

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu



OPINIA I RAPORT

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kantor Polski S. A. w Gdańsku

ZA 2012 ROK

TORUŃ, MARZEC 2013

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

OPINIA

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kantor Polski S. A. w Gdańsku

ZA 2012 ROK

TORUŃ, MARZEC 2013

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

dla

WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY
KANTOR POLSKI SPÓŁKI AKCYJNEJ
W GDAŃSKU

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Kantor Polski Spółki Akcyjnej z siedzibą w Gdańsku przy ul. Macieja 13, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 637 165,68 zł,
3. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 126 691,62 zł,
4. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego w ciągu roku obrotowego o kwotę 126 691,62 zł,
5. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę 5 605,57 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 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.

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.

Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2012 roku, jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku,
- 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.

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.

IWONA SHEWRING
Nr legit. 9524



.....
Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu
SAKS AUDIT Sp. z o. o.
ul. Matejki 42 87-100 TORUŃ
Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych Nr 1467

Toruń, 11 marca 2013 roku

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

RAPORT

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kantor Polski S. A. w Gdańsku

ZA 2012 ROK

TORUŃ, MARZEC 2013

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I	
DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJE WSTĘPNE.....	2
ROZDZIAŁ II	
OGÓLNA OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ	
1. Bilans za lata 2011-2012.....	8
2. Rachunek zysków i strat za lata 2011-2012.....	10
3. Wykaz głównych wskaźników ekonomicznych	
3.1. Ocena rentowności działalności jednostki.....	11
3.2. Ocena płynności.....	13
3.3. Ocena stopnia zadłużenia.....	15
4. Wnioski ogólne	16
ROZDZIAŁ III	
OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	
1. Prawdliwość stosowania systemu księgowości	17
2. Działanie systemu kontroli wewnętrznej.....	17
ROZDZIAŁ IV	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW AKTYWÓW	
A. Aktywa trwałe.....	18
B. Aktywa obrotowe.....	20
ROZDZIAŁ V	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW PASYWÓW	
A. Kapitał własny.....	23
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania.....	24
ROZDZIAŁ VI	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI KSZTAŁTUJĄCYCH	
WYNIK DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	
Przychody.....	27
Koszty.....	28
ROZDZIAŁ VII	
INFORMACJE I USTALENIA KOŃCOWE	
1. Zdarzenia po dacie bilansu.....	30
2. Rachunek przepływów pieniężnych.....	30
3. Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	30
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	30
5. Sprawozdanie z działalności.....	31
6. Ewentualne naruszenia prawa.....	31
7. Uwagi końcowe.....	31

ROZDZIAŁ I

DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJE WSTĘPNE

1. Identyfikacja badanej jednostki**1.1. Nazwa jednostki**

Kantor Polski Spółka Akcyjna.

1.2. Adres siedziby

ul. Macieja 13, 80-119 Gdańsk.

1.3. Przedmiot i zakres działania:

Przedmiotem działania jednostki jest:

- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- leasing finansowy,
- działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,
- pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne,
- działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe,
- pozostała działalność wspomagająca prowadzenie działalności gospodarczej, gdzie indziej nie sklasyfikowana,
- kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,
- wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi,
- pośrednictwo w obrocie nieruchomościami,
- zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie,
- przetwarzanie danych, zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność,
- pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych,
- działalność rachunkowo-księgową; doradztwo podatkowe,
- pozostałe formy udzielania kredytów,

- działalność w zakresie telekomunikacji bezprzewodowej, z wyłączenie telekomunikacji satelitarnej,
- działalność maklerska związana z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych.

Przedmiot działania badanej jednostki jest zgodny z wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

1.4. Podstawy prawne działalności

Podstawą prawną działania Spółki są przepisy:

- Kodeksu Spółek Handlowych,
- Statutu – akt notarialny nr Rep. A Nr 6595/2010 z dnia 1 lipca 2010 roku (uchwalono tekst jednolity Statutu Kantor Polski S. A. w Gdańsku).

1.5. Rejestr sądowy

Jednostka zarejestrowana jest w Krajowym Rejestrze Sądowym w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000209066 (data wpisu do rejestru – 3 czerwca 2004 roku). Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego został poświadczony 7 marca 2013 roku. Czas trwania jednostki jest nieoznaczony.

1.6. Identyfikacja – numery

Badana jednostka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP nadany przez Urząd Skarbowy Gdańsku – 5832859681
oraz statystycznej w systemie REGON – 015710158.

1.7. Kapitał zakładowy

Kapitał podstawowy wynosił na dzień 31 grudnia 2012 roku 950 000,00 zł.

Akcjonariuszami Spółki są:

Akcjonariusz	Ilość akcji	Wartość akcji	% kapitału zakładowego
Andrzej Kosmalski	135 000	135 000,00 zł	14,21
Zbigniew Franczak	130 000	130 000,00 zł	13,69
Edward Parzych	100 000	100 000,00 zł	10,53
„Kantor” Sp. z o.o. Gant SKA	90 000	90 000,00 zł	9,47
Elżbieta Stefaniak	90 000	90 000,00 zł	9,47
Pozostali (osoby fizyczne)	405 000	405 000,00 zł	42,63
Razem	950 000	950 000,00 zł	100,00



Kapitał podstawowy nie ulegał zmianie w ciągu badanego okresu.

1.8. Informacje o jednostkach powiązanych

Jednostka nie ma jednostek powiązanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

1.9. Kierownictwo jednostki

W skład Zarządu Spółki w 2012 roku wchodził:

1. Monika Łada – Prezes Zarządu,
2. Joanna Wiśniowska – Członek Zarządu.

Organem nadzoru jest w badanej jednostce Rada Nadzorcza.

Za rachunkowość Spółki odpowiedzialny jest Zarząd.

1.10. Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie wynosiło 4,83 osoby.

2. Dane identyfikujące składane sprawozdanie finansowe

Przedmiotem badania było sprawozdanie finansowe, na które składa się:

1. wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 637 165,68 zł,
3. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 126 691,62 zł,
4. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego w ciągu roku obrotowego o kwotę 126 691,62 zł
5. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 roku, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę 5 605,57 zł,
6. dodatkowe informacje i objaśnienia

oraz księgi rachunkowe będące podstawą sporządzenia tego sprawozdania i sprawozdanie z działalności jednostki za 2012 rok.



3. Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za poprzedni rok obrotowy

3.1. Badanie

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 zostało zbadane przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych – „VISTA” Audytorzy, Księgowi i Doradcy Sp. z o.o. w Gdańsku (nr wpisu na listę KIBR – 3490) i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

3.2. Zatwierdzenie

Sprawozdanie finansowe za rok 2011 zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 3 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 maja 2012 roku.

3.3. Podział zysku

Na podstawie Uchwały Nr 4 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 maja 2012 roku zysk netto w kwocie

112 800,15 zł

został podzielony w sposób następujący:

- kapitał zapasowy 9 024,01 zł,

- pokrycie straty z lat ubiegłych 103 776,14 zł.

Na podstawie Uchwały Nr 5 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 26 maja 2012 roku kapitał zapasowy w wysokości 9 024,01 zł. przeznaczono na pokrycie start z lat ubiegłych.

3.4. Rejestr handlowy i publikacja

Sprawozdanie finansowe za rok 2011 zostało złożone do Sądu Rejonowego w Gdańsku i opublikowane w Monitorze Polskim B Nr 2024 z 2012 roku.

3.5. Otwarcie ksiąg

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2011 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego, zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą

1 662 450,81 zł.



4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

4.1. Dane identyfikujące podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

Badanie za rok 2012 przeprowadził podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych „Saks Audit” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 (nr wpisu na listę KIBR - 1467), w którego imieniu opinię podpisała kluczowy biegły rewident Iwona Shewring (nr ewid. 9524). Badanie sprawozdania finansowego ma charakter obligatoryjny w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości.

4.2. Podstawa prawna badania

Badanie przeprowadzono na podstawie umowy nr 74/2012 z dnia 8 października 2012 roku zawartej pomiędzy Kantor Polski Spółką Akcyjną z siedzibą w Gdańsku przy ul. Macieja 13 jako Zleceniodawcą, a „Saks Audit” Spółką z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 jako Zleceniobiorcą o zbadanie sprawozdania finansowego Zleceniodawcy za rok obrotowy 2012. Decyzję o wyborze „Saks Audit” Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością podjęła uchwałą Nr 1/IX/12 Rada Nadzorcza Kantor Polski S. A. w Gdańsku z dnia 28.09.2012 roku.

4.3. Okres przeprowadzenia badania

Badanie zostało przeprowadzone w marcu 2013 r. w siedzibie jednostki.

4.4. Oświadczenia o niezależności

Zarówno podmiot uprawniony, jak i przeprowadzający w jego imieniu badanie kluczowy biegły rewident stwierdzają, że pozostają niezależni od badanej jednostki w rozumieniu art. 56 ust. 3 i 4 ustawy o biegłych rewidentach.

5. Oświadczenia jednostki i dostępność danych

5.1. Oświadczenia kierownictwa badanej jednostki

Kierownictwo badanej jednostki przedłożyło oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania, ujawnieniu w informacji dodatkowej wszelkich zobowiązań warunkowych istniejących na dzień 31.12.2012 r. oraz niezastnieniu do dnia złożenia oświadczenia zda-

rzeń wpływających w sposób istotny na wielkość danych wykazywanych w sprawozdaniu finansowym za rok badany. Nie stwierdzono ograniczenia zakresu badania.

5.2. Dostępność danych

W trakcie badania sprawozdania finansowego badana jednostka udostępniła wszelkie dokumenty i informacje niezbędne do wydania opinii i sporządzenia raportu.

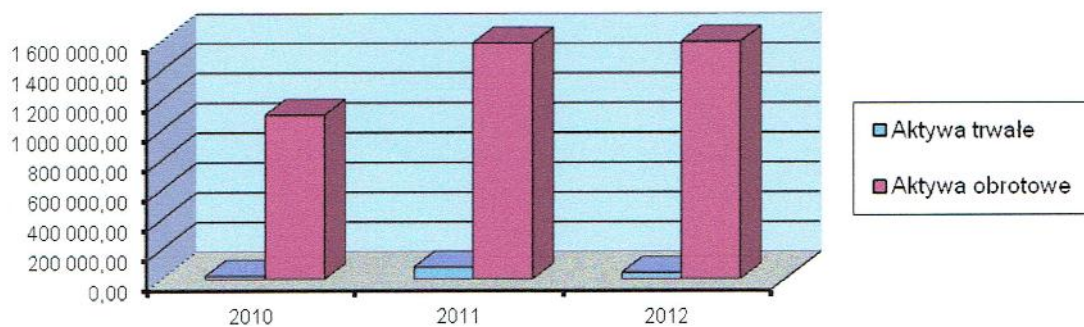
ROZDZIAŁ II

OGÓLNA OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

1. Bilans za lata 2011-2012

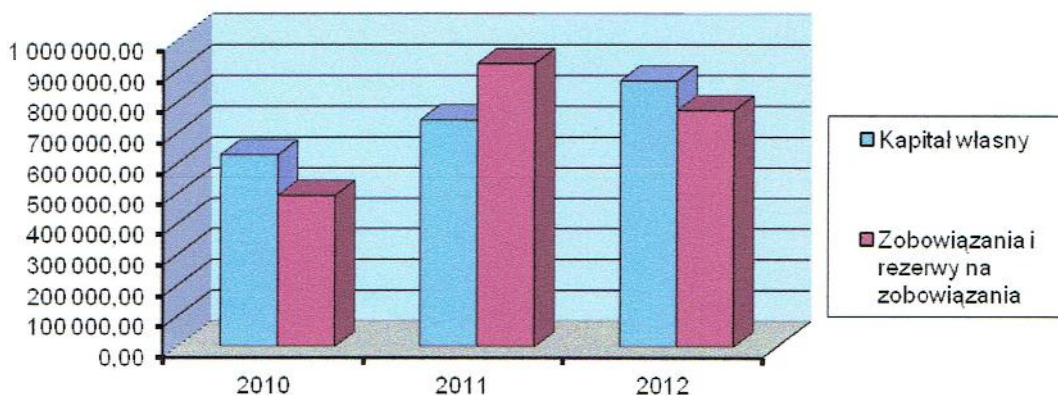
AKTYWA		Stan na dzień 31.12.2011	Udział %	Stan na dzień 31.12.2012	Udział %	Zmiana %
A.	Aktywa trwałe	78 385,42	4,72	42 180,23	2,58	-46,19
I.	Wartości niematerialne i prawne	67 853,65	4,08	40 114,35	2,45	-40,88
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	9 920,77	0,60	1 290,88	0,08	-86,99
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	611,00	0,04	775,00	0,05	26,84
B.	Aktywa obrotowe	1 584 065,39	95,28	1 594 985,45	97,42	0,69
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	
II.	Należności krótkoterminowe	660 707,98	39,74	675 617,22	41,27	2,26
III.	Inwestycje krótkoterminowe	923 307,16	55,54	917 701,59	56,05	-0,61
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	50,25	0,00	1 666,64	0,10	3 216,70
SUMA AKTYWÓW		1 662 450,81	100,00	1 637 165,68	100,00	-1,52

Strukturę aktywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



PASywa		Stan na dzień 31.12.2011	Udział %	Stan na dzień 31.12.2012	Udział %	Zmiana %
A.	Kapitał (fundusz) własny	739 887,95	44,51	866 579,57	52,93	17,12
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	950 000,00	57,14	950 000,00	58,03	0,00
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00	
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00	
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-322 912,20	-19,42	-210 112,05	-12,83	34,93
VIII.	Zysk (strata) netto	112 800,15	6,79	126 691,62	7,74	12,32
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00	
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	922 562,86	55,49	770 586,11	47,07	-16,47
I.	Rezerwy na zobowiązania	252,00	0,02	189,00	0,01	-25,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	922 310,86	55,48	770 397,11	47,06	-16,47
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
SUMA PASYWÓW		1 662 450,81	100,00	1 637 165,68	100,00	-1,52

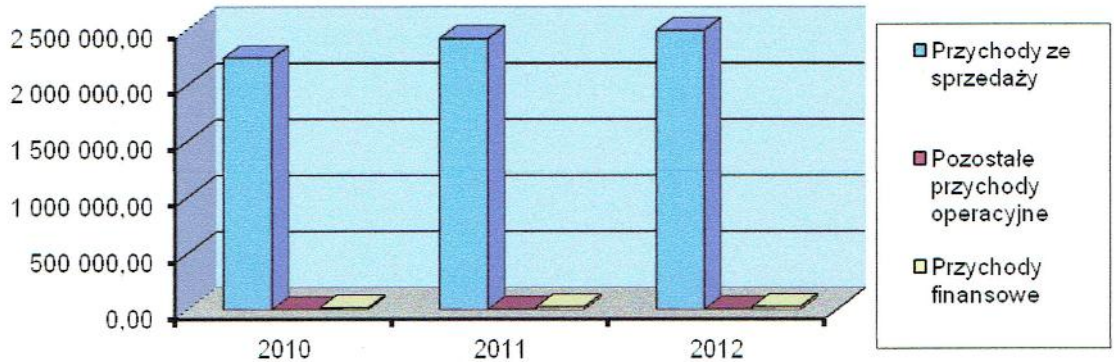
Strukturę pasywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



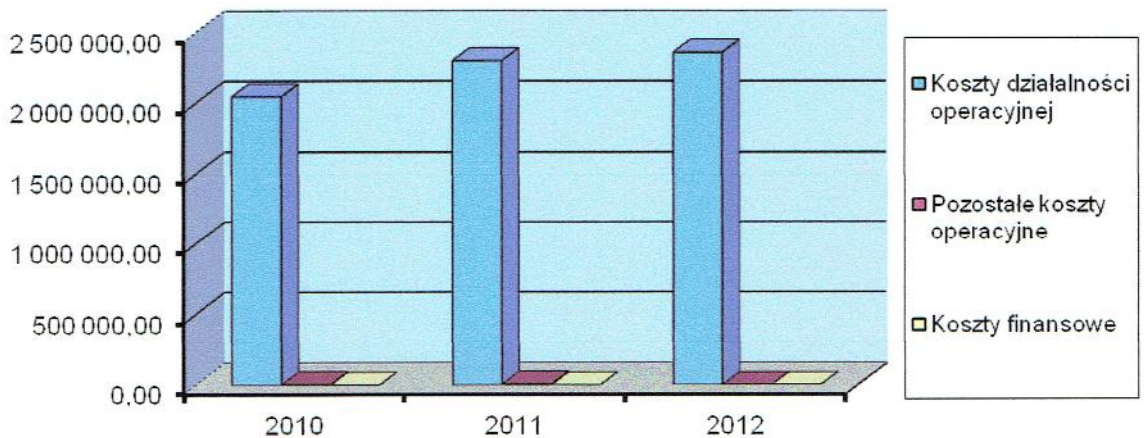
2. Rachunek zysków i strat za lata 2011-2012

Wyszczególnienie		Za okres	Udział	Za okres	Udział	Zmiana
		01.01.-31.12.2011	w %	01.01.-31.12.2012	w %	
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 416 039,65	100,00	2 489 113,77	100,00	3,02
	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 416 039,65	100,00	2 488 399,95	99,97	2,99
II.	Zmiana stanu produktów	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	713,82	0,03	
B.	Koszty działalności operacyjnej	2 300 335,63	95,21	2 360 672,99	94,84	2,62
I.	Amortyzacja	14 634,11	0,61	37 565,94	1,51	156,70
II.	Zużycie materiałów i energii	6 307,48	0,26	3 183,29	0,13	-49,53
III.	Usługi obce	1 977 130,61	81,83	1 967 468,68	79,04	-0,49
IV.	Podatki i opłaty, w tym: podatek akcyzowy	21 592,22 0,00	0,89 0,00	21 394,04 0,00	0,86 0,00	-0,92
V.	Wynagrodzenia	230 099,74	9,52	258 644,95	10,39	12,41
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	34 024,96	1,41	45 015,69	1,81	32,30
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	16 546,51	0,68	26 686,58	1,07	61,28
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	713,82	0,03	
C.	Zysk / Strata ze sprzedaży	115 704,02	4,79	128 440,78	5,16	11,01
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 904,64	0,12	2 576,75	0,10	-11,29
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	2 566,12	0,10	
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Inne przychody operacyjne	2 904,64	0,12	10,63	0,00	-99,63
E.	Pozostałe koszty operacyjne	6 508,83	0,27	494,33	0,02	-92,41
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	5 791,87	0,24	0,00	0,00	
III.	Inne koszty operacyjne	716,96	0,03	494,33	0,02	-31,05
F.	Zysk / Strata z działalności operacyjnej	112 099,83	4,64	130 523,20	5,24	16,43
G.	Przychody finansowe	24 669,43	1,02	26 543,58	1,07	7,60
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: od jednostek powiązanych	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	0,00 0,00	
II.	Odsetki, w tym: od jednostek powiązanych	24 669,43 0,00	1,02 0,00	26 543,58 0,00	1,07 0,00	7,60
III.	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	
V.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	
H.	Koszty finansowe	0,11	0,00	35,16	0,00	31 863,64
I.	Odsetki, w tym: od jednostek powiązanych	0,11 0,00	0,00 0,00	27,80 0,00	0,00 0,00	25 172,73
II.	Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV.	Inne	0,00	0,00	7,36	0,00	
I.	Zysk / Strata z działalności gospodarczej	136 769,15	5,66	157 031,62	6,31	14,82
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
I.	Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	
II.	Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00	
K.	Zysk / Strata brutto	136 769,15	5,66	157 031,62	6,31	14,82
L.	Podatek dochodowy	23 969,00	0,99	30 340,00	1,22	26,58
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	
N.	Zysk / Strata netto	112 800,15	4,67	126 691,62	5,09	12,32

Strukturę przychodów ilustruje poniższy wykres:



Strukturę kosztów ilustruje poniższy wykres:



3. Wykaz głównych wskaźników ekonomicznych

3.1. Ocena rentowności działalności jednostki

Przy ocenie rentowności posłużono się następującymi wskaźnikami:

- ⇒ wskaźnik marży zysku na sprzedaży – stosunek wyniku na sprzedaży do przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów,
- ⇒ wskaźnik marży zysku operacyjnego - stosunek zysku operacyjnego do przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów,
- ⇒ wskaźnik marży zysku brutto - stosunek zysku brutto do przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów,



- ⇒ wskaźnik marży zysku bilansowego netto - relacja zysku pozostającego do dyspozycji firmy po obowiązkowych obciążeniach wyniku finansowego do przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów,
- ⇒ stopa zwrotu aktywów (ROA) - procentowy udział zysku netto po opodatkowaniu do wartości aktywów, mierzący ogólną efektywność aktywów,
- ⇒ stopa zwrotu kapitału własnego (ROE) - udział zysku netto do wartości kapitału własnego, mierzy efektywność własnych kapitałów zaangażowanych w jednostce.

Podstawowe wielkości służące ocenie rentowności jednostki
w latach 2010-2012 przedstawia poniższa tabela:

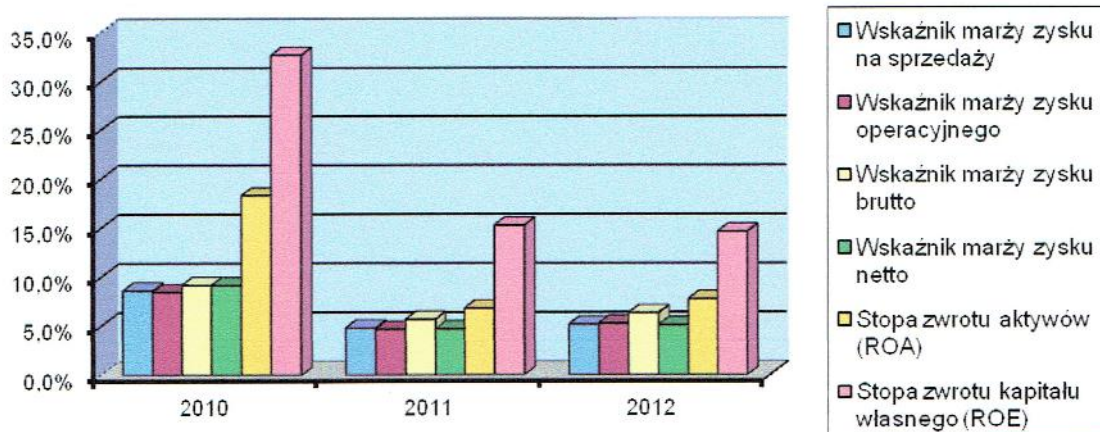
(w zł)

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2010	2011	2012
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów	2 239 936,92	2 416 039,65	2 489 113,77
2.	Zysk/Strata na sprzedaży	192 828,71	115 704,02	128 440,78
3.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej	188 924,52	112 099,83	130 523,20
4.	Zysk/Strata brutto	205 157,28	136 769,15	157 031,62
5.	Zysk/Strata netto	205 029,28	112 800,15	126 691,62
6.	Wartość aktywów	1 120 240,90	1 662 450,81	1 637 165,68
7.	Wartość kapitału własnego	627 087,80	739 887,95	866 579,57

Wielkość poszczególnych wskaźników oceniających rentowność
jednostki przedstawia się następująco:

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2010	2011	2012
1.	Wskaźnik marży zysku na sprzedaży	8,6%	4,8%	5,2%
2.	Wskaźnik marży zysku operacyjnego	8,4%	4,6%	5,2%
3.	Wskaźnik marży zysku brutto	9,2%	5,7%	6,3%
4.	Wskaźnik marży zysku netto	9,2%	4,7%	5,1%
5.	Stopa zwrotu aktywów (ROA)	18,3%	6,8%	7,7%
6.	Stopa zwrotu kapitału własnego (ROE)	32,7%	15,2%	14,6%

co ilustruje poniższy wykres:



3.2. Ocena płynności

Oceny płynności dokonano w oparciu o następujące relacje:

- ⇒ wielkość i strukturę kapitału obrotowego,
- ⇒ rotację składników kapitału obrotowego,
- ⇒ podstawowe wskaźniki płynności.

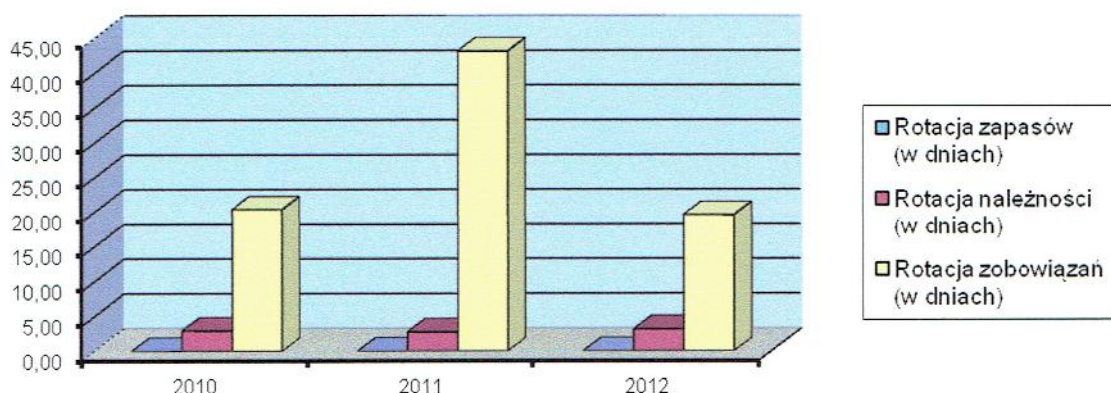
Kapitał obrotowy określa wartość zasobów obrotowych jednostki, które są finansowane majątkiem własnym, a nie zobowiązaniami krótkoterminowymi. Kapitał ten określa nadwyżkę wartości majątku obrotowego nad zobowiązaniami krótkoterminowymi.

3.2.1. Wielkość i struktura kapitału obrotowego

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2010	2011	2012
1.	Aktywa obrotowe	1 099 998,18	1 584 065,39	1 594 985,45
2.	Zobowiązania krótkoterminowe	493 016,10	922 310,86	770 397,11
3.	Kapitał obrotowy netto (1 - 2)	606 982,08	661 754,53	824 588,34
4.	Udział kapitału obrotowego w finansowaniu aktywów obrotowych	55,18%	41,78%	51,70%
5.	Zapasy	0,00	0,00	0,00
6.	Należności z tytułu dostaw i usług	18 179,70	18 343,06	21 498,03
7.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	850 721,11	923 307,16	917 701,59

3.2.2. Rotacja głównych składników majątku obrotowego

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2010	2011	2012
1.	Rotacja zapasów (w dniach)	0,00	0,00	0,00
2.	Rotacja należności (w dniach)	2,96	2,77	3,16
3.	Rotacja zobowiązań (w dniach)	20,37	43,17	19,59

**3.2.3. Ocena płynności na podstawie wskaźników**

Ocenę płynności sporządzono w oparciu o następujące wskaźniki:

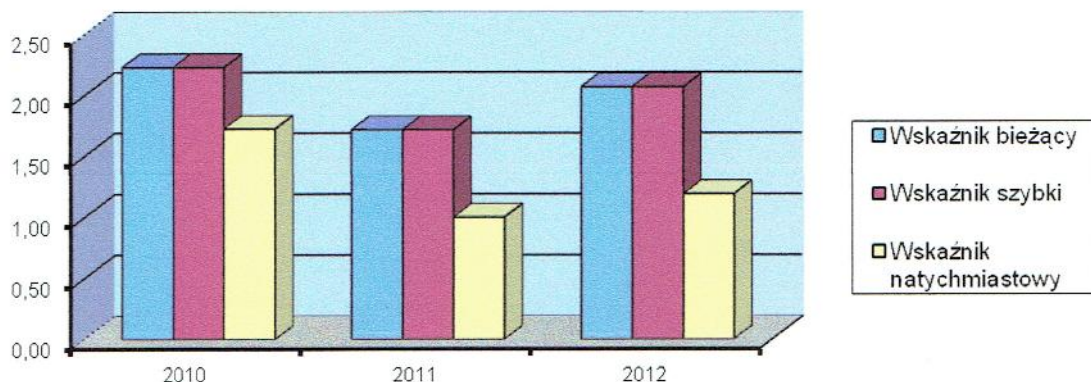
- ⇒ wskaźnik bieżący - mierzący relację bilansowego majątku obrotowego do bilansowej wartości zobowiązań krótkoterminowych,
- ⇒ wskaźnik szybki - mierzący relację bilansowego majątku obrotowego pomniejszonego o zapasy do bilansowej wartości zobowiązań krótkoterminowych,
- ⇒ wskaźnik natychmiastowy - mierzący zdolność do pokrycia zobowiązań o natychmiastowej wymagalności, liczony jako stosunek wartości środków pieniężnych do zobowiązań krótkoterminowych.

Poziom wskaźników określających płynność jednostki przedstawia poniższa tabela:

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2010	2011	2012
1.	Wskaźnik bieżący	2,23	1,72	2,07
2.	Wskaźnik szybki	2,23	1,72	2,07
3.	Wskaźnik natychmiastowy	1,73	1,00	1,19



a ilustruje poniższy wykres:



3.3. Ocena stopnia zadłużenia

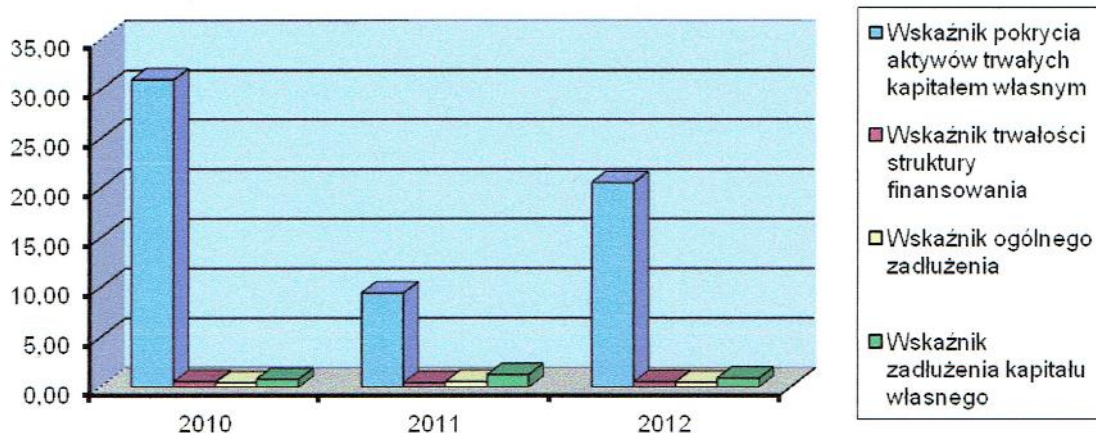
Przy ocenie stopnia zadłużenia posłużono się następującymi wskaźnikami:

- ⇒ wskaźnik pokrycia majątku trwałego kapitałem własnym - relacja kapitału własnego do aktywów trwałych,
- ⇒ wskaźnik trwałości struktury finansowania - relacja kapitału własnego i zobowiązań długoterminowych do pasywów ogółem,
- ⇒ wskaźnik ogólnego zadłużenia - relacja zobowiązań ogółem do aktywów ogółem,
- ⇒ wskaźnik zadłużenia kapitału własnego - relacja zobowiązań do kapitału własnego.

Wskaźniki zadłużenia kształtują się następująco:

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2010	2011	2012
1.	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym	30,99	9,44	20,55
2.	Wskaźnik trwałości struktury finansowania	0,56	0,45	0,53
3.	Wskaźnik ogólnego zadłużenia	0,44	0,55	0,47
4.	Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego	0,79	1,25	0,89

co ilustruje poniższy wykres:



4. Biorąc pod uwagę przedstawione powyżej dane dotyczące stanu i struktury aktywów, pasywów, rachunku zysków i strat oraz węzłowe wskaźniki sytuacji majątkowej i finansowej nie stwierdzono negatywnych zjawisk i tendencji mogących zagrozić możliwości kontynuacji działalności w 2013 roku.

ROZDZIAŁ III

OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Prawdliwość stosowania systemu księgowości

Dokonałiśmy wrywkowego sprawdzenia prawidłowości działania systemu księgowości.

Naszej ocenie podlegały w szczególności:

- prawidłowość udokumentowania operacji gospodarczych,
- prawidłowość prowadzonych za pomocą komputera ksiąg rachunkowych,
- zasadność stosowania metod zabezpieczenia dostępu do danych i systemu ich przetwarzania za pomocą komputera,
- powiązanie danych wynikających z ksiąg ze sprawozdaniem finansowym,
- ochrona dokumentacji księgowej, ksiąg rachunkowych i sprawozdania finansowego,
- przeprowadzenie i rozliczenie wyników inwentaryzacji.

W wyniku tych ocen w połączeniu z rezultatami wiarygodności poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego, stwierdziliśmy, że system księgowości można jako całość uznać za prawidłowy.

2. Działanie systemu kontroli wewnętrznej

Badanie systemu kontroli wewnętrznej było przeprowadzone w takim zakresie, w jakim wiąże się ono ze sprawozdaniem finansowym i dotyczy kontroli wewnętrznej procesu zakupu i sprzedaży, obrotu środkami pieniężnymi. Nie miało ono na celu ujawnienia wszystkich ewentualnych nieprawidłowości lub istotnych słabości tego systemu.

Przeprowadzone badanie nie ujawniło niedociągnięć w działaniu systemu kontroli wewnętrznej.

ROZDZIAŁ IV

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW
AKTYWÓW

A. Aktywa trwałe	w zł	w %
I. Wartości niematerialne i prawne	40 114,35	95,10
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 290,88	3,06
III. Należności długoterminowe	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	775,00	1,84
Razem	42 180,23	100,00

A.I. Wartości niematerialne i prawne	40 114,35 zł	
Udział procentowy w aktywach		2,45 %
w tym:	w zł	w %
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	40 114,35	100,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
Razem	40 114,35	100,00

Zmiany wartości niematerialnych i prawnych były w 2012 roku następujące:

Stan na 31.12.2011 r.	29 428,73 zł
Zwiększenia	68 767,47 zł
Zmniejszenia	- zł
Stan na 31.12.2012 r.	98 196,20 zł
Umorzenie na 31.12.2011 r.	29 428,73 zł
Umorzenie za 2012 r.	28 653,12 zł
Zwiększenia	- zł
Zmniejszenia	- zł
Umorzenie na 31.12.2012 r.	58 081,85 zł
Wartość netto na 31.12.2012 r.	40 114,35 zł

Wartości niematerialne i prawne są umarzone zgodnie z planem amortyzacji.

A.II. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe		1 290,88 zł
Udział procentowy w aktywach		0,08 %
w tym:	w zł	w %
1. Środki trwałe	1 290,88	100,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
Razem	1 290,88	100,00

1. Środki trwałe

a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	- zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- zł
c) urządzenia techniczne i maszyny	1 290,88 zł
d) środki transportu	- zł
e) inne środki trwałe	- zł

Zmiany środków trwałych były w 2012 roku następujące:

Stan na 31.12.2011 r.	94 363,55 zł
Zwiększenia	1 598,31 zł
Zmniejszenia	39 462,17 zł
Stan na 31.12.2012 r.	56 499,69 zł
Umorzenie na 31.12.2011 r.	84 442,78 zł
Umorzenie za 2012 r.	8 912,82 zł
Zwiększenia	- zł
Zmniejszenia	38 146,79 zł
Umorzenie na 31.12.2012 r.	55 208,81 zł
Wartość netto na 31.12.2012 r.	1 290,88 zł

Zmiany w poszczególnych grupach środków trwałych przedstawione zostały w dodatkowych informacjach i objaśnieniach do sprawozdania finansowego.

Środki trwałe są umarżane zgodnie z planem amortyzacji.

Umorzenie środków trwałych wynosi 97,72 % wartości początkowej.

Plan amortyzacji zapewnia prawidłową wycenę środków trwałych i prawidłowe ustalenie wyniku finansowego.

2. Środki trwałe w budowie

Pozycja nie występuje.

3. Zaliczki na środki trwałe w budowie

Pozycja nie występuje.

A.III. Należności długoterminowe

Pozycja nie występuje.

A.IV. Inwestycje długoterminowe

Pozycja nie występuje.

A.V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		775,00 zł
Udział procentowy w aktywach		0,05 %
	w tym:	
	w zł	w %
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	775,00	100,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
Razem	775,00	100,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych.

B. Aktywa obrotowe

	w zł	w %
I. Zapasy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	675 617,22	42,36
III. Inwestycje krótkoterminowe	917 701,59	57,54
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 666,64	0,10
Razem	1 594 985,45	100,00

B.I. Zapasy

Pozycja nie występuje.

B.II. Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe		675 617,22 zł
Udział procentowy w aktywach		41,27 %
z tego:	w zł	w %
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek	675 617,22	100,00
Razem	675 617,22	100,00

2. Należności od pozostałych jednostek		
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty		21 498,03 zł
- do 12 miesięcy	21 498,03 zł	
- powyżej 12 miesięcy	- zł	
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		5 183,00 zł
c) inne		648 936,19 zł
d) dochodzone na drodze sądowej		- zł
Razem		675 617,22 zł

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu należności od pozostałych jednostek. Inwentaryzacja należności została przeprowadzona w drodze potwierżeń sald na dzień 31.12.2012 r.

B.III. Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe		917 701,59 zł
Udział procentowy w aktywach		56,05 %
z tego:	w zł	w %
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	917 701,59	100,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
Razem	917 701,59	100,00

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu krótkoterminowych aktywów finansowych.

Krótkoterminowe aktywa finansowe obejmują:

a) w jednostkach powiązanych		- zł
b) w pozostałych jednostkach		- zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		917 701,59 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	917 701,59 zł	
- inne środki pieniężne	- zł	
- inne aktywa pieniężne	- zł	
Razem	917 701,59	- zł

Środki pieniężne na rachunkach zostały potwierdzone pisemnie na 31.12.2012 przez banki prowadzące poszczególne rachunki. Środki pieniężne w kasie zostały zinwentaryzowane na 31.12.2012 roku.

2. Inne inwestycje krótkoterminowe

Pozycja nie występuje.

B. IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 666,64 zł
Udział procentowy w aktywach	0,10 %

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych. Szczegółowy opis tytułów krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych zawierają dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

ROZDZIAŁ V

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW
PASYWÓW**A. Kapitał własny**

Kapitał własny		866 579,57 zł
Udział procentowy w pasywach		52,93 %
z tego:	w zł	w %
I. Kapitał podstawowy	950 000,00	109,63
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-
III. Udziały własne	-	-
IV. Kapitał zapasowy	-	-
V. Kapitał z aktualizacji wyceny	-	-
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe	-	-
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 210 112,05	- 24,25
VIII. Zysk (strata) netto	126 691,62	14,62
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Razem	866 579,57	100,00

I. Kapitał podstawowy

Stan na 31.12.2011 r. 950 000,00 zł

Stan na 31.12.2012 r. 950 000,00 zł

Wysokość kapitału podstawowego wykazanego w bilansie jest zgodna z wielkością wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego.

Kapitał podstawowy nie ulegał zmianom w ciągu badanego okresu.

II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy

Pozycja nie występuje.

III. Udziały własne

Pozycja nie występuje.



IV. Kapitał zapasowy

Pozycja nie występuje.

V. Kapitał z aktualizacji wyceny

Pozycja nie występuje.

VI. Pozostałe kapitały rezerwowe

Pozycja nie występuje.

VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych

Stan na 31.12.2011 /strata/	- 322 912,20 zł
Stan na 31.12.2012 /strata/	- 210 112,05 zł

VIII. Zysk (strata) netto

Stan na 31.12.2011 /zysk/	112 800,15 zł
Stan na 31.12.2012 /zysk/	126 691,62 zł

Wynik finansowy został prawidłowo ustalony.

IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)

Pozycja nie występuje.

B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		770 586,11 zł
Udział procentowy w pasywach		47,07 %
z tego:	w zł	w %
I. Rezerwy na zobowiązania	189,00	0,02
II. Zobowiązania długoterminowe	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	770 397,11	99,98
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	-
Razem	770 586,11	100,00

B. I. Rezerwy na zobowiązania

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu rezerw na zobowiązania, na które składają się:

1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	189,00 zł
2. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	- zł
3. Pozostałe rezerwy	- zł

Razem	189,00 zł
-------	-----------

Rezerwy na zobowiązania dotyczą odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych.

B. II. Zobowiązania długoterminowe

Pozycja nie występuje.

B. III. Zobowiązania krótkoterminowe

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu zobowiązań krótkoterminowych, na które składają się:

1. Wobec jednostek powiązanych	- zł
2. Wobec pozostałych jednostek	770 397,11 zł
3. Fundusze specjalne	- zł

Razem	770 397,11 zł
-------	---------------

2. Wobec pozostałych jednostek

a) kredyty i pożyczki	- zł
-----------------------	------

b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł
--	------

c) inne zobowiązania finansowe	- zł
--------------------------------	------

d) z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności:	126 365,95 zł
--	---------------

- do 12 miesięcy	126 365,95 zł
------------------	---------------

- powyżej 12 miesięcy	- zł
-----------------------	------

e) zaliczki otrzymane na dostawy	- zł
----------------------------------	------

f) zobowiązania wekslowe	- zł
--------------------------	------

g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	12 214,62 zł
---	--------------

h) z tytułu wynagrodzeń	- zł
-------------------------	------

i) inne	631 816,54 zł
---------	---------------

Razem	770 397,11 zł
-------	---------------



2. Fundusze specjalne

Pozycja nie występuje.

B. IV. Rozliczenia międzyokresowe

Pozycja nie występuje.



ROZDZIAŁ VI

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI
KSZTAŁTUJĄCYCH WYNIK DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**Przychody**

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi		2 489 113,77 zł
w tym:		
od jednostek powiązanych		- zł
z tego:	w zł	w %
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 488 399,95	99,97
II. Zmiana stanu produktów	-	-
III. Koszt wytworzenia produktu na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	713,82	0,03
Razem	2 489 113,77	100,00

W badanym okresie, w stosunku do roku ubiegłego, nie nastąpiły istotne zmiany cen odbiegające od inflacji.

Przychody ze sprzedaży są kompletnie ujęte w badanym okresie. Wycena przychodów dokonana jest prawidłowo na podstawie obowiązujących w jednostce cenników. Przychody ze sprzedaży są prawidłowo udokumentowane. Nie stwierdzono nieprawidłowości w ewidencji przychodów według poszczególnych rodzajów sprzedaży i prezentacji w rachunku zysków i strat.

D. Pozostałe przychody operacyjne

Na pozostałe przychody operacyjne składają się:

I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	2 566,12 zł
II. Dotacje	- zł
III. Inne przychody operacyjne	10,63 zł
Razem	2 576,75 zł

G. Przychody finansowe

Na przychody finansowe składają się przychody:

I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	- zł
od jednostek powiązanych	- zł
II. Odsetki, w tym:	26 543,58 zł
od jednostek powiązanych	- zł
III. Zysk ze zbycia inwestycji	- zł
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	- zł
V. Inne	- zł

Razem	26 543,58 zł
-------	--------------

Pozostałe przychody operacyjne i przychody finansowe zostały prawidłowo ustalone i wykazane w rachunku zysków i strat.

Koszty

B. Koszty działalności operacyjnej	2 360 672,99 zł	
Udział procentowy w sprzedaży	94,84 %	
z tego:		
	w zł	w %
I. Amortyzacja	37 565,94	1,59
II. Zużycie materiałów i energii	3 183,29	0,13
III. Usługi obce	1 967 468,68	83,34
IV. Podatki i opłaty, w tym:	21 394,04	0,91
podatek akcyzowy	-	-
V. Wynagrodzenia	258 644,95	10,96
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	45 015,69	1,91
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	26 686,58	1,13
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	713,82	0,03
Razem	2 360 672,99	100,00

E. Pozostałe koszty operacyjne

Na pozostałe koszty operacyjne składają się:

I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	- zł
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł
III. Inne koszty operacyjne	494,33 zł
Razem	494,33 zł

H. Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się:

I. Odsetki, w tym:	27,80 zł
od jednostek powiązanych	- zł
II. Strata ze zbycia inwestycji	- zł
III. Aktualizacja wartości inwestycji	- zł
IV. Inne	7,36 zł
<hr/>	
Razem	35,16 zł

Koszty zostały kompletnie ujęte i poprawnie zakwalifikowane do odpowiednich rodzajów w badanym okresie.

Ewidencja kosztów oparta jest na prawidłowej dokumentacji źródłowej. Jednostka naliczyła i ujęła w księgach podatki kosztowe oraz wydzieliła w ewidencji koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów dla celów podatku dochodowego od osób prawnych. Poszczególne rodzaje kosztów zostały prawidłowo ujęte w rachunku zysków i strat.

J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych

Pozycja nie występuje.

L. Podatek dochodowy

Jednostka ustaliła podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 30 340,00 zł.

M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)

Pozycja nie występuje.

ROZDZIAŁ VII

INFORMACJE I USTALENIA KOŃCOWE

1. Zdarzenia po dacie bilansu

Zgodnie ze złożonym oświadczeniem kierownictwa jednostki stwierdza się, że nie zaszyły istotne dla jednostki zdarzenia następujące po dacie, na którą sporządzono badane sprawozdanie finansowe, a przed datą wydania niniejszej opinii, które miałyby istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

2. Rachunek przepływów pieniężnych

Badana jednostka prawidłowo sporządziła, w oparciu o dane bilansu, rachunku zysków i strat oraz dodatkowych informacji i objaśnień, rachunek przepływów pieniężnych wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę

5 605,57 zł

3. Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dane zawarte w dodatkowych informacjach i objaśnieniach są kompletne i zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

Obejmują także prawidłowo przedstawione wprowadzenie do sprawozdania finansowego.

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Dane zawarte w zestawieniu zmian w kapitale są kompletne i zgodne ze zbadanym sprawozdaniem finansowym.

5. Sprawozdanie z działalności

Sprawozdanie z działalności uwzględnia zagadnienia określone w ustawie o rachunkowości i jest zgodne w swej treści z danymi zbadanego sprawozdania finansowego za rok 2012.

6. Ewentualne naruszenia prawa

W trakcie badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa.

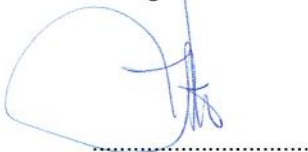
7. Uwagi końcowe

Podsumowanie rezultatów badania zawiera OPINIA.

Niniejszy RAPORT zawiera 31 stron kolejno numerowanych.

IWONA SHEWRING

Nr legit. 9524



Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu

SAKS AUDIT Sp. z o. o.

ul. Matejki 42 87-100 TORUŃ

Podmiot uprawniony do badania
sprawozdań finansowych Nr 1467

Toruń, 11 marca 2013 roku

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kantor Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku, ul. Macieja 13 została pisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 03 czerwca 2004 roku pod nr 0000209066 (po zmianie siedziby: Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy KRS).

Podstawową działalnością, którą prowadziła Spółka w 2012 roku było pozostałe pośrednictwo finansowe (PKD 2007 64.99.Z, PKD 2004 65.23.Z).

1. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku.

2. Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, gdyż nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

3. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości w Spółce.

Metody wyceny aktywów i pasywów oraz metoda sporządzania rachunku zysków i strat

W roku obrotowym 2012 stosowano zasady wynikające z przepisów ustawy o rachunkowości, które zostały dostosowane do przedmiotu działalności Spółki w opracowanych Zasadach (Polityce) Rachunkowości. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Środki trwałe

Środki trwałe wyceniane były według ceny nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę lub modernizację po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne. Środki trwałe umarżane były proporcjonalnie do okresu ich użytkowania, z zastosowaniem liniowej metody amortyzacji.

Stosowane stawki amortyzacji były zgodne z przepisami ustawy z dnia 15 lutego 1992r o podatku dochodowym od osób prawnych, z uwzględnieniem przepisów ustawy o rachunkowości w tym zakresie.

Środki trwałe w cenie nabycia od 500,00 zł do wartości nie przekraczającej kwoty określonej w przepisach podatkowych jako dolna kwota, od której składniki majątku zalicza się do środków trwałych (tzw. środki trwałe niskocenne) umarżają się jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do użytkowania.

Składniki majątku o cenie nabycia nie przekraczającej 500,00 zł zalicza się do kosztów zużycia materiałów, z tym, że składniki majątku o okresie użytkowania dłuższym niż rok i cenie nabycia od 100,00 zł do 500,00 zł ewidencjonowane są w „Księdze inwentarzowej wyposażenia”.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wyceniane były według cen nabycia i umarzone proporcjonalnie do okresu ich użytkowania, z zastosowaniem liniowej metody amortyzacji.

Stosowane stawki amortyzacji były dostosowane do limitów wyznaczonych przez przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z uwzględnieniem postanowień ustawy o rachunkowości w tym przedmiocie.

Wartości niematerialne i prawne w cenie nabycia nie przekraczającej kwoty określonej w przepisach podatkowych jako dolna kwota, od której składniki majątku zalicza się do wartości niematerialnych i prawnych odpisywane były jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do użytkowania.

Środki trwałe w budowie

Spółka nie posiada środków trwałych w budowie.

Należności długoterminowe i krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe wycenione zostały w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności, czyli po uwzględnieniu odpisów aktualizujących ich wartość. Należności długoterminowe nie wystąpiły.

Rzeczowe aktywa obrotowe

Spółka nie posiada rzeczowych aktywów obrotowych. Nie prowadzi się ewidencji materiałów biurowych, paliwa kupowanego bezpośrednio do samochodów, materiałów przeznaczonych na potrzeby BPH itp. Ich zakup obciąża bezpośrednio koszty działalności Spółki.

Inwestycje krótkoterminowe

Wycenia się według wartości rynkowej. W 2012 roku dotyczą one wyłącznie środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych.

Środki pieniężne

Wycenia się według wartości nominalnej.

Rozchód własnych środków pieniężnych w walutach obcych wycenia się według metody „pierwsze weszło, pierwsze wyszło”.

Rozchód środków pieniężnych w walutach obcych związany z realizacją usługi pośrednictwa wymiany walut (Serwis e-kantorpolski.pl), wycenia się w drodze szczegółowej identyfikacji kursu, po jakim wyceniony był wpływ środków w walucie obcej związany ze ściśle określoną transakcją kupna/sprzedaży walut.

Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.

Rezerwy

W roku 2012 utworzono rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Tworzy się ją w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty w związku z wystąpieniem dodatnich różnic przejściowych.

2

Speed 2

Pozostałe aktywa i pasywa

Pozostałe aktywa i pasywa wyceniano według wartości nominalnej.

Podatek odroczony

W związku z

- poprawą sytuacji finansowej Spółki,
- osiągnięciem w roku 2012 dodatniego wyniku finansowego oraz dochodu do opodatkowania,
- planowanym osiągnięciem w roku 2013 dodatniego wyniku finansowego oraz dochodu do opodatkowania,

Zarząd Spółki podjął/ nie podjął decyzję o utworzeniu/ nie tworzeniu za rok 2012 aktywu z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Sposób ustalania wyniku finansowego

Wynik finansowy ustalany jest w taki sposób, iż sumę przychodów ze sprzedaży, pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych oraz ewentualnych zysków nadzwyczajnych pomniejsza się o sumę kosztów działalności, pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych oraz strat nadzwyczajnych.

Miejscowość: Gdańsk, dnia 01.03.2013

Sporządził:

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Joanna Wiśniowska

Zatwierdził:

Prezes Zarządu
Monika Łada

Członek Zarządu

Joanna Wiśniowska

Badana 08.03.2013
BIEGLY REWIDENCI
mgr Iwona Shewring
nr ewid. 524

KANTOR POLSKI S.A.

BILANS

sporządzony na dzień 31 grudnia 2012 r.

AKTYWA		31-12-2012	31-12-2011	PASywa		31-12-2012	31-12-2011
A.	Aktywa trwałe	42 180,23	78 385,42	A.	Kapitał (fundusz) własny	866 579,57	739 887,95
I.	Wartości niematerialne i prawne	40 114,35	67 853,65	I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	950 000,00	950 000,00
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	0,00	0,00	III.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	40 114,35	0,00	IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	67 853,65	V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 290,88	9 920,77	VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1.	Srodki trwałe	1 290,88	9 920,77	VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-210 112,05	-322 912,20
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	VIII.	Zysk (strata) netto	126 691,62	112 800,15
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	1 290,88	2 028,59	B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	770 586,11	922 562,86
d)	środki transportu	0,00	7 892,18	I.	Rezerwy na zobowiązania	189,00	252,00
e)	inne środki trwałe	0,00	0,00	1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	189,00	252,00
2.	Srodki trwałe w budowie	0,00	0,00	2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00		- długoterminowa	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00		- krótkoterminowa	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	3.	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
IV.	Investycje długoterminowe	0,00	0,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2.	Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	d)	inne	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	III.	Zobowiązania krótkoterminowe	770 397,11	922 310,86
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00		wymagalności:	0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	775,00	611,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	775,00	611,00	b)	inne	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	2.	Wobec pozostałych jednostek	770 397,11	922 310,86
B.	Aktywa obrotowe	1 594 985,45	1 584 065,39	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
I.	Zapasy	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
1.	Materiały	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	d)	inne	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	III.	Zobowiązania krótkoterminowe	770 397,11	922 310,86
4.	Towary	0,00	0,00	1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	675 617,22	660 707,98		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00		wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00		- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek	675 617,22	660 707,98	2.	Wobec pozostałych jednostek	770 397,11	922 310,86
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	21 498,03	18 343,06	a)	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	21 498,03	18 343,06	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, cel. ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	5 183,00	22 651,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	126 365,95	272 091,72
c)	inne	648 936,19	619 713,92		- do 12 miesięcy	126 365,95	272 091,72
d)	dochożone na drodze sądowej	0,00	0,00		- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
III.	Investycje krótkoterminowe	917 701,59	923 307,16	e)	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	917 701,59	923 307,16	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, cel. ubezpieczeń i innych świadczeń	12 214,62	11 766,59
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	i)	inne	631 816,54	638 452,55
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00	3.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00	2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00		- długoterminowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00		- krótkoterminowe	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00				
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	917 701,59	923 307,16				
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	917 701,59	356 217,41				
	- inne środki pieniężne	0,00	567 089,75				
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00				
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00				
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 666,64	50,25				
Aktywa razem		1 637 165,68	1 662 450,81	Pasywa razem		1 637 165,68	1 662 450,81

Miejscowość: Gdańsk, dnia 01.03.2013

Sporządziła:

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Joanna Wiśniowska

Zatwierdził:

Prezės Zarządu
Marta Łada

Członek Zarządu

Anna Wiśniowska

BIEGŁY REWIDENT

mgr Iwona Shewring
nr ew. 9524

KANTOR POLSKI S.A.
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
za okres sprawozdawczy
od 01 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

	31-12-2012	31-12-2011
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 489 113,77	2 416 039,65
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 488 399,95	2 416 039,65
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	713,82	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	2 360 672,99	2 300 335,63
I. Amortyzacja	37 565,94	14 634,11
II. Zużycie materiałów i energii	3 183,29	6 307,48
III. Usługi obce	1 967 468,68	1 977 130,61
IV. Podatki i opłaty, w tym:	21 394,04	21 592,22
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	258 644,95	230 099,74
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	45 015,69	34 024,96
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	26 686,58	16 546,51
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	713,82	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	128 440,78	115 704,02
D. Pozostałe przychody operacyjne	2 576,75	2 904,64
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	2 566,12	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	10,63	2 904,64
E. Pozostałe koszty operacyjne	494,33	6 508,83
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	5 791,87
III. Inne koszty operacyjne	494,33	716,96
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	130 523,20	112 099,83
G. Przychody finansowe	26 543,58	24 669,43
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	26 543,58	24 669,43
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	35,16	0,11
I. Odsetki, w tym:	27,80	0,11
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne	7,36	0,00
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	157 031,62	136 769,15
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I-J.II.)	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto	157 031,62	136 769,15
L. Podatek dochodowy	30 340,00	23 969,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	126 691,62	112 800,15

Miejscowość: Gdańsk, dnia 01.03.2013

Sporządziła: **JOANNA KSIĘGOWA**

Joanna Wiśniewska

Biegły Rewident

mgr Iwona Shewring
nr ewid. 9 5 2 4

Przewidywał: *[Podpis]*

Monika Łada

Członek Zarządu

Joanna Wiśniewska

KANTOR POLSKI S.A.
ul. Macieja 13
80-119 Gdańsk

KANTOR POLSKI
Spółka Akcyjna (2)
80-119 Gdańsk, ul. Macieja 13
NIP 583-285-96-81, REGON 015710158

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia

POZYCJA SPRAWOZDANIA		Rok bieżący 2012	Rok poprzedni 2011
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
II. Zysk (strata) netto		126 691,62	112 800,15
III. Korekty razem		-129 603,06	28 407,93
1.	Amortyzacja	37 566,94	14 634,11
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-2 566,12	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-63,00	115,00
6.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności	-18 094,02	-412 703,83
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-147 731,75	425 112,76
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 404,39	1 248,67
10.	Inne korekty	-118,50	1,22
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)		-2 911,44	141 208,08
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I. Wpływy		4 000,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 000,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki		6 694,13	68 622,03
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 694,13	68 622,03
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne (zaliczki na zakup środków trwałych)	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		- 2 694,13	-68 622,03
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I. Wpływy		0,00	0,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki		0,00	0,00
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Splata kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		0,00	0,00
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)		- 5 605,57	72 586,05
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM		-5 605,57	72 586,05
- zmianę stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK ROKU		923 307,16	850 721,11
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM:		917 701,59	923 307,16
- o ograniczonej możliwości dysponowania - środki FSS		0,00	

Miejscowość: Gdańsk, dnia 01.03.2013 r.

Zatwierdził:

Beda
BIEGLY REWIDENT

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

mgr Iwona
nr ewid. 1524

Sporządził: Joanna Wiśniowska

Joanna Wiśniowska

Monika Łada

Joanna Wiśniowska

KANTOR POLSKI

Spółka Akcyjna (2)

80-119 Gdańsk, ul. Macieja 13

NIP 583-285-96-81, REGON 015710158

Kantor Polski S.A.

ul. Macieja 13

80-119 Gdańsk

NIP: 583-285-96-81, REGON 015710158

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		okres bieżący 2012-12-31	okres poprzedni 2011-12-31
1	I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	739 887,95	627 087,80
2	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3	- korekty błędów podstawowych		
4	I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	739 887,95	627 087,80
5	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	950 000,00	950 000,00
6	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
7	a) zwiększenie (z tytułu)		
8	- wydania udziałów (emisji akcji)		
9	...		
10	b) zmniejszenie (z tytułu)		
11	- umorzenia udziałów (akcji)		
12	...		
13	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	950 000,00	950 000,00
14	2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu		
15	2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy		
16	a) zwiększenie (z tytułu)		
17	...		
18	b) zmniejszenie (z tytułu)		
19	...		
20	2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu		
21	3. Udziały (akcje) własne na początek okresu		
22	a) zwiększenie		
23	b) zmniejszenie		
24	3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu		
25	4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		
26	4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
27	a) zwiększenie (z tytułu)	9 024,01	16 402,34
28	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
29	- z podziału zysku (ustawowo)	9 024,01	16 402,34
30	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
31	...		
32	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 024,01	16 402,34
33	- pokrycia straty	9 024,01	16 402,34
34	...		
35	4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		
36	5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
37	5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
38	a) zwiększenie (z tytułu)		
39	...		
40	b) zmniejszenie (z tytułu)		
41	- zbycia środków trwałych		
42	...		
43	5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
44	6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
45	6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
46	a) zwiększenie (z tytułu)		
47	...		
48	b) zmniejszenie (z tytułu)		
49	...		
50	6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
51	7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-210 112,05	-322 912,20
52	7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
53	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
54	- korekty błędów podstawowych		
55	7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
56	a) zwiększenie (z tytułu)		
57	- podziału zysku z lat ubiegłych		
58	...		
59	b) zmniejszenie (z tytułu)		
60	...		
61	7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
62	7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	-210 112,05	-322 912,20
63	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
64	- korekty błędów podstawowych		
65	7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-210 112,05	-322 912,20
66	a) zwiększenie (z tytułu)		
67	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
68	...		
69	b) zmniejszenie (z tytułu)		
70	...		
71	7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-210 112,05	-322 912,20
72	7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-210 112,05	-322 912,20
73	8. Wynik netto	126 691,62	112 800,15
74	a) zysk netto	126 691,62	112 800,15
75	b) strata netto		
76	c) odpisy z zysku		
77	II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	866 579,57	739 887,95
78	III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Miejscowość: Gdańsk, dnia 01.03.2013r.

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Sporządził: Joanna Wiśniowska

Joanna Wiśniowska

Bartłomiej 01.03.2013
BIEGŁY REWIDENT

mgr Iwona Shewring
nr ewid. 9524

Strona 1 z 1

Prezes Zarządu

Monika Łada

Członek Zarządu

Joanna Wiśniowska

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KANTOR POLSKI S.A. ZA ROK 2012

1) Zmiany wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, inwestycji długoterminowych oraz umorzenia

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości Niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem	
1.	<u>Wartość brutto</u>							
	Stan na B.O.	29 428,73	67 853,65	54 902,57	39 460,98	0,00	191 645,93	
	Zwiększenia	aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		przychody	0,00	913,82	1 598,31	0,00	0,00	2 512,13
		przemieszczenia	68 767,47	0,00	0,00	0,00	0,00	68 767,47
	Zmniejszenia	zbycie	0,00	0,00	0,00	39 460,98	0,00	39 460,98
		likwidacja	0,00	0,00	1,19	0,00	0,00	1,19
		inne	0,00	68 767,47	0,00	0,00	0,00	68 767,47
		<u>Wartość brutto</u>						
		Stan na B.Z.	98 196,20	0,00	56 499,69	0,00	0,00	154 695,89
2.	<u>Umorzenie</u>							
	Stan na B.O.	29 428,73	0,00	52 873,98	31 568,80	0,00	113 871,51	
	Zwiększenie	28 653,12	0,00	2 336,02	6 576,80	0,00	37 565,94	
	Zmniejszenie	0,00	0,00	1,19	38 145,60	0,00	38 146,79	
	<u>Umorzenie</u>							
	Stan na B.Z.	58 081,85	0,00	55 208,81	0,00	0,00	113 290,66	
3.	<u>Wartość netto</u>							
	Stan na 31.12.2012	40 114,35	0,00	1 290,88	0,00	0,00	41 405,23	

2

2

2) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych.

Kapitał podstawowy Spółki na 31.12.2012 roku wynosi 950 000 i tworzy go 950000 akcji imiennych uprzywilejowanych o wartości nominalnej 1 zł każda.

Wartość akcji opłaconych do dnia 31.12.2012. roku wyniosła 950 000,00

3) Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zysk za rok obrotowy 2012 zostanie przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

4) Dane o stanie rezerw – zmiany w ciągu roku obrotowego

Rodzaj rezerwy	Stan na 01.01.2012	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2012
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	252,00	69,00	132,00	0,00	189,00
Razem rezerwy wykazane w pasywach bilansu	252,00	69,00	132,00	0,00	189,00

5) Dane o odpisach aktualizujących należności

Opis	Stan na 01.01.2012	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2012
Należności z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek o okresie spłaty do 12 miesięcy (Bilans-Aktywa, poz. B.II.2.a)	1 906,00	0,00	0,00	0,00	1 906,00
Inne należności (Bilans-Aktywa, poz. B.II.2.c)	5 196,87	0,00	0,00	0,00	5 196,87

6) Podział zobowiązań długoterminowych według okresu spłaty

	Do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Długoterminowe kredyty bankowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Długoterminowe pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	126 365,95	0,00	0,00	0,00	0,00
Zaliczki otrzymane od dostawcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu podatków ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	12 214,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	631 816,54	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem zobowiązania krótkoterminowe	770 397,11	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem zobowiązania	770 397,11	0,00	0,00	0,00	0,00

2

Spew 2

7) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

Tytuł	Kwota w zł
Długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	775,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	775,00

Tytuł	Kwota w zł
Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	1 666,64
VAT naliczony do odliczenia w przyszłych okresach	1 592,39
Składka na ubezpieczenie Moja Firma	74,25

Tytuł	Kwota w zł
Krótkoterminowe bierne rozliczenia międzyokresowe	0,00

8) Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

Wyszczególnienie	Przychody ze sprzedaży krajowej za rok obrotowy 2011	Struktura w %	Przychody ze sprzedaży krajowej za rok obrotowy 2012	Struktura w %
Pośrednictwo finansowe	2 130 817,41	88,19%	2 191 662,09	88,08%
Opłata franchisingowa i wpisowa	132 353,00	5,48%	130 650,77	5,25%
Doładowania telefonów	140 024,03	5,80%	138 962,62	5,58%
Czynsz za bankomat	12 000,00	0,50%	12 000,00	0,48%
Opłata za internetową platformę wymiany walut	0,00	0,00%	14 000,00	0,56%
Pozostała sprzedaż	845,21	0,03%	1 124,47	0,05%
Ogółem	2 416 039,65	100,00%	2 488 399,95	100,00%

Handwritten signature and number 2

9) Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto:

Wyszczególnienie	Kwota zł
Przychody zgodnie z rachunkiem zysków i strat	2 519 667,98
Przychody nie podlegające opodatkowaniu- naliczone odsetki od należności	363,59
Przychody doliczane statystycznie-uzyskane odsetki od lokaty terminowej	695,71
Przychody zgodnie z ustawą	2 520 000,10
Koszty zgodnie z rachunkiem zysków i strat	2 362 636,36
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	6 729,38
- nie zapłacone składki ZUS	4 077,47
-koszty Rady Nadzorczej	2 296,32
-opłata zapłacona za klienta	258,42
-reprezentacja	50,00
-odsetki budżetowe, koszty upomnienia	29,47
-pozostałe	17,70
Koszty doliczane statystycznie	3 213,50
- składki ZUS opłacone w 2012 r.	3 213,50
Koszty zgodnie z ustawą	2 359 120,48
Dochód/Strata podatkowa	160 879,62
Odliczenia od dochodu	0,00
Dochód po odliczeniach	160 879,62
Rezerwa na podatek dochodowy	-227,00
Korekty podatku za poprzednie okresy sprawozdawcze	0,00
Podatek po uwzględnieniu korekt	30 567,00

Spem 2

10) Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

Nakładu na	Poniesione w roku obrotowym	Planowane na następny rok
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	913,82	0,00
Środki trwałe: – w tym służące ochronie środowiska	1 598,31	W miarę potrzeb- nakłady na odtworzenie środków trwałych
Środki trwałe w budowie na koniec roku obrotowego:	0,00	0,00
- w tym służące ochronie środowiska	0,00	0,00
5. Inwestycje w nieruchomości i prawa	0,00	0,00

11) Kursy przyjęte do wyceny pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych.

Pozycja bilansu	Kwota w walucie	Kurs waluty przyjęty do wyceny	Wartość w zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach Aktywa B.III.1 c) , ujemne saldo na walutowym rachunku bankowym	0,01 EURO	4,0882 (tabela nr 252/A/NBP/2012 z 31.12.2012	0,04 zł

12)Objaśnienia do struktury środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych

Stan środków pieniężnych na koniec 2012 roku wyniósł 917 701,59 zł.

Struktura przepływów środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych za 2012 rok kształtowała się następująco:

**1. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (-)
2 911,44 zł**

- Przy ustaleniu przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej uwzględniono korekty obejmujące: amortyzację, zysk z działalności inwestycyjnej, zmianę stanu rezerw, zmianę stanu należności, zmianę stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych.
- Pozycja A.II.8 zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek i kredytów nie uwzględnia zobowiązani krótkoterminowego z tytułu nabycia praw majątkowych zaliczanych do wartości niematerialnych i prawnych (BO=4182,00 zł, BZ=0,00 zł).

**2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (-)
2 694,13 zł**

- 4 000,00 zł- przychód ze sprzedaży samochodu osobowego
- 6 694,13 zł – kwota wydatkowana na zakup:
 - środków trwałych – 1 598,31 zł
 - wartości niematerialnych i prawnych – 5 095,02 zł.

3. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej 0,00 zł.

13) Informacje o przeciętnym zatrudnieniu w roku obrotowym.

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w roku obrotowym 2012 wynosiło 4,83 osób, w tym:

Wyszczególnienie (grupa zawodowa)	Liczba zatrudnionych na dzień 01.01.2012	Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2012
Zarząd	2	2
Pracownicy umysłowi	2	3
Ogółem	4	5

14) Wynagrodzenie (łącznie z wynagrodzeniem z zysku) członków zarządu i rady nadzorczej w roku obrotowym.

W 2012 roku członkom zarządu wypłacono wynagrodzenia w wysokości 32 520,00, brutto

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali w 2012 r. wynagrodzenie brutto w wysokości 13 492,33 zł.

Stew 2

15) Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

TYTUŁ	KWOTA NETTO
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2012	4 000,00
Inne usługi poświadczające	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00
Pozostałe usługi	0,00

16) Informacja dodatkowa

Nie omówiono zagadnień wymienionych w pozycjach: 1.2); 1.3); 1.4); 1.12); 1.13); 2.2); 2.3); 2.4); 2.7); 2.9); 2.10); 4.1); 4.2); 4.5); 5;; 6; 7 dodatkowych informacji i objaśnień, określonych w załączniku nr 1 do ustawy o rachunkowości, bowiem nie wystąpiły one zarówno w roku obrotowym, jak i roku go poprzedzającym.

Miejscowość: Gdańsk, dnia 01.03.2013

Sporządził:

ŁÓWNA KSIĘGOWA

Joanna Wiśniowska

Boduro 01.03.2013
BIEGLY REWIDENT
mgr Iwona Shewring
nr ewid. 9524

Zatwierdził:

Prezes Zarządu

Joanna Łada
Monika Łada

Członek Zarządu

Joanna Wiśniowska



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI KANTOR POLSKI S.A. ZA 2012 ROK.

Kantor Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku, ul. Macieja 13 wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk - Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy KRS pod nr 0000209066. Kapitał akcyjny Spółki wynosi 950 000,00 Pln – opłacony w całości.

Zarząd Kantor Polski S.A.:

- Monika Łada- Prezes Zarządu
- Joanna Wiśniowska- Członek Zarządu

Zmiany w strukturze akcjonariatu:

W 2012 roku nastąpiła zmiana akcjonariatu wynikająca ze zbycia akcji Spółki przez akcjonariuszy:

- „Kantor Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością GANT” spółka komandytowo akcyjna (z siedzibą Legnica, Piastowska 6)- w kwocie 10 tys. Pln, wniosek z dnia 22 listopada 2012 roku.
- Elżbieta Stefaniak (zam. Warszawa, Lektykarska 46)- w kwocie 10 tys. Pln, wniosek z dnia 22 listopada 2012 roku.

Zbycie akcji nastąpiło za zgodą Rady Nadzorczej – Uchwała nr 1 z dnia 23 listopada 2012 roku. Nabywcami akcji byli dotychczasowi akcjonariusze:

- Stanisław Bondyra (zam. Szczecin, Andromedy 25)- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 09 stycznia 2013 roku
- Bogusz Krzysztof Olszewski (zam. Szczecin, Królowej Jadwigi 42A/9))- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 09 stycznia 2013 roku
- Andrzej Kosmański (zam. Milanówek, Okólna 19B))- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 07 stycznia 2013 roku

Zatrudnienie:

W roku sprawozdawczym średnie zatrudnienie wynosiło 5 osób, zajmujących się obsługą rozliczeń transakcji finansowych oraz rozwojem sieci. Zatrudnieni pracownicy posiadają wykształcenie wyższe ekonomiczne oraz praktykę w branży finansowej. Średnia płaca kształtowała się na poziomie 3 612,43 Pln (brutto).

Sprzedaż usług finansowych i rozwój w 2012 roku:

W 2012 roku utrzymane zostały tendencje w strukturze sprzedaży poszczególnych usług. Podobnie jak w latach poprzednich Zarząd Spółki koncentrował się głównie na rozwoju sprzedaży międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych Western Union oraz płatności masowych. W ramach realizacji płatności masowych zainteresowanie klientów zyskała wprowadzona usługa płatności natychmiastowych (ESPEN) realizowana we współpracy z ESPEN Sp.zoo. Dołożono wszelkich starań aby pozyskać nowych klientów korzystających z usług finansowych w kantorach oraz podnieść zadowolenie dotychczasowych klientów.

ul. Macieja 13 80-119 Gdańsk
tel. 058 326 07 80, fax 058 326 07 81 e-mail:info@kpsa.pl

Handwritten signature



W okresie sprawozdawczym Spółka Kantor Polski świadczyła usługi finansowe w sieci liczącej 107 placówek sprzedaży (kantorów), co przekłada się na 63 zawarte Umowy Franchisingu i Zlecenia oraz Umowy Współpracy (dotyczy podmiotów realizujących wyłącznie usługę przekazu pieniężnego Western Union).

Rok 2012 był zdominowany działaniami wynikającymi ze zmian prawa - Ustawa o usługach płatniczych oraz przygotowaniem dokumentacji dotyczącej złożenia wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wydania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

W 2012 roku został uruchomiona i udostępniona dla partnerów- kantorów wymiany walut zrzeszonych w sieci KP S.A. platforma realizująca usługi kupna/ sprzedaży walut przez Internet.

Płatności za rachunki masowe:

W zakresie usług płatniczych w 2012 roku Spółka utrzymała dynamikę sprzedaży w stosunku do roku poprzedniego.

Wszystkie płatności przyjęte od klientów zostały zrealizowane w terminie (n+2; n- dzień przyjęcia płatności klienta). W celu przyspieszenia rozliczenia płatności na rachunki bankowe beneficjentów Spółka podtrzymała zmiany w zakresie procesu rozliczeniowego polegające na wprowadzeniu dodatkowego pliku przesyłanego do Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp.zoo. Dodatkowy plik jest tworzony z płatności dnia bieżącego i rozliczany maksymalnie dnia następnego, dzięki czemu proces został skrócony o jeden dzień roboczy (n+1; n- dzień przyjęcia płatności klienta).

W związku z wycofaniem się Centrum Rozliczeń i Informacji CERI Sp.zoo ze świadczenia usług rozliczeniowych proces rozliczeniowy płatności od 1 marca 2012 roku realizowany jest we współpracy z BRE Bank S.A.

Płatności za rachunki	2011	2012
<i>wartość transakcji</i>	88 539 588,22 zł	86 533 897,31 zł
<i>wzrost procentowy</i>	100%	98%
<i>ilość transakcji</i>	590 035	566 095
<i>wzrost procentowy</i>	100%	96%
<i>łącznie wartość prowizji</i>	990 996,30 zł	972 177,13 zł
<i>wzrost procentowy</i>	100%	98%
<i>wartość prowizji Kantoru Polskiego</i>	388 405,96 zł	381 006,81 zł
<i>wzrost procentowy</i>	100%	98%

Rok 2012 był kolejnym rokiem wzrostu sprzedaż krajowych i międzynarodowych przekazów pieniężnych Western Union. Wychodząc naprzeciw potrzebom i oczekiwaniom klientów oraz pracowników kantorów w porozumieniu z Bankiem Pekao S.A. wprowadzono możliwość „bezdrukowej” wypłaty oraz wpłaty przekazów, w całej sieci. Oznacza to, że klient zgłaszający się do placówki kantoru w celu nadania lub odbioru przekazu nie musi wypisywać formularza, a co za tym idzie skraca się czas „wizyty” klienta w placówce oraz czas realizacji transakcji.

ul. Macieja 13 80-119 Gdańsk
tel. 058 326 07 80, fax 058 326 07 81 e-mail:info@kpsa.pl



Przekazy pieniężne WESTERN UNION	2011	2012
wartość transakcji	115 881 210,31 zł	135 592 802,69 zł
wzrost procentowy	100%	117%
ilość transakcji	110 142	111 002
wzrost procentowy	100%	101%
łącznie wartość prowizji	1 139 924,25 zł	1 219 492,51 zł
wzrost procentowy	100%	107%
wartość prowizji Kantoru Polskiego	203 603,76 zł	219 412,95 zł
wzrost procentowy	100%	108%

Wyniki finansowe:

Do najważniejszych czynników kształtujących wynik finansowy w 2012 roku należy zaliczyć:

- utrzymanie wzrostu sprzedaży głównych produktów finansowych - płatności za rachunki, przekazy pieniężne Western Union;
- utrzymanie możliwie najniższego poziomu kosztów własnych;
- wydatki związane z końcową fazą modyfikacji platformy internetowej do wymiany walut;
- wzrost kosztów miesięcznych wynikających z hostingu serwera do obsługi platformy oraz realizacja usługi pozycjonowania strony e-kantorpolski.pl;

Dzięki przyjętemu założeniu utrzymania kosztów własnych na minimalnym poziomie oraz stałych tendencji wzrostowych w zakresie sprzedaży usług, w 2012 roku Spółka osiągnęła dodatni wynik finansowy.

Przychody Spółki w 2012 roku wyniosły 2 518 234,10 Pln – wzrost o 74 621,38 Pln w stosunku do 2011 roku.

Zysk netto Spółki w 2012 roku wyniósł 126 691,62 Pln - wzrost o 13 891,47 Pln w stosunku do 2011 roku.

Wskaźnik pokrycia miesięcznych kosztów działalności Spółki uzyskiwanymi przychodami wyniósł w 2012 roku 106,65% i kształtował się na nieco wyższym poziomie niż w roku ubiegłym.

Wartość prowizji z tytułu pośrednictwa finansowego, wypłacona franchisingobiorcom oraz współpracownikom w 2012 wyniosła 1 598 062,75 - wzrost o 52 405,31 w stosunku do 2011 roku.

Kapitał własny Spółki na koniec roku sprawozdawczego kształtował się na poziomie 866 579,57 Pln.

W 2012 roku Zarząd Spółki zrealizował założenie osiągnięcia zysku, który pokryje stratę z lat ubiegłych oraz utrzyma dodatni poziom kapitału własnego.

ul. Macieja 13 80-119 Gdańsk
tel. 058 326 07 80, fax 058 326 07 81 e-mail: info@kpsa.pl

Stefan 2



Wskaźniki	2012
ROE brutto <i>zysk brutto/średnioroczne fundusze własne, bez zysku bieżącego</i>	21,22%
ROE netto <i>zysk netto/ średnioroczne fundusze własne, bez zysku bieżącego</i>	17,12%
ROA netto <i>zysk netto/suma bilansowa</i>	7,74%

W celu uzyskania w 2012 roku wyższego poziomu sprzedaży, a wraz z tym wyższych przychodów, Zarząd starał się kłaść nacisk na zwiększenie zainteresowania klientów usługami świadczonymi w sieci Kantor Polski poprzez uatrakcyjnienie oferty produktowej- wprowadzenie płatności natychmiastowych (ESPEN), starania podjęte we współpracy z Biurem WU Banku Pekao S.A. mające na celu przekierowanie do sieci KP klientów placówek bankowych rezygnujących z realizacji usługi przekazów pieniężnych.

Bieżąca działalność:

W pierwszym kwartale 2012 roku została wdrożona i dodana do oferty Kantor Polski S.A. platforma internetowa do wymiany walut. Platforma internetowa jest rozwiązaniem dedykowanym dla kantorów, które chcą rozszerzyć swoją działalność w zakresie kupna/ sprzedaży walut wykorzystując Internet. Realizacja transakcji zawieranych za pośrednictwem platformy odbywa się za pomocą przelewów na rachunek bankowy klienta, bądź odbiór gotówki w placówce kantoru. Możliwość odbioru gotówki to innowacyjne rozwiązanie, które pozwala na wykorzystanie potencjału kantoru prowadzącego działalność w formie stacjonarnej placówki. Kantor Polski S.A. pełni rolę pośrednika oraz udostępnia rachunki bankowe, na które klient deklarujący przeprowadzenie transakcji kupna/ sprzedaży jest zobowiązany wpłacić wartość środków pieniężnych podlegających transakcji. Kantor Polski pełni również rolę podmiotu rozliczającego na rachunek kantoru środki otrzymane od klienta.

W 2012 roku Zarząd Spółki złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wydanie zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze instytucji płatniczej. Działanie jest wynikiem konieczności dostosowania do wymogów wynikających z Ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych.

Plan Spółki na 2013 rok zakłada wzrost sprzedaży usług finansowych oraz przychodów Spółki - oparty o wzrost prowizji uzyskiwanej z tytułu świadczenia usług finansowych oraz opłaty za udostępnienie platformy internetowej. Spółka planuje zainteresowanie większej grupy kantorów uczestnictwem w realizacji transakcji kupna/ sprzedaży waluty poprzez platformę internetową. Ponadto kontynuowane będą działania zmierzające do poszerzenia bazy klientów realizujących transakcje walutowe na platformie, m.in. pozycjonowanie oraz działania remarketingowe.

ul. Macieja 13 80-119 Gdańsk
tel. 058 326 07 80, fax 058 326 07 81 e-mail:info@kpsa.pl

ESPEN



KANTOR POLSKI SA

ogólnopolska sieć usług finansowych

W 2013 roku Spółka będzie kontynuowała działania zmierzające do osiągnięcia maksymalnego wyniku finansowego, który pozwoli na całkowite odrobienie straty z lat ubiegłych. Działania we wszystkich obszarach będą prowadzone na bezpiecznym poziomie wskaźników płynności oraz poziomu kosztów.

Monika Łada

Prezes Zarządu

Kantor Polski Spółka Akcyjna

Joanna Wiśniowska

Członek Zarządu

Kantor Polski Spółka Akcyjna

Gdańsk, 01 marca 2013 rok

BIEŻĄCY REWIDENCJA
mgr Iwona Shewring
nr ewid. 19 5 2 4

ul. Macieja 13 80-119 Gdańsk
tel. 058 326 07 80, fax 058 326 07 81 e-mail: info@kpsa.pl

Spółka wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk - Północ w Gdańsku,
VII Wydz. Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 000209089
Bank BPH SA 44 1060 0070 0000 3200 0094 9155, NIP 583-25-59-88 I. REG. ON 0157 10150
kapitał zakładowy (kapitał wolecony) 950 000zł