

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu



OPINIA I RAPORT

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kantor Polski S. A.
w Gdańsku

ZA 2013 ROK

TORUŃ, KWIECIEŃ 2014

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu



OPINIA

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**Kantor Polski S. A.
w Gdańsku**

ZA 2013 ROK

TORUŃ, KWIECIEŃ 2014

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



dla

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 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2 167 467,80 zł,
3. rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 95 590,58 zł,
4. zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego w ciągu roku obrotowego o kwotę 95 590,58 zł,
5. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę 569 439,43 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. 2013, poz. 330 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 aspek-

tach, 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.

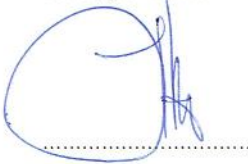
Naszym zdaniem, zbadane sprawozdanie finansowe, we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jednostki na dzień 31 grudnia 2013 roku, jak też wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 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, 2 kwietnia 2014 roku

SAKS AUDIT Sp. z o.o. w Toruniu

RAPORT

Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**Kantor Polski S. A.
w Gdańsku**

ZA 2013 ROK

TORUŃ, KWIECIEŃ 2014

SPIS TREŚCI

ROZDZIAŁ I	
DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJE WSTĘPNE.....	2
ROZDZIAŁ II	
OGÓLNA OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ	
1. Bilans za lata 2012-2013.....	7
2. Rachunek zysków i strat za lata 2012-2013.....	9
3. Wykaz głównych wskaźników ekonomicznych	
3.1. Ocena rentowności działalności jednostki.....	10
3.2. Ocena płynności.....	12
3.3. Ocena stopnia zadłużenia.....	14
4. Wnioski ogólne	15
ROZDZIAŁ III	
OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	
1. Prawdliwość stosowania systemu księgowości	16
2. Działanie systemu kontroli wewnętrznej.....	16
ROZDZIAŁ IV	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW AKTYWÓW	
A. Aktywa trwałe.....	17
B. Aktywa obrotowe.....	19
ROZDZIAŁ V	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH SKŁADNIKÓW PASYWÓW	
A. Kapitał własny.....	22
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania.....	23
ROZDZIAŁ VI	
CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI KSZTAŁTUJĄCYCH	
WYNIK DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	
Przychody.....	26
Koszty.....	27
ROZDZIAŁ VII	
INFORMACJE I USTALENIA KOŃCOWE	
1. Zdarzenia po dacie bilansu.....	29
2. Rachunek przepływów pieniężnych.....	29
3. Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	29
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	29
5. Sprawozdanie z działalności.....	30
6. Ewentualne naruszenia prawa.....	30
7. Uwagi końcowe.....	30

ROZDZIAŁ I

DANE PORZĄDKOWE I INFORMACJE WSTĘPNE

1. Identyfikacja badanej jednostki

1.1. Nazwa jednostki

Kantor Polski Spółka Akcyjna.

1.2. Adres siedziby

80-119 Gdańsk, ul. Macieja 13.

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 Rep A nr 5504/2004 z dnia 14.04.2004 roku, z późniejszymi zmianami.

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 – 03.06.2004 r.). Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego został poświadczony 31.03.2014 roku.

Czas trwania jednostki jest nieoznaczony.

1.6. Identyfikacja – numery

Badana jednostka posiada numer identyfikacji podatkowej NIP nadany przez właściwy Urząd Skarbowy – 583-285-96-81
oraz statystycznej w systemie REGON – 015710158.

1.7. Kapitał zakładowy

Kapitał podstawowy wynosił na dzień 31 grudnia 2013 roku 950 000,00 zł.

Akcjonariuszami Spółki są:

	Ilość akcji	Wartość akcji	% kapitału zakładowego
1. Zbigniew Franczak	150 000	150 000,00	15,79
2. Kosmański Andrzej	135 000	135 000,00	14,22
3. Parzych Edward	120 000	120 000,00	10,53
4. Pozostałe 18 osób fizycznych	545 000	545 000,00	59,46
Razem	950 000	950 000,00	100,00



Wielkość kapitału podstawowego nie ulegała 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 2013 roku wchodził:

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

Organem nadzoru jest w badanej jednostce Rada Nadzorcza.

Za rachunkowość Spółki odpowiedzialny jest Zarząd.

1.10. Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie wynosiło 5 osób.

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 2013 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2 167 467,80 zł,
 3. rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 95 590,58 zł,
 4. zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego w ciągu roku obrotowego o kwotę 95 590,58 zł,
 5. rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę 569 439,43 zł,
 6. dodatkowe informacje i objaśnienia
- oraz księgi rachunkowe będące podstawą sporządzenia tego sprawozdania i sprawozdanie z działalności jednostki za 2013 rok.

3. Informacje o sprawozdaniu finansowym jednostki za poprzedni rok obrotowy

3.1. Badanie

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zostało zbadane przez biegłego rewidenta – Iwonę Shewring (nr ewid. 9524) w imieniu podmiotu uprawnionego do

badania sprawozdań finansowych „Saks Audit” Sp. z o. o. w Toruniu (nr na liście KIBR - 1467) i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.

3.2. Zatwierdzenie

Sprawozdanie finansowe za rok 2012 zostało zatwierdzone Uchwałą Nr 3 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 18.05.2013 roku.

3.3. Podział zysku

Na podstawie Uchwały Nr 4 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 18.05.2013 roku zysk netto w kwocie 126 691,62 zł,

został podzielony w sposób następujący:

- na zwiększenie kapitału zapasowego 10 135,33 zł,
- na pokrycie strat z lat ubiegłych 116 556,29 zł.

Na podstawie Uchwały Nr 5 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 18.05.2013 roku, kapitał zapasowy w wysokości 10 135,33 zł został przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

3.4. Rejestr handlowy

Sprawozdanie finansowe za rok 2012 zostało złożone do Sądu Rejonowego Gdańsk-Północ w Gdańsku.

3.5. Otwarcie ksiąg

Bilans zamknięcia na dzień 31 grudnia 2012 r. został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia roku badanego, zamykający się po stronie aktywów i pasywów sumą 1 637 165,68 zł.

4. Dane identyfikujące podmiot uprawniony przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

4.1. Dane identyfikujące podmiot przeprowadzający badanie sprawozdania finansowego

Badanie za rok 2013 przeprowadził podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych „Saks Audit” Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Toruniu przy ul. Matejki 42 (nr wpisu na liście 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 23/2013 z dnia 20.09.2013 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 2013. Decyzję o wyborze „Saks Audit” Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością podjęła Rada Nadzorcza Zleceniodawcy.

4.3. Okres przeprowadzenia badania

Badanie zostało przeprowadzone w okresie od września 2013 do kwietnia 2014 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 31.12.2013 r. oraz niezajstnieniu do dnia złożenia oświadczenia zdarzeń 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.

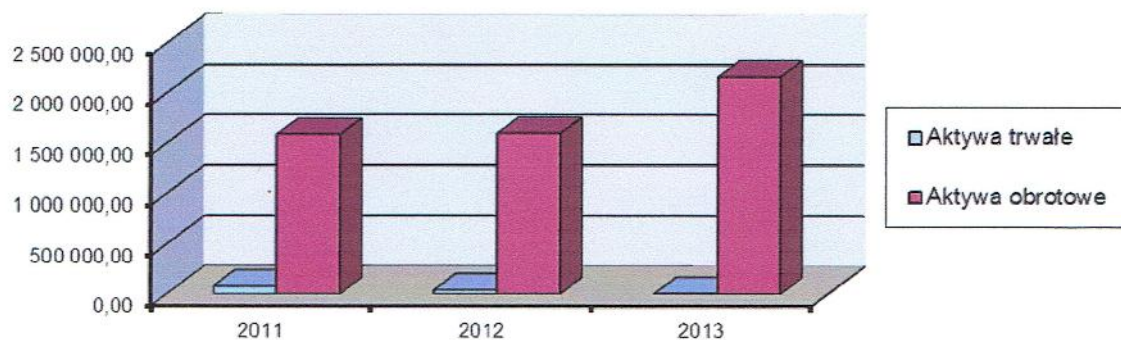
ROZDZIAŁ II

OGÓLNA OCENA SYTUACJI FINANSOWEJ

1. Bilans za lata 2012-2013

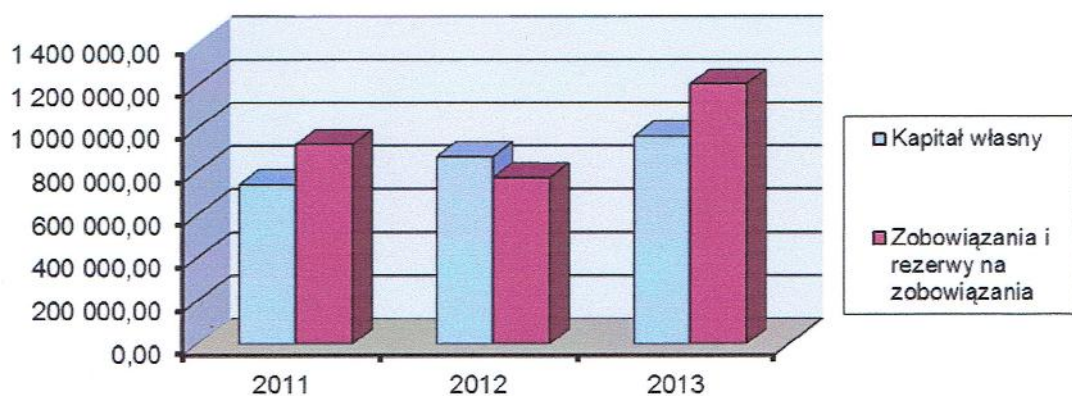
AKTYWA		Stan na dzień 31.12.2012	Udział %	Stan na dzień 31.12.2013	Udział %	Zmiana %
A.	Aktywa trwałe	42 180,23	2,58	6 532,79	0,30	-84,51
I.	Wartości niematerialne i prawne	40 114,35	2,45	5 730,62	0,26	-85,71
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 290,88	0,08	553,17	0,03	-57,15
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
IV.	Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	775,00	0,05	249,00	0,01	-67,87
B.	Aktywa obrotowe	1 594 985,45	97,42	2 160 935,01	99,70	35,48
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00	0,00	
II.	Należności krótkoterminowe	675 617,22	41,27	671 815,16	31,00	-0,56
III.	Inwestycje krótkoterminowe	917 701,59	56,05	1 487 139,90	68,61	62,05
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 666,64	0,10	1 979,95	0,09	18,80
SUMA AKTYWÓW		1 637 165,68	100,00	2 167 467,80	100,00	32,39

Strukturę aktywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



PASYWA		Stan na dzień 31.12.2012	Udział %	Stan na dzień 31.12.2013	Udział %	Zmiana %
A.	Kapitał (fundusz) własny	866 579,57	52,93	962 170,15	44,39	11,03
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	950 000,00	58,03	950 000,00	43,83	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	-210 112,05	-12,83	-83 420,43	-3,85	60,30
VIII.	Zysk (strata) netto	126 691,62	7,74	95 590,58	4,41	-24,55
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	770 586,11	47,07	1 205 297,65	55,61	56,41
I.	Rezerwy na zobowiązania	189,00	0,01	249,00	0,01	31,75
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	770 397,11	47,06	1 205 048,65	55,60	56,42
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
SUMA PASYWÓW		1 637 165,68	100,00	2 167 467,80	100,00	32,39

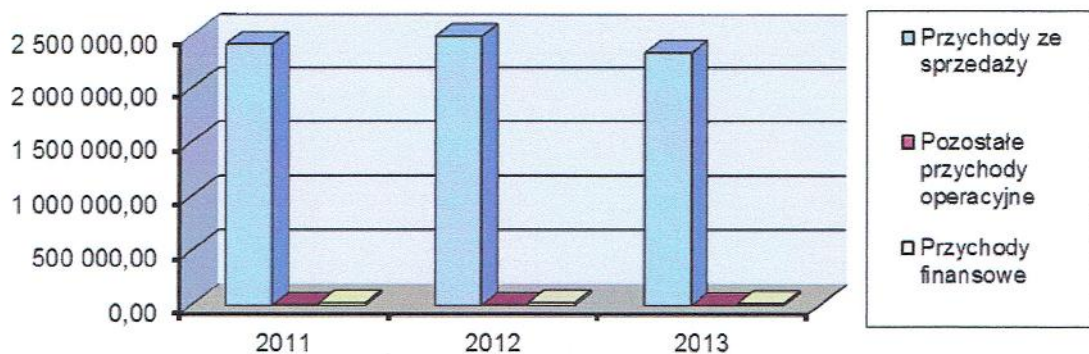
Strukturę pasywów za poszczególne lata ilustruje poniższy wykres:



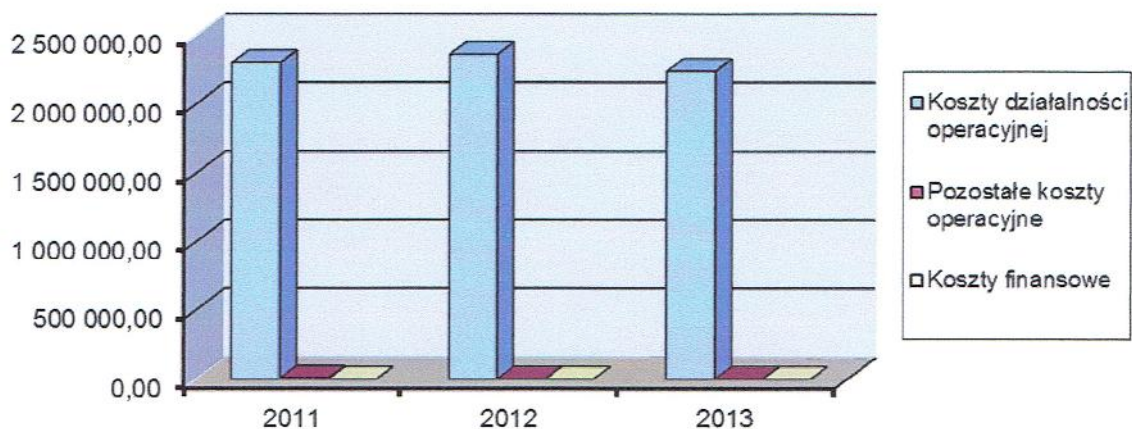
2. Rachunek zysków i strat za lata 2012-2013

Wyszczególnienie		Za okres 01.01.-31.12.2012	Udział w %	Za okres 01.01.-31.12.2013	Udział w %	Zmiana %
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 489 113,77	100,00	2 337 884,86	100,00	-6,08
	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 488 399,95	99,97	2 337 884,86	100,00	-6,05
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	713,82	0,03	0,00	0,00	
B.	Koszty działalności operacyjnej	2 360 672,99	94,84	2 236 470,94	95,66	-5,26
I.	Amortyzacja	37 565,94	1,51	36 427,73	1,56	-3,03
II.	Zużycie materiałów i energii	3 183,29	0,13	2 495,63	0,11	-21,60
III.	Usługi obce	1 967 468,68	79,04	1 863 631,91	79,71	-5,28
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	21 394,04	0,86	11 806,60	0,51	-44,81
	podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00	
V.	Wynagrodzenia	258 644,95	10,39	264 482,20	11,31	2,26
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	45 015,69	1,81	46 783,03	2,00	3,93
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	26 686,58	1,07	10 843,84	0,46	-59,37
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	713,82	0,03	0,00	0,00	
C.	Zysk / Strata ze sprzedaży	128 440,78	5,16	101 413,92	4,34	-21,04
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 576,75	0,10	42,80	0,00	-98,34
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	2 566,12	0,10	0,00	0,00	
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Inne przychody operacyjne	10,63	0,00	42,80	0,00	302,63
E.	Pozostałe koszty operacyjne	494,33	0,02	224,66	0,01	-54,55
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
III.	Inne koszty operacyjne	494,33	0,02	224,66	0,01	-54,55
F.	Zysk / Strata z działalności operacyjnej	130 523,20	5,24	101 232,06	4,33	-22,44
G.	Przychody finansowe	26 543,58	1,07	18 719,15	0,80	-29,48
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	
	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	
II.	Odsetki, w tym:	26 543,58	1,07	18 719,15	0,80	-29,48
	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	
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	35,16	0,00	19,63	0,00	-44,17
I.	Odsetki, w tym:	27,80	0,00	1,11	0,00	-96,01
	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	
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	7,36	0,00	18,52	0,00	151,63
I.	Zysk / Strata z działalności gospodarczej	157 031,62	6,31	119 931,58	5,13	-23,63
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych	0,00	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	157 031,62	6,31	119 931,58	5,13	-23,63
L.	Podatek dochodowy	30 340,00	1,22	24 341,00	1,04	-19,77
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N.	Zysk / Strata netto	126 691,62	5,09	95 590,58	4,09	-24,55

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 2011-2013 przedstawia poniższa tabela:

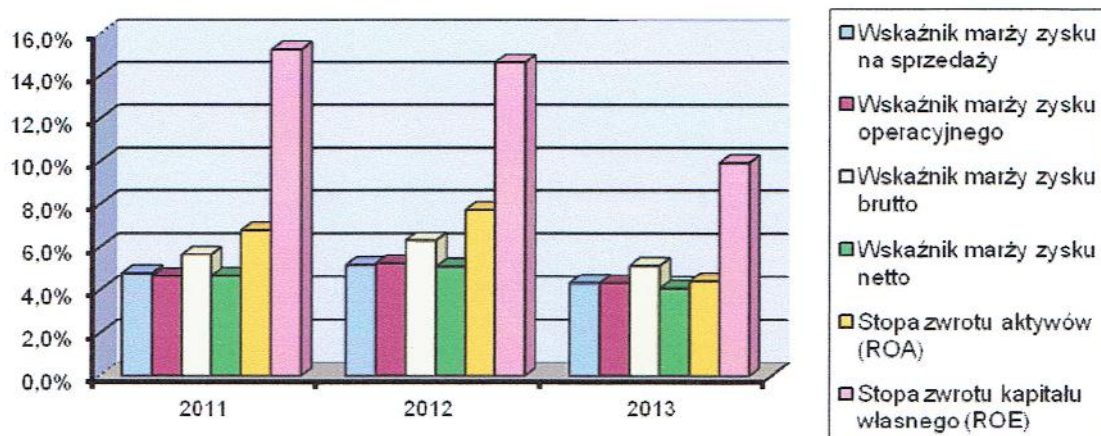
(w zł)

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2011	2012	2013
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów	2 416 039,65	2 489 113,77	2 337 884,86
2.	Zysk/Strata na sprzedaży	115 704,02	128 440,78	101 413,92
3.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej	112 099,83	130 523,20	101 232,06
4.	Zysk/Strata brutto	136 769,15	157 031,62	119 931,58
5.	Zysk/Strata netto	112 800,15	126 691,62	95 590,58
6.	Wartość aktywów	1 662 450,81	1 637 165,68	2 167 467,80
7.	Wartość kapitału własnego	739 887,95	866 579,57	962 170,15

Wielkość poszczególnych wskaźników oceniających rentowność
jednostki przedstawia się następująco:

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2011	2012	2013
1.	Wskaźnik marży zysku na sprzedaży	4,8%	5,2%	4,3%
2.	Wskaźnik marży zysku operacyjnego	4,6%	5,2%	4,3%
3.	Wskaźnik marży zysku brutto	5,7%	6,3%	5,1%
4.	Wskaźnik marży zysku netto	4,7%	5,1%	4,1%
5.	Stopa zwrotu aktywów (ROA)	6,8%	7,7%	4,4%
6.	Stopa zwrotu kapitału własnego (ROE)	15,2%	14,6%	9,9%

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.

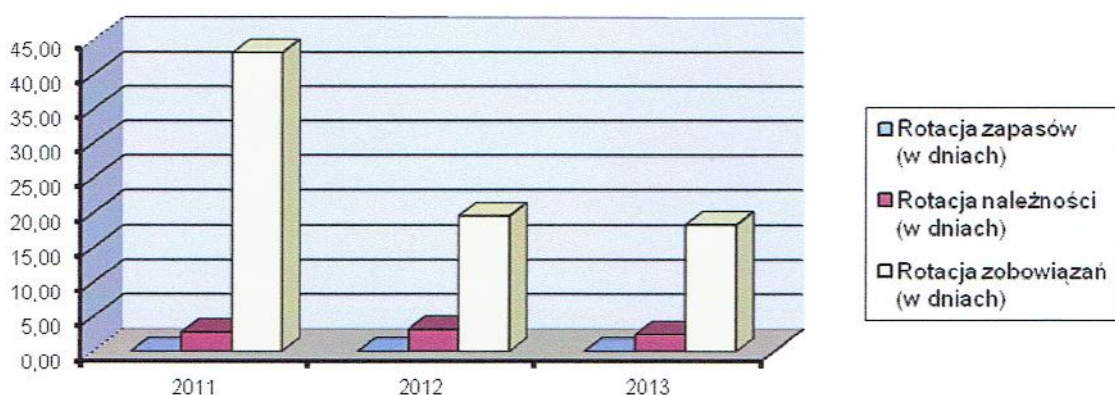
Kapitał obrotowy określa wartość zasobów obrotowych jednostki, które są finansowe majątkiem własnym, a nie zobowiązaniami krótkoterminowymi. Kapitał ten określa nadwyżkę wartości majątku obrotowego nad zobowiązaniami krótkoterminowymi.

3.2.1. Wielkość i struktura kapitału obrotowego

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2011	2012	2013
1.	Aktywa obrotowe	1 584 065,39	1 594 985,45	2 160 935,01
2.	Zobowiązania krótkoterminowe	922 310,86	770 397,11	1 205 048,65
3.	Kapitał obrotowy netto (1 - 2)	661 754,53	824 588,34	955 886,36
4.	Udział kapitału obrotowego w finansowaniu aktywów obrotowych	41,78%	51,70%	44,23%
5.	Zapasy	0,00	0,00	0,00
6.	Należności z tytułu dostaw i usług	18 343,06	21 498,03	15 309,72
7.	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	923 307,16	917 701,59	1 487 139,90

3.2.2. Rotacja głównych składników majątku obrotowego

LP	WYSZCZEGÓLNIENIE	2011	2012	2013
1.	Rotacja zapasów (w dniach)	0,00	0,00	0,00
2.	Rotacja należności (w dniach)	2,77	3,16	2,39
3.	Rotacja zobowiązań (w dniach)	43,17	19,59	18,35



3.2.3. Ocena płynności na podstawie wskaźników

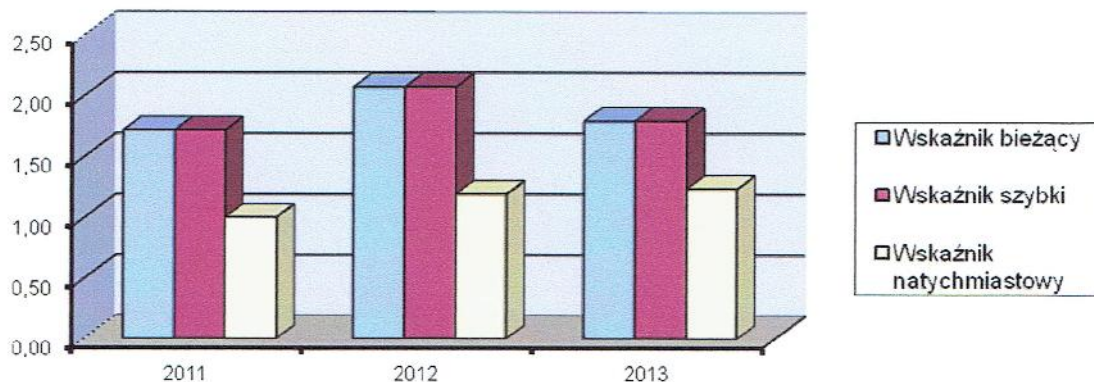
Ocenę płynności sporządzono w oparciu o następujące wskaźniki:

- ⇒ 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	2011	2012	2013
1.	Wskaźnik bieżący	1,72	2,07	1,79
2.	Wskaźnik szybki	1,72	2,07	1,79
3.	Wskaźnik natychmiastowy	1,00	1,19	1,23

a ilustruje poniższy wykres:



3.3. Ocena stopnia zadłużenia

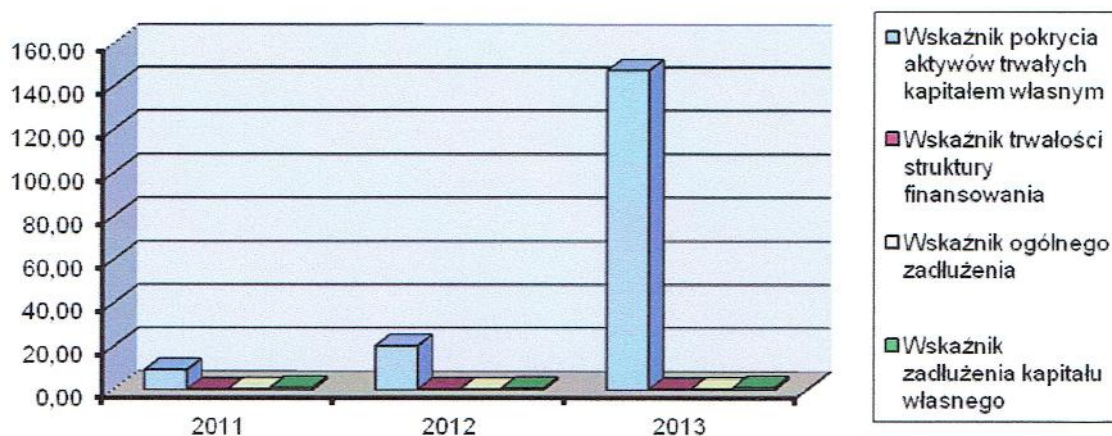
Przy ocenie stopnia zadłużenia posłużono się następującymi wskaźnikami:

- ⇒ 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	2011	2012	2013
1.	Wskaźnik pokrycia aktywów trwałych kapitałem własnym	9,44	20,55	147,32
2.	Wskaźnik trwałości struktury finansowania	0,45	0,53	0,44
3.	Wskaźnik ogólnego zadłużenia	0,55	0,47	0,56
4.	Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego	1,25	0,89	1,25

co ilustruje poniższy wykres:



4. Wnioski ogólne

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 2014 roku.

ROZDZIAŁ III

OCENA SYSTEMU KSIĘGOWOŚCI I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

1. Prawdliwość stosowania systemu księgowości

Dokonałiśmy wyrywkowego 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	5 730,62	87,72
II. Rzeczowe aktywa trwałe	553,17	8,47
III. Należności długoterminowe	-	-
IV. Inwestycje długoterminowe	-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	249,00	3,81
Razem	6 532,79	100,00

A.I. Wartości niematerialne i prawne	5 730,62 zł	
Udział procentowy w aktywach		0,26 %
	w tym:	
	w zł	w %
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	5 730,62	100,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
Razem	5 730,62	100,00

Zmiany wartości niematerialnych i prawnych były w 2013 roku następujące:

Stan na 31.12.2012 r.	98 196,20 zł
Zwiększenia	- zł
Zmniejszenia	- zł
Stan na 31.12.2013 r.	98 196,20 zł
Umorzenie na 31.12.2012 r.	58 081,85 zł
Umorzenie za 2013 r.	34 383,73 zł
Zwiększenia	- zł
Zmniejszenia	- zł
Umorzenie na 31.12.2013 r.	92 465,58 zł
Wartość netto na 31.12.2013 r.	5 730,62 zł

Wartości niematerialne i prawne są umarżane zgodnie z planem amortyzacji.

A.II. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe		553,17 zł
Udział procentowy w aktywach		0,03 %
w tym:	w zł	w %
1. Środki trwałe	553,17	100,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
Razem	553,17	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	553,17 zł
d) środki transportu	- zł
e) inne środki trwałe	- zł

Zmiany środków trwałych były w 2013 roku następujące:

Stan na 31.12.2012 r.	56 499,69 zł
Zwiększenia	1 306,29 zł
Zmniejszenia	- zł
Stan na 31.12.2013 r.	57 805,98 zł
Umorzenie na 31.12.2012 r.	55 208,81 zł
Umorzenie za 2013 r.	2 044,00 zł
Zwiększenia	- zł
Zmniejszenia	- zł
Umorzenie na 31.12.2013 r.	57 252,81 zł
Wartość netto na 31.12.2013 r.	553,17 zł

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

Środki trwałe są umarzane zgodnie z planem amortyzacji.

Umorzenie środków trwałych wynosi 99,04 % 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		249,00 zł
Udział procentowy w aktywach		0,01 %
	w tym:	w zł w %
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	249,00	100,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
Razem	249,00	100,00

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych.

B. Aktywa obrotowe

	w zł	w %
I. Zapasy	-	-
II. Należności krótkoterminowe	671 815,16	31,09
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 487 139,90	68,82
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 979,95	0,09
Razem	2 160 935,01	100,00

B.I. Zapasy

Pozycja nie występuje.



1. Krótkoterminowe aktywa finansowe

Nie stwierdzono nieprawidłowości w ustaleniu i wykazaniu krótkoterminowych aktywów finansowych.

Krótkoterminowe aktywa finansowe obejmują:

c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		1 487 139,90 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	881 262,10 zł	
- inne środki pieniężne	605 877,80 zł	
- inne aktywa pieniężne	- zł	

Razem		1 487 139,90 zł
-------	--	-----------------

Środki pieniężne na rachunkach zostały potwierdzone pisemnie na 31.12.2013 przez banki prowadzące poszczególne rachunki. Środki pieniężne w kasie zostały zinwentaryzowane na 31.12.2013 roku.

2. Inne inwestycje krótkoterminowe

Pozycja nie występuje.

B. IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 979,95 zł
--	-------------

Udział procentowy w aktywach	0,09 %
------------------------------	--------

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		962 170,15 zł
Udział procentowy w pasywach		44,39 %
z tego:	w zł	w %
I. Kapitał podstawowy	950 000,00	98,74
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	- 83 420,43	- 8,67
VIII. Zysk (strata) netto	95 590,58	9,93
IX. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
Razem	962 170,15	100,00

I. Kapitał podstawowy

Stan na 31.12.2012 r. 950 000,00 zł

Stan na 31.12.2013 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 31.12.2012 /strata/ 210 112,05 zł

Stan na 31.12.2013 /strata/ 83 420,43 zł

VIII. Zysk (strata) netto

Stan na 31.12.2012 /zysk/ 126 691,62 zł

Stan na 31.12.2013 /zysk/ 95 590,58 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		1 205 297,65 zł
Udział procentowy w pasywach		55,61 %
z tego:	w zł	w %
I. Rezerwy na zobowiązania	249,00	0,02
II. Zobowiązania długoterminowe	-	-
III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 205 048,65	99,98
IV. Rozliczenia międzyokresowe	-	
Razem	1 205 297,65	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	249,00 zł
2. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	- zł
3. Pozostałe rezerwy	- zł
Razem	249,00 zł

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	1 205 048,65 zł
3. Fundusze specjalne	- zł
Razem	1 205 048,65 zł

1. Wobec jednostek powiązanych

Pozycja nie występuje.

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: 112 417,37 zł

- do 12 miesięcy 112 417,37 zł

- powyżej 12 miesięcy - zł

e) zaliczki otrzymane na dostawy - zł

f) zobowiązania wekslowe - zł

g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń 13 244,66 zł

h) z tytułu wynagrodzeń	- zł
i) inne	1 079 386,62 zł
Razem	1 205 048,65 zł

3. 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		2 337 884,86 zł
w tym:		
od jednostek powiązanych		- zł
z tego:	w zł	w %
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 337 884,86	100,00
II. Zmiana stanu produktów	-	-
III. Koszt wytworzenia produktu na własne potrzeby jednostki	-	-
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
Razem	2 337 884,86	100,00

Przychody ze sprzedaży są kompletnie ujęte w badanym okresie. 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	- zł
II. Dotacje	- zł
III. Inne przychody operacyjne	42,80 zł
Razem	42,80 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:	18 719,15 zł
od jednostek powiązanych	- zł
III. Zysk ze zbycia inwestycji	- zł
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	- zł
V. Inne	- zł
Razem	18 719,15 zł

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

Koszty

B. Koszty działalności operacyjnej	2 236 470,94 zł
Udział procentowy w sprzedaży	95,66 %
z tego:	
	w zł
	w %
I. Amortyzacja	36 427,73
II. Zużycie materiałów i energii	2 495,63
III. Usługi obce	1 863 631,91
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11 806,60
podatek akcyzowy	-
V. Wynagrodzenia	264 482,20
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	46 783,03
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	10 843,84
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-
Razem	2 236 470,94

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	224,66 zł
Razem	224,66 zł

H. Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się:

I. Odsetki, w tym:	1,11 zł
od jednostek powiązanych	- zł

II. Strata ze zbycia inwestycji	- zł
III. Aktualizacja wartości inwestycji	- zł
IV. Inne	18,52 zł
Razem	19,63 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 24 341,00 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 zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w ciągu roku obrotowego na sumę

569 439,43 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 2013.

6. Ewentualne naruszenia prawa

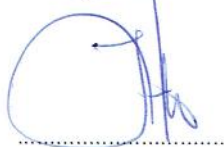
W trakcie badania sprawozdania finansowego nie stwierdzono zjawisk i zdarzeń wskazujących na naruszenie prawa.

7. Uwagi końcowe

Podsumowanie rezultatów badania zawiera OPINIA.

Niniejszy RAPORT zawiera 30 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, 2 kwietnia 2014 roku

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Kantor Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku, ul. Macieja 13 została wpisana 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 2013 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 2013 roku do 31 grudnia 2013 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 2013 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 wariacie 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 umarzane 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) umarza 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 2013 roku dotyczą one: środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych, środków pieniężnych w drodze oraz lokaty terminowej do 1 miesiąca.

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 2013 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.

Pozostałe aktywa i pasywa

Pozostałe aktywa i pasywa wyceniano według wartości nominalnej.

Podatek odroczony

W związku z

- poprawą sytuacji finansowej Spółki,
- osiągnięciem w roku 2013 dodatniego wyniku finansowego oraz dochodu do opodatkowania,
- planowanym osiągnięciem w roku 2014 dodatniego wyniku finansowego oraz dochodu do opodatkowania,

Zarząd Spółki podjął decyzję o utworzeniu za rok 2013 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 27.03.2014

Sporządził:

GLÓWNA KSIĘGOWA

Joanna Wiśniowska



Zatwierdził:

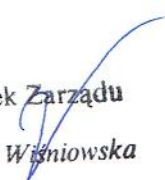
Prezes Zarządu

Monika Łada



Członek Zarządu

Joanna Wiśniowska



Podpis 02.04.2014
BIEGLY REWIDENT
mgr Iwona Shewring
nr ewid. 9524

PIERWSZY URZĄD SKARBOWY
w Gdańsku
SALA OBSŁUGI KLIENTA
(4)
wpł. **2014-05-29**

KANTOR POLSKI S.A.

KANTOR POLSKI
Spółka Akcyjna (2)
80-119 Gdańsk, ul. Macieja 13
NIP 583-283-90-81, REGON 016710158

BILANS

sporządzony na dzień 31 grudnia 2013 r.

AKTYWA			PASywa		
	31-12-2013	31-12-2012		31-12-2013	31-12-2012
A. Aktywa trwałe	5 533,79	42 180,23	A. Kapitał (fundusz) własny	962 170,15	866 879,57
I. Wartości niematerialne i prawne	5 730,62	40 114,35	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	5 730,62	40 114,35	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	553,17	1 290,88	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	553,17	1 290,88	VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-83 420,43	-210 112,05
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	VIII. Zysk (strata) netto	95 590,58	126 691,62
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	553,17	1 290,88	B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 205 297,65	770 586,11
d) środki transportu	0,00	0,00	I. Rezerwy na zobowiązania	249,00	189,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	249,00	189,00
2. Środki 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. Inwestycje 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	1 205 048,65	770 397,11
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 wymagalności:	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	b) inne	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	2. Wobec pozostałych jednostek	1 205 048,65	770 397,11
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	249,00	775,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	249,00	775,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	2 160 935,01	1 594 985,45	d) inne	0,00	0,00
I. Zapasy	0,00	0,00	III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 205 048,65	770 397,11
1. Materiały	0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	b) inne	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	671 815,16	675 617,22	2. Wobec pozostałych jednostek	1 205 048,65	770 397,11
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	112 417,37	126 365,95
b) inne	0,00	0,00	- do 12 miesięcy	112 417,37	126 365,95
2. Należności od pozostałych jednostek	671 815,16	675 617,22	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	15 309,72	21 498,03	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	15 309,72	21 498,03	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	g) z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń	13 244,66	12 214,62
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00	5 183,00	h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
c) inne	656 505,44	648 936,19	i) inne	1 079 386,62	631 816,54
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	3. Fundusze specjalne	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 487 139,90	917 701,59	IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 487 139,90	917 701,59	1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00	- długoterminowe	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00	- krótkoterminowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	IV. Aktywa razem	2 167 467,80	1 637 165,68
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	Pasywa razem	2 167 467,80	1 637 165,68
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00			
- udziały lub akcje	0,00	0,00			
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
- udzielone pożyczki	0,00	0,00			
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 487 139,90	917 701,59			
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	881 262,10	917 701,59			
- inne środki pieniężne	605 877,80	0,00			
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00			
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 979,95	1 666,64			

Miejscowość: Gdańsk, dnia 27.03.2014

Sporządziła:

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Joanna Wiśniewska

Zatwierdził:

Przewodnicząca Zarządu
Monika Łada

Członek Zarządu
Joanna Wiśniewska

Bastina 02.04.2014
BIEGŁY REWIDENT
mgr Iwona Shewring
nr ewid. 9 5 2 4

KANTOR POLSKI
Spółka Akcyjna (2)
00-773 Gdańsk, ul. Makaja 13
P 683 285 691 REGON 015710158

KANTOR POLSKI S.A.
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
za okres sprawozdawczy
od 01 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2013 r.

PIERWSZY GŁÓWNY BIEGŁY REWIDENT
SALA USŁUGI KLIENTA
2014 -05- 29

	31-12-2013	31-12-2012
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 337 884,86	2 489 113,77
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 337 884,86	2 488 399,95
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	0,00	713,82
B. Koszty działalności operacyjnej	2 236 470,94	2 360 672,99
I. Amortyzacja	36 427,73	37 565,94
II. Zużycie materiałów i energii	2 495,63	3 183,29
III. Usługi obce	1 863 631,91	1 967 468,68
IV. Podatki i opłaty, w tym:	11 806,60	21 394,04
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	264 482,20	258 644,95
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	46 783,03	45 015,69
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	10 843,84	26 686,58
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	713,82
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	101 413,92	128 440,78
D. Pozostałe przychody operacyjne	42,80	2 576,75
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	2 566,12
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	42,80	10,63
E. Pozostałe koszty operacyjne	224,66	494,33
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	224,66	494,33
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	101 232,06	130 523,20
G. Przychody finansowe	18 719,15	26 543,58
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	18 719,15	26 543,58
- 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	19,63	35,16
I. Odsetki, w tym:	1,11	27,80
- 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	18,52	7,36
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	119 931,58	157 031,62
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	119 931,58	157 031,62
L. Podatek dochodowy	24 341,00	30 340,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (K-L-M)	95 590,58	126 691,62

Miejscowość: Gdańsk, dnia 27.03.2014

Sporządziła:

GŁÓWNA KSIĘGOWA
Joanna Wisniowska

Zadano 02.03.2014
BIEGŁY REWIDENT
mgr Iwona Shewring
nr ewid. 9524

Prezes Zarządu
Zatwierdził:

Monika Łada

Członek Zarządu

Joanna Wisniowska

Kantor Polski S.A.
ul. Macieja 13
80-119 Gdańsk
NIP: 583-285-96-81, REGON 015710158

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

WYSZY URZĘD
w Gdańsku
SALA OBSŁUGI
WDY.
2014-05-29

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym		okres bieżący 2013-12-31	okres poprzedni 2012-12-31
1	I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	866 579,57	739 887,95
2	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3	- korekty błędów podstawowych		
4	I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	866 579,57	739 887,95
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)	10 135,33	9 024,01
28	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
29	- z podziału zysku (ustawowo)	10 135,33	9 024,01
30	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
31	...		
32	b) zmniejszenie (z tytułu)	10 135,33	9 024,01
33	- pokrycia straty	10 135,33	9 024,01
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	-83 420,43	-210 112,05
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,	-83 420,43	-210 112,05
63	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
64	- korekty błędów podstawowych		
65	7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-83 420,43	-210 112,05
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	-83 420,43	-210 112,05
72	7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-83 420,43	-210 112,05
73	8. Wynik netto	95 590,58	126 691,62
74	a) zysk netto	95 590,58	126 691,62
75	b) strata netto		
76	c) odpisy z zysku		
77	II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	962 170,15	866 579,57
78	III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Miejscowość: Gdańsk, dnia 27.03.2014r.

Sporządził: Joanna Wiśniowska

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Joanna Wiśniowska

Bardzo 02.04.2014
mgr Iwona Biegli-Brewident
in ewid. 524

Prezes Zarządu
Zamierza

Monika Łada

Członek Zarządu

Joanna Wiśniowska

**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KANTOR POLSKI S.A. ZA ROK
2013**

**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.	98 196,20	0,00	56 499,69	0,00	0,00	154 695,89
	Zwiększenia						
	aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	przychody	0,00	0,00	1 306,29	0,00	0,00	1 306,29
	przemieszczenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Zmniejszenia						
	zbycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<u>Wartość brutto</u>						
	Stan na B.Z.	98 196,20	0,00	57 805,98	0,00	0,00	156 002,18
2.	<u>Umorzenie</u>						
	Stan na B.O.	58 081,85	0,00	55 208,81	0,00	0,00	113 290,66
	Zwiększenie	34 383,73	0,00	2 044,00	0,00	0,00	36 427,73
	Zmniejszenie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<u>Umorzenie</u>						
	Stan na B.Z.	92 465,58	0,00	57 252,81	0,00	0,00	149 718,39
3.	<u>Wartość netto</u>						
	Stan na 31.12.2013	5 730,62	0,00	553,17	0,00	0,00	6 283,79

Hand 2

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

Kapitał podstawowy Spółki na 31.12.2013 roku wynosi 950 000 i tworzy go 950000 akcji imiennych uprzywilejowanych o wartości nominalnej 1 zł każda.

Wartość akcji opłaconych do dnia 31.12.2013 roku wyniosła 950 000,00

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

Zysk za rok obrotowy 2013 zostanie przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

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

Rodzaj rezerwy	Stan na 01.01.2013	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2013
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	189,00	129,00	69,00	0,00	249,00
Razem rezerwy wykazane w pasywach bilansu	189,00	129,00	69,00	0,00	249,00

5) Dane o odpisach aktualizujących należności

Opis	Stan na 01.01.2013	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2013
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

Spis 2

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	112 417,37	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	13 244,66	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	1 079 386,62	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem zobowiązania krótkoterminowe	1 205 048,65	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem zobowiązania	1 205 048,65	0,00	0,00	0,00	0,00

Handwritten signature and number 2

7) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Stan na 01.01.2013	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Odpisy aktualizujące	Stan na 31.12.2013
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	775,00	827,00	775,00	0,00	578,00	249,00

Tytuł	Kwota w zł
Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	1 979,95
VAT naliczony do odliczenia w przyszłych okresach	1 801,95
Składka na ubezpieczenie Moja Firma	178,00

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 2012	Struktura w %	Przychody ze sprzedaży krajowej za rok obrotowy 2013	Struktura w %
Pośrednictwo finansowe	2 191 662,09	88,08%	2 027 392,48	86,72%
Opłata franchisingowa i wpisowa	130 650,77	5,25%	116 773,67	5,00%
Doładowania telefonów	138 962,62	5,58%	141 496,42	6,05%
Czynsz za bankomat	12 000,00	0,48%	12 000,00	0,51%
Opłata za internetową platformę wymiany walut	14 000,00	0,56%	40 000,00	1,71%
Pozostała sprzedaż	1 124,47	0,05%	222,29	0,01%
Ogółem	2 488 399,95	100,00%	2 337 884,86	100%

Handwritten signature

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

Wyszczególnienie	Kwota zł
Przychody zgodnie z rachunkiem zysków i strat	2 356 646,81
Przychody nie podlegające opodatkowaniu- naliczone odsetki od należności	679,45
Przychody doliczane statystycznie-uzyskane odsetki od lokaty terminowej	363,59
Przychody zgodnie z ustawą	2 356 330,95
Koszty zgodnie z rachunkiem zysków i strat	2 236 715,23
Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym:	9 487,00
- nie zapłacone składki ZUS	4 355,03
-koszty Rady Nadzorczej	4 551,36
-reprezentacja	570,97
-różnice kursowe z wyceny na dzień bilansowy	1,12
-pozostałe	8,52
Koszty doliczane statystycznie	4 077,47
- składki ZUS opłacone w 2013 r.	4 077,47
Koszty zgodnie z ustawą	2 231 305,70
Dochód/Strata podatkowa	125 025,25
Odliczenia od dochodu	0,00
Dochód po odliczeniach	125 025,25
Podatek dochodowy za rok obrotowy	23 755,00

Spółka 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	0,00	0,00
Środki trwałe: – w tym służące ochronie środowiska	1 306,29	W miarę potrzeb- nakłady na odtworzenie środków trwałych
Środki trwałe w budowie na koniec roku obrotowego: - w tym służące ochronie środowiska	0,00 0,00	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) , środki własne na rachunku walutowym w Banku Millennium S.A.	2,00 GBP	4,9828 (tabela nr 251/A/NBP/2013 z 31.12.2013	9,97 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach Aktywa B.III.1 c) , środki własne na rachunku walutowym w Nordea Bank Polska S.A.	20,11 NOK	0,4953 (tabela nr 251/A/NBP/2013 z 31.12.2013	9,96 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach Aktywa B.III.1 c) , środki własne na rachunku walutowym w Nordea Bank Polska S.A.	0,90 EURO	4,1472 (tabela nr 251/A/NBP/2013 z 31.12.2013	3,73 zł

Specyf 2

- środki pieniężne w kasie i na rachunkach Aktywa B.III.1 c) , środki własne na rachunku walutowym w Nordea Bank Polska S.A.	1,91 SEK	0,4694 (tabela nr 251/A/NBP/2013 z 31.12.2013	0,90 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach Aktywa B.III.1 c) , środki własne na rachunku walutowym w Banku PEKAO S.A.	0,04 EURO	4,1472 (tabela nr 251/A/NBP/2013 z 31.12.2013	0,17 zł

12) Objaśnienia do struktury środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych

Stan środków pieniężnych na koniec 2013 roku wyniósł 1 487 141,02 zł. Jest on wyższy od stanu środków pieniężnych wykazanych w bilansie o 1,12 zł., tj. o różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Struktura przepływów środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych za 2013 rok kształtowała się następująco:

1. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej (+) 570 745,72 zł

- Przy ustaleniu przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej uwzględniono korekty obejmujące: amortyzację, zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikających z wyceny na dzień bilansowy środków pieniężnych na rachunkach bankowych, zmianę stanu rezerw, zmianę stanu należności, zmianę stanu zobowiązań krótkoterminowych oraz zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych.

2. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej (-) 1 306,29 zł

- 1 306,29 zł – kwota wydatkowana na zakup środków trwałych:

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 2013 wynosiło 5 osób, w tym:

Wyszczególnienie (grupa zawodowa)	Liczba zatrudnionych na dzień 01.01.2013	Liczba zatrudnionych na dzień 31.12.2013
Zarząd	2	2
Pracownicy umysłowi	3	3
Ogółem	5	5

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

W 2013 roku członkom zarządu wypłacono wynagrodzenia w wysokości 32 520,00, brutto

Członkowie Rady Nadzorczej otrzymali w 2013 r. wynagrodzenie brutto w wysokości 10 918,71 zł.

15) Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

TYTUŁ	KWOTA NETTO
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego za rok 2013	4 500,00
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 27.03.2014

Sporządził:

GŁÓWNA KSIĘGOWA

Joanna Wisłowska

Badano 02.01.2014
BIEGLY REWIDENT

mgr Iwona Shewrin
nr ewid. 9524

Zatwierdził:

Prezes Zarządu

Monika Łada

Członek Zarządu

Joanna Wisłowska



KANTOR POLSKI SA
ogólnopolska sieć usług finansowych



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI KANTOR POLSKI S.A. ZA 2013 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 2013 roku nastąpiła zmiana akcjonariatu wynikająca ze zbycia akcji Spółki przez akcjonariuszy:

- „IPO28 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Gant” spółka komandytowo akcyjna (z siedzibą w Legnicy, Piastowska 6)- w kwocie 90 tys. Pln, wniosek z dnia 09 września 2013 roku.

Nabywcami akcji byli dotychczasowi akcjonariusze:

- Stanisław Bondyra (zam. Szczecin, Andromedy 25)- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 12 grudnia 2013 roku;
- Bogusz Krzysztof Olszewski (zam. Szczecin, Królowej Jadwigi 42A/9))- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 12 grudnia 2013 roku;
- Andrzej Bolesław Rynkiewicz (zam. Szczecin, Borówkowa 9))- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 12 grudnia 2013 roku;
- Zbigniew Kazimierz Franczak (zam. Warszawa, Puławska 233 m.27)- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 12 grudnia 2013 roku;
- Edward Stanisław Parzych (zam. Elbląg, Jaworowa 5)- wniosek o wpis do księgi akcyjnej z dnia 13 grudnia 2013 roku.

Zatrudnienie:

W roku sprawozdawczym średnie zatrudnienie wynosiło 5 osób, zajmujących się obsługą rozliczeń transakcji finansowych oraz rozwojem sieci. Średnia płaca kształtowała się na poziomie 3 684,06 Pln (brutto).

Sprzedaż usług finansowych w 2013 roku:

W 2013 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 nastąpił wzrost zainteresowania klientów usługą płatności natychmiastowych (ESPEN) realizowaną we współpracy z Polskie Przelewy 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

Spółka wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk - Północ w Gdańsku,
VII Wydz. Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000209066
Bank BPH SA 44 1080 0076 0000 3200 0094 9155, NIP 583-28-59-681, REG ON 015710158
kapitał założycielski (kapitał wpłacony) 950 000 zł

[Handwritten signature]

2



W okresie sprawozdawczym Spółka Kantor Polski świadczyła usługi finansowe w sieci liczącej 97 placówek sprzedaży (kantorów), co przekłada się na 53 zawarte Umowy Franchisingu i Zlecenia oraz Umowy Współpracy (dotyczy podmiotów realizujących wyłącznie usługę przekazu pieniężnego Western Union).

W 2013 roku Zarząd Spółki podejmował szereg działań dostosowawczych wynikających z Ustawy o usługach płatniczych oraz przygotowaniem, na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, dokumentacji i uzupełnień dotyczących wniosku w sprawie wydania zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Zarząd Spółki zobowiązany był do modyfikacji instrukcji w zakresie przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, przygotowania regulaminów, m.in. w zakresie kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Rok 2013 był zdominowany działaniami wynikającymi z modyfikacji oraz testów serwisu e-kantorpolski.pl. Uruchomiony w 2012 roku serwis (platforma) umożliwił realizację transakcji kupna/ sprzedaży walut przez Internet.

W 2013 roku została uruchomiona w serwisie funkcjonalność implementacji kursów międzybankowych oraz wiążąca się z tym modyfikacja tabeli kursów walut. Przeprowadzono szereg testów w zakresie funkcjonalności oraz bezpieczeństwa serwisu i zlecono wykonanie stosownych poprawek i modyfikacji.

Płatności za rachunki masowe:

W zakresie usług płatniczych w 2013 roku Spółka odnotowała spadek sprzedaży w stosunku do roku poprzedniego. Spadek sprzedaży spowodowany był rozwiązaniem umów Franchisingu i Zlecenia m.in. w związku z zakończeniem prowadzenia działalności przez podmioty współpracujące.

Wzrost sprzedaży nastąpił w zakresie realizacji płatności natychmiastowych, realizowanych jako odpowiedź na potrzeby klientów- szczególnie w sytuacjach opóźnień w terminach płatności.

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 proces rozliczeniowy był przeprowadzany w formie dwóch plików przesyłanych do BRE Bank S.A. (jako podmiotu rozliczającego). Pierwszy plik rozliczany jest ok. godziny 10.30 natomiast drugi plik przygotowywany jest ok. godziny 13.30, dzięki temu proces rozliczeniowy został skrócony o jeden dzień roboczy (n+1; n- dzień przyjęcia płatności klienta).

Płatności za rachunki	2012	2013
<i>wartość transakcji</i>	86 533 897,31 zł	84 152 081,54 zł
<i>wzrost/ spadek procentowy</i>	100%	97%
<i>ilość transakcji</i>	566 095	530 469
<i>wzrost/ spadek procentowy</i>	100%	94%
<i>łączna wartość prowizji</i>	972 177,13 zł	921 800,62 zł
<i>wzrost/ spadek procentowy</i>	100%	95%
<i>wartość prowizji Kantoru Polskiego</i>	381 006,81 zł	362 434,56 zł
<i>Wzrost/ spadek procentowy</i>	100%	95%

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:**

W 2013 roku Spółka odnotowała spadek sprzedaży krajowych i międzynarodowych przekazów pieniężnych Western Union. Spadek sprzedaży spowodowany był rozwiązaniem umów Franchisingi i Zlecenia m.in. w związku z zakończeniem prowadzenia działalności przez podmioty współpracujące.

Wychodząc naprzeciw potrzebom i oczekiwaniom klientów wprowadzono możliwość wypłaty przekazu w walucie (EUR, USD).

Przekazy pieniężne WESTERN UNION	2012	2013
wartość transakcji	135 592 802,69 zł	125 422 153,76 zł
wzrost/ spadek procentowy	100%	92%
ilość transakcji	111 002	106 721
wzrost/ spadek procentowy	100%	96%
Łączna wartość prowizji	1 219 492,51 zł	1 105 582,92 zł
wzrost/ spadek procentowy	100%	91%
wartość prowizji Kantoru Polskiego	219 412,95 zł	199 980,60 zł
wzrost/ spadek procentowy	100%	91%

Transakcje wymiany realizowane za pomocą serwisu e-kantorpolski.pl:

W 2013 roku 3 spośród 5 kantorów realizowało transakcje wymiany za pomocą serwisu e-kantorpolski.pl.

W zakresie usług pośrednictwa związanego z obsługą serwisu e-kantorpolski.pl oraz udostępnianiem rachunków bankowych służących do rozliczeń transakcji Spółka zwróciła się o opinię zarówno do Prezesa NBP jak i Ministerstwa Finansów. Zapytania dotyczyły określenia formy pośrednictwa, czy dotyczy ono pośrednictwa finansowego czy też pośrednictwa w kupnie i sprzedaży walut. Usługa świadczona w serwisie e-kantorpolski.pl została uznana za pośrednictwo finansowe i uwzględniona we wniosku o wydanie zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

Transakcje wymiany walut	kupno	sprzedaż
wartość transakcji PLN	4 324 962,67	3 975 594,02
wartość transakcji EUR	681 686,64	497 392,66
wartość transakcji USD	31 268,00	186 167,00
wartość transakcji CHF	-	228 249,67
wartość transakcji GBP	50 418,18	76 293,00
wartość transakcji NOK	104 100,00	261 000,00
wartość transakcji SEK	1 212 500,00	-
ilość transakcji	380	1003

**Wyniki finansowe:**

Do najważniejszych czynników kształtujących wynik finansowy w 2013 roku należy zaliczyć:

- spadek prowizji z tytułu sprzedaży głównych produktów finansowych - płatności za rachunki, przekazy pieniężne Western Union;
- utrzymanie możliwie najniższego poziomu kosztów własnych;
- wzrost kosztów miesięcznych wynikających z hostingu serwera do obsługi serwisu e-kantorpolski.pl oraz koszty związane z usługą implementacji w serwisie kursów międzybankowych;

W 2013 roku Spółka osiągnęła dodatni wynik finansowy. Dane finansowe kształtowały się następująco:

- Przychody Spółki w 2013 roku wyniosły 2 356 646,81 Pln
- Zysk netto Spółki w 2013 roku wyniósł 95 590,58 Pln
- Wskaźnik pokrycia miesięcznych kosztów działalności Spółki uzyskiwanymi przychodami wyniósł w 2013 roku 105,36%
- Wartość prowizji z tytułu pośrednictwa finansowego, wypłacona franchisingobiorcom oraz współpracownikom w 2013 wyniosła 1 471 933,02 Pln
- Kapitał własny Spółki na koniec roku sprawozdawczego kształtował się na poziomie 962 170,15 Pln. W 2013 roku kapitał własny przekroczył wartość kapitału podstawowego.

W 2013 roku Zarząd Spółki zrealizował założenie osiągnięcia zysku, który pokryje stratę z lat ubiegłych oraz utrzyma dodatni poziom kapitału własnego.

Wskaźniki	2013
ROE brutto <i>zysk brutto/średnioroczne fundusze własne, bez zysku bieżącego</i>	13,84 %
ROE netto <i>zysk netto/średnioroczne fundusze własne, bez zysku bieżącego</i>	11,03 %
ROA netto <i>zysk netto/suma bilansowa</i>	4,41 %

Bieżąca działalność:

W 2014 roku Zarząd Spółki zakłada zakończenie procesu weryfikacji prowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w związku z wnioskiem 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.

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



KANTOR POLSKI SA

ogólnopolska sieć usług finansowych

Plan Spółki na 2014 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 serwis e-kantorpolski.pl. Ponadto kontynuowane będą działania zmierzające do poszerzenia bazy klientów realizujących transakcje walutowe na platformie, m.in. pozycjonowanie oraz działania remarketingowe.

W 2014 roku Spółka będzie kontynuowała działania zmierzające do osiągnięcia maksymalnego wyniku finansowego. 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, 27 marca 2014 rok

Badano 02.04.2014
BIEGLY REWIDENT
mgr Iwona Shewring
nr ewid. 9524

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 0000209066
Bank BPH SA 44 1060 0076 0000 3200 0094 9155, NIP 583-28-59-68 1, REGON 015710158
kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 950 000 zł