



**JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI
COMPERIA.PL S.A. ZA ROK 2019**

**sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami
Sprawozdawczości Finansowej**

Warszawa, 10 marca 2020 roku

Spis treści

| | |
|---|-----------|
| WYBRANE DANE FINANSOWE | 5 |
| JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | 6 |
| JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ... | 7 |
| JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | 8 |
| JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH..... | 9 |
| INFORMACJE DODATKOWE I NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO..... | 10 |
| NOTA 1. INFORMACJE OGÓLNE DOTYCZĄCE SPÓŁKI | 10 |
| NOTA 2. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO ZARZĄDU JEDNOSTKI | 10 |
| NOTA 3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ JEDNOSTKI | 10 |
| NOTA 4. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE | 11 |
| NOTA 5. FORMAT ORAZ OGÓLNE ZASADY SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO | 12 |
| NOTA 5. 1. <i>PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.....</i> | <i>12</i> |
| NOTA 5. 2. <i>FORMAT SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO</i> | <i>12</i> |
| NOTA 5. 3. <i>OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM I DANymi PORÓWNYWALNYMI DLA PREZENTOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO</i> | <i>12</i> |
| NOTA 5. 4. <i>ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI.....</i> | <i>13</i> |
| NOTA 5. 5. <i>OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI</i> | <i>13</i> |
| NOTA 5. 6. <i>PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI I METODY OBLICZENIOWE</i> | <i>13</i> |
| NOTA 5. 7. <i>NOWE I ZMIENIONE REGULACJE MSSF OBOWIĄZUJĄCE PO RAZ PIERWSZY W SPRAWOZDANIACH ZA OKRESY ROCZNE ROZPOCZYNAJĄCE SIĘ 1 STYCZNIA 2019 ROKU.....</i> | <i>13</i> |
| NOTA 5. 8. <i>WCZEŚNIEJSZE ZASTOSOWANIE.....</i> | <i>15</i> |
| NOTA 5. 9. <i>JEDNOLITY OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI</i> | <i>16</i> |
| NOTA 6. INFORMACJA DOTYCZĄCA SEGMENTÓW OPERACYJNYCH, OBSZARACH GEOGRAFICZNYCH I ISTOTNYCH KLIENTACH | 24 |
| NOTA 6. 1. <i>INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW OPERACYJNYCH.....</i> | <i>24</i> |
| NOTA 6. 2. <i>INFORMACJE GEOGRAFICZNE.....</i> | <i>24</i> |
| INFORMACJE DODATKOWE I NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ..... | 24 |
| NOTA 7. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE..... | 24 |
| NOTA 8. ZMIANY RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH..... | 24 |
| NOTA 9. WARTOŚCI NIEMATERIALNE..... | 25 |
| NOTA 10. UDZIAŁY W JEDNOSTCE ZALEŻNEJ | 27 |
| NOTA 11. UDZIELONE POŻYCZKI | 27 |
| NOTA 12. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO SPOWODOWANE UJEMNYMI RÓŻNICAMI PRZEJŚCIOWYMI | 28 |
| NOTA 13. NALEŻNOŚCI Z TYT. DOSTAW I USŁUG | 28 |
| NOTA 14. NALEŻNOŚCI POZOSTAŁE..... | 29 |
| NOTA 15. POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE | 29 |
| NOTA 16. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY..... | 29 |
| NOTA 17. POZOSTAŁE AKTYWA KRÓTKOTERMINOWE..... | 29 |
| NOTA 18. STRUKTURA KAPITAŁU PODSTAWOWEGO | 30 |
| NOTA 19. STRUKTURA AKCJONARIATU | 31 |
| NOTA 20. POZOSTAŁE KAPITAŁY | 33 |
| NOTA 21. REZERWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO SPOWODOWANA DODATNYMI RÓŻNICAMI PRZEJŚCIOWYMI | 33 |
| NOTA 22. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK | 33 |
| NOTA 23. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG | 34 |
| NOTA 24. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE..... | 34 |
| NOTA 25. ROZLICZENIA PODATKOWE | 34 |

| | | |
|----------|---|----|
| NOTA 26. | POZOSTAŁE REZERWY KRÓTKOTERMINOWE | 35 |
| NOTA 27. | POZOSTAŁE PASYWA | 35 |

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z WYNIKU ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW..... 35

| | | |
|-------------|--|----|
| NOTA 28. | PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY | 35 |
| NOTA 29. | SEGMENTY OPERACYJNE | 36 |
| NOTA 30. | POZOSTAŁE PRZYCHODY | 36 |
| NOTA 31. | KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | 37 |
| NOTA 31. 1. | KOSZTY AMORTYZACJI | 37 |
| NOTA 31. 2. | KOSZTY USŁUG OBCYCH | 37 |
| NOTA 31. 3. | KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH | 37 |
| NOTA 31. 4. | PODATKI I OPŁATY | 37 |
| NOTA 31. 5. | POZOSTAŁE KOSZTY | 38 |
| NOTA 32. | PRZYCHODY FINANSOWE | 38 |
| NOTA 33. | KOSZTY FINANSOWE | 38 |
| NOTA 34. | KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH | 38 |
| NOTA 35. | OBCIĄŻENIE WYNIKU FINANSOWEGO PODATKIEM DOCHODOWYM | 39 |
| NOTA 36. | UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STAWKI PODATKOWEJ | 39 |

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO..... 40

| | | |
|----------|---|----|
| NOTA 37. | ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ | 40 |
| NOTA 38. | DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA | 40 |
| NOTA 39. | OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPIYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | 40 |
| NOTA 40. | CEL I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM | 40 |
| NOTA 41. | RYZYO STOPY PROCENTOWEJ | 41 |
| NOTA 42. | RYZYO WALUTOWE | 41 |
| NOTA 43. | RYZYO KREDYTOWE | 41 |
| NOTA 44. | RYZYO ZWIĄZANE Z PŁYNNOŚCIĄ | 41 |
| NOTA 45. | INSTRUMENTY FINANSOWE | 42 |
| NOTA 46. | ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM | 42 |
| NOTA 47. | PONIESIONE ORAZ PLANOWANE NAKŁADY INWESTYCYJNE | 43 |
| NOTA 48. | TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI | 43 |
| NOTA 49. | WYNAGRODZENIE KLUCZOWEGO KIEROWNICTWA | 44 |
| NOTA 50. | WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA | 44 |
| NOTA 51. | ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU | 44 |
| NOTA 52. | POZYCJE POZABILANSOWE | 45 |
| NOTA 53. | ISTOTNE SPRAWY SPORNE PRZECIWKO SPÓŁCE | 45 |
| NOTA 54. | ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ | 45 |
| NOTA 55. | PROPONOWANY PODZIAŁ ZYSKU/POKRYCIA STRATY | 45 |
| NOTA 56. | INNE | 45 |
| NOTA 57. | INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZACYCH LAT UBIĘGLYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO | 45 |

OŚWIADCZENIA ZARZĄDU COMPERIA.PL

Niniejszym oświadczamy, iż wedle naszej najlepszej wiedzy:

- a. roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Comperia.pl S.A. oraz jej wynik finansowy,
- b. sprawozdanie z działalności Comperia.pl zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka;
- c. Firma audytorska dokonująca badania rocznego sprawozdania finansowego, została wybrana zgodnie z przepisami prawa oraz firma ta oraz biegli rewidenci dokonujący badania tego sprawozdania, spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z obowiązującymi przepisami i standardami zawodowymi.

Wojciech Małek
Członek Zarządu

Szymon Fiecek
Członek Zarządu

Warszawa, 10 marca 2020 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje jednostkowego sprawozdania finansowego (również przeliczone na euro).

| | tys. PLN | | tys. EUR | |
|--|--|--|--|--|
| | za okres od 2019.01.01 do 2019.12.31 | za okres od 2018.01.01 do 2018.12.31 | za okres od 2019.01.01 do 2019.12.31 | za okres od 2018.01.01 do 2018.12.31 |
| Przychody netto ze sprzedaży | 20 130 | 22 318 | 4 680 | 5 230 |
| Zysk (strata) ze sprzedaży | 1 294 | -2 082 | 301 | -488 |
| EBITDA (skorygowana)* | 2 334 | 1 485 | 543 | 348 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | 1 389 | -4 078 | 323 | -956 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | 1 412 | -3 987 | 328 | -935 |
| Zysk (strata) netto | 1 481 | -3 663 | 344 | -858 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 3 459 | -800 | 804 | -187 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -2 865 | -295 | -666 | -69 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | -1 210 | 3 894 | -281 | 913 |
| Przepływy pieniężne netto – razem | -616 | 2 799 | -143 | 656 |
| Aktywa/Pasywa razem | 28 770 | 26 638 | 6 756 | 6 195 |
| Aktywa trwałe | 21 436 | 14 921 | 5 034 | 3 470 |
| Aktywa obrotowe | 7 334 | 11 717 | 1 722 | 2 725 |
| Kapitał własny | 24 515 | 22 867 | 5 757 | 5 318 |
| Zobowiązania razem | 4 255 | 3 771 | 999 | 877 |
| Zobowiązania długoterminowe | 455 | 0 | 107 | 0 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 3 800 | 3 771 | 892 | 877 |
| Liczba akcji (szt.) | 3 511 788 | 3 491 225 | 3 511 788 | 3 491 225 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | 0,42 | -1,05 | 0,10 | -0,25 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR) | 0,42 | -1,05 | 0,10 | -0,25 |
| Wartość księgową na jedną akcję (w zł / EUR) | 6,98 | 6,55 | 1,64 | 1,52 |

* EBITDA (skorygowana) - oznacza zysk operacyjny powiększony o amortyzację i skorygowany o wartość odpisów aktualizujących na wartości niematerialne szerzej opisanych w Nocie 9. Wybrane pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej zaprezentowane w raporcie w walucie EURO zostały przeliczone według, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, średniego kursu euro z dnia 31 grudnia 2019 r. 4,2585 PLN/EUR oraz z dnia 31 grudnia 2018 r. 4,3000 PLN/EUR. Wybrane pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono na EURO według, ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów dla EURO, obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca w roku obrotowym 2019 oraz 2018 (odpowiednio: 4,3018 PLN/EUR i 4,2669 PLN/EURO)

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

NA DZIEŃ 31.12.2019 ROKU wraz z danymi porównawczymi na dzień 31.12.2018 ROKU

| AKTYWA | Nota | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|------|---------------|---------------|
| Aktywa trwałe | | 21 436 | 14 921 |
| Wartości niematerialne | 9 | 5 258 | 3 814 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7, 8 | 1 048 | 85 |
| Udziały w jednostce zależnej | 10 | 12 291 | 9 291 |
| Pożyczki dla jednostki zależnej | 11 | 2 586 | 1 547 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 12 | 253 | 184 |
| Aktywa obrotowe | | 7 334 | 11 717 |
| Należności z tytułu dostaw i usług | 13 | 3 969 | 4 693 |
| Należności pozostałe | 14 | 85 | 58 |
| Pożyczki krótkoterminowe | 15 | 75 | 3 127 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 16 | 3 078 | 3 694 |
| Pozostałe aktywa | 17 | 128 | 146 |
| Aktywa razem | | 28 770 | 26 639 |

| PASYWA | Nota | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|--------|---------------|---------------|
| Razem kapitały | | 24 515 | 22 867 |
| Kapitał akcyjny | 19, 20 | 351 | 349 |
| Kapitał zapasowy | 21 | 22 868 | 26 530 |
| Kapitał z wyceny opcji menedżerskich | 21 | 382 | 197 |
| Zyski zatrzymane | | 914 | -4 209 |
| - w tym zysk (strata) netto roku obrotowego | | 1 481 | -3 663 |
| Zobowiązanie długoterminowe | | 455 | - |
| Pozostałe pasywa | | 455 | - |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | 3 800 | 3 771 |
| Kredyty bankowe i pożyczki zaciągnięte | 23 | 0 | 664 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe | | 483 | - |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | 25 | 2 698 | 2 479 |
| Zobowiązania pozostałe | 26 | 521 | 464 |
| Pozostałe rezerwy | 29 | 98 | 98 |
| Pozostałe pasywa | 30 | - | 67 |
| Pasywa razem | | 28 770 | 26 639 |

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z WYNIKU I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

ZA OKRESY: OD DNIA 01.01.2019 ROKU DO DNIA 31.12.2019 ROKU wraz z danymi porównawczymi OD DNIA 01.01.2018 ROKU DO DNIA 31.12.2018 ROKU

| | Nota | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|-----------|--------------------------|--------------------------|
| Działalność kontynuowana | | | |
| Przychody | | 20 230 | 23 249 |
| Przychody ze sprzedaży | 31 | 20 130 | 22 318 |
| Pozostałe przychody | 33 | 99 | 932 |
| Koszty działalności operacyjnej | 34 | 18 840 | 27 327 |
| Usługi obce | | 13 120 | 16 876 |
| Wynagrodzenia | | 3 645 | 3 339 |
| Amortyzacja | | 944 | 3 064 |
| Podatki i opłaty | | 72 | 91 |
| Ubezpieczenie społeczne i inne świadczenia | | 565 | 599 |
| Zużycie materiałów i surowców | | 85 | 175 |
| Pozostałe koszty | | 408 | 3 183 |
| Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | 1 389 | -4 078 |
| Przychody finansowe | 32 | 94 | 183 |
| Koszty finansowe | 33,34 | 71 | 92 |
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | | 1 412 | -3 987 |
| Podatek dochodowy | 12,21,35 | -68 | -325 |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | | 1 481 | -3 663 |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | | - | - |
| Inne całkowite dochody | | - | - |
| Całkowite dochody ogółem | | 1 481 | -3 663 |
| Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję | | 3 499 394 | 2 289 398 |
| Zysk netto na jedną akcję zwykłą z działalności kontynuowanej | 40 | 0,42 | -1,60 |
| Zysk netto na jedną akcję zwykłą z działalności zaniechanej | | - | - |

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES OD DNIA 01.01.2019 ROKU DO 31.12.2019 ROKU

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Kapitał z wyceny opcji menedżerskich | Kapitał rezerwowy | Zyski zatrzymane | Kapitał własny razem |
|---|----------------------|---------------------|---|----------------------|---------------------|----------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2019 roku | 349 | 26 530 | 197 | - | -4 230 | 22 846 |
| Całkowite dochody: | | - 3 663 | - | - | 5 144 | 1 481 |
| Zysk/strata netto roku obrotowego | - | - | - | - | 1 481 | 1 481 |
| Podział wyniku finansowego | - | - 3 663 | - | - | 3 663 | - |
| Korekta podatku za rok poprzedni | | | | | | |
| Transakcje z właścicielami: | 2 | - | 185 | - | - | 187 |
| Wycena programu opcji menedżerskich na akcje | - | - | 185 | - | - | 185 |
| Emisja akcji/wydanie udziałów | 2 | - | - | - | - | 2 |
| Koszty emisji akcji | - | - | - | - | - | - |
| Stan na 31 grudnia 2019 roku | 351 | 22 868 | 382 | - | 914 | 24 515 |

ZA OKRES OD DNIA 01.01.2018 ROKU DO 31.12.2018 ROKU

| | Kapitał zakładowy | Kapitał zapasowy | Kapitał z wyceny opcji menedżerskich | Kapitał rezerwowy | Zyski zatrzymane | Kapitał własny razem |
|---|----------------------|---------------------|---|----------------------|---------------------|----------------------------|
| Stan na 1 stycznia 2018 roku | 216 | 20 315 | 197 | - | -1 976 | 18 752 |
| Całkowite dochody: | - | -1 429 | - | - | -2 254 | -3 683 |
| Zysk/strata netto roku obrotowego | - | - | - | - | -3 683 | -3 683 |
| Podział wyniku finansowego | - | -1 429 | - | - | 1 429 | - |
| Korekta podatku za rok poprzedni | | | | | | |
| Transakcje z właścicielami: | 133 | 7 644 | - | - | - | 7 777 |
| Wycena programu opcji menedżerskich na akcje | - | - | - | - | - | - |
| Emisja akcji/wydanie akcji/udziałów | 133 | 7 867 | - | - | - | 8 000 |
| Koszty emisji akcji | - | -223 | - | - | - | -223 |
| Stan na 31 grudnia 2018 roku | 349 | 26 530 | 197 | - | -4 230 | 22 846 |

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

ZA ROK 2019, 2018

| | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | |
| I. Zysk / strata brutto | 1 412 | -3 987 |
| II. Korekty | 2 047 | 3 188 |
| 1. Amortyzacja | 944 | 3 064 |
| 2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | -33 | -93 |
| 3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0 | 2 862 |
| 4. Zmiana stanu rezerw | 0 | 98 |
| 5. Zmiana stanu należności | 697 | -1 187 |
| 6. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 276 | -493 |
| 7. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dotacji | -67 | -1 188 |
| 8. Podatek dochodowy zapłacony | | - |
| 9. Zmiana stanu pozostałych aktywów | 228 | 124 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II) | 3 459 | -800 |
| PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | |
| I. Wpływy | 3 052 | 1 690 |
| 1. Spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | 3 052 | 1 690 |
| II. Wydatki | 5 916 | 1 985 |
| 1. Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | 1 966 | 1 985 |
| 2. Nabycie udziałów w jednostce zależnej | 3 000 | - |
| 3. Dopłaty do kapitału w jednostce zależnej | - | - |
| 4. Udzielone pożyczki długoterminowe | 950 | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | -2 865 | -295 |
| PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | |
| I. Wpływy | 2 | 4 976 |
| 1. Wpływy z emisji akcji | 2 | 4 976 |
| 2. Kredyty bankowe i pożyczki zaciągnięte | - | - |
| 3. Odsetki | - | - |
| II. Wydatki | 1 212 | 1 083 |
| 1. Spłata kredytów bankowych i pożyczek zaciągniętych | 688 | 778 |
| 2. Odsetki | 56 | 82 |
| 3. Inne wydatki finansowe | 468 | 223 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | -1 210 | 3 894 |
| PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM | -616 | 2 799 |
| BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM | -616 | 2 799 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 3 694 | 895 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM | 3 078 | 3 694 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - |

INFORMACJE DODATKOWE I NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

NOTA 1. INFORMACJE OGÓLNE DOTYCZĄCE SPÓŁKI

Dane spółki

Comperia.pl S.A. (Jednostka, Spółka) powstała z przekształcenia spółki Comperia.pl spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w spółkę akcyjną. Przekształcenie Comperia.pl spółka z o.o. w spółkę akcyjną nastąpiło na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Spółki z dnia 8 czerwca 2011 roku (akt notarialny Rep. A nr 9827/2011).

Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Krajowego Rejestru Gospodarczego pod numerem KRS 0000390656 w dniu 4 lipca 2011 roku. Spółka posiada numer NIP 9512209854 oraz symbol REGON 140913752.

Siedziba Spółki mieści się w Warszawie (kod pocztowy: 02-673), przy ulicy Konstruktorskiej 13.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Podstawowym przedmiotem działalności jest pośrednictwo finansowe polegające na pozyskaniu klienta zainteresowanego produktami finansowymi dla instytucji finansowych.

NOTA 2. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO ZARZĄDU JEDNOSTKI

W skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2019 roku wchodził:

- Wojciech Małek – Członek Zarządu
- Szymon Fiecek – Członek Zarządu

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku miały miejsce następujące zmiany w Zarządzie Spółki

W dniu 17 stycznia 2019 roku Pan Grzegorz Długosz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu z dniem 17 stycznia 2019 roku.

Po dniu bilansowym, do dnia zatwierdzenia do publikacji niniejszego sprawozdania, nie było zmian w składzie Zarządu.

Wszyscy członkowie Zarządu powołani są na wspólną kadencję.

Kompetencje i zasady pracy Zarządu Comperia.pl S.A. określone zostały w następujących dokumentach:

- Statut Spółki (dostępny na stronie internetowej Spółki),
- Regulamin Zarządu (dostępny na stronie internetowej Spółki),
- Kodeks Spółek Handlowych.

NOTA 3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ JEDNOSTKI

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień zatwierdzenia do publikacji jednostkowego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

- Marek Dojnow - Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Derek Alexander Christopher - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Adam Jabłoński - Członek Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Mędrala - Członek Rady Nadzorczej,
- Michał Piwowarczyk - Członek Rady Nadzorczej.

Z Rady Nadzorczej został wyodrębniony Komitet Audytu, który funkcjonuje w składzie:

- Michał Piwowarczyk - Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Krzysztof Mędrala - Członek Komitetu Audytu
- Adam Jabłoński - Członek Komitetu Audytu

Kompetencje i zasady pracy Rady Nadzorczej Comperia.pl S.A. określone zostały w następujących dokumentach:

- Statut Spółki (dostępny na stronie internetowej Spółki),
- Regulamin Rady Nadzorczej (dostępny na stronie internetowej Spółki),
- Regulamin komitetu audytu
- Kodeks Spółek Handlowych.

Do dnia publikacji raportu nie było zmian w składzie Rady Nadzorczej.

NOTA 4. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE

Spółka jest jednostką dominującą w stosunku do Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. i posiada w niej 100% udziałów w kapitale. W związku ze sporządzeniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. jest konsolidowana metoda pełną. W 2019 roku dokonano podwyższenia kapitału w jednostce zależnej o 3 000 tys. zł.

| | |
|---|---|
| Nazwa (firma) jednostki, ze wskazaniem formy prawnej | Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. |
| Siedziba | Warszawa |
| Przedmiot przedsiębiorstwa | Podstawową działalnością Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. jest pośrednictwo ubezpieczeniowe (sprzedaż produktów ubezpieczeniowych online, za pośrednictwem call center, a także za pośrednictwem sieci współpracujących agentów ubezpieczeniowych) oraz prowadzenie serwisów comperiaagent.pl oraz comperiaubezpieczenia.pl. |
| Data objęcia kontroli/współkontroli/uzyskania znaczącego wpływu | 7 czerwca 2013 roku |
| Kapitał własny | -2 520 tys. złotych |

Informacje na temat wartości udziałów, korekt aktualizujących wartość oraz wartości bilansowej są przedstawione szerzej w Nocie nr 10.

NOTA 5. FORMAT ORAZ OGÓLNE ZASADY SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Zarząd Spółki oświadcza, iż sprawozdanie finansowe Spółki Comperia.pl S.A. zostało sporządzone wedle najlepszej wiedzy, według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku, zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości. Sprawozdanie finansowe Spółki odzwierciedla sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Jednostki w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny.

NOTA 5. 1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z:

- Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską („UE”). MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Sprawozdawczości Finansowej („IFRIC”),
- Ustawą o rachunkowości z dnia 29.09.1994 r. (Dz. U. z 2019 r., poz. 351 z późniejszymi zmianami) w zakresie nieobjętym MSSF
- oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim z dnia 29 marca 2018 roku (DZ.U.20180.757)

NOTA 5. 2. FORMAT SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończone 31 grudnia 2019, roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską (MSSF).

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

Sprawozdanie finansowe składa się z:

- sprawozdania z sytuacji finansowej,
- sprawozdanie z wyniku oraz pozostałych całkowitych dochodów,
- sprawozdania ze zmian w kapitale własnym,
- sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- informacji dodatkowych i not objaśniających.

Niniejsze sprawozdanie finansowe jest przedstawione w polskich złotych („zł”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych („tys. zł”).

Za sporządzenie niniejszego sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Spółki dnia 10 marca 2020 roku.

NOTA 5. 3. OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM I DANYMI PORÓWNYWALNYMI DLA PREZENTOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31.12.2019 roku i obejmuje okres 12 miesięcy.

Dla danych prezentowanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz pozycjach pozabilansowych zaprezentowano porównywalne dane finansowe na dzień 31.12.2018 roku.

Dla danych prezentowanych w sprawozdaniu z wyniku oraz pozostałych całkowitych dochodów, sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zaprezentowano porównywalne dane finansowe za okres od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku.

NOTA 5. 4. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI

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

NOTA 5. 5. OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską („UE”).

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

NOTA 5. 6. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI I METODY OBLICZENIOWE

Spółka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przyjętymi zasadami Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („MSR”) i Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”). W punkcie 5.9 ujęto jednolity opis zasad rachunkowości.

NOTA 5. 7. NOWE I ZMIENIONE REGULACJE MSSF OBOWIĄZUJĄCE PO RAZ PIERWSZY W SPRAWOZDANIACH ZA OKRESY ROCZNE ROZPOCZYNAJĄCE SIĘ 1 STYCZNIA 2019 ROKU

NOTA 5.7.1. Nowe standardy rachunkowości i interpretacje Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF)

MSFF 16 Leasing

Spółka przyjęła nowy standard MSSF 16 Leasing od wymaganej daty wejścia w życie tj. od 1 stycznia 2019 r. MSSF 16 zastępuje MSR 17 Leasing i dotyczy ujmowania, wyceny, prezentacji i ujawniania leasingu. Spółka zastosowała do swoich umów leasingowych zmodyfikowane podejście retrospektywne tj. bez przekształcania danych porównawczych oraz przyjęła rozwiązanie praktyczne dopuszczone przez MSSF 16. Z początkiem 2019 r. Spółka zakończyła ocenę skutków wpływu wejścia w życie tego standardu we wszystkich aspektach. Zgodnie z wymogami MSSF 16 jednostka klasyfikuje umowy wynajmu długoterminowego jako leasing ujawniając w sprawozdaniu finansowym aktywa z tytułu prawa do użytkowania (w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”) oraz zobowiązania leasingowe (w pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej „Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe”) wyceniane w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty począwszy od 1 stycznia 2019 r. W dniu pierwszego zastosowania wartość przyszłych opłat leasingowych została zdyskontowana przy użyciu średnioważonej krańcowej stopy leasingobiorcy w wysokości 3%. Wartość aktywów z tytułu prawa do użytkowania została wykazana w tej samej wysokości co zobowiązania leasingowe ze względu na brak wystąpienia zapisów umownych, które mogłyby spowodować utworzenie rezerw na dodatkowe obciążenia czy rezerw związanych z demontażem wynajmowanych obiektów czy przedmiotów.

Zgodnie z nowym standardem umowy najmu i dzierżawy są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w formie zobowiązania finansowego oraz prawa do użytkowania aktywa.

Okres leasingu ustalony został z uwzględnieniem opcji skrócenia dostępnych w zawartych kontraktach, jeżeli prawdopodobne jest skorzystanie z opcji. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania podlegają liniowej amortyzacji przez krótszy z dwóch okresów: okres użytkowania tego składnika aktywów lub okres leasingu, natomiast zobowiązania z tytułu umów leasingowych podlegają wycenieniu metodą zamortyzowanego kosztu.

KIMSF 23 Niepewność związana z ujęciem podatku dochodowego

Kluczową z punktu widzenia KIMSF 23 jest ocena prawdopodobieństwa zaakceptowania wybranego ujęcia podatkowego przez organy podatkowe. W przypadku jeśli jest prawdopodobne, że organy podatkowe zaakceptują podejście, co do którego występuje niepewność, to należy ująć podatki w sprawozdaniu finansowym spójnie z zeznaniami podatkowymi bez odzwierciedlania niepewności w ujęciu podatku bieżącego i odroczonego. W przeciwnym wypadku wartości podatkowe należy ująć w kwocie, która w lepszy sposób odzwierciedli rozstrzygnięcie niepewności, przy wykorzystaniu jednego najbardziej prawdopodobnego wyniku bądź wartości oczekiwanej (sumy ważonych prawdopodobieństwem możliwych rozwiązań), przy czym założyć należy, że organy podatkowe dokonają weryfikacji niepewnego ujęcia podatkowego oraz mają co do niego pełną wiedzę.

Zmiana weszła w życie 1 stycznia 2019 roku.

Zmiana KIMSF 23 nie ma znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

ZMIANY DO MSSF 9 – Instrumenty finansowe

Zmiany zezwalają, aby wyceniać aktywa finansowe z opcją przedpłaty, które zgodnie z warunkami umownymi są instrumentami o przepływach pieniężnych stanowiących jedynie spłatę nierozliczonej kwoty nominalnej i zapłaty odsetek od tej kwoty za tzw. wynagrodzeniem ujemnym, w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zamiast w wartości godziwej przez wynik jeśli te aktywa finansowe spełniają pozostałe wymogi MSSF 9.

Zmiana weszła w życie 1 stycznia 2019 roku.

Zmiana MSSF 9 nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe.

ZMIANY DO MSR 28 – Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólnych przedsiębiorstwach

Inwestycje w jednostkach zależnych oraz wspólnych przedsiębiorstwach, dla których nie jest stosowana metoda praw własności ujmuje się wg MSSF 9 – Instrumenty finansowe.

Zmiana weszła w życie 1 stycznia 2019 roku.

Zmiana MSR 28 nie ma wpływu na sprawozdanie finansowe.

ZMIANY DO MSR 19 „Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie programu” (opublikowano dnia 7 lutego 2018 roku) – mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub później. Zastosowanie standardu, w ocenie kierownictwa jednostki dominującej, nie wpłynie istotnie na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

ZMIANY DO MSSF 2015 - 2017

Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015- 2017 (opublikowano dnia 12 grudnia 2017 roku) — mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2019 roku lub później.

MSSF 3: Rada MSR doprecyzowała, że zasady dotyczące rozliczania połączenia przedsięwzięć realizowanego etapami, w tym konieczność wyceny udziałów, dotyczą również posiadanych wcześniej udziałów we wspólnych działalnościach.

MSSF 11: Rada doprecyzowała, że wspólnik wspólnej działalności, niesprawujący wspólnej kontroli, w sytuacji, gdy uzyska wspólną kontrolę nad wspólną działalnością będącą przedsięwzięciem, nie powinien ponownie wyceniać udziałów w tej wspólnej działalności.

MSR 12: Rada MSR uściśliła sposób ujmowania podatku dochodowego będącego konsekwencją dywidend. Podatek ujmowany jest w momencie ujęcia zobowiązania do wypłaty dywidendy jako obciążenie wyniku lub pozostałych całkowitych dochodów lub kapitałów w zależności od tego, gdzie ujęto przeszłe transakcje, które wygenerowały wynik.

MSR 23: Doprecyzowano, że zadłużenie pierwotnie przeznaczone na finansowanie składnika aktywów, który został już ukończony, zostaje zaliczone do zadłużenia ogólnego, którego koszt może być później kapitalizowany w wartości innych aktywów.

Spółka szacuje, że poprawki do standardów nie wpłyną na jej sprawozdanie finansowe w sposób istotny,

NOTA 5. 8. WZĘSNIJSZE ZASTOSOWANIE

Nowe standardy, interpretacje i zmiany opublikowanych standardów

Standardy i interpretacje, które weszły w życie od dnia 1.01.2020 r. nie wpłynęły na zasady rachunkowości stosowane przez Spółkę.

Spółka nie skorzystała z możliwości wcześniejszego zastosowania nowych standardów i interpretacji, które zostały już opublikowane oraz zatwierdzone przez Unię Europejską lub przewidziane są do zatwierdzenia w najbliższej przyszłości, a które wejdą w życie po dniu bilansowym.

Spółka ma zamiar zastosować je dla okresów, dla których są obowiązujące po raz pierwszy.

Poniżej opisane są Standardy i interpretacje zatwierdzone przez UE, które nie weszły jeszcze w życie dla okresu rocznego kończącego się dnia 31 grudnia 2019 roku wraz z oszacowaniem wpływu, jakie opisane zmiany mogą mieć na sprawozdania finansowe Spółki.

MSSF 17 UMOWY UBEZPIECZENIOWE (opublikowano dnia 18 maja 2017 roku) - do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego niezatwierdzony przez UE - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2021 roku lub później

ZMIANY DO MSSF 3 POŁĄCZENIA JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),

ZMIANY DO MSR I MSR DEFINICJA TERMINU „ISTOTNY”

ZMIANY DO MSSF 9, MSR 39, MSSF 7 ZMIANY BENCHMARKU STOPY PROCENTOWEJ (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie).

NOTA 5.9. JEDNOLITY OPIS ISTOTNYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

NOTA 5.9.1. ZMIANY ZASAD RACHUNKOWOŚCI

W prezentowanych okresach Spółka nie zmieniała zasad rachunkowości. Nowe standardy nie wpłynęły istotnie na zmianę sposobu ujmowania przychodów oraz zmian w zakresie klasyfikacji i wyceny aktywów i zobowiązań finansowych za wyjątkiem zastosowania po raz pierwszy MSSF 16 opisanego w nocie 5.7.1.

NOTA 5.9.2. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wartości niematerialne są ujmowane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości.

Wartości niematerialne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Wartość amortyzacji wartości niematerialnych odnosi się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów do pozycji „Amortyzacja”.

Do wartości niematerialnych przyjmuje się składniki majątku spełniające definicję ustawową oraz definicje zawarte w MSSF. Gdy szacowany okres użytkowania jest krótszy niż 1 rok jednostka dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia do używania.

Do wartości niematerialnych przyjmuje się koszty zakończonych prac rozwojowych. Prace rozwojowe, wytworzone przez Spółkę to budowa stron internetowych i programów komputerowych do ich obsługi stronach użyteczności oraz budowa integrującego systemu informatycznego. Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie ekonomicznej użyteczności są testowane na utratę wartości na dzień bilansowy.

Wartości niematerialne występujące w Spółce oraz stawki amortyzacji:

| | | |
|----------------------------|---|--------------------|
| Oprogramowanie komputerowe | - | od 2 lat do 5 lat, |
| Prace rozwojowe | - | od 2 lat do 5 lat. |

NOTA 5.9.3. ŚRODKI TRWAŁE

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia powiększonej o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o odpisy umorzeniowe oraz ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości.

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

W momencie likwidacji lub sprzedaży środków trwałych, zyski lub straty wynikające z tego faktu ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako różnica między przychodami netto ze zbycia (jeśli takie były) a wartością bilansową tej pozycji.

Środki trwałe, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który kształtuje się następująco:

Urządzenia techniczne i maszyny - 5 lat

Do środków trwałych przyjmuje się składniki majątku spełniające definicję ustawową oraz definicje zawarte w MSSF. Gdy szacowany okres użytkowania jest krótszy niż 1 rok jednostka dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego w miesiącu przyjęcia do używania.

NOTA 5.9.4. ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych (z wyjątkiem różnic kursowych nie będących korektą płaconych odsetek), pomniejszonych o odpisy z tytułu utraty wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

NOTA 5.9.5. AKTYWA FINANSOWE

Aktywa finansowe dzielą się na następujące kategorie:

- Aktywa finansowe utrzymane do terminu wymagalności,
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- Pożyczki i należności,
- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Jednostka zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do tego czasu, inne niż:

- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyznaczone jako dostępne do sprzedaży,
- spełniające definicję pożyczek i należności.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności kwalifikowane są jako aktywa długoterminowe, jeżeli ich zapadalność przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Składnikiem *aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy* jest składnik spełniający jeden z poniższych warunków:

- a) jest klasyfikowany jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:
 - nabyte głównie w celu sprzedaży w krótkim terminie,
 - częścią portfela określonych instrumentów finansowych zarządzanych łącznie i co do których istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zysku w krótkim terminie,
 - instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących elementem rachunkowości zabezpieczeń oraz umów gwarancji finansowych,
- b) został zgodnie z MSR 39 wyznaczony do tej kategorii w momencie początkowego ujęcia.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany wartości tych instrumentów finansowych ujmowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów jako przychody (korzystne zmiany netto wartości godziwej) lub koszty (niekorzystne zmiany netto wartości godziwej). Jeżeli kontrakt zawiera jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych, cały kontrakt może zostać zakwalifikowany do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Nie dotyczy to przypadków, gdy wbudowany instrument pochodny nie wpływa istotnie na przepływy pieniężne z kontraktu lub jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy instrument byłby najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego byłoby zabronione. Aktywa finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu wyznaczone do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione:

- taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność w zakresie ujmowania lub wyceny (niedopasowanie księgowo); lub
- aktywa są częścią grupy aktywów finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub

- aktywa finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane.

Pożyczki i należności to nie zaliczone do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Zalicza się je do aktywów obrotowych, o ile termin ich wymagalności nie przekracza 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pożyczki udzielone i należności o terminie wymagalności przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego zalicza się do aktywów trwałych. Pożyczki i należności wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Spółka może odstąpić od wyceny według zamortyzowanego kosztu o ile efekt zastosowania efektywnej stopy byłby nieistotny dla sprawozdania finansowego.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych trzech kategorii aktywów. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są w cenie nabycia skorygowanej o odpis z tytułu utraty wartości. Spadek wartości aktywów dostępnych do sprzedaży spowodowany utratą wartości ujmuje się jako koszt.

Nabycie i sprzedaż aktywów finansowych rozpoznawane są na dzień dokonania transakcji. W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów niekwalifikowanego jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Jednostka traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

NOTA 5.9.6. UTRATA WARTOŚCI

W przypadku zaistnienia zewnętrznych lub wewnętrznych przesłanek, które wskazują, że istnieje ryzyko braku możliwości odzyskania wartości ustalonej na koniec okresu sprawozdawczego składnika aktywów, przeprowadza się testy sprawdzające pod kątem ewentualnej utraty wartości. Testy sprawdzające są przeprowadzane raz w roku także w odniesieniu do wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie używania oraz w stosunku do wartości firmy niezależnie od zaistnienia przesłanek.

Stratę z tytułu utraty wartości ujmuje się w wysokości kwoty, o jaką wartość bilansowa danego składnika aktywów (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wartość odzyskiwana to wyższa z dwóch kwot: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży i wartości użytkowej. Odpis z tytułu utraty wartości ujmuje się w ciężar wyniku.

Niefinansowe aktywa trwałe, dla których w okresach wcześniejszych dokonano odpisu z tytułu utraty wartości testuje się na każdy dzień sprawozdawczy pod kątem wystąpienia przesłanek wskazujących na możliwość odwrócenia wcześniej dokonanego odpisu.

Dla potrzeb analizy pod kątem utraty wartości aktywa grupuje się na najniższym poziomie, na jakim generują przepływy pieniężne niezależnie od innych aktywów (ośrodki wypracowujące środki pieniężne). Dla celów przeprowadzenia testów na utratę wartości ośrodek wypracowujący środki pieniężne ustala się każdorazowo. Na najwyższym poziomie w Spółce ośrodkiem odpowiedzialności jest spółka

Utrata wartości aktywów finansowych

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego dokonuje się oceny, czy występują obiektywne dowody na to, że składnik aktywów finansowych lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość. Do istotnych obiektywnych przesłanek (dowodów) zalicza się przede wszystkim: poważne problemy finansowe dłużnika, wstąpienie na drogę sądową przeciwko dłużnikowi, zanik aktywnego rynku dla danego instrumentu finansowego, wystąpienie istotnej niekorzystnej zmiany w środowisku ekonomicznym, prawnym lub rynkowym wystawcy instrumentu finansowego, utrzymywanie się spadku wartości godziwej instrumentu finansowego poniżej poziomu zamortyzowanego kosztu.

Utrata wartości należności handlowych

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Jednostka dokonuje indywidualnej oceny ryzyka nieściągalności poszczególnych pozycji należności i na tej podstawie ustala wartość koniecznego odpisu dla należności.

Odpis z tytułu utraty wartości ujmuje się w wyniku. Odwrócenie odpisu ujmuje się, jeżeli w kolejnych okresach utrata wartości ulega zmniejszeniu i zmniejszenie to może być przypisane do zdarzeń występujących po momencie ujęcia odpisu.

NOTA 5.9.7. LEASING

Zgodnie z MMSF 16, Spółka klasyfikuje umowy jako leasing, jeśli na mocy umowy Spółka uzyskuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Jednostka ocenia ponownie czy umowa jest leasingiem lub czy zawiera leasing tylko wtedy, gdy warunki umowy ulegną zmianie.

W przypadku umowy, która jest leasingiem Spółka stosuje praktyczne rozwiązanie i nie wyodrębnia elementów nie leasingowych od elementów leasingowych i zamiast tego ujmuje każdy element leasingowy oraz jakiegokolwiek towarzyszące elementy nieleasingowe jako pojedynczy element leasingowy.

Spółka stosuje jedno podejście do ujmowania i wyceny dla wszystkich umów leasingu, których jest leasingobiorcą, z wyjątkiem leasingu krótkoterminowego i leasingu aktywów o niskiej wartości, które ujmowane są jako koszty w wyniku metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Spółka rozpoznaje aktywa z tytułu prawa do użytkowania w dacie rozpoczęcia leasingu (tj. w dniu, kiedy bazy składnik aktywów jest dostępny do użytkowania). Aktywa z tytułu prawa do użytkowania wyceniane są według kosztu, pomniejszone o łączne odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu utraty wartości, skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązań z tytułu leasingu. Koszt aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje kwotę ujętych zobowiązań z tytułu leasingu, poniesionych początkowych kosztów bezpośrednich oraz wszelkich opłat leasingowych zapłaconych w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe. O ile Spółka nie ma wystarczającej pewności, że na koniec okresu leasingu uzyska tytuł własności przedmiotu leasingu, ujęte aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania lub okres leasingu.

W dacie rozpoczęcia leasingu Spółka wycenia zobowiązania z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie. Opłaty leasingowe obejmują opłaty stałe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe) pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe, zmienne opłaty, które zależą od indeksu lub stawki oraz kwoty, których zapłaty oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej. Opłaty leasingowe obejmują również cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć jej wykonanie przez Spółkę oraz płatności kar pieniężnych za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano możliwość wypowiedzenia leasingu przez Spółkę. Zmienne opłaty leasingowe, które nie zależą od indeksu lub stopy, są ujmowane jako koszty w okresie, w którym następuje zdarzenie lub warunek powodujący płatność.

Przy obliczaniu wartości bieżącej opłat leasingowych Spółka stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy w dniu rozpoczęcia leasingu, jeżeli stopy procentowej leasingu nie można z łatwością ustalić. Po dacie rozpoczęcia kwota zobowiązań z tytułu leasingu zostaje zwiększona w celu odzwierciedlenia odsetek i zmniejszona o dokonane płatności leasingowe. Ponadto wartość bilansowa zobowiązań z tytułu leasingu podlega ponownej wycenie w przypadku zmiany okresu leasingu, zmiany zasadniczo stałych opłat leasingowych lub zmiany osądu odnośnie zakupu aktywów bazowych.

NOTA 5.9.8. TRANSAKCJE W WALUCIE OBCEJ

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym prezentowane są w polskich złotych („PLN”), która stanowi walutę funkcjonalną Spółki.

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych są przeliczane według kursu obowiązującego na ten dzień. Aktywa i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej i denominowane w walutach obcych wycenia się po kursie obowiązującym w dniu ustalenia wartości godziwej. Pozycje niepieniężne wyceniane są według kosztu historycznego.

Różnice kursowe ujmuje się w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w okresie, w którym powstają, z wyjątkiem:

- różnic kursowych stanowiących koszty finansowania zewnętrznego, które dotyczących aktywów w budowie przeznaczonych do przyszłego wykorzystania operacyjnego, które włącza się do tych aktywów i traktuje, jako korekty kosztów odsetkowych,
- różnic kursowych wynikających z transakcji przeprowadzonych w celu zabezpieczenia przed określonym ryzykiem walutowym zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń.

Kursy walut, przyjęte do wyceny bilansowej, Spółka przyjęła zgodnie z tabelą NBP 251/A/NBP/2019 i NBP 252/A/NBP/2018 :

| | 31 grudnia 2019 roku | 31 grudnia 2018 roku |
|-----|----------------------|----------------------|
| EUR | 4,2585 | 4,3000 |
| USD | 3,7977 | 3,7597 |

NOTA 5.9.9. KAPITAŁ WŁASNY

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w statucie Jednostki i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Różnice między wartością godziwą uzyskanej zapłaty i wartością nominalną akcji są ujmowane w kapitale zapasowym ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.

W przypadku wykupu własnych akcji, kwota zapłaty za akcje obciąża kapitał własny i jest wykazywana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji akcji własnych.

Spółka wycenia program motywacyjny oparty o opcje menedżerskie zgodnie z MSSF 2. Wycena programu obciąża koszty wynagrodzeń oraz pozycję kapitału z tytułu wyceny opcji menadżerskich w okresie nabywania uprawnień przez pracowników.

Wartość godziwą przyznanych instrumentów kapitałowych na moment wyceny Spółka ustala stosując metodę wyceny spójną z ogólnie akceptowanymi metodologiami wyceny instrumentów finansowych oraz uwzględniając wszystkie założenia i czynniki, które zainteresowani dobrze poinformowani uczestnicy rynku wzięliby pod uwagę ustalając cenę.

NOTA 5.9.10. REZERWY

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

NOTA 5.9.11. KREDYTY BANKOWE I POŻYCZKI OTRZYMANE

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/pożyczki. Następnie, kredyty bankowe i pożyczki są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Spółka może odstąpić od wyceny według amortyzowanego kosztu o ile efekt zastosowania efektywnej stopy byłby nieistotny lub nie ma możliwości ustalenia terminów lub kwot przyszłych przepływów dla ustalenia efektywnej stopy wówczas wycena następuje w wartości pozostającej do spłaty powiększonej o naliczone odsetki na dzień bilansowy.

NOTA 5.9.12. ODRO CZONY PODATEK DOCHODOWY

Rezerwa na podatek dochodowy jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu w części, w jakiej przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub zobowiązanie spełnione, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące i uchwalone na dzień bilansowy.

NOTA 5.9.13. UZNAWANIE PRZYCHODÓW

Przychody ze sprzedaży usług

Spółka działa na rynku reklamy internetowej branży finansowej. Jednostka uzyskuje przychód głównie w wyniku reklamy efektywnościowej tzn. generowania tzw. leadów (lead: osoba, która wypełniła formularz kontaktowy celem skontaktowania się z instytucją finansową) oraz z tytułu sprzedaży powierzchni reklamowej.

Zgonie z MSSF 15 ujęcie przychodu następuje w momencie przeniesienia towarów lub usług na klienta (Zamawiającego) w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, którego podmiot spodziewa się w zamian za towary lub usługi, czyli w momencie spełnienia zobowiązań do wykonania świadczenia.

Jednostka ujmuje umowę z klientem tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

1. Strony umowy zawarły umowę i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
2. Możliwa jest identyfikacja zobowiązań do wykonania świadczenia,
3. Możliwe jest ustalenie ceny transakcyjnej, tj. Jednostka jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za towary lub usługi, które mają być przekazane,
4. Umowa ma treść ekonomiczną tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegną zmianie ryzyko, termin uzyskania lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych jednostki,
5. Jest prawdopodobne, że jednostka otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za towary lub usługi, które zostaną przekazane klientowi. Oceniając czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne uwzględnia się jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie .

Jednostka ujmuje przychody w momencie, kiedy spełnione zostaje zobowiązanie do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego towaru lub usługi klientowi. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów.

Jednostka przenosi kontrolę nad towarem lub usługą w miarę upływu czasu i tym samym spełnia zobowiązanie do wykonania świadczenia oraz ujmuje przychody w miarę upływu czasu, jeżeli spełniony jest jeden z warunków:

- klient jednocześnie otrzymuje i czerpie korzyści płynące ze świadczenia jednostki, w miarę jak wykonuje ona zobowiązanie
- w wyniku spełnienia zobowiązania przez jednostkę powstaje lub zostaje ulepszony składnik aktywów, a kontrolę nad tym składnikiem aktywów, w miarę jego powstawania lub ulepszania, sprawuje klient

- w wyniku spełnienia zobowiązania przez jednostkę nie powstaje składnik aktywów o alternatywnym zastosowaniu dla jednostki, a jednostce przysługuje egzekwowne prawo do zapłaty za dotychczas wykonane świadczenie.

Dotacje

Dotacje są ujawniane w sprawozdaniu finansowym, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że Spółka spełnia warunki związane z ich przyznaniem i będą otrzymane, w pasywach w pozycji Dotacje. Dotacje do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych są ujmowane w wyniku, jako pozostałe przychody w sposób systematyczny przez okres użytkowania składnika aktywów. Dotacje w pasywach dzielimy na długoterminowe i krótkoterminowe zgodnie z okresem w jakim odnoszone będą w pozostałe przychody.

Odsetki

Przychody z tytułu odsetek ujmuje się proporcjonalnie do upływu czasu metodą efektywnej stopy procentowej. Gdy należność traci na wartości, Spółka obniża jej wartość bilansową do poziomu wartości odzyskiwalnej, równej oszacowanym przyszłym przepływom pieniężnym zdyskontowanym według pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu, a następnie stopniowo rozlicza się kwotę dyskonta w korespondencji z przychodami z tytułu odsetek. Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek, które utraciły wartość, ujmuje się według pierwotnej efektywnej stopy procentowej.

NOTA 5.9.14. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

Pracownicy mają prawo do odpraw emerytalnych lub rentowych w momencie przechodzenia na emeryturę lub rentę. Odprawy te przysługują pracownikowi spełniającemu warunki uprawniające do renty z tytułu niezdolności do pracy lub emerytury, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na rentę lub emeryturę, w wysokości jednomiesięcznego wynagrodzenia. Jednostka uznaje koszty z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych na bazie memoriałowej. Zgodnie z MSR 19 i 37, rezerwa na odprawy emerytalne prezentowana jest w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w grupie zobowiązań długo- lub krótkoterminowych, w pozycji „Pozostałe rezerwy”. Ze względu na nieistotną wartość Spółka nie tworzy rezerwy na odprawy emerytalne.

NOTA 5.9.15. ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA WARUNKOWE

Przez zobowiązania warunkowe rozumie się:

- a) możliwy obowiązek, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, którego istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub nie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Spółki; lub
- b) obecny obowiązek, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu finansowym, ponieważ:
 - nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku; lub
 - kwoty obowiązku (zobowiązania) nie można wycenić wystarczająco wiarygodnie.

Przez aktywa warunkowe rozumie się możliwe składniki aktywów, które powstały na skutek zdarzeń przeszłych oraz których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub nie wystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Jednostki.

NOTA 5.9.16. SZACUNKI I OSĄDY ZARZĄDU

Sporządzenie sprawozdania finansowego wymaga dokonania przez Zarząd Spółki pewnych szacunków i założeń, które znajdują odzwierciedlenie w tym sprawozdaniu oraz w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do tego sprawozdania.

Szacunki i osądy księgowe wynikają z dotychczasowych doświadczeń oraz innych czynników, w tym przewidywań odnośnie do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się zasadne.

Jakkolwiek przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy Zarządu na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywanych. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają weryfikacji. Zmiana szacunków księgowych jest ujęta w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku lub w okresach bieżącym i przyszłych, jeżeli dokonana zmiana szacunku dotyczy zarówno okresu bieżącego, jak i okresów przyszłych.

Oszacowania i założenia, które niosą ze sobą znaczące ryzyko konieczności wprowadzenia istotnej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w trakcie kolejnego roku obrotowego, omówiono poniżej.

Odpisy aktualizujące wartość należności

Zarząd określa zagrożenie spłaty należności. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Jednostka dokonuje indywidualnej oceny ryzyka nieściągalności poszczególnych pozycji należności i na tej podstawie ustala wartość koniecznego odpisu dla należności.

Odpisy aktualizujące wartość prac rozwojowych i wartości niematerialne

Zarząd dokonuje corocznie testy na utratę wartości przez wartości niematerialne i na tej podstawie szacuje ewentualne odpisy aktualizujące ich wartość netto wykazywaną na dzień bilansowy.

Świadczenia emerytalne

Wartość bieżąca zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych zależy od szeregu czynników określanych metodami aktuarialnymi przy wykorzystaniu pewnych założeń. Założenia wykorzystywane przy ustalaniu rezerwy oraz kosztów z tytułu świadczeń pracowniczych zawierają założenia dotyczące stóp dyskonta. Główne założenia dotyczące rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych ujawnione są w Nocie 5.9.14. Wszelkie zmiany tych założeń wpływają na wartość księgową rezerw z tytułu świadczeń pracowniczych. Spółka nie tworzy rezerwy na świadczenia emerytalne, tworzy rezerwę na urlopy.

Okres amortyzowania aktywowanych kosztów prac rozwojowych

Zarząd określa szacowane okresy użytkowania, a poprzez to stawki amortyzacji dla aktywowanych w pozycji wartości niematerialnych kwot poniesionych kosztów prac rozwojowych. Szacunek ten opiera się na oczekiwanym okresie ekonomicznej użyteczności tych aktywów. W przypadku zaistnienia okoliczności powodujących zmianę spodziewanego okresu użytkowania (np. zmiany technologiczne, wycofanie z użytkowania itp.) mogą się zmienić stawki amortyzacji. W konsekwencji zmieni się wartość odpisów amortyzacyjnych i wartość księgową netto aktywowanych kosztów prac rozwojowych.

Okres użytkowania rzeczowych aktywów trwałych

Zarząd określa szacowane okresy użytkowania, a poprzez to stawki amortyzacji dla poszczególnych rzeczowych aktywów trwałych. Szacunek ten opiera się na oczekiwanym okresie ekonomicznej użyteczności tych aktywów. W przypadku zaistnienia okoliczności powodujących zmianę spodziewanego okresu użytkowania (np. zmiany technologiczne, wycofanie z użytkowania itp.) mogą się zmienić stawki amortyzacji. W konsekwencji zmieni się wartość odpisów amortyzacyjnych i wartość księgową netto rzeczowych aktywów trwałych.

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się przy zastosowaniu stawek podatkowych, które według dostępnych prognoz będą stosowane na moment zrealizowania aktywa lub rozwiązania zobowiązania, przyjmując za podstawę przepisy podatkowe, które obowiązywały prawnie lub faktycznie na koniec okresu sprawozdawczego. Prawdopodobieństwo realizacji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z przyszłymi zyskami podatkowymi opiera się na planach Spółki.

Szacunki i osądy Zarządu dotyczą również klasyfikacji aktywów finansowych i kosztów prac rozwojowych.

NOTA 6. INFORMACJA DOTYCZĄCA SEGMENTÓW OPERACYJNYCH, OBSZARACH GEOGRAFICZNYCH I ISTOTNYCH KLIENTACH

NOTA 6. 1. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW OPERACYJNYCH

Spółka prowadzi jednorodną działalność, Zarząd Spółki nie wyodrębnia segmentów oceniając wyniki Spółki.

NOTA 6. 2. INFORMACJE GEOGRAFICZNE

Spółka działa na terenie Polski, wszystkie przychody ze sprzedaży osiąga na rynku krajowym.

INFORMACJE DODATKOWE I NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

NOTA 7. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------|------------|
| RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE | | |
| a) środki trwałe, w tym: | 981 | 85 |
| prawo do użytkowania składnika aktywów | 911 | - |
| budynki i lokale | 30 | 38 |
| urządzenia techniczne i maszyny | 40 | 38 |
| b) środki trwałe w budowie | 67 | 9 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 1 048 | 85 |

Na dzień 31.12.2019 r. Jednostka nie posiadała umów zobowiązujących ją do zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Poniżej przedstawiono strukturę własności środków trwałych.

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------|------------|
| ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA) | | |
| a) własne | 826 | 85 |
| b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu | 911 | - |
| Środki trwałe bilansowe razem | 1 048 | 85 |

NOTA 8. ZMIANY RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH

| Stan na | 31.12.2019 | | | | | |
|--|------------------|--|---------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------|
| WG GRUP RODZAJOWYCH | Budynki i lokale | Prawo do użytkowania składnika aktywów | Maszyny i urządzenia techniczne | Inne środki trwałe | środki trwałe w budowie | Razem |
| Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu | 76 | - | 364 | 5 | 9 | 453 |
| zwiększenia | - | 1 861 | 19 | - | 58 | 1 938 |
| nabycie | - | - | 19 | - | 58 | 77 |
| inne | - | 1 861 | - | - | - | 1 861 |
| Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu | 76 | 1 861 | 383 | 5 | 67 | 2 391 |
| Skumulowana amortyzacja na początek okresu | -38 | - | -326 | -5 | - | -368 |
| amortyzacja za okres | -8 | -950 | -17 | - | - | -974 |

| | | | | | | |
|---|------------|-------------|-------------|-----------|-----------|---------------|
| zwiększenia | -8 | -950 | -17 | - | - | -974 |
| amortyzacja okresu bieżącego | -8 | -475 | -17 | - | - | -499 |
| inne | - | -475 | - | - | - | -475 |
| Skumulowana amortyzacja na koniec okresu | -45 | -950 | -342 | -5 | - | -1 343 |
| Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu | 30 | 911 | 40 | 0 | 67 | 1 048 |

| Stan na | 31.12.2018 | | | | |
|--|------------------|---------------------------------|--------------------|-------------------------|-------------|
| WG GRUP RODZAJOWYCH | Budynki i lokale | Maszyny i urządzenia techniczne | Inne środki trwałe | Środki trwałe w budowie | Razem |
| Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na początek okresu | 76 | 326 | 5 | - | 407 |
| zwiększenia | - | 95 | - | 9 | 104 |
| nabycie | - | 95 | - | 9 | 104 |
| zmniejszenia | - | -58 | - | - | -58 |
| inne | - | -58 | - | - | -58 |
| Wartość brutto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu | 76 | 364 | 5 | 9 | 453 |
| Skumulowana amortyzacja na początek okresu | -30 | -316 | -4 | - | -350 |
| amortyzacja za okres | -8 | -10 | -1 | - | -19 |
| zwiększenia | -8 | -67 | -1 | - | -76 |
| amortyzacja okresu bieżącego | -8 | -67 | -1 | - | -76 |
| zmniejszenia | - | 58 | - | - | 58 |
| Skumulowana amortyzacja na koniec okresu | -38 | -326 | -5 | - | -368 |
| Wartość netto rzeczowych aktywów trwałych na koniec okresu | 38 | 38 | 0 | 9 | 85 |

NOTA 9. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|--------------|--------------|
| Koszty zakończonych prac rozwojowych | 1 131 | 901 |
| Inne wartości niematerialne | 1 070 | 1 126 |
| Wartości niematerialne w toku wytwarzania | 3 057 | 1 787 |
| Razem | 5 258 | 3 814 |

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Spółka jako inne wartości niematerialne wykazuje nabyte licencje oraz prace rozwojowe. Prace rozwojowe, aktywowane w pozycji wartości niematerialnych dotyczą aktywowanych kosztów budowy stron internetowych i programów komputerowych zapewniających požądane na tych stronach użyteczności oraz kosztów budowy integrującego systemu informatycznego.

Wszystkie wartości niematerialne są własnością Spółki, żadne nie są używane na podstawie najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu.

Spółka nie dokonywała zabezpieczeń na wartościach niematerialnych.

Na dzień 31.12.2019 roku Spółka nie posiadała zawartych umów zobowiązujących ją do zakupu wartości niematerialnych.

Spółka analizuje użyteczność posiadanych wartości niematerialnych oraz prowadzonych prac rozwojowych, w szczególności w kierunku generowania przychodów.

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH

| Stan na | 31.12.2019 | | | |
|---|-----------------|-----------------------------|------------------------|--|
| ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH WG GRUP RODZAJOWYCH | Prace rozwojowe | Inne wartości niematerialne | Prace rozwojowe w toku | Pozostałe wartości niematerialne razem |
| Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu | 8 206 | 4 673 | 1 787 | 14 666 |
| zwiększenia | 619 | - | 1 270 | 1 889 |
| nabycie | 619 | - | 1 270 | 1 889 |
| Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu | 8 826 | 4 673 | 3 057 | 16 555 |
| Skumulowana amortyzacja na początek okresu | -7 305 | -2 309 | - | -9 614 |
| amortyzacja za okres | -389 | -56 | - | -445 |
| zwiększenia | -389 | -56 | - | -445 |
| amortyzacja okresu bieżącego | -389 | -56 | - | -445 |
| Skumulowana amortyzacja na koniec okresu | -7 695 | -2 365 | - | -10 059 |
| odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | - | -1 238 | - | -1 238 |
| odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | - | -1 238 | - | -1 238 |
| Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 1 131 | 1 070 | 3 057 | 5 258 |

| Stan na | 31.12.2018 | | | |
|---|------------------|-----------------------------|------------------------|--|
| ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH WG GRUP RODZAJOWYCH | Prace rozwojowe, | Inne wartości niematerialne | Prace rozwojowe w toku | Pozostałe wartości niematerialne razem |
| Wartość brutto wartości niematerialnych na początek okresu | 13 898 | 11 981 | - | 25 879 |
| zwiększenia | 94 | - | 1 787 | 1 881 |
| nabycie | 94 | - | 1 787 | 1 881 |
| zmniejszenia-likwidacja | -5 786 | -7 308 | - | -13 094 |
| Wartość brutto wartości niematerialnych na koniec okresu | 8 206 | 4 673 | 1 787 | 14 666 |
| Skumulowana amortyzacja na początek okresu | -9 814 | -5 815 | - | -15 629 |
| amortyzacja za okres | 2 509 | 3 506 | - | 6 015 |
| zwiększenia | -1 653 | -1 335 | - | -2 988 |
| amortyzacja okresu bieżącego | -1 653 | -1 335 | - | -2 988 |
| zmniejszenia -likwidacja | 4 162 | 4 841 | - | 9 003 |
| Skumulowana amortyzacja na koniec okresu | -7 305 | -2 309 | - | -9 614 |
| odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu | - | -2 468 | - | -2 468 |
| zmniejszenie odpisu z tytułu likwidacji | - | 1 230 | - | 1 230 |
| odpisy z tytułu utraty wartości na koniec okresu | - | -1 238 | - | -1 238 |
| Wartość netto wartości niematerialnych na koniec okresu | 901 | 1 126 | 1 787 | 3 814 |

NOTA 10. UDZIAŁY W JEDNOSTCE ZALEŻNEJ

| | 2019 | 2018 |
|---|--------|--------|
| Comperia Ubezpieczenia Sp. z o.o. | | |
| Akcje i udziały na początek okresu | 10 050 | 10 050 |
| Zwiększenia | 3 000 | - |
| Akcje i udziały na koniec okresu | 13 050 | 10 050 |
| Odpis na akcje i udziały na początek okresu | -759 | -759 |
| Odpis na akcje i udziały na koniec okresu | -759 | -759 |
| Wartość netto akcji i udziałów na początek okresu | 12 291 | 9 291 |
| Wartość netto akcji i udziałów na koniec okresu | 12 291 | 9 291 |

W związku z tym, że na dzień 31 grudnia 2019 r. wartość aktywów netto Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. przypadająca na udziały Comperia.pl S.A. jest niższa jak wartość aktywów Comperia.pl S.A. zaangażowanych w jednostkę zależną Zarząd Spółki przeprowadził test na utratę wartości inwestycji w Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. W tym celu dokonano analizy finansowej (opartej na metodzie zdyskontowanych przepływów netto w 5 letnim okresie prognozy, z uwzględnieniem wartości rezydualnej) ukierunkowanej na wyznaczenie możliwych do uzyskania poziomów przychodów i rentowności w segmencie ubezpieczeniowym. Zamiarem Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. jest tu kontynuowanie podjętych w roku 2019 i latach wcześniejszych działań ukierunkowanych na wzrost skali działalności w oparciu o dotychczasowy model biznesowy i jak najszybsze osiągnięcie skali gwarantującej rentowność przy uwzględnieniu zakładanych wskaźników „jakości” biznesu. Biorąc powyższe pod uwagę nie rozpoznano konieczności dokonywania dodatkowych odpisów aktualizujących.

Spółka jest jednostką dominującą w stosunku do Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. i posiada w niej 100% udziałów w kapitale. W związku ze sporządzeniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego Comperia Ubezpieczenia sp. z o.o. jest konsolidowana metodą pełną. Dodatkowe informacje na temat działalności Comperii Ubezpieczenia sp. z o.o. znajdują się w Nocie nr 4.

NOTA 11. UDZIELONE POŻYCZKI

| Pożyczkobiorca | Należność | | Stopa procentowa | Waluta | Termin wymagalności |
|-----------------------------------|------------|------------|---------------------|--------|---------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | | | |
| Comperia Ubezpieczenia Sp. z o.o. | 2 260 | 1 310 | WIBOR 3M + marża | PLN | 31.12.2021 r. |
| Należne odsetki | 326 | 237 | | | |
| Razem należność z tytułu pożyczki | 2 586 | 1 547 | | | |

W związku z wyceną szerzej opisaną w Nocie 11 nie zaistniały przesłanki do dokonania odpisu aktualizującego opisywana pożyczkę. Pożyczki udzielone zostały w walucie PLN.

NOTA 12. AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO SPOWODOWANE UJEMNYMI RÓŻNICAMI PRZEJŚCIOWYMI

| | Bilans na | | Wpływ na wynik za okres kończący się | |
|--|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Z tytułu: | | | | |
| Rezerw na koszty wynagrodzeń i pochodne (w tym: premie, nagrody jubileuszowe) | 38 | 23 | 15 | 17 |
| Rezerwy na niewykorzystane urlopy | 19 | 19 | - | 19 |
| Różnicy między podatkową a bilansową wartością środków trwałych i wartości niematerialnych | 211 | 199 | 12 | 199 |
| Odpisu na wartość udziałów w CU | - | - | - | -144 |
| Pozostałe | 108 | 22 | 86 | -190 |
| Razem | 376 | 263 | 113 | -98 |
| Dokonana kompensata aktywa z rezerwą z tyt. odroczonego podatku dochodowego | 123 | 79 | -44 | 283 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego, razem | 253 | 184 | 69 | 184 |

NOTA 13. NALEŻNOŚCI Z TYT. DOSTAW I USŁUG

| NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAWI USŁUG | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------|--------------|
| Należności z tytułu dostaw i usług netto, w tym: | 3 969 | 4 693 |
| - należności dochodzone na drodze sądowej | - | - |
| terminowe | 2 753 | 2 690 |
| przeterminowane | 1 562 | 2 349 |
| do 6 miesięcy | 764 | 1 646 |
| od 6 do 12 miesięcy | 96 | 257 |
| powyżej 12 miesięcy | 702 | 446 |
| Należności z tytułu dostaw i usług brutto, razem | 4 315 | 5 039 |
| <i>W tym od jednostek powiązanych</i> | 466 | 358 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności | 346 | 346 |
| <i>W tym odpis aktualizujący wartość należności od jednostek powiązanych</i> | - | - |
| Należności z tytułu dostaw i usług netto razem | 3 969 | 4 693 |

| ODPISY AKTUALIZUJĄCE NALEŻNOŚCI | 2019 | 2018 |
|--|------------|------------|
| Odpisy aktualizujące wartość należności na BO | 346 | 346 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności na BZ | 346 | 346 |

NOTA 14. NALEŻNOŚCI POZOSTAŁE

| NALEŻNOŚCI POZOSTAŁE | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| Należności pozostałe, w tym: | 85 | 58 |
| Należności publiczno-prawne | - | 22 |
| Należności pozostałe (w tym zaliczki na środki trwałe, zapasy, dostawy) | 85 | 36 |
| Należności pozostałe brutto, razem | 85 | 58 |
| Należności pozostałe netto, razem | 85 | 58 |
| - w tym od jednostek powiązanych | 9 | 6 |

NOTA 15. POŻYCZKI KRÓTKOTERMINOWE

| Pożyczkobiorca | Należność | | Stopa procentowa | Waluta | Termin wymagalności |
|-----------------------------------|------------|------------|------------------|--------|---------------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | | | |
| Comperia Ubezpieczenie Sp z o.o. | - | - | 10% | PLN | 15.10.2018 |
| Należne odsetki | 75 | - | | | lub konwersja |
| Razem należność z tytułu pożyczki | 75 | - | | | na udziały |

NOTA 16. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------|--------------|
| Środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 3 078 | 3 694 |
| Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, razem | 3 078 | 3 694 |

NOTA 17. POZOSTAŁE AKTYWA KRÓTKOTERMINOWE

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| Koszty usług obcych | 61 | 57 |
| VAT do rozliczenia w następnych okresach | 67 | 89 |
| Krótkoterminowe pozostałe aktywa, razem | 128 | 146 |

Pozostałe aktywa krótkoterminowe dotyczą kosztów rozliczanych w czasie.

NOTA 18. STRUKTURA KAPITAŁU PODSTAWOWEGO

Stan na 31.12.2019

| Seria/emisja | Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji | Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej | Sposób pokrycia kapitału |
|--|---------------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---|--------------------------|
| Seria A | imienne | co do głosu - 2 głosy na akcję | - | 685 717 | 68 571,70 | wkład pieniężny |
| Seria A | na okaziciela | - | - | 404 703 | 40 470,30 | wkład pieniężny |
| Seria B | na okaziciela | - | - | 124 080 | 12 408,00 | wkład pieniężny |
| Seria C | na okaziciela | - | - | 121 450 | 12 145,00 | wkład pieniężny |
| Seria D | na okaziciela | - | - | 26 041 | 2 604,10 | wkład pieniężny |
| Seria E | na okaziciela | - | - | 220 900 | 22 090,00 | wkład pieniężny |
| Seria F | na okaziciela | - | - | 575 000 | 57 500,00 | wkład pieniężny |
| Seria G | na okaziciela | - | - | 1 333 334 | 133 333,40 | wkład pieniężny |
| Seria H | na okaziciela | - | - | 20 563 | 2 563 | wkład pieniężny |
| Liczba akcji razem | | | | 3 511 788 | | |
| Kapitał zakładowy razem | | | | 351 178,80 | | |
| Wartość nominalna jednej akcji w zł | | | | 0,10 | | |

Stan na 31.12.2018

| Seria/emisja | Rodzaj akcji | Rodzaj uprzywilejowania akcji | Rodzaj ograniczenia praw do akcji | Liczba akcji | Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej | Sposób pokrycia kapitału |
|--|---------------|--------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---|--------------------------|
| Seria A | imienne | co do głosu - 2 głosy na akcję | - | 685 717 | 68 571,70 | wkład pieniężny |
| Seria A | na okaziciela | - | - | 404 703 | 40 470,30 | wkład pieniężny |
| Seria B | na okaziciela | - | - | 124 080 | 12 408,00 | wkład pieniężny |
| Seria C | na okaziciela | - | - | 121 450 | 12 145,00 | wkład pieniężny |
| Seria D | na okaziciela | - | - | 26 041 | 2 604,10 | wkład pieniężny |
| Seria E | | | | 220 900 | 22 090,00 | wkład pieniężny |
| Seria F | na okaziciela | - | - | 575 000 | 57 500,00 | wkład pieniężny |
| Seria G | na okaziciela | - | - | 1 333 334 | 133 333,40 | wkład pieniężny |
| Liczba akcji razem | | | | 3 491 225 | | |
| Kapitał zakładowy razem | | | | 349 122,50 | | |
| Wartość nominalna jednej akcji w zł | | | | 0,10 | | |

NOTA 19. STRUKTURA AKCJONARIATU

Stan na
31.12.2019

| Lp. | Akcjonariusz | Łączna liczba akcji | Rodzaj akcji | Ilość głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy | Wartość nominalna wszystkich akcji w tys. zł. | Udział w kapitale podstawowym | Udział głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy | Liczba akcji uprzywilejowanych | Wartość nominalna akcji uprzywilejowanych w tys. zł. |
|--------------|------------------------|---------------------|--|---|---|-------------------------------|--|--------------------------------|--|
| 1. | Talnet Holding Limited | 744 890 | imiennie uprzywilejowane co do głosu 2:1 oraz zwykłe na okaziciela | 1 089 890 | 74 | 21,21% | 25,97% | 345 000 | 35 |
| 2. | Marek Dojnow | 632 378 | imiennie uprzywilejowane co do głosu 2:1 oraz zwykłe na okaziciela | 836 809 | 63 | 18,01% | 19,94% | 204 431 | 20 |
| 3. | Adam Jabłoński | 417 768 | imiennie uprzywilejowane co do głosu 2:1 oraz zwykłe na okaziciela | 554 054 | 42 | 11,90% | 13,20% | 136 286 | 14 |
| 4. | Quercus TFI S.A. | 274 657 | zwykłe na okaziciela | 274 657 | 27 | 7,82% | 6,54% | - | - |
| 5. | TFI Investors | 270 403 | zwykłe na okaziciela | 270 403 | 27 | 7,70% | 6,44% | - | - |
| 6. | Maciej Wandzel | 226 839 | zwykłe na okaziciela | 226 839 | 23 | 6,46% | 5,40% | - | - |
| 7. | Pozostali | 944 853 | zwykłe na okaziciela | 944 853 | 95 | 26,91% | 22,51% | - | - |
| Razem | | 3 511 788 | | 4 197 505 | 351 | 100% | 100% | 685 717 | 69 |

Wedle najlepszej wiedzy Spółki, struktura akcjonariatu Spółki, posiadających powyżej 5% na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego przedstawia się jak w poniższej tabeli.

| Akcjonariusz | Liczba akcji | % akcji | Wartość nominalna (w PLN) | Liczba głosów na walnym zgromadzeniu | % udział głosów na walnym zgromadzeniu |
|------------------------|--------------|---------|---------------------------|--------------------------------------|--|
| Talnet Holding Limited | 744 890 | 21,21% | 74 489,00 | 1 089 890 | 25,97% |
| Marek Dojnow | 632 378 | 18,01% | 63 237,80 | 836 809 | 19,94% |
| Adam Jabłoński | 417 768 | 11,90% | 41 776,80 | 554 054 | 13,20% |
| Quercus TFI S.A. | 274 657 | 7,82% | 27 465,70 | 274 657 | 6,54% |
| TFI Investors | 270 403 | 7,70% | 27 040,30 | 270 403 | 6,44% |
| Maciej Wandzel | 226 839 | 6,46% | 22 683,90 | 226 839 | 5,40% |
| Pozostali | 944 853 | 26,91% | 94 485,30 | 944 853 | 22,51% |
| SUMA | 3 511 788 | 100% | 351 178,80 | 4 197 505 | 100% |

NOTA 20. POZOSTAŁE KAPITAŁY

| POZOSTAŁE KAPITAŁY (zapasowy i rezerwowy) | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|---------------|---------------|
| Zyski/straty z lat ubiegłych | - 3 663 | -6 298 |
| Nadwyżka wartości emisyjnej nad nominalną | 26 531 | 33 051 |
| Koszty emisji akcji | - | -223 |
| Kapitał z wyceny opcji menedżerskich | 382 | 197 |
| Pozostałe kapitały, razem | 23 250 | 26 727 |

NOTA 21. REZERWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO SPOWODOWANA DODATNIMI RÓŻNICAMI PRZEJŚCIOWYMI

| | Bilans na | | Wpływ na wynik za okres kończący się | |
|---|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Z tytułu: | | | | |
| Różnica w wartości netto środków trwałych i WN dotowanych | | - | - | 28 |
| Różnica w wartości netto wartości niematerialnych (zw. z zakupem Telepolis) | | - | - | 346 |
| Różnicy wynikającej z naliczenia % od pożyczki | 67 | 69 | 2 | -43 |
| Różnicy wynikającej z pozostałych rezerw na przychody | 56 | 10 | -46 | 93 |
| Razem | 123 | 79 | -44 | 423 |
| Dokonana kompensata aktywa z rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 123 | 79 | -44 | 283 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - | - | 141 |

W Spółce nie występują rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego spowodowane dodatnimi różnicami przejściowymi, które nie zostały utworzone.

NOTA 22. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU KREDYTÓW I POŻYCZEK

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Spółka nie posiadała zadłużenia z tytułu kredytów i pożyczek.

NOTA 23. ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

| ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------|--------------|
| terminowe | 1 354 | 1 061 |
| przeterminowane | 1 344 | 1 418 |
| do 6 miesięcy | 1 342 | 1 406 |
| od 6 do 12 miesięcy | 2 | 2 |
| powyżej 12 miesięcy | - | 10 |
| Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług, razem | 2 698 | 2 479 |
| <i>W tym zobowiązania wobec jednostek powiązanych</i> | - | - |

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocenowane i zazwyczaj rozliczane w terminach 30-60 dniowych.

NOTA 24. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE

| POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------|------------|
| Zobowiązania publiczno – prawne, z wyłączeniem podatku dochodowego | 185 | 106 |
| Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń | 335 | 358 |
| Inne zobowiązania finansowe | 483 | - |
| Inne | 1 | - |
| Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe , razem | 1 004 | 464 |
| <i>W tym wobec jednostek powiązanych</i> | - | - |

| ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG ORAZ POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA NIEFINANSOWE KRÓTKOTERMINOWE – STRUKTURA WIEKOWA | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|--------------|--------------|
| Zobowiązania krótkoterminowe | 3 219 | 2 943 |
| a) terminowe | 1 875 | 1 525 |
| - wobec jednostek pozostałych: | 1 875 | 1 525 |
| - do 1 miesiąca | 1 875 | 1 525 |
| b) przeterminowane | 1 344 | 1 418 |
| - wobec jednostek pozostałych: | 1 344 | 1 418 |
| - do 6 miesięcy | 1 342 | 1 406 |
| - powyżej 6 do 12 miesięcy | 2 | 2 |
| - powyżej roku | - | 10 |
| | 3 219 | 2 943 |

NOTA 25. ROZLICZENIA PODATKOWE

Spółka na bieżąco reguluje zobowiązania podatkowe. Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. Obowiązujące w Polsce prawo dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od towarów i usług czy składek na ubezpieczenia społeczne podlega częstym zmianom, co skutkuje brakiem ugruntowanej praktyki oraz niejasnością i niespójnością przepisów. Sytuacja ta powoduje możliwość występowania różnic w interpretacji przepisów podatkowych przez organy państwowe i podatników. Rozliczenia podatkowe oraz inne rozliczenia (np. celne) mogą być przedmiotem kontroli przez okres do 6 lat. Odpowiednie władze kontrolne uprawnione są do nakładania znaczących kar wraz z odsetkami. Istnieje ryzyko, że organy kontrolne zajmą odmienne stanowisko od stanowiska Spółki w kwestii interpretacji przepisów, co mogłoby w istotny sposób wpłynąć na wysokość zobowiązań publicznoprawnych wykazanych w sprawozdaniu finansowym.

NOTA 26. POZOSTAŁE REZERWY KRÓTKOTERMINOWE

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Rezerwa na urlopy | 98 | 98 |
| Pozostałe rezerwy razem | 98 | 98 |

NOTA 27. POZOSTAŁE PASYWA

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|------------|------------|
| Pozostałe przychody przyszłych okresów | - | 67 |
| Pozostałe pasywa razem | - | 67 |

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA Z WYNIKU ORAZ POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

NOTA 28. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY

| PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY (STRUKTURA RZECZOWA/ RODZAJE DZIAŁALNOŚCI) | 1.01.2019 - 31.12.2019 | 1.01.2018 - 31.12.2018 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Przychody ze sprzedaży usług | 20 130 | 22 318 |
| w tym: od jednostek powiązanych | 79 | 147 |
| Pozostałe przychody | 99 | 932 |
| w tym: od jednostek powiązanych | - | - |
| Przychody , razem | 20 230 | 23 249 |
| w tym: od jednostek powiązanych | 79 | 147 |

Spółka uzyskuje przychody przede wszystkim z reklamy efektywnościowej oraz sprzedaży powierzchni reklamowej na stronach internetowych Spółki, będących narzędziami pozwalającymi na porównywanie różnych produktów finansowych.

NOTA 29. SEGMENTY OPERACYJNE

W działalności spółki (sprawozdania jednostkowego) Zarząd nie analizuje wyników działalności na poziomie większej liczby segmentów.

stan na 31.12.2019

| Segment operacyjny | Finansowa działalność usługowa | Razem segmenty |
|---|-----------------------------------|----------------|
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień: | | |
| Aktywa segmentu | 28 770 | 28 770 |
| Aktywa ogółem | 28 770 | 28 770 |
| Pasywa segmentu | 28 770 | 28 770 |
| Pasywa ogółem | 28 770 | 28 770 |
| Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne | 1 966 | 1 966 |
| Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne ogółem | 1 966 | 1 966 |
| Amortyzacja segmentu | 944 | 944 |
| Amortyzacja ogółem | 944 | 944 |

stan na 31.12.2018

| Segment operacyjny | Finansowa działalność usługowa | Razem segmenty |
|---|-----------------------------------|----------------|
| Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień: | | |
| Aktywa segmentu | 26 718 | 26 718 |
| Aktywa ogółem | 26 718 | 26 718 |
| Pasywa segmentu | 26 718 | 26 718 |
| Pasywa ogółem | 26 718 | 26 718 |
| Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne | 1 985 | 1 985 |
| Nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne ogółem | 1 985 | 1 985 |
| Amortyzacja segmentu | 3 064 | 3 064 |
| Amortyzacja ogółem | 3 064 | 3 064 |

NOTA 30. POZOSTAŁE PRZYCHODY

| | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Przychody z tytułu dotacji | - | 863 |
| Inne | 99 | 69 |
| Pozostałe przychody, razem | 99 | 932 |

NOTA 31. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

NOTA 31. 1. KOSZTY AMORTYZACJI

| KOSZTY AMORTYZACJI | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | 499 | 76 |
| Amortyzacja wartości niematerialnych | 445 | 2 988 |
| Koszty amortyzacji, razem | 944 | 3 064 |

NOTA 31. 2. KOSZTY USŁUG OBCYCH

| KOSZTY USŁUG OBCYCH | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| usługi marketingowe | 9 594 | 11 844 |
| usługi najmu | 11 | 456 |
| usługi informatyczne | 2 146 | 936 |
| pozostałe usługi | 1 369 | 3 640 |
| Koszty usług obcych, razem | 13 120 | 16 876 |

NOTA 31. 3. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

| ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE | 1.01.2019-31.12.2019 | 1.01.2018-31.12.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Wynagrodzenia | 3 459 | 3 339 |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 565 | 599 |
| Koszty programu opcji menedżerskich | 186 | - |
| Razem koszty świadczeń | 4 210 | 3 938 |

Przeciętne zatrudnienie (w osobach)

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---------------------|------------|------------|
| Pracownicy umysłowi | 38 | 43 |
| Razem | 38 | 43 |

NOTA 31. 4. PODATKI I OPŁATY

| Podatki i opłaty | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Koszty związane z rozliczeniem VAT od sprzedaży mieszanej | 35 | 37 |
| PFRON | 30 | 35 |
| Pozostałe koszty | 7 | 19 |
| Podatki i opłaty, razem | 72 | 91 |

NOTA 31. 5. POZOSTAŁE KOSZTY

| POZOSTAŁE KOSZTY | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Koszty likwidacji środków trwałych i wartości niematerialnych | - | 2 862 |
| Pozostałe | 408 | 321 |
| Pozostałe koszty , razem | 408 | 3 183 |

NOTA 32. PRZYCHODY FINANSOWE

| | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek | 94 | 183 |
| <i>W tym od jednostek powiązanych</i> | <i>89</i> | <i>175</i> |
| Przychody finansowe, razem | 94 | 183 |

NOTA 33. KOSZTY FINANSOWE

| | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Koszty z tytułu odsetek bankowych i od pożyczek zaciągniętych | 24 | 88 |
| Odsetki pozostałe | 10 | 1 |
| Różnice kursowe | 1 | 3 |
| Odsetki – prawo do użytkowania aktywa | 36 | - |
| Koszty finansowe, razem | 71 | 92 |
| <i>W tym od jednostek powiązanych</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |

NOTA 34. KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

| 1.01.2019-31.12.2019 | Odsetki od krótkoterminowych zobowiązań finansowych | Odsetki od długoterminowych zobowiązań finansowych | Razem |
|---|---|---|-----------|
| Odsetki zrealizowane | 70 | | 70 |
| Odsetki razem (zrealizowane + niezrealizowane) | 70 | - | 70 |

| 1.01.2018-31.12.2018 | Odsetki od krótkoterminowych zobowiązań finansowych | Odsetki od długoterminowych zobowiązań finansowych | Razem |
|---|---|---|-----------|
| Odsetki zrealizowane | 88 | - | 88 |
| Odsetki razem (zrealizowane + niezrealizowane) | 88 | - | 88 |

NOTA 35. OBCIĄŻENIE WYNIKU FINANSOWEGO PODATKIEM DOCHODOWYM

| | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Bieżący podatek dochodowy | - | - |
| Odroczony podatek dochodowy | -68 | -325 |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | -68 | -325 |
| Razem obciążenie podatkowe wykazane w wyniku finansowym, z tego: | -68 | -325 |
| Przypadający na działalność kontynuowaną | -68 | -325 |

Część odroczonego podatku dochodowego ustalona została według stawki równej 19%.

| PODSTAWA OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM | 2019 |
|--|--------------|
| Zysk/strata przed opodatkowaniem | 1 412 |
| Różnice pomiędzy zyskiem/stratą brutto, a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym | 92 |
| w tym z tytułu: | |
| koszty nie będące kosztem uzyskania przychodu | 49 |
| przychody wyłączone z opodatkowania (dotacje) | 0 |
| koszty podatkowe dodane | -17 |
| przychody podatkowe dodane | 105 |
| rezerwa na koszty | 39 |
| rezerwy na przychody | -203 |
| Naliczone, a nie uzyskane odsetki od pożyczki | -89 |
| przychód podatkowy 2018 roku rozliczany bilansowo w 2019 roku | -67 |
| pozostałe koszty przejściowe (ZUS nie opłacony) | 275 |
| Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 1 504 |
| Odliczenie strat z lat ubiegłych | 1 504 |
| Podatek bieżący | 0 |

NOTA 36. UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STAWKI PODATKOWEJ

| | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej | 1 412 | -3 987 |
| Zysk/(strata) przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej | | |
| Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem | 1 412 | -3 987 |
| Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19% | 268 | -758 |
| Nieujęte straty podatkowe | -313 | -2 353 |
| Odliczone straty podatkowe | -1 504 | - |
| Trwałe różnice pomiędzy prawem bilansowym a podatkowym | 48 | 2 360 |
| Podatek według efektywnej stawki podatkowej wynoszącej | -5% | 8%- |
| Podatek dochodowy (obciążenie) ujęty w zysku lub stracie | -68 | 325- |
| Podatek dochodowy przypisany działalności zaniechanej | - | - |

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

NOTA 37. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Jednostki przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

| WYLICZENIE ZYSKU ROZWODNIONEGO | 1.01.2019-31.12.2019 | 1.01.2018-31.12.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Wynik netto z działalności kontynuowanej | 1 481 | -3 663 |
| Wynik netto na działalności zaniechanej | - | - |
| Wynik netto, razem | 1 481 | -3 663 |
| Wynik netto przypadający na zwykłych akcjonariuszy, zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję | 1 481 | -3 663 |

| WYLICZENIE SKORYGOWANEJ ŚREDNIOWAŻONEJ LICZBY AKCJI | 1.01.2019-31.12.2019 | 1.01.2018-31.12.2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję | 3 499 394 | 2 289 398 |
| Wpływ rozwodnienia: | - | - |
| Opcje na akcje | - | - |
| Umarzalne akcje uprzywilejowane | - | - |
| Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję | 3 499 394 | 2 289 398 |

| WYLICZENIE ZYSKU NA JEDNĄ AKCJĘ | 1.01.2019-31.12.2019 | 1.01.2018-31.12.2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Zysk netto na jedna akcję zwykłą z działalności kontynuowanej | 0,42 | -1,60 |
| Rozwodniony zysk netto na jedna akcję zwykłą z działalności kontynuowanej | 0,42 | -1,60 |

NOTA 38. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Działalność zaniechana w bieżącym oraz poprzednich okresach sprawozdawczych nie wystąpiła.

NOTA 39. OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za lata 2019-2018 zostało sporządzone metodą pośrednią.

NOTA 40. CEL I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

Do głównych instrumentów finansowych, które posiada Spółka, należą aktywa finansowe, takie jak udziały w jednostce powiązanej, należności z tytułu dostaw i usług, środki pieniężne i depozyty krótkoterminowe oraz zobowiązania finansowe, takie jak pożyczki i kredyty bankowe które powstają bezpośrednio w toku prowadzonej przez nią działalności.

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka nie prowadziła obrotu instrumentami finansowymi.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółka obejmuje ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z płynnością, ryzyko walutowe oraz ryzyko kredytowe. Zarząd weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej. Jednostka monitoruje również ryzyko cen rynkowych dotyczące wszystkich posiadanych przez nią instrumentów finansowych.

NOTA 41. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych nie jest istotne. Dostępne formy finansowania działalności są oparte o zmienną stopę procentową bazującą na stawce WIBOR. Oprocentowanie instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu jest aktualizowane w okresach poniżej jednego roku. Grupa na bieżąco monitoruje sytuację związaną z decyzjami Rady Polityki Pieniężnej, mającymi bezpośredni wpływ na rynek stóp procentowych w kraju. W związku z powyższym nie dokonywano analizy wrażliwości wyniku finansowego brutto oraz kapitału własnego na zmiany stóp procentowych.

NOTA 42. RYZYKO WALUTOWE

Spółka prowadzi działalność głównie na rynku krajowym w walucie polskiej, dlatego nie jest w istotny sposób na ryzyko kursowe. Większość należności i zobowiązań denominowana jest w walucie krajowej. Spółka nie stosuje pochodnych instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kursowym.

NOTA 43. RYZYKO KREDYTOWE

Spółka stara się zawierać transakcje wyłącznie z renomowanymi firmami o dobrej zdolności kredytowej. Ponadto, dzięki bieżącemu monitorowaniu stanów należności, narażenie Grupy na ryzyko nieściągalnych należności jest nieznaczne. W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty, ryzyko kredytowe Jednostki powstaje w wyniku niemożności dokonania zapłaty przez drugą stronę umowy, a maksymalna wartość ekspozycji na to ryzyko równa jest wartości bilansowej tych instrumentów.

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego.

NOTA 44. RYZYKO ZWIĄZANE Z PŁYNNOŚCIĄ

Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje ryzyko braku funduszy. Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania poprzez korzystanie z różnych źródeł finansowania.

NOTA 45. INSTRUMENTY FINANSOWE

Wartość bilansowa i wartość godziwa klas instrumentów finansowych.

| | Kategoria zgodnie z MSSF 9 | Wartość bilansowa | | Wartość godziwa | |
|--|-------------------------------|-------------------|------------|-----------------|------------|
| | | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| Aktywa finansowe | | | | | |
| Należności z tytułu dostaw i usług | AZK / PiN | 3 969 | 4 693 | 3 969 | 4 693 |
| Należności pozostałe | AZK / PiN | 85 | 58 | 85 | 58 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | AZK / PiN | 3 078 | 3 694 | 3 078 | 3 694 |
| Pożyczki udzielone jednostce zależnej | WGW / PiN | 2 661 | 4 674 | 2 661 | 4 674 |
| Zobowiązania finansowe | | | | | |
| Kredyty bankowe i pożyczki zaciągnięte | ZZK / ZZK | - | 664 | - | 664 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | ZZK / ZZK | 2 698 | 2 479 | 2 698 | 2 479 |
| Zobowiązania pozostałe | ZZK / ZZK | 521 | 464 | 521 | 464 |

Użyte skróty:

- AZK – aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie
- ZZK – zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu
- PiN – pożyczki i należności
- WGW – wartość godziwa przez wynik

Ze względu na brak istotności aktywów i zobowiązań finansowych w walutach obcych nie zostanie przedstawiona szczegółowa struktura walutowa instrumentów finansowych.

Na dzień 31 grudnia 2019 nie wystąpiły zdarzenia mające wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki. Nie dokonano zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

NOTA 46. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest utrzymanie dobrego ratingu kredytowego i bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy.

Spółka zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Jednostka może zmienić wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje. W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2019r. oraz 31 grudnia 2018r. nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

NOTA 47. PONIESIONE ORAZ PLANOWANE NAKŁADY INWESTYCYJNE

Poniższa tabela przedstawia poniesione oraz planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy od dnia bilansowego nakłady inwestycyjne, w tym na niefinansowe aktywa trwałe, w tym poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska naturalnego.

| | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Poniesione nakłady inwestycyjne | | |
| - w tym na ochronę środowiska | - | - |
| Nakłady na wartości niematerialne | 1 889 | 1 881 |
| Nakłady na środki trwałe | 77 | 104 |
| Razem inwestycje w niefinansowe aktywa trwałe | 1 966 | 1 985 |
| Razem inwestycje w finansowe aktywa trwałe | - | - |
| Razem nakłady inwestycyjne | 1 966 | 1 985 |

| Planowane nakłady inwestycyjne (zgodnie z budżetem) | na okres 01.01.2020 do 31.12.2020 |
|--|--------------------------------------|
| - w tym na ochronę środowiska | - |
| Nakłady na wartości niematerialne | 2 780 |
| Razem inwestycje w niefinansowe aktywa trwałe | 2 780 |
| Razem nakłady inwestycyjne | 2 780 |

NOTA 48. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

| 31.12.2019 | Wobec jednostki dominującej | Wobec jednostek zależnych | Wobec jednostek współzależnych | Wobec kluczowego kierownictwa | Wobec pozostałych podmiotów powiązanych |
|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--|
| Zakup usług | - | - | - | 31 | - |
| Sprzedaż usług | - | 155 | - | - | - |
| Należności z wyjątkiem pożyczek | - | 476 | - | - | - |
| Pożyczki udzielone | - | 2 661 | - | - | - |
| Przychody finansowe - odsetki | - | 89 | - | - | - |
| 31.12.2018 | Wobec jednostki dominującej | Wobec jednostek zależnych | Wobec jednostek współzależnych | Wobec kluczowego kierownictwa | Wobec pozostałych podmiotów powiązanych |
| Zakup usług | - | 147 | - | 987 | - |
| Należności z wyjątkiem pożyczek | - | 365 | - | - | - |
| Pożyczki udzielone | - | 4 674 | - | - | - |
| Przychody finansowe - odsetki | - | 175 | - | - | - |

Transakcje zawierane były na warunkach rynkowych.

NOTA 49. WYNAGRODZENIE KLUCZOWEGO KIEROWNICTWA

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących wypłacone:

| WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU | 1.01.2019- 31.12.2019 | 1.01.2018- 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Wynagrodzenia zasadnicze | | - |
| Wynagrodzenia z tytułu udziału w organach | 492 | 290 |
| Razem | 492 | 290 |

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej za 2019 rok wyniosło 60 tys. zł

NOTA 50. WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA

23 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza Spółki podjęła, na podstawie § 28 ust. 7 Statutu Spółki, uchwałę w sprawie wyboru Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa) („Audytor”), wpisaną na listę firm audytorskich, prowadzoną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów, pod numerem 186 do:

- przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za I półrocze 2019 r;
- przeglądu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy kapitałowej za I półrocze 2019 r.
- badania jednostkowego rocznego sprawozdania Spółki za rok obrotowy 2019;
- badania skonsolidowanego rocznego sprawozdania Grupy kapitałowej za rok obrotowy 2019.

Stosowne umowy z Audytorem zostały zawarte w dniu 3 września 2018 r.

Informacje o wynagrodzeniu Audytora przedstawia tabela poniżej.

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Badanie rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego | 20 | 20 |
| Badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 22 | 22 |
| Przegląd półrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego | 9 | 9 |
| Przegląd półrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 16 | 16 |

NOTA 51. ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU

Spółka nie posiadała zabezpieczeń ustanowionych na jej majątku.

NOTA 52. POZYCJE POZABILANSOWE

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Należności warunkowe | - | 1 200 |
| - otrzymanych gwarancji i poręczeń | - | 1 200 |
| Pozycje pozabilansowe, razem | - | 1 200 |

NOTA 53. ISTOTNE SPRAWY SPORNE PRZECIWKO SPÓŁCE

Na dzień 31 grudnia 2019 roku, 31 grudnia 2018 roku nie toczyły się istotne sprawy sporne przeciwko Spółce.

NOTA 54. ZDARZENIA PO DACIE BILANSOWEJ

W dniu 15 stycznia 2020 podjęto uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego w Spółce zależnej Comperia Ubezpieczenia do kwoty 157,5 tys. złotych za wkład pieniężny w wysokości 3 500 tys. złotych.

NOTA 55. PROPONOWANY PODZIAŁ ZYSKU/POKRYCIA STRATY

Zarząd proponuje pozostawić zysk z bieżącego okresu w Spółce.

NOTA 56. INNE

Spółka nie posiada zobowiązań warunkowych.

NOTA 57. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO

W 2019 roku Spółka zgodnie z nowym MSSF 16 zaprezentowała w sprawozdaniu finansowym najem lokalu jako leasing finansowy. Powyższa zmiana spowodowała zmniejszenie wyniku z roku 2018 o kwotę 21 tys. zł

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU SPÓŁKI

Wojciech Małek
Członek Zarządu

Szymon Fiecek
Członek Zarządu

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg
Rachunkowych Spółki
Wiesława Karwowska
Polskie Centrum Audytu i Rachunkowości Sp zo.o.

Warszawa, 10 marca 2020 roku