys. złotych brutto.

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 31,5 tys. złotych brutto

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

System wsparcia sprzedaży (CRM) oraz system naliczeń prowizyjnych (CM), który został zrealizowany w oparciu o dofinansowanie ze środków z Unii Europejskiej i przyjęty do używania w 2012 roku, był w okresie tworzenia i wdrażania rozbudowywany o system analityczny umożliwiający tworzenie raportingu zarządczego i analiz. W okresie od 01 lutego 2011 roku do 31 marca 2013 roku nakłady z tego tytułu wyniosły 155,4 tys. PLN, a z dniem 01 kwietnia 2013 roku system analityczny został przyjęty do użytkowania.

W okresie od 01 stycznia do 31 marca 2013 roku Spółka pozyskała dane klientów, które zostały z dniem 01 kwietnia 2013 roku przyjęte do użytkowania jako bazy danych.

W okresie od 01 kwietnia do 31 grudnia 2013 roku na podstawie decyzji Rady Nadzorczej, Spółka realizowała projekt dotyczący Systemu rozliczeń sieci sprzedaży produktów ubezpieczeniowo – inwestycyjnych, którego wydatki na koniec okresu sprawozdawczego wyniosły 89,1 tys. PLN. System ten został przekazany do użytkowania z dniem 01 stycznia 2014 roku.

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 2013 w wysokości 183,4 tys. złotych proponuje pokryć ją w ciężar kapitału zapasowego Spółki.

6.43 Zdarzenia po dniu bilansowym

Zarząd Spółki Doradcy24 S.A. podpisał w dniu 26 lutego 2014 roku z BZ WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu umowy o kredyt na rachunku bieżącym do kwoty 500 tys. PLN.

Zabezpieczenie Kredytu stanowi weksel własny oraz gwarancja de minimis na kwotę 60% wartości Kredytu. Oprocentowanie Kredytu oparte jest o zmienną stopę procentową WIBOR 1M powiększoną o marżę Banku.

Zarząd Doradcy24 S.A. informuje, iż dnia 1 kwietnia 2014 roku nastąpiła zmiana stanu dotychczasowego posiadania akcji Spółki Doradcy24 S.A. przez Pana Roberta Loranca, który sprzedał 164.325.163 akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 43,94% udziału w kapitale zakładowym Doradcy24 S.A., dające prawo do 164.325.163 głosów na Walnym Zgromadzeniu (43,94% w ogólnej liczbie głosów) Spółce Gold – Investment Sp. z o.o. o z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Legnicka 17/27.

Robert Loranc
Prezes Zarządu

Łucja Smółka
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Wrocław, 16 kwietnia 2014 r.

