

Ldż 8-III/15/III/13



Twój Zaufany Księgowy

Warszawa 2013.03.15

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

- I. Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej
- II. Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego jednostki **mPay S.A.** z siedzibą w **04-186 Warszawa ul. Grochowska 21a**, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31.12.2012r. który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **7 831 862,34 zł**
- 3) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujący stratę netto w wysokości: **1 347 648,90 zł**
- 4) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. wykazujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę: **1 347 648,90 zł**
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r. r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **281.722,22 zł**
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest kierownik jednostki.

Kierownik jednostki oraz członkowie Rady Nadzorczej jednostki są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności spełniały wymagania przewidziane w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U z 2009 r. Nr 152, poz. 1223, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”.

Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o zgodności z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości tego sprawozdania finansowego oraz czy rzetelnie i jasno przedstawia ono, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację majątkową i finansową, jak też wynik finansowy jednostki oraz o prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.

- III. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) rozdziału 7 ustawy o rachunkowości,
- 2) krajowych standardów rewizji finansowej, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy w taki sposób, aby uzyskać racjonalną pewność, pozwalającą na wyrażenie opinii o sprawozdaniu. W szczególności badanie obejmowało sprawdzenie poprawności zastosowanych przez jednostkę zasad (polityki) rachunkowości i znaczących szacunków, sprawdzenie – w przeważającej mierze w sposób wrywkowy — dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają liczby i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, jak i całościową ocenę sprawozdania finansowego.

Uważamy, że badanie dostarczyło wystarczającej podstawy do wyrażenia opinii.

IV. Badana jednostka nie przedłożyła biegłemu rewidentowi dokumentów dotyczących ustalenia wartości początkowej zakończonych prac rozwojowych przyjętych w 2008r. na kwotę ok. 336,5 tys. zł, dlatego też nie możemy potwierdzić prawidłowości naliczenia amortyzacji dla tej pozycji wartości niematerialnych i prawnych na kwotę 67,3 tys. zł.

Naszym zdaniem - z wyjątkiem zastrzeżenia co do skutków ewentualnych korekt, które mogłyby okazać się konieczne, gdybyśmy mogli zweryfikować wartość początkową ww. składnika aktywów, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31.12.2012r., jak też jej wyniku finansowego za rok obrotowy od 01.01.2012r. do 31.12.2012r.,
- b) zostało sporządzone zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości oraz na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) jest zgodne z wpływającymi na treść sprawozdania finansowego przepisami prawa i postanowieniami statutu jednostki.

Nie zgłaszając zastrzeżeń do prawidłowości i rzetelności zbadanego sprawozdania finansowego zwracamy uwagę, że Zarząd jednostki zobowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki, gdyż bilans sporządzony przez zarząd za 2012 rok wykazał stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego, co spowodowało konieczność zastosowanie art. 397 KSH. Jednostka otrzymała od swojego głównego akcjonariusza ATM S.A. list wsparcia, potwierdzający, że w razie konieczności udzieli on Spółce wsparcia finansowego dla umożliwienia kontynuacji działalności przez okres nie krótszy niż do 31.12.2013r. Mając powyższe na uwadze, biegły zwraca uwagę, że w przypadku ograniczenia bądź braku dofinansowania zewnętrznego może wystąpić zagrożenie dla kontynuacji działalności spółki.

V. Sprawozdanie z działalności jednostki jest kompletne w rozumieniu art. 49 ust. 2 ustawy o rachunkowości, a zawarte w nim informacje, pochodzące ze zbadanego sprawozdania finansowego, są z nim zgodne.

Warszawa, dnia 15 marca 2013 roku

W imieniu:

POL-TAX Sp. z o.o.
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych pod numerem 2695

Kluczowy Biegły Rewident


Joanna Mechecka

Nr w rejestrze 11604

POL-TAX Sp. z o.o.

ul. Wandy 11a lok. 3, 03-949 Warszawa

tel. (22) 616-55-11, 616-55-12, fax. 616-60-95

NIP 113-23-76-412, REGON 015205213

.....
(Siedziba podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych)

Idz. B-m/15/III/15

Raport

z badania sprawozdania finansowego

mPay S.A.

z siedzibą w 04-186 Warszawa, ul. Grochowska 21a
za rok obrotowy 01.01.2012 - 31.12.2012

A. Część ogólna

1. Jednostka działa na podstawie statutu sporządzonego w formie aktu notarialnego w dniu 26.06.2003r. Repertorium nr 5190/2003 w Kancelarii Notarialnej Tomasz Cygan, Ewa Mroczek s.c. w Warszawie z późniejszymi aneksami. Jednostkę zawiązano na czas nieokreślony.
2. Ponadto jednostka posiada następujące dokumenty legalizujące jej działalność:
 - a) aktualny wpis do rejestru przedsiębiorców w KRS pod numerem 0000172708 z dnia 06.02.2013r. w Krajowym Rejestrze Sądowym Sądu Rejonowego w Warszawie,
 - b) numer identyfikacji podatkowej NIP 5213258216 nadany w dniu 30.03.2003r. przez Urząd Skarbowy w Warszawie,
 - c) numer identyfikacyjny Regon 015506707 nadany w dniu 01.07.2003 przez Urząd Statystyczny w Warszawie,
 - d) jednostka prowadzi działalność jako agent rozliczeniowy w oparciu o Decyzję Prezesa Narodowego Banku Polskiego Nr 1/2007 z dnia 26 stycznia 2007r. w sprawie wyrażenia zgody na prowadzenie przez MPAY S.A. z siedzibą w Warszawie systemu autoryzacji i rozliczeń płatności mobilnych,
 - e) w dniu 24.04.2012r. spółka złożyła wniosek do Komisji Nadzoru Finansowego o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze Krajowej Instytucji Płatniczej, który jest w trakcie rozpatrywania przez KNF.

3. Podstawowym przedmiotem działalności jednostki wynikającym ze statutu i wpisu do właściwego rejestru jest:
- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych PKD 64.99.Z
 - Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych PKD 72.19.Z
 - Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet PKD 47.91.Z
 - Działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej PKD 61.10.Z
 - Przetwarzanie danych, zarządzanie stronami internetowymi i podobna działalność PKD 63.11.Z
4. Badana jednostka nie jest jednostką sprawującą kontrolę nad inną jednostką i nie ma obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej (art. 56, 57 i 58 uor).
5. Organy jednostki przedstawiają się następująco:
- a) Zarząd powołany przez uprawniony organ:
- Prezes Zarządu Piotr Warsicki od dnia 01.02.2011r.
 Na dzień zakończenia badania ww. skład osobowy Zarządu nie uległ zmianie.
- b) Rada Nadzorcza o kadencji określonej w statucie spółki funkcjonowała w składzie:
- Przewodniczący RN Roman Szwed
 Członek RN Tadeusz Czichon
 Członek RN Maciej Klepacki
 Członek RN Piotr Putechny
 Członek RN Antoni Chalimoniuk
- Na dzień badania ww. skład osobowy Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.
6. Głównym księgowym jednostki do dnia 31 maja 2012r. była Joanna Skolmowska, a od 1 czerwca 2012r. jest Kamila Błacharska.
7. Kapitały własne kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.	Stan na dzień bilansowy pr.
Kapitał (fundusz) własny	6 524 625,40	7 872 274,30
Kapitał (fundusz) podstawowy	22 400 000,00	22 400 000,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(14 527 725,70)	(11 432 246,91)
Zysk (strata) netto	(1 347 648,90)	(3 095 478,79)
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (w.ujemna)		

Kapitał podstawowy 22 400 000,00 zł, dzieli się na 44 800 000 równych i niepodzielnych akcji, każda o wartości nominalnej 0,50 zł, przy czym akcje te posiadają:

Udziałowiec / Akcjonariusz	Liczba posiadanych udziałów / akcji	Liczba głosów	Procentowy udział w kapitale podstawowym	Procentowy udział w ogólnej liczbie głosów
ATM S.A.	29 404 527,00	65,64	65,64%	65,63%
mPay International sp. z o.o. w upadłości likwidacyjnej	13 523 000,00	30,19	30,19%	30,19%
pozostali	1 872 473,00	4,18	4,18%	4,18%
Razem	44 800 000,00	100,01	100,00%	100,00%

Wyżej wymieniona kwota kapitału podstawowego wykazana została:

- w wysokości określonej w umowie spółki i wpisanej do rejestru przedsiębiorców, zgodnie z art. 36 ust. 1 i 2 ustawy o rachunkowości,
- zgodnie z księgą akcji prowadzoną według wymagań art. 341 Ksh,
- jest w całości opłacona gotówką (aportem), zgodnie z art. 306 i 309 Ksh,
- odpowiada wysokości określonej w art. 308 Ksh.

W badanym roku obrotowym nie nastąpiły zmiany struktury własności w kapitale podstawowym.

W styczniu 2013r. ATM S.A. nabyła 13.522.700 akcji na okaziciela mPay S.A w związku z likwidacją mPay International Sp. z o.o. o czym poinformowano Komisję Nadzoru Finansowego w uzupełnieniu wniosku mPay S.A. z dnia 29.01.2013r. w sprawie wydania przez KNF zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

- Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 16.07.2012r. do obowiązkowego w świetle art. 64 ustawy o rachunkowości badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – zgodnie z art. 66 ustęp 4 uor - wybrany został podmiot audytorski POL-TAX Sp. z o.o. z siedzibą w 03-949 Warszawa, ul. Wandy 11a lok. 3 wpisany pod numerem 2695 na listę podmiotów uprawnionych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.
- Niniejsze badanie, zgodnie z umową nr 6/2012 z dnia 16.07.2012r. zawartą w wykonaniu uchwały z punktu 8 przeprowadzono w siedzibie jednostki i w siedzibie podmiotu uprawnionego od dnia 06.02.2013r. do dnia 15.03.2013r. z przerwami.
- Zarówno podmiot audytorski, jak i przeprowadzający badanie w jego imieniu kluczowy biegły rewident Joanna Mechecka (nr rej. 11604) oświadczają, że pozostają niezależni od badanej jednostki, w rozumieniu art. 56 ust. 3 ustawy z dnia 07 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym (Dz.U. nr 77, poz. 649 z 2009r. z późn. zm.).
- Sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający było zbadane przez podmiot audytorski RSM Poland KZWS Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu i otrzymało opinię z zastrzeżeniami. Sprawozdanie to zostało zatwierdzone przez WZA w dniu 23 maja 2012r.

Strata bilansowa poniesiona w tymże roku w kwocie 3.095.478,79 zł nie została pokryta, ZWZ podjęło uchwałę nr 2 z dnia 23.05.2012r. o pokryciu straty za 2011r. z przyszłych zysków z działalności gospodarczej.

12. Zatwierdzone sprawozdanie finansowe za rok poprzedzający badany zostało:
- stosownie do art. 69 ustawy o rachunkowości złożone wraz z innymi dokumentami w Sądzie Rejonowym – Wydział KRS w Warszawie w dniu 30.05.2012r.
 - zgodnie z art. 70 ustawy o rachunkowości przesłane do ogłoszenia w Monitorze Polskim B w dniu 29.05.2012r.
 - stosownie do art. 27 ustawy z 15.02.1992r. złożone w Urzędzie Skarbowym w dniu 30.05.2012r.
13. Zbadane sprawozdanie finansowe za bieżący rok obrotowy, podpisane przez Zarząd i osobę sporządzającą, zgodnie z art. 45 ustawy o rachunkowości, składa się z:
- wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
 - bilansu na dzień 31.12.2012r., z sumą aktywów i pasywów 7 831 862,34 zł
 - rachunku zysków i strat wykazującego za rok obrotowy stratę netto w kwocie 1 347 648,90 zł
 - zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy,
 - rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy,
 - dodatkowych informacji i objaśnień,
- oraz dołączonego sprawozdania Zarządu z działalności jednostki w roku obrotowym.
14. Zgodnie z art. 67 ustawy o rachunkowości jednostka udostępniła biegłemu prowadzone księgi rachunkowe i dokumenty stanowiące podstawę ich sporządzenia oraz udzieliła informacji niezbędnych do wydania opinii biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu finansowym.
- Nie wystąpiły ograniczenia zakresu badania.
15. Ponadto kierownik jednostki, stosownie do art. 67 ustawy o rachunkowości, złożył w dacie zakończenia badania - pisemne oświadczenie dotyczące m.in.:
- kompletności, prawidłowości i rzetelności sprawozdania finansowego przedłożonego do badania oraz uzupełniającego sprawozdania z działalności,
 - ujawnienia w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań korespondujących z dniem bilansowym,
 - niezaistnienia innych zdarzeń gospodarczych, wpływających istotnie na informacje ilościowe i jakościowe wynikające ze sprawozdania finansowego.
16. Niniejszy raport został opracowany przez biegłego rewidenta na podstawie rewizyjnej dokumentacji roboczej, wymaganej przez art. 65 ust. 6 ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem:
- stosownych prób badawczych w zakresie wiarygodności i zgodności, w tym pozycji dominujących kwotowo,
 - poziomu istotności ustalonego przez biegłego dla sprawozdania finansowego,
 - zawodowego osądu przez biegłego zgodności zdarzeń gospodarczych z operacjami księgowymi,
 - stanu rozrachunków z tytułów publiczno - prawnych i ich zgodności z danymi deklarowanymi przez badaną jednostkę, które stanowiły podstawę do ich ujęcia w księgach rachunkowych.

B. Analiza ekonomiczno – finansowa.

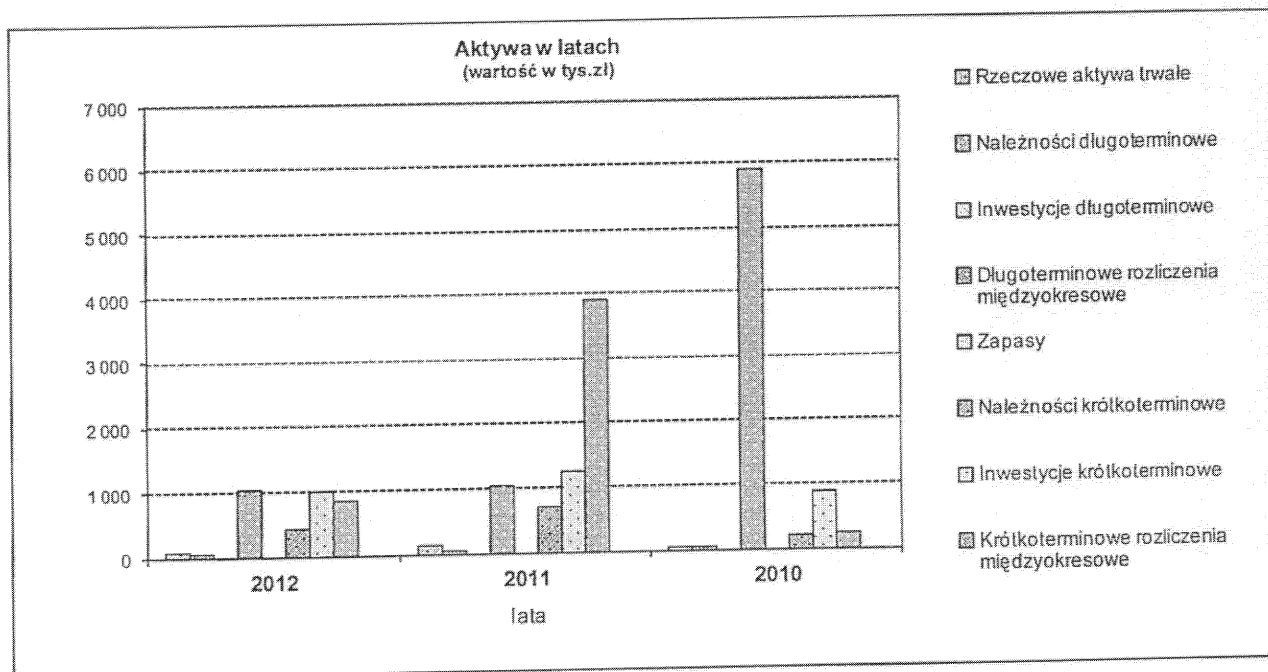
Analizę ekonomiczno – finansową jednostki przeprowadzono na podstawie wyników osiągniętych w latach 2010 – 2012.

1. Analiza bilansu

Aktywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem do setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2012		2011		2010		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału	%		%	
								2012/2011	2012/2010	2012/2011	2012/2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	Aktywa trwałe	5 559,2	71,0	3 282,5	36,0	8 851,3	87,0	2 276,7	169,4	(3 292,1)	62,8
I	Wartości niematerialne i prawne	4 404,3	56,2	2 087,1	22,9	2 858,0	28,1	2 317,1	211,0	1 546,3	154,1
II	Rzeczowe aktywa trwałe	92,3	1,2	132,7	1,5	60,4	0,6	(40,4)	69,5	31,9	152,9
III	Należności długoterminowe	37,5	0,5	37,5	0,4	41,1	0,4		100,0	(3,6)	91,2
1.	Od jednostek powiązanych										
IV	Inwestycje długoterminowe										
a)	w jednostkach powiązanych										
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 025,2	13,1	1 025,2	11,2	5 891,8	57,9		100,0	(4 866,6)	17,4
B	Aktywa obrotowe	2 272,6	29,0	5 845,2	64,0	1 327,8	13,0	(3 572,5)	38,9	944,9	171,2
I	Zapasy	10,3	0,1	8,2	0,1	11,3	0,1	2,1	125,1	(1,0)	91,6
II	Należności krótkoterminowe	405,5	5,2	680,8	7,5	212,5	2,1	(275,3)	59,6	193,0	190,8
1.	Należności od jednostek powiązanych	182,6	2,3	1,9	0,0	41,7	0,4	180,8	9 856,1	140,9	438,1
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 009,3	12,9	1 261,0	13,8	884,1	8,7	(251,7)	80,0	125,1	114,2
a)	w jednostkach powiązanych	30,0	0,4			61,9	0,6	30,0		(31,9)	48,4
IV	Krótkoterminowe rozliczenia m/o	847,6	10,8	3 895,1	42,7	219,9	2,2	(3 047,5)	21,8	627,7	385,5
	Aktywa razem	7 831,9	100,0	9 127,7	100,0	10 179,1	100,0	(1 295,8)	85,8	(2 347,2)	76,9

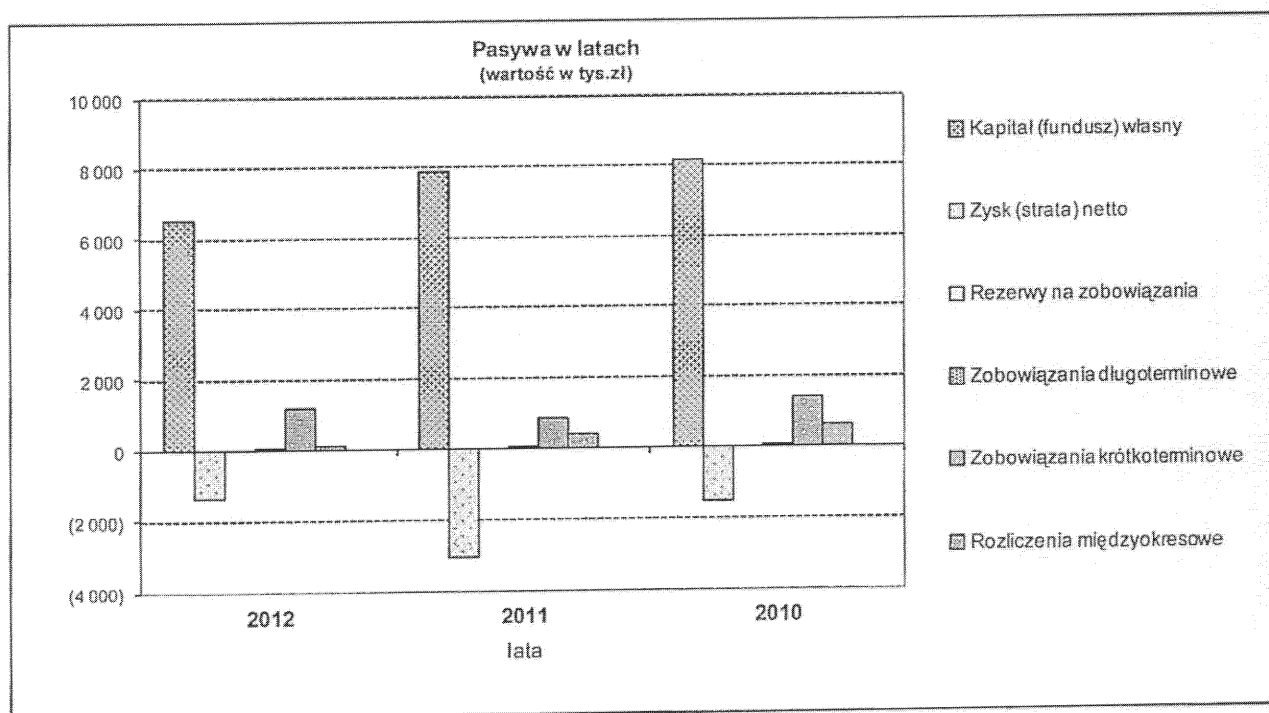
Graficznie aktywa przedstawiają się następująco:



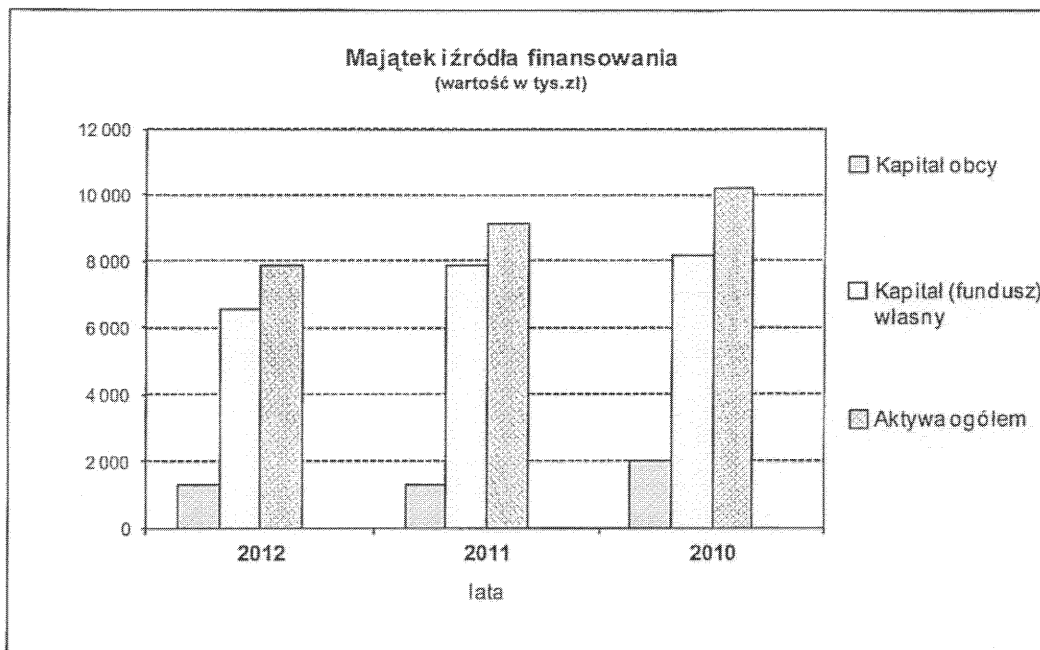
Pasywa, dane w tys. zł z rachunkowym zaokrągleniem do setek zł:

Lp	Wyszczególnienie	2012		2011		2010		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału	2012/2011		2012/2010	
									%		%
1	2	3	4	3	4	5	6	9	10	11	12
A.	Kapitał (fundusz) własny	6 524,6	83,3	7 872,3	86,2	8 164,7	80,2	(1 347,6)	82,9	(1 640,1)	79,9
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	22 400,0	286,0	22 400,0	245,4	19 275,0	189,4		100,0	3 125,0	116,2
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)										
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)										
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy										
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny										
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe										
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	(14 527,7)	(185,5)	(11 432,2)	(125,2)	(9 572,6)	(94,0)	(3 095,5)	127,1	(4 955,2)	151,8
VIII.	Zysk (strata) netto	(1 347,6)	(17,2)	(3 095,5)	(33,9)	(1 537,7)	(15,1)	1 747,8	43,5	190,1	87,6
IX.	Odписы z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)										
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 307,2	16,7	1 255,4	13,8	2 014,3	19,8	51,8	104,1	(707,1)	64,9
I.	Rezerwy na zobowiązania										
II.	Zobowiązania długoterminowe	33,2	0,4	55,5	0,6	9,7	0,1	(22,3)	59,8	23,5	343,5
1.	Wobec jednostek powiązanych										
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1 162,2	14,8	830,4	9,1	1 385,9	13,6	331,8	140,0	(223,7)	83,9
1.	Wobec jednostek powiązanych	283,0	3,6	22,1	0,2	601,2	5,9	260,9	1 282,3	(318,2)	47,1
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	111,9	1,4	369,5	4,0	618,8	6,1	(257,7)	30,3	(506,9)	18,1
Pasywa razem		7 831,9	100,0	9 127,7	100,0	10 179,1	100,0	(1 295,8)	85,8	(2 347,2)	76,9

Graficznie pasywa przedstawiają się następująco:



Graficznie zmiany w aktywach i pasywach przedstawiają się następująco:



Zgodnie z powyższymi danymi wynikającymi z bilansu analitycznego na sytuację badanej jednostki istotnie wpływają następujące aspekty:

- a) aktywa trwałe stanowią 71,0% całego majątku jednostki, w tym największy udział mają WNIP, stanowiące ok. 56,2% aktywów ogółem;
- b) w grupie majątku obrotowego odnotowano spadek o 3.572,5 tys. zł (38,9 % do roku 2011), który obejmuje głównie spadek krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych w związku z realokacją prac rozwojowych.
- c) w pasywach bilansu zobowiązania krótkoterminowe wzrosły o 40,0% w stosunku do roku 2011, co nie jest zjawiskiem korzystnym.

2) Rachunek zysków i strat (w tys. zł) z rachunkowym zaokrągleniem do setek zł:

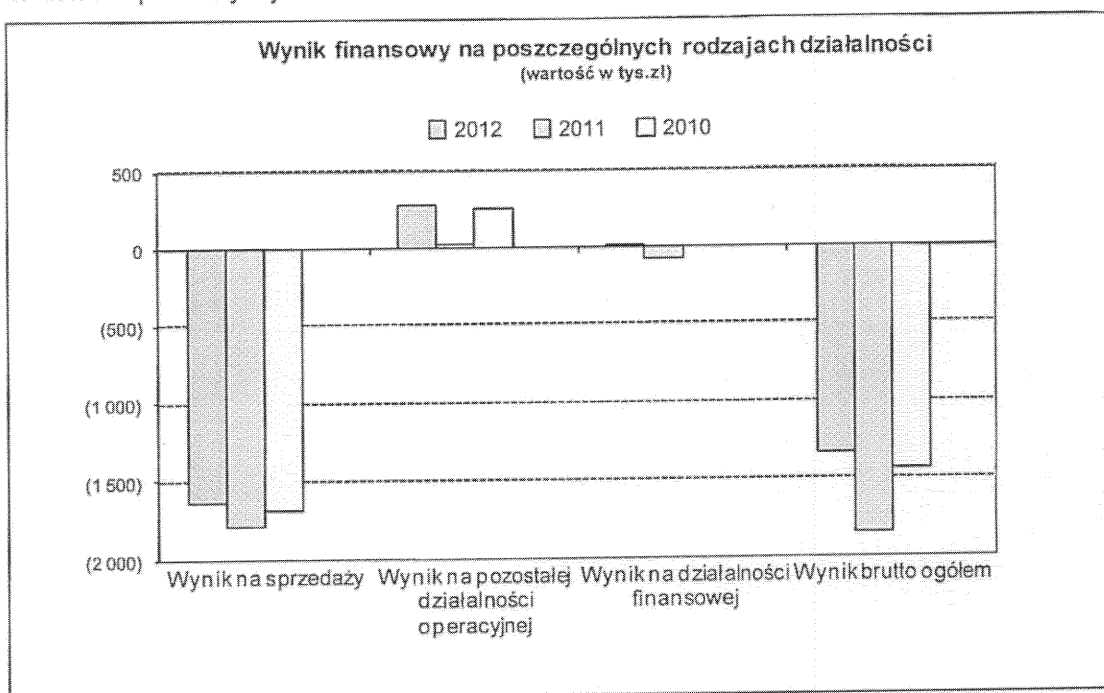
Lp	Wyszczególnienie	2012 rok		2011 rok		2010 rok		Zmiana stanu			
		kwota	% udziału	kwota	% udziału	kwota	% udziału	2012/2011		2012/2010	
									%		%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A. Działalność podstawowa											
1.	Przychody netto ze sprzedaży i/równane z nimi, w tym:	2 540,4	89,0	2 567,9	87,5	2 069,1	89,3	(27,6)	98,9	471,3	122,8
2.	Koszt własny sprzedaży	4 171,8	99,3	4 360,4	91,0	3 759,6	100,0	(188,6)	95,7	412,3	111,0
3.	Wynik na sprzedaży	(1 631,5)		(1 792,5)		(1 690,5)		161,0	91,0	59,0	96,5
B. Pozostała działalność operacyjna											
1.	Pozostałe przychody operacyjne	275,1	9,6	308,6	10,5	249,0	10,7	(33,5)	89,1	26,1	110,5
2.	Pozostałe koszty operacyjne	3,6	0,1	288,7	6,0			(285,2)	1,2	3,6	
3.	Wynik na działalności operacyjnej	271,5		19,9		249,0		251,6	1364,3	22,6	109,1
C.	Wynik operacyjny (A3+B3)	(1 359,9)		(1 772,6)		(1 441,5)		412,7	76,7	81,6	94,3
D. Działalność finansowa											
1.	Przychody finansowe	38,5	1,3	56,8	1,9			(18,3)	67,8	38,5	
2.	Koszty finansowe	26,2	0,6	142,8	3,0			(116,7)	18,3	26,2	
3.	Wynik na działalności finansowej	12,3		(86,1)				98,4	(14,3)	12,3	
E. Zdarzenia nadzwyczajne											
1.	Zyski nadzwyczajne										
2.	Straty nadzwyczajne										
3.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych										
F.	Zysk (strata) brutto (C+D3+E3)	(1 347,6)		(1 858,7)		(1 441,5)		511,0	72,5	93,9	93,5
1.	Podatek dochodowy										
2.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)			1 236,8				(1 236,8)			
G.	Obowiązkowe obciążenia - razem			1 236,8				(1 236,8)			
	Zysk (strata) netto (F-G)	(1 347,6)		(3 095,5)		(1 441,5)		1 747,8	43,5	93,9	93,5

Przychody ogółem	2 853,9	100,0	2 933,3	100,0	2 318,0	100,0	(79,4)	97,3	535,9	123,1
------------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	--------	------	-------	-------

Koszty ogółem	4 201,6	100,0	4 792,0	100,0	3 759,6	100,0	(590,4)	87,7	442,0	111,8
---------------	---------	-------	---------	-------	---------	-------	---------	------	-------	-------

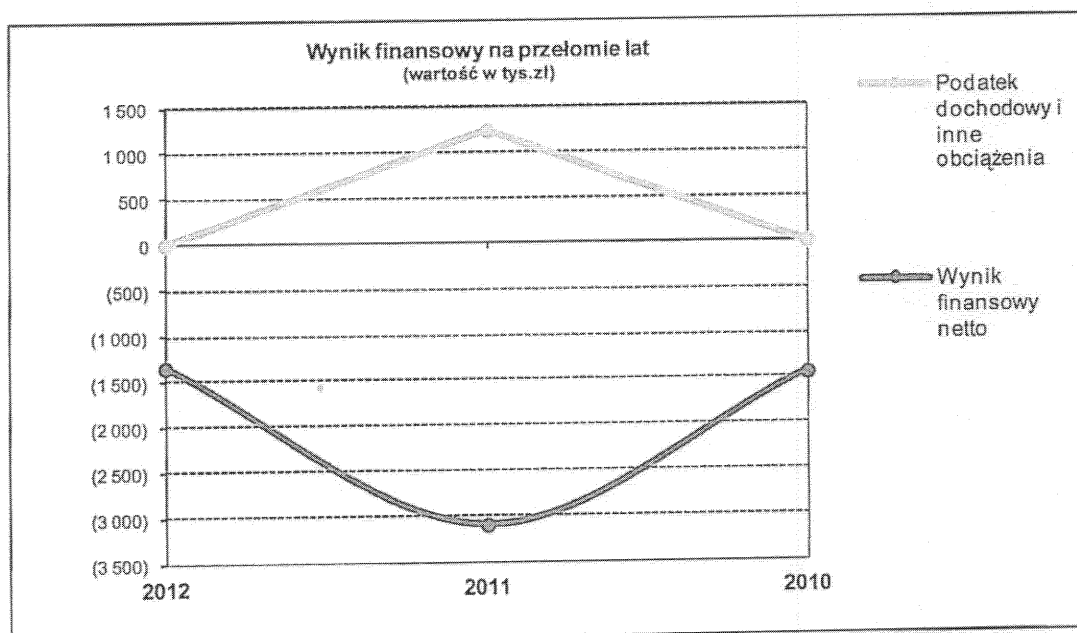
Rachunek zysków i strat wskazuje na osiągnięcie w roku obrotowym ujemnego wyniku finansowego wynoszącego netto 1.347,6 tys. zł.

Udział poszczególnych elementów rachunku zysków i strat kształtujących wynik finansowy przedstawia poniższy wykres:



Na podstawowej sprzedaży poniesiono stratę wynoszącą 1.631,5 tys. zł, sytuację nieznacznie poprawił wynik na pozostałej działalności operacyjnej w kwocie 271,5 tys. zł, natomiast dodatni wynik na działalności finansowej w kwocie 12,3 tys. zł wynika głównie z otrzymanych odsetek.

Wynik finansowy netto na przełomie lat kształtuje się następująco:



mf

2. Analiza wskaźnikowa

2.1 Wskaźniki rentowności

Wskaźniki rentowności	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Rentowność majątku (ROA) <u>wynik finansowy netto x 100</u> aktywa ogółem	5-8	procent	-17,21%	-33,91%	-15,11%
Rentowność netto <u>wynik finansowy netto x 100</u> przychody ogółem	3-8	procent	-47,22%	-105,53%	-66,34%
Rentowność kapitału własnego (ROE) <u>wynik finansowy netto x 100</u> kapitały własne	15-25	procent	-20,65%	-39,32%	-18,83%
Skorygowana rentowność majątku <u>zysk netto + (odsetki - podatek dochodowy od odsetek) x</u> <u>100</u> aktywa ogółem	-	procent	-17,11%	-33,71%	-15,11%
Dźwignia finansowa rentowność kapitału własnego - skorygowana rentowność majątku <i>stopa dodatnia - to efekt pozytywny</i> <i>stopa ujemna - to efekt "maczugi finansowej"</i>	wsk. dodatni	procent	-3,55%	-5,61%	-3,73%
Rentowność inwestycji <u>zysk brutto+odsetki od zadłużeń długoterminowych x 100</u> kapitały własne + zobow.długoterminowe	-	procent	-20,55%	-23,45%	-17,63%

Osiągnięta w roku obrotowym strata powoduje, że wszystkie wskaźniki za ten okres przyjmują wartość ujemną.

3.2 Wskaźniki płynności finansowej

Wskaźniki płynności finansowej	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Wskaźnik płynności finansowej I stopnia <u>aktywa obrotowe - należności z tyt.dostaw i usług powyżej 12 mc</u> zobowiązania krótkoterm. - zobow.krótkoterm.powyżej 12 mc	1,2 - 2,0	krotność	1,78	4,87	0,66
Wskaźnik płynności finansowej II stopnia <u>aktywa obrot. - zapasy - kr.term.RMK czynne - należ. z tyt.dost. i usł.pow.12 mc</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. z tyt.dostaw i usług pow. 12 mc	1,0	krotność	1,11	1,62	0,55
Wskaźnik płynności finansowej III stopnia <u>inwestycje krótkoterminowe</u> zobowiązania krótkotermin. - zobow. z tyt.dostaw i usług pow. 12 mc	0,1-0,2	krotność	0,79	1,05	0,44
Wskaźnik handlowej zdolności rozliczeniowej <u>należności z tyt.dostaw i usług</u> zobowiązania z tyt.dostaw i usług	1,0	krotność	0,93	2,85	0,62

Porównanie powyższych wskaźników z pożądanym wskaźnikiem płynności bieżącej, będącym relacją majątku obrotowego do zobowiązań krótkoterminowych – nie wskazuje na występowanie w jednostce istotnych zakłóceń w terminowym regulowaniu wymagalnych zobowiązań.

3.3 Wskaźniki rotacji

Wskaźniki rotacji (obrotowość)	wskaźnik bezpieczny	miernik	2012	2011	2010
Szybkość obrotu zapasów (w dniach) <i>średni stan zapasów x 365 dni</i> przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	wskaźnik malejący	w dniach	1	1	x
Spływ należności (w dniach) <i>średni stan należności z tytułu dostaw i usług x 365 dni</i> przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	ilość dni porównywalna z lp 18	w dniach	36	31	x
Spłata zobowiązań (w dniach) <i>średni stan zobowiązań z tytułu dostaw i usług x 365 dni</i> przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	ilość dni porównywalna z lp 17	w dniach	20	17	x
Produktywność aktywów przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów aktywa ogółem	2,0	zł / zł	0,32	0,28	0,20

Na płynność środków obrotowych ma wpływ szybkość obrotu należnościami i zapasami. Wszystkie wskaźniki rotacji pozostały na poziomie zbliżonym do roku ubiegłego.

3.4. Wskaźniki rynku kapitałowego

Ze względu na poniesioną stratę za rok badany i lata ubiegłe, wskaźniki rynku kapitałowego przyjmują wartości ujemne, a głównie brak zysku na jedną akcję ma decydujące znaczenie dla określenia rentowności zaangażowanego kapitału własnego. Wartość księgowa 1 akcji na dzień bilansowy wynosi 0,15 zł., co stanowi 30,0% wartości nominalnej 1 akcji.

4. Zdolność jednostki do kontynuowania działalności w roku następnym po badanym (w niezmienionym istotnie zakresie)

Uwzględniając wskaźniki dokonanej analizy ekonomiczno – finansowej oraz wyniki badania sprawozdania finansowego i zdarzeń gospodarczych, jakie nastąpiły po dniu bilansowym stwierdza się, że aktualna sytuacja jednostki upoważnia do wyrażenia niepewności co do kontynuacji działalności w istotnie niezmnieszonym zakresie w roku następnym po roku badanym. Niezbędna jest kontrola wewnętrzna poziomu podstawowych wskaźników ekonomiczno – finansowych, ponadto niepewność kontynuacji działalności w najbliższej przyszłości zależy w dużej mierze od zewnętrznych czynników rynkowych. Wykazana w bilansie za 2012 rok strata przewyższająca sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego obliguje zarząd do zastosowania przepisu art. 397 KSH, zgodnie z którym zarząd obowiązany jest niezwłocznie zwołać Walne Zgromadzenie celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki. Za rok 2011 powyższa uchwała została podjęta w dniu 23 maja 2012r. Jednostka sporządziła sprawozdanie finansowe za 2012r. przy założeniu kontynuacji działalności co najmniej przez najbliższe 12 miesięcy, uzasadniając swoje stanowisko między innymi zawartymi i kontynuowanymi umowami współpracy w zakresie prowadzonych projektów oraz faktem otrzymania od głównego akcjonariusza ATM S.A. listu wsparcia, potwierdzającego, że w razie konieczności zapewni on Spółce środki finansowe pozwalające na kontynuację działalności przez następne 12 miesięcy.

W naszej ocenie istnieje niepewność dalszego kontynuowania działalności w niezmienionym zakresie w przypadku braku lub ograniczeniu finansowania jednostki.

Odnosić należy przy tym fakt, że jednostka poinformowała w punkcie 5 „Wprowadzenia do sprawozdania finansowego” o swej zdolności do kontynuacji działalności w niezmienionym zakresie.

C. Część szczegółowa

1. Prawdliwość stosowanego systemu księgowości

1.1. Księgowość jednostki

Księgowość funkcjonuje na podstawie przyjętych przez jednostkę zasad zwanych „Polityką Rachunkowości”, zatwierdzonych przez kierownika jednostki. Ostatnie zmiany do „Polityki Rachunkowości” wprowadzone zostały uchwałą Zarządu w dniu 02.01.2010r.

1.2. W zakresie prawidłowości stosowanego systemu księgowości, na podstawie wyrywkowego sprawdzenia biegły potwierdza, że:

- jednostka przestrzegała ciągłości stosowanych zasad rachunkowości, w tym w przedmiocie prawidłowości otwarcia ksiąg rachunkowych na 01.01. roku badanego,
- księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie jednostki, przy wykorzystaniu systemu komputerowego, funkcjonująca w jednostce polityka bezpieczeństwa nie budzi zastrzeżeń,
- operacje gospodarcze zaewidencjonowane zostały zgodnie z podstawowymi zasadami rachunkowości, w tym zgodnie z zasadą memoriału i ostrożnej wyceny,
- dowody źródłowe stanowiące podstawę do ujęcia w księgach rachunkowych były sprawdzone i zakwalifikowane zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 6 ustawy o rachunkowości.

Rokiem obrotowym jednostki jest rok kalendarzowy, a okresem sprawozdawczym miesiąc.

2. Inwentaryzacja aktywów i pasywów

Inwentaryzacja aktywów i pasywów została przeprowadzona do bilansu rocznego w zasadniczej części zgodnie z art. 26 ustawy o rachunkowości.

Stwierdza się, że księgi rachunkowe wraz z dokumentacją stanowiącą podstawę do ewidencji księgowej operacji gospodarczych – są prawidłowe w rozumieniu art. 24 ustawy o rachunkowości i stanowią podstawę do sporządzenia zbadanego sprawozdania finansowego.

3. AKTYWA

Aktywa zbadanego bilansu przedstawiają się następująco:

3.1. Aktywa trwałe 5 559 230,64 zł

Stanowią one 70,98% aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.1.1. Wartości niematerialne i prawne w wysokości 4 404 256,32 zł

Stanowią one 56,24% bilansowej sumy aktywów

a) Wartości niematerialne i prawne:

Treść	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
Bilans otwarcia	5 446 659,98		1 258 401,21	6 705 061,19
Zwiększenia	3 871 915,04		2 219,00	3 874 134,04
Zmniejszenia			472,08	472,08
Bilans zamknięcia	9 318 575,02		1 260 148,13	10 578 723,15

Umorzenie				
Bilans otwarcia	4 024 090,30		593 855,59	4 617 945,89
Zwiększenia	1 415 018,28		141 974,74	1 556 993,02
Zmniejszenia			472,08	472,08
Bilans zamknięcia	5 439 108,58		735 358,25	6 174 466,83
Wartość netto na BO	1 422 569,68		664 545,62	2 087 115,30
Wartość netto na BZ	3 879 466,44		524 789,88	4 404 256,32

Wartości niematerialne i prawne spełniają:

- kryteria ustawy o rachunkowości (art. 28 uor),
- wykazano w nich wyłącznie kontrolowane przez jednostkę, nabyte prawa majątkowe, przeznaczone dla statutowej działalności,
- były prawidłowo amortyzowane bilansowo i podatkowo,
- utrata zdolności do przynoszenia korzyści ekonomicznych nie wystąpiła,
- inwentaryzacja WNIIP została przeprowadzona w formie ich weryfikacji.

Podobnie jak w roku 2011, nie została sądownie rozstrzygnięta sprawa sporna dotycząca prawa do patentów nabytych w latach poprzednich przez jednostkę od mPay International Sp. z o.o. W razie niekorzystnego dla mPay S.A. rozstrzygnięcia, musiałaby ona dokonać odpisu aktualizującego wartości niematerialne i prawne. Kwota sporu wynosi 302.555,00 zł. Sprawy patentów Spółka szczegółowo opisała w dokumencie informacyjnym na NewConnect, reasumując, że ryzyko utraty praw do w/w zgłoszeń patentowych należy uznać za niewielkie.

W raporcie z badania sprawozdania finansowego za 2011r. biegły rewident podnosi sprawę nieprzedłożenia przez jednostkę do kontroli dokumentów dotyczących ustalenia wartości początkowej zakończonych prac rozwojowych przyjętych do WNIIP w 2008r. na kwotę co najmniej 336,5 tys. zł, co uniemożliwiło ocenę zasadności naliczenia amortyzacji za rok 2011 na kwotę 67,3 tys. zł. Również w roku badanym ww. dokumenty nie zostały przedłożone, w związku z powyższym nie możemy wypowiedzieć się co do kwoty amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych za rok badany na kwotę 67,3 tys. zł. Zarząd przedłożył w tej sprawie stosowne oświadczenie.

3.1.2. Rzeczowe aktywa trwałe w wysokości

92 274,32 zł

Stanowią one 1,18% bilansowej sumy aktywów.

Podział rzeczowego majątku trwałego według grup rodzajowych jest następujący (w zł):

a) Środki trwałe

Treść	Grunty	Budynki, lokale i obiek.inż.jąd.i wod.	Maszyny i urządz.	Środki transp.	Inne środki trw	Razem
Wartość brutto						
Bilans otwarcia			208 788,51	151 527,37		360 315,88
Zwiększenia			891,06			891,06
Zmniejszenia			3 553,64	53 966,39		57 520,03
Bilans zamknięcia			206 125,93	97 560,98		303 686,91

Umorzenie						
Bilans otwarcia			170 350,13	57 254,09		227 604,22
Zwiększenia			13 720,72	27 607,68		41 328,40
Zmniejszenia			3 553,64	53 966,39		57 520,03
Bilans zamknięcia			180 517,21	30 895,38		211 412,59
Wartość netto na BO			38 438,38	94 273,28		132 711,66
Wartość netto na BZ			25 608,72	66 665,60		92 274,32

Biegły stwierdza wiarygodność i zgodność pozycji bilansowej „Rzeczowe aktywa trwałe”, gdyż:

- środki trwałe były w 2012 r. prawidłowo zinwentaryzowane, różnice inwentaryzacyjne nie wystąpiły,
- wycena rzeczowego majątku trwałego jest zgodna z przyjętą „Polityką Rachunkowości” oraz art. 28 ustawy o rachunkowości,
- metod amortyzacji w roku obrotowym nie zmieniono,
- dotychczasowe umorzenie rzeczowych aktywów trwałych ogółem wynosi 69,6 %,
- właściwa jest wycena środków trwałych, w tym umorzenia środków i ich amortyzacji jako zarachowanego w koszty umorzenia oraz z tytułu zmiany wartości (utruty bądź przyrostu),
- ewidencja, klasyfikacja oraz prezentacja majątku w sprawozdaniu finansowym - nie nasuwa uwag (koresponduje z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 10.12.2010 r. w sprawie klasyfikacji środków trwałych – Dz.U. Nr 242, poz. 1622),
- amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych za rok badany wynosi 1.598,3 tys. zł, w tym koszty amortyzacji nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania w roku badanym wyniosły 276,6 tys. zł,

3.1.5. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe 1 025 200,00 zł

Stanowią one 13,09% bilansowej sumy aktywów.

Są to aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, naliczone od ujemnych różnic przejściowych, ich wartość w ciągu roku badanego nie uległa zmianie.

3.2. Aktywa obrotowe wykazane w bilansie 2 272 631,70 zł

stanowią 29,02% aktywów ogółem, z tego przypada na:

3.2.1. Zapasy 10 311,79 zł

Stanowią one 0,13% bilansowej sumy aktywów i zostały w bilansie wykazane z uwzględnieniem kryteriów określonych w art. 3 ust. 1 pkt 18 uor w zakresie cyklu operacyjnego.

3.2.2. Należności krótkoterminowe 405 456,41 zł

stanowią 5,18% aktywów i dotyczą należności:

- od jednostek powiązanych w kwocie 182.625,96 zł
- od jednostek pozostałych w kwocie 222 830,45 zł.

Należności i roszczenia	kwota wg ksiąg	Odpis aktualizujący	Kwota w bilansie
Należności z tyt. dostaw i usług	138 471,33		138 471,33
Należności z tyt. podatków i ZUS	74 999,96		74 999,96
Inne należności	9 359,16		9 359,16
Razem	222 830,45		222 830,45

Należności wyceniono w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności (art. 28.1.7 i 7" a" uor). W należnościach krótkoterminowych nie występują przedawnione salda z tytułu sprzedaży dokonanej przez badaną jednostkę przeszło 2 lata temu (przedawnienie 2 lata od daty wymagalności – art. 554 k.c.).

Inne należności krótkoterminowe obejmują wpłacone wadium i kaucje, które zostały potwierdzone na 31.12.2012r.

3.2.3. Inwestycje krótkoterminowe

1 009 252,11 zł

stanowią 12,89% aktywów i obejmują:

Wyszczególnienie		Stan na dzień bilansowy br.
Krótkoterminowe aktywa finansowe		1 009 252,11
-	w jednostkach powiązanych	30 000,00
-	w pozostałych jednostkach	
-	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	979 252,11
Inne inwestycje krótkoterminowe		
Razem		1 009 252,11

Środki pieniężne w kasie zostały zinwentaryzowane, a stany środków pieniężnych na rachunkach i lokatach bankowych potwierdzone na dzień bilansowy przez banki obsługujące jednostkę.

3.2.4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

847 611,39 zł

stanowią 10,82% aktywów i obejmują tytuły:

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		Stan na koniec okresu
-	ubezpieczenia majątkowe	7341,00
-	koszty prac rozwojowych dot. prowadzonych przez jednostkę projektów	807 606,86
-	domeny	15523,36
-	certyfikaty i licencje	6145,27
-	inne	10994,90
Razem		847 611,39

Biegły nie wnosi uwag do tej pozycji bilansowej, gdyż jednostka wiarygodnie aktywowała koszty w wysokości przypadającej na następne okresy sprawozdawcze, zgodnie z przyjętymi zasadami (art. 39 uor).

3.3. Ogółem aktywa bilansu wynoszą

7 831 862,34 zł

z podkreśleniem, że przy wycenie bilansowej poszczególnych składników jednostka zastosowała się do nadrzędnych zasad rachunkowości, wynikających z ustawy o rachunkowości oraz z zasad określonych w przyjętej polityce rachunkowości. Nie stwierdzono sald nierealnych i przedawnionych.

4. PASYWA zbadanego bilansu kształtują się następująco:

4.1. Kapitały własne zgodnie z aktywami netto ogółem

stanowią 83,31% pasywów bilansu, w tym mieszczą się:

4.1.1. Kapitał podstawowy 22 400 000,00 zł

wykazany zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym określonym w art. 36 uor, a jego wysokość spełnia wymagania Ksh.

4.1.2. Strata z lat ubiegłych – (14 527 725,70) zł

nierozliczona, zgodnie z uchwałą Zgromadzenia Wspólników zostanie pokryta z zysków lat następnych.

4.1.3. Wynik finansowy netto roku obrotowego – strata (1 347 648,90) zł

ustalony został na podstawie zdarzeń gospodarczych, ujętych w rzetelnych księgach rachunkowych i jest kwotowo zgodny z wynikiem finansowym figurującym w rachunku zysków i strat.

4.2. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania 1 307 236,94 zł

Stanowią one 16,69% bilansowej sumy pasywów i z tego przypada na:

4.2.1. Zobowiązania krótkoterminowe 1 162 155,82 zł

stanowią 14,84% pasywów i obejmują m.in.:

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.	Stan na dzień bilansowy pr.
Zobowiązania krótkoterminowe	1 162 155,82	830 373,98
1. Wobec jednostek powiązanych	282 999,94	22 069,59
2. Wobec pozostałych jednostek w tym:	879 155,88	808 304,39
c) inne zobowiązania finansowe		30 483,62
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	78 336,32	103 665,81
- do 12 miesięcy	78 336,32	103 665,81
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	53 388,94	36 543,33
h) z tytułu wynagrodzeń	10 078,00	
i) inne zobowiązania	737 352,62	637 611,63

Zobowiązania z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych obejmują rozrachunki z następujących tytułów:

Wyszczególnienie	Stan na dzień bilansowy br.
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	34 507,00
- Składki ZUS	18 881,94
Razem	53 388,94

Powyższe zobowiązania są zgodne z deklaracjami podatkowymi złożonymi do US i ZUS.

Zobowiązania uregulowane w terminach ustawowych.

4.2.2. Rozliczenia międzyokresowe 111 859,72 zł

Stanowią one 1,43% bilansowej sumy pasywów.

Pozycję stanowią rozliczenia dotyczące właściwie ustalonych i wykazanych w pasywach bilansu.

4.3. Ogółem pasywa bilansu 7 831 862,34 zł

Wszystkie pozycje pasywów zostały wykazane w sprawozdaniu finansowym z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości i przyjętej przez jednostkę polityce rachunkowości. nie stwierdzono sald nierealnych i przedawnionych.

5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT za okres 01.01.2012- 31.12.2012r.

sporządzony został w wariantcie porównawczym, z uwzględnieniem postanowień art. 47 ustawy o rachunkowości, zgodnie z przyjętą „Polityką Rachunkowości”.

5.1. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi wynoszą 2 540 359,50 zł
z tego przypada na:**5.1.1. Przychody ze sprzedaży produktów osiągnięte w roku obrotowym** 2 539 873,61 zł

Przychody netto ze sprzedaży produktów są rezultatem zrealizowanej i fakturowanej sprzedaży, przy czym ich zgodność i wiarygodność zastrzeżeń nie budzi, gdyż zachowano ustawową zasadę memoriału i współmierności.

5.1.2. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów wynoszą 485,89 zł

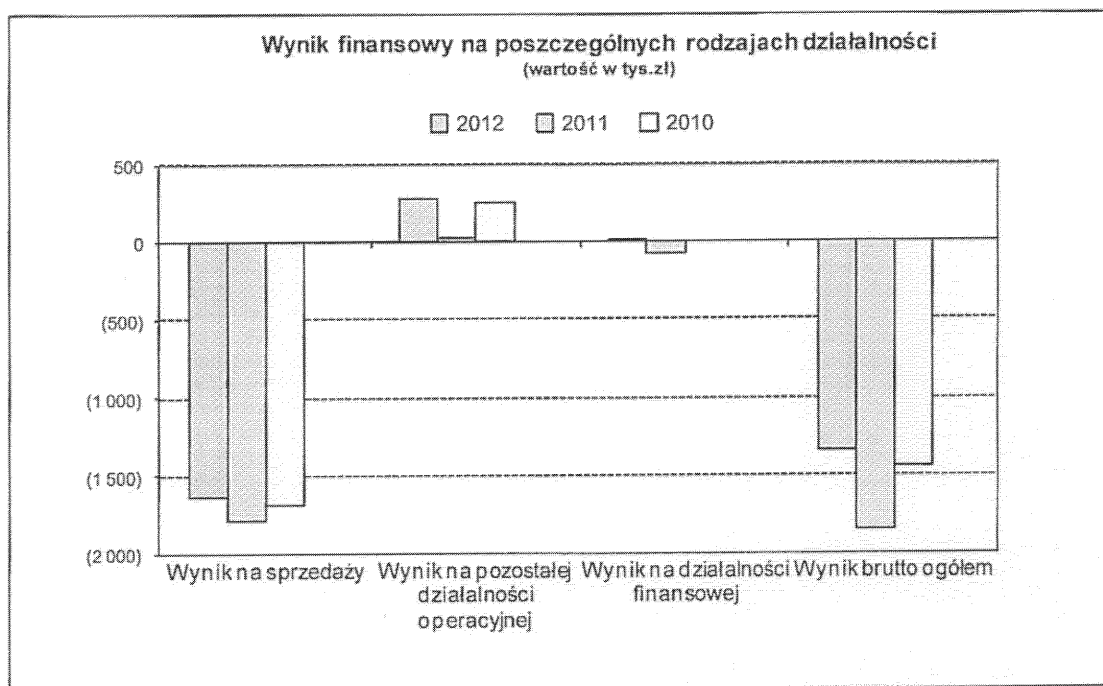
Powyższe przychody ustalone zostały po uwzględnieniu prawidłowego momentu powstania przychodu.

5.2. Koszty działalności operacyjnej za rok obrotowy 4 171 837,08 zł

Koszty te ustalone zostały w sposób współmierny do przychodów, z uwzględnieniem nadrzędnych zasad rachunkowości, w tym zasady memoriału.

Koszty	Kwota w zł	kosztów w %
Amortyzacja	1 598 321,42	38,3
Zużycie materiałów i energii	32 184,08	0,8
Usługi obce	1 643 276,22	39,4
Podatki i opłaty	38 260,27	0,9
Wynagrodzenia	568 698,46	13,6
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	94 684,16	2,3
Pozostałe koszty rodzajowe	196 412,47	4,7
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
Razem	4 171 837,08	100,0

Wykres kształtowania się przychodów ze sprzedaży z kosztami działalności operacyjnej.



5.3. Pozostałe przychody operacyjne

275 089,63 zł

obejmują występujące przychody, związane pośrednio z podstawową działalnością jednostki.

Pozostałe przychody operacyjne		Kwota w zł
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		19 135,14
Dotacje		248 960,88
Inne przychody operacyjne		6 993,61
-	pozostałe	6 993,61
Razem		275 089,63

Stwierdza się prawidłowe udokumentowanie i zakwalifikowanie zdarzeń do pozostałych przychodów operacyjnych, z uwzględnieniem ustawowego zakazu ich kompensowania wynikającego z art.7 ust. 3 uor.

5.4. Pozostałe koszty działalności operacyjnej

3 552,91 zł

Powyższe kwoty zostały rzeczowo należycie i memoriałowo udokumentowane, jako koszty pośrednio związane z podstawową działalnością jednostki.

5.5. Przychody finansowe

38 468,86 zł

obejmują wiarygodne korzyści uzyskane przez jednostkę z operacji finansowych, stanowią odsetki od środków pieniężnych i od należności.

5.6. Koszty finansowe

26 176,90 zł

obejmują odsetki w kwocie 9 762,81 zł i pozostałe koszty finansowe, w tym różnice kursowe.

6. PRZEKSZTAŁCENIE WYNIKU BRUTTO W PODSTAWĘ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM ZA ROK OBROTOWY

6.1. Zestawienie przychodów podatkowych za badany rok obrotowy, uwzględniające informacje liczbowe, deklарowane przez jednostkę (dla wariantu porównawczego):

Wyszczególnienie		Kwota w zł
Przychody i zyski nadzwyczajne ogółem wg ksiąg rachunkowych (bez zmiany stanu produktów i kosztu wytworzenia na potrzeby własne)		2 860 242,06
Przychody wyłączone z opodatkowania		248 960,88
-	rozliczenie dotacji	248 960,88
Przychody włączone do opodatkowania		
Przychody podatkowe		2 611 281,18

Przychody ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 6324,07 wykazaną w RZiS, ze względu na obowiązującą inną metodę ujęcia w księgach rachunkowych sprzedaży finansowych i niefinansowych aktywów trwałych.

6.2. Zestawienie kosztów podatkowych bezpośrednio i pośrednio związanych z przychodami podatkowymi, uwzględniające dane liczbowe deklарowane przez jednostkę:

Wyszczególnienie		Kwota w zł
Koszty i straty nadzwyczajne ogółem wg ksiąg rachunkowych (bez zmiany stanu produktów i kosztu wytworzenia na potrzeby własne)		4 207 890,96
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodu		404 649,53
-	amortyzacja nKup	324 193,80
-	paliwo	692,24
-	skł. Organizacyjne, ubezpiec. Sam. > 20.000 EUR	11 653,68
-	koszty reprezentacji	6 171,66
-	koszty zw. z delegacjami, upominkami dla kontrahentów i inne	8 614,03
-	parkowanie samochodów	163,03
-	naliczone odsetki od pożyczki	85,61
-	rezerwa 2012r.	8 000,00
-	odsetki budżetowe	4 323,50
-	składki ZUS	15 190,61
-	umowy zlecenia	10 078,00
-	bilansowe różnice kursowe	5 784,41
-	PFRON	9 698,96
Koszty włączone do kosztów uzyskania przychodu		155 688,65
-	zawiązanie rezerwy z 2011r.	16 700,00
-	kwota kapitału netto od rat leasingowych za rok 2012	29 934,45
-	amortyzacja WNIP (różnice między prawem bilansowym a podatkowym)	109 054,20
Koszty uzyskania przychodu		3 958 930,08

Koszty ogółem wg ksiąg rachunkowych różnią się o kwotę 6 324,07 wykazaną w RZiS ze względów podanych w punkcie 6.1. niniejszego raportu.

6.3. Przekształcenie wyniku brutto w wynik netto, z uwzględnieniem danych liczbowych z pktu

6.1. i 6.2:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
-Przychód podatkowy	2 611 281,18
-Koszty uzyskania przychodu	3 958 930,08
-Dochód (strata) podatkowy(a)	(1 347 648,90)
-Dochody (przychody) wolne lub zwolnione od podatku (-)	
-Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	
-Darowizny do odliczenia (-)	
-Odliczenia z tytułu wydatków inwestycyjnych (-)	
-Dochód do opodatkowania	(1 347 648,90)
-Odliczenia od podstawy opodatkowania (-)	
-Podstawa opodatkowania	(1 347 649,00)
-Podatek dochodowy wg stawki 19 %	
-Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	
-Aktywa z tytułu odroczonego pod. doch.	
-Podatek dochodowy wykazany w RZiS	
-Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	
-Zysk (Strata) brutto	(1 347 648,90)
-Zysk (Strata) netto	(1 347 648,90)

W rachunku zysków i strat jednostka wykazała stratę netto za rok 2012 w wysokości 1 347 648,90zł i w tej samej wiarygodnej kwocie figuruje ona - w pasywach bilansu.

W zakresie rozliczeń podatkowych biegły potwierdza zgodność przekształcenia wyniku brutto w wynik netto ze sporządzonymi przez jednostkę „Dodatkowymi informacjami i objaśnieniami”, wymaganymi przez ustawę o rachunkowości - zał. Nr 1 do uor, pkt 2.5. załącznika.

Powyższe rozliczenie, ze względu na wrywkową metodę badania, nie ma charakteru audytu podatkowego.

7. Badanie pozostałych części składowych sprawozdania finansowego

7.1. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzony został metodą pośrednią, zgodnie z art. 48b ustawy o rachunkowości w sposób wiarygodny, powiązany z bilansem i rachunkiem zysków i strat oraz księgami rachunkowymi wykazuje:

Lp.	Zmiana (+ / -)	Kwota w zł
A.	środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej w wysokości	3 520 754,48
B.	środków pieniężnych netto z działalności inwestycyjnej w wysokości	(3 846 831,44)
C.	środków pieniężnych netto z działalności finansowej w wysokości	44 354,74
D.	środków pieniężnych netto, razem (A.+/-B.+/-C.)	(281 722,22)
E.	bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(281 722,22)

7.2. Zestawienie zmian w kapitale własnym w roku obrotowym

Jednostka kompletnie i wiarygodnie ujęła pozycje kształtujące zmniejszenie kapitału własnego o kwotę straty z 2012r. wynoszącą 1 347 648,90 zł. zgodnie z bilansem oraz księgami rachunkowymi.

7.3. Informacja dodatkowa

Informacja dodatkowa obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia. Informacja dodatkowa zawiera niezbędny zakres danych liczbowych i słownych. Informację dodatkową sporządzono w pełnej zgodności z bilansem, rachunkiem zysków i strat i księgami rachunkowymi. Zakres tematyczny jest zgodny z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości.

7.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki

Sprawozdanie z działalności za rok obrotowy spełnia wymogi określone w art. 49 ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, a informacje i liczbowe dane w nim zawarte są zgodne z danymi zbadanego sprawozdania finansowego i księgami rachunkowymi.

7.5. Naruszenie przepisów prawa

W wyniku zastosowanych procedur w ramach badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy – nie ujawniono istotnego naruszenia przez jednostkę obowiązujących przepisów prawa wpływających na sprawozdanie finansowe.

7.6. Dodatkowe zagadnienia

Umowa o badanie nie przewidywała sprawdzenia dodatkowych zagadnień.

7.7. Zdarzenia po dacie bilansu

Biegły stwierdza, że między dniem bilansowym 31.12.2012r., a datą zakończenia badania nie wystąpiły istotne zdarzenia gospodarcze, mające wpływ na roczne sprawozdanie finansowe i wynik bilansowy, przy czym uwzględnia się w tym zakresie oświadczenie złożone przez Zarząd w dniu 15.03.2013r.

8. Podsumowanie

Podsumowanie wyników badania zawarte jest w opinii biegłego rewidenta, stanowiącej odrębny dokument, wymagany przez ustawę o rachunkowości.

Raport zawiera 22 strony kolejno numerowane i opatrzone podpisem biegłego rewidenta.

Integralną część raportu stanowią załączniki:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za rok obrotowy.
2. Bilans sporządzony na 31.12.2012r.
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2012r. do 31.12.2012r.
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy.
5. Rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy.
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia za rok obrotowy.
7. Sprawozdanie Zarządu z działalności jednostki w roku obrotowym.

Warszawa, dnia 15 marca 2013 roku

W imieniu:

POL-TAX Sp. z o.o.
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych pod numerem 2695

Kluczowy Biegły Rewident


Joanna Mechecka

Nr w rejestrze 11604

POL-TAX Sp. z o.o.

ul. Wandy 11a lok. 3, 03-949 Warszawa
tel. (22) 616-55-11, 616-55-12, fax. 616-60-95
NIP 113-23-76-412, REGON 015205213

.....
(Siedziba podmiotu uprawnionego
do badania sprawozdań finansowych)