



***Sprawozdanie Zarządu z działalności
OPTeam S.A. w 2012 r.***

Tajęcina, dnia 15 marca 2013 roku

Spis treści

1. Podstawowe informacje dotyczące Emitenta.	4
2. Podstawowe wielkości ekonomiczno – finansowe.	7
3. Informacje o podstawowych produktach i usługach Emitenta.	13
4. Informacje o zawartych umowach znaczących dla działalności Emitenta.	15
5. Informacja o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Emitenta z innymi podmiotami. Określenie głównych inwestycji w tym inwestycji kapitałowych.	16
6. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną z podmiotami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.	17
7. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu Emitent jest na nie narażony.	17
8. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.	20
9. Informacje o zaciągniętych umowach dotyczących kredytów i pożyczek.	20
10. Informacje o udzielonych i otrzymanych w danym roku obrotowym pożyczkach oraz poręczeniach i gwarancjach.	22
11. Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z przeprowadzonej emisji papierów wartościowych w okresie objętym raportem.	24
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.	24
13. Zarządzanie zasobami finansowymi.	24
14. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych.	25
15. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa Emitenta oraz opis perspektyw rozwoju działalności Emitenta co najmniej do końca roku obrotowego.	26
16. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Emitenta.	27
17. Wszelkie umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Emitenta przez przejęcie.	27
18. Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premialnych opartych na kapitale Emitenta dla osób zarządzających i nadzorujących.	28

19. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Emitenta oraz akcji w jednostkach powiązanych Emitenta, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących (dla każdej osoby oddzielnie).	28
20. Informacje o znanych Emitentowi umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.	28
21. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.....	29
22. Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.....	29
23. Informacja o umowach z biegłym rewidentem.	38

1. Podstawowe informacje dotyczące Emitenta.

Emitent: **OPTeam S.A.**

Siedziba: 36-002 Tajęcina 113

Nr telefonu: +48 (017) 867-21-00

Nr telefaksu: +48 (017) 852-01-38

Numer KRS: 0000160492

REGON: 008033000

NIP: 8130334531

Kapitał zakładowy 730.000 zł w całości opłacony

Adres internetowy: www.opteam.pl

Akcje Emitenta notowane są na rynku równoległym 5 PLUS Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Symbol na GPW OPM

Sektor na GPW Informatyka

Indeksy WIG

System depozytowo – rozliczeniowy Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW)

Skład osobowy organów Emitenta na dzień przekazania raportu:**Rada Nadzorcza:**

Janusz Bober	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wiesław Roman Zaniewicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Janusz Gajdek	Sekretarz Rady Nadzorczej
Marcin Lewandowski	Członek Rady Nadzorczej
Adam Leda	Członek Rady Nadzorczej

Zarząd:

Andrzej Pelczar	Prezes Zarządu
Bogdan Niziołek	Wiceprezes Zarządu
Wacław Szary	Wiceprezes Zarządu

Prokurenci:

Ryszard Woźniak	Prokura łączna
-----------------	----------------

W trakcie roku obrotowego 2012 nie było zmian w składzie organów zarządzających i nadzorujących Emitenta.

Emitent jest producentem i integratorem specjalistycznych systemów informatycznych opartych o technologie kart elektronicznych. Spółka specjalizuje się także w dostarczaniu i integracji zaawansowanych rozwiązań ICT związanych z szeroko rozumianym bezpieczeństwem danych, sieciami teleinformatycznymi, centrami przetwarzania danych oraz wdrażaniu systemów do zarządzania przedsiębiorstwami klasy ERP. Obszar działalności Emitenta obejmuje również integrację fiskalnych systemów sprzedaży.

Systemy kartowe.

Emitent od wielu lat rozwija swój potencjał w zakresie systemów wykorzystujących karty elektroniczne, sukcesywnie rozbudowuje swoją ofertę produktową. Rozwiązania oferowane przez Emitenta obejmują systemy własne z rodziny OPTI:

- Elektroniczną Legitymację Studencką oraz Elektroniczną Legitymację Doktoranta OPTIcamp łącznie z funkcjami kampusowymi,
- Elektroniczną Kartę Korporacyjną OPTIpass,
- Kartę Stałego Klienta OPTIcard,
- Elektroniczną Legitymację Uczniowską OPTIschool,
- Elektroniczną Portmonetkę OPTIcash.

Główne funkcje systemów kartowych wdrażanych przez Emitenta obejmują m.in.:

- identyfikację elektroniczną użytkowników,
- logowanie do stacji roboczych i podpis elektroniczny – PKI, SSO,
- rozliczanie wydruków i kserokopii,
- dostęp do danych z systemów uczelnianych czy korporacyjnych,
- kontrolę dostępu i rozliczanie usług parkingowych,
- identyfikator biblioteczny,
- ankietowanie, testy i egzaminy,
- obsługę mikropłatności i płatności bezgotówkowych,
- rejestrację czasu pracy,
- obsługę portierni i recepcji.

Integracja rozwiązań ICT.

Istotnym obszarem działalności Emitenta są projekty, dostawy i wdrożenia zaawansowanych systemów teleinformatycznych. Obejmują one m. in.:

- rozwiązania w zakresie bezpieczeństwa ICT – do składowania danych, dostępu do Internetu i bezpiecznego zasilania,
- rozbudowane, zaawansowane sieci teleinformatyczne,
- centra przetwarzania danych (CPD) wraz z pełnym wyposażeniem,
- oprogramowanie biznesowe, w tym do zarządzania obiegiem dokumentów (OPTiRCM), platformy zakupowe B2B (OPTiSRM) i platformy sprzedażowe e-commerce (OPTiCOMMERCE),
- infrastrukturę ICT – sprzęt komputerowy oraz oprogramowanie.

Integracja systemów do zarządzania przedsiębiorstwem klasy ERP.

Emitent jest dostawcą oraz realizuje wdrożenia systemów do zarządzania przedsiębiorstwami klasy ERP. Spółka specjalizuje się we wdrożeniach systemów ERP w przedsiębiorstwach średnich i dużych. Oferta Emitenta w tym zakresie obejmuje wszystkie fazy wdrożenia systemu klasy ERP począwszy od prac konsultacyjnych (analiza przedwdrożeniowa, wybór systemu, projekt wdrożenia) do dostarczenia oprogramowania, wykonania jego modyfikacji lub uzupełnień, instalacji i szkoleń i asystę powdrożeniową.

Emitent dostarcza własne rozwiązania branżowe dla wdrażanych systemów ERP w zakresie:

- zarządzania projektami budowlanymi,
- wsparcia realizacji procesu produkcyjnego,
- elektronicznego obiegu dokumentów,
- zarządzania magazynem wysokiego składowania,
- realizacji zamówień, sprzedaży, obsługi serwisu i wielu innych procesów w Internecie (B2B).

Fiskalne systemy sprzedaży.

Emitent prowadzi również działalność w zakresie sprzedaży i serwisowania fiskalnych systemów sprzedaży. Obejmują one urządzenia fiskalne, sprzęt kasowo – komputerowy, urządzenia do przetwarzania kodów kreskowych, wagi oraz specjalistyczne oprogramowanie wspomagające procesy sprzedażowe.

2. Podstawowe wielkości ekonomiczno – finansowe.

Sprawozdanie sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku zawiera porównywalne dane finansowe za rok zakończony 31 grudnia 2011 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku zostało sporządzone z zastosowaniem takich samych zasad rachunkowości jak przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2011 roku, za wyjątkiem prezentacji sprawozdania zysków i strat.

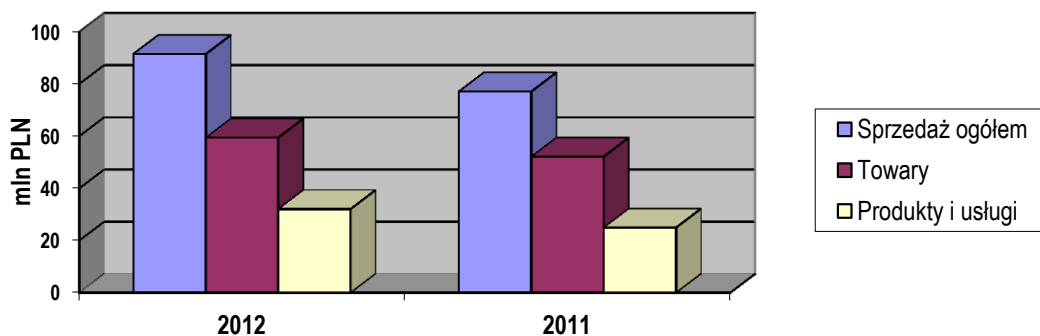
Sprawozdanie zysków i strat prezentowane dotychczas w wariantcie porównawczym, uchwałą zarządu OPTeam S.A. z dnia 26 czerwca 2012 w sprawie zmian polityki rachunkowości, zostało zastąpione sprawozdaniem zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym. Zmiana prezentacji została dokonana w celu uzyskania bardziej przejrzystej i przydatnej informacji finansowej w zakresie przychodów ze sprzedaży.

1) Sprawozdanie zysków i strat.

Sprawozdanie zysków i strat Emitenta w latach 2012 – 2011 (w tys. PLN).

Sprawozdanie zysków i strat	Za okres 01.01.2012 31.12.2012	Za okres 01.01.2011 31.12.2011	Zmiana tys. PLN	Zmiana %
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	91 468	77 100	14 368	18,64
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	32 049	24 936	7 113	28,52
Przychody ze sprzedaży towarów	59 419	52 164	7 255	13,91
Zysk (strata) na sprzedaży	2 584	1 735	849	48,98
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	3 097	2 560	537	20,95
Zysk (strata) brutto	2 581	2 259	322	14,25
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	2 095	1 953	142	7,28

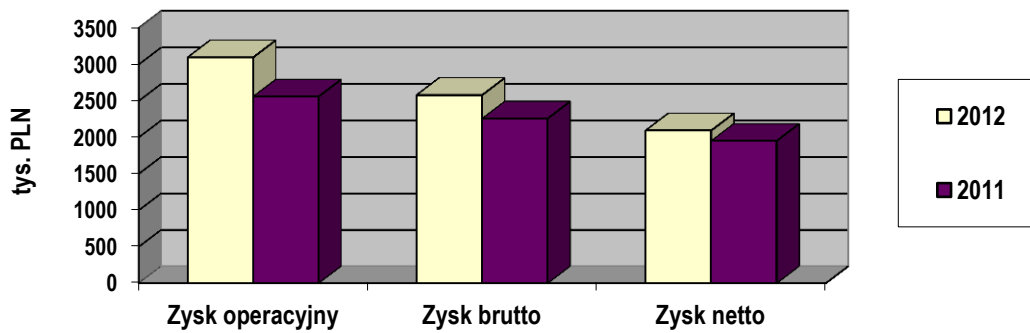
Przychody ze sprzedaży produktów, usług i towarów w latach 2012 – 2011



Spółka osiągnęła w 2012 r. przychody ze sprzedaży produktów, usług i towarów w wysokości 91 468 tys. PLN, i były one o 14 368 tys. PLN (18,64%), wyższe od przychodów roku poprzedniego. Wysoka dynamika wzrostu przychodów w 2012 roku wynika zarówno ze zwiększenia sprzedaży towarów handlowych (wzrost o kwotę 7 255 tys. PLN), jak również produktów i usług (wzrost o kwotę 7 113 tys. PLN). OPTeam dostarcza swoje produkty głównie na rynek krajowy. Sprzedaż eksportowa w 2012 roku stanowiła około 1 % przychodów.

Kierunki sprzedaży wg branż w roku sprawozdawczym to: przedsiębiorstwa handlowe 27 %, szkoły wyższe 21 %, przedsiębiorstwa produkcyjne 16 %, energetyka 14%, usługi 12 %, administracja państwowa 5 %.

Zysk operacyjny, zysk brutto i zysk netto w latach 2012-2011



Spółka w 2012 roku zrealizowała zysk netto w kwocie 2 095 tys. zł i był on wyższy o 7,28 % od zysku roku ubiegłego. Wartość EBITDA wyniosła 5 949 tys. zł (rentowność EBITDA 6,5 %) a rentowność sprzedaży netto 2,29 %.

Struktura przychodów ze sprzedaży Spółki w podziale na podstawowe grupy produktów, usług i towarów w latach 2012 – 2011 (w tys. PLN).

Struktura przychodów ze sprzedaży produktów, usług i towarów	Za okres 01.01.2012 31.12.2012	Za okres 01.01.2011 31.12.2011	Zmiana tys. PLN	Zmiana %
Ogółem przychody ze sprzedaży produktów, usług i towarów, w tym:	91 469	77 100	14 368	18,64%
Produkcja i integracja systemów kart elektronicznych	20 439	11 659	8 781	75,31%
Integracja rozwiązań ICT dla klientów instytucjonalnych	48 397	43 265	5 132	11,86%
Integracja fiskalnych systemów sprzedaży	3 848	4 483	- 635	-14,18%
Systemy ERP	17 713	16 423	1 290	7,85%
Pozostała sprzedaż	1 071	1 270	-199	-15,63%

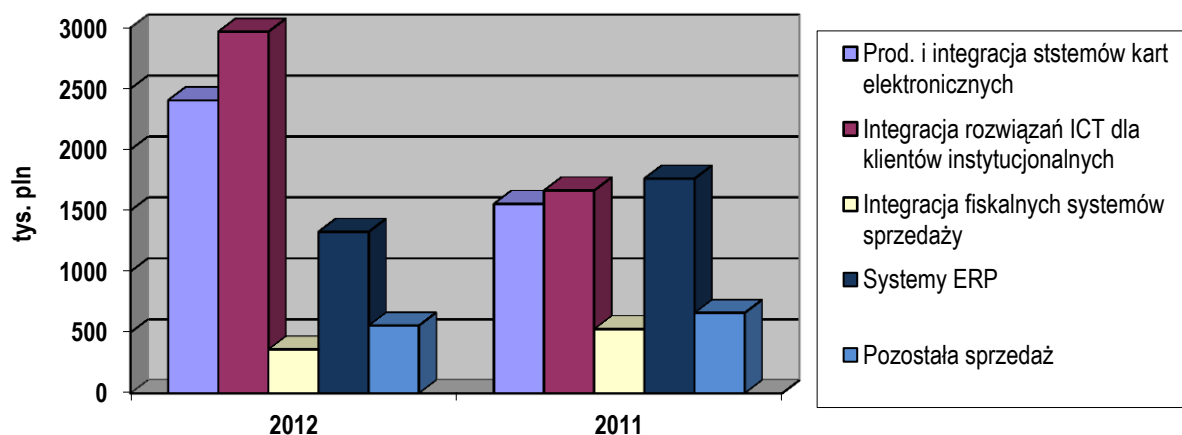
Największą dynamikę sprzedaży, wzrost o 75,31 %, osiągnięto w segmencie integracji systemów kart elektronicznych lokowanych głównie na rynku szkół wyższych.

Struktura rentowności brutto (marży brutto ze sprzedaży **) w podstawowych grupach produktów, usług i towarów w latach 2012 – 2011.

Marża brutto ze sprzedaży	Za okres 01.01.2012 31.12.2012	Za okres 01.01.2011 31.12.2011	Zmiana tys. PLN	Zmiana %
Ogółem Spółka, w tym:	7 609	6 165	1 444	23,42%
Produkcja i integracja systemów kart elektronicznych	2 403	1 554	849	54,61%
Integracja rozwiązań ICT dla klientów instytucjonalnych	2 966	1 664	1 302	78,21%
Integracja fiskalnych systemów sprzedaży	360	527	-167	-31,62%
Systemy ERP	1 325	1 761	-435	-24,72%
Pozostała sprzedaż	555	659	-104	-15,82%

** Marża brutto: zysk ze sprzedaży bez uwzględniania kosztów ogólnego zarządu.

Struktura marży brutto ze sprzedaży



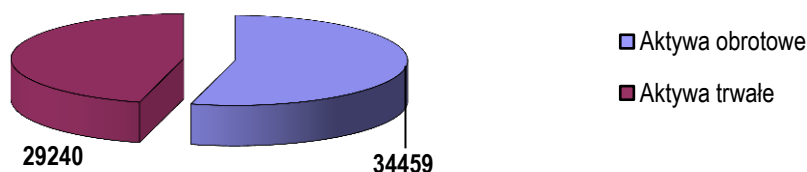
Ponad 70 % zysku ze sprzedaży w 2012 roku Spółka zrealizowała na sprzedaży systemów kart elektronicznych i działalności integratorskiej.

2) Sprawozdanie z sytuacji finansowej.

Struktura majątku i źródeł finansowania 2012-2011.

BILANS - AKTYWA	Stan na 31.12.2012 r.		Stan na 31.12.2011 r.		Zmiana	
	tys. PLN	Struktura w %	tys. PLN	Struktura w %	tys. PLN	%
A. Aktywa trwałe	29 240	45,90%	29 939	49,64%	- 699	-2,34%
B. Aktywa obrotowe	34 459	54,10%	30 374	50,36%	4 085	13,45%
RAZEM AKTYWA	63 699	100,00%	60 313	100,00%	3 386	5,61%
BILANS - PASYWA						
	tys. PLN	Struktura w %	tys. PLN	Struktura w %	tys. PLN	%
A. Kapitał własny	21 950	34,46%	19 855	32,92%	2 095	10,55%
B. Zobowiązania długoterminowe	9 382	14,73%	10 410	17,26%	-1 028	-9,88%
C. Zobowiązania krótkoterminowe	32 367	50,81%	30 048	49,82%	2 319	7,72%
RAZEM PASYWA	63 699	100,00%	60 313	100,00%	3 386	5,61%

Aktywa - struktura na dzień 31 grudnia 2012 roku



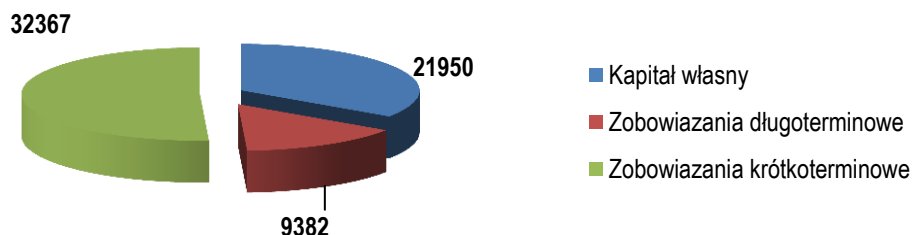
Wartość majątku ogółem Spółki na koniec 2012 roku wynosiła 63 699 tys. złotych i wzrosła w porównaniu do poprzedniego roku o 5,61 %.

Niewielkiej obniżce uległy aktywa trwałe (o kwotę 699 tys. zł - 2,34 %) i wynika to głównie z planowej amortyzacji prac rozwojowych przyjętych do używania w 2011 roku. Na dzień 31 grudnia 2012 roku wystąpił wzrost wartości netto rzeczowych aktywów trwałych o 89 tys. zł (0,44%) w odniesieniu do stanu na koniec roku 2011. Inwestycje w rzeczowe aktywa trwałe w 2012 roku wyniosły 2 174 tys. zł i stanowiły w większości nabycie infrastruktury informatycznej i środków transportu.

Posiadane przez Spółkę aktywa finansowe w 2012 roku nie uległy zmianie (6 mln) i stanowią udziały w Spółce Polskie ePłatności S.A.

Majątek obrotowy o wartości 34 459 tys. na koniec 2012 roku stanowi 54,10% aktywów ogółem i wzrósł o 13,45 % w stosunku do roku poprzedniego co wynika głównie ze wzrostu należności handlowych. Przyrost należności na koniec miesiąca grudnia (o 16,86 % w stosunku do roku poprzedniego) co jest efektem większych przychodów, jak również skumulowanej sprzedaży w miesiącach listopad - grudzień 2012 r. Podobnie jak w przypadku większości spółek sektora IT przychody ze sprzedaży OPTeam S.A. podlegają efektowi sezonowemu. Największymi przychodami charakteryzuje się zwykle czwarty kwartał roku, najmniejszymi kwartał pierwszy. Zjawisko sezonowości jak również pewnej nieregularności przychodów, może spowodować okresowe zaburzenia wyniku finansowego.

Pasywa - struktura na dzień 31 grudnia 2012 roku



W pasywach Spółki wzrosła wartość kapitałów własnych o 10,55 % do poziomu 21 950 tys. złotych co wynika z wartości z osiągniętego zysku netto za rok sprawozdawczy w wysokości 2 095 tys. zł.

Znaczący udział zobowiązań długoterminowych w wysokości 9 382 tys. zł na koniec 2012 roku to głównie pozyskane w poprzednich latach dotacje do inwestycji w kwocie 7 883 tys. zł. Zaliczane do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty dotacji otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie, zwiększają pozostałe przychody operacyjne, równolegle do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych.

Zobowiązania krótkoterminowe wprawdzie wzrosły o blisko 8 % w stosunku do roku poprzedniego, ale są adekwatne do rozmiaru działalności Spółki w ostatnim kwartale roku sprawozdawczego, nie zawierają zobowiązań przeterminowanych zarówno wobec banków, dostawców, budżetu państwa jak i pracowników.

Analiza wskaźników zadłużenia wskazuje na bezpieczny poziom udziału kapitału obcego w finansowaniu działalności, np. wskaźnik ogólnego zadłużenia (zobowiązania ogółem minus otrzymane dotacje do aktywów trwałych / pasywa ogółem) wynosi na 31 grudnia 2012 roku 0,5. Wartości tego wskaźnika uznawane za pożądane wynoszą 0,3-0,5.

1) Przepływy pieniężne.

OPTeam S.A. zarządza ryzykiem płynności utrzymując odpowiednią wielkość kapitału rezerwowego, wykorzystując oferty usług bankowych, korzystając z dofinansowania z programów unijnych, monitorując stale prognozowane i rzeczywiste przepływy pieniężne oraz analizując profile zapadalności aktywów i zobowiązań finansowych.

Spółka w całym 2012 jak i 2011 roku zachowywała płynność finansową i terminowo regulowała wszystkie swoje zobowiązania zarówno wobec dostawców, pracowników oraz Skarbu Państwa.

PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE w tys. PLN	Od 01.01.2012 Do 31.12.2012	Od 01.01.2011 Do 31.12.2011
A. Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	576	3 339
B. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	- 571	-4 163
C. Przepływy pieniężne z działalności finansowej	159	691
Zmiana stanu środków pieniężnych	164	-133
Środki pieniężne na koniec okresu	541	378

Przepływy z działalności operacyjnej, po pokryciu wydatków działalności statutowej, były zarówno w 2012 jak i w 2011 roku dodatnie.

Uzyskane w 2012 roku nadwyżki wpływów z działalności operacyjnej, uzupełnione zaciągniętym kredytem obrotowym na finansowanie należności handlowych, Spółka wykorzystwała na finansowanie inwestycji, w tym na nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych jak również na spłatę rat kredytu inwestycyjnego (na inwestycję CPNT), spłatę rat leasingu, obsługę zadłużenia.

Spółka w 2012 roku, mając na względzie planowane i realizowane inwestycje rozwojowe nie wypłacała dywidendy akcjonariuszom.

2) Wskaźniki ekonomiczno – finansowe

Lp	PODSTAWOWE WSKAŹNIKI EKONOMICZNO FINANSOWE	2012	2011
1	Rentowność sprzedaży brutto (zysk brutto/przychody ze sprzedaży)	2,82%	2,93%
2	Rentowność EBIT (zysk na działalności operacyjnej/przychody ze sprzedaży)	3,39%	3,32%
3	Rentowność EBITDA (zysk na działalności operacyjnej + amortyzacja/przychody ze sprzedaży)	6,50%	6,74%
4	Rentowność sprzedaży netto (zysk netto/przychody ze sprzedaży)	2,29%	2,53%
5	Rentowność kapitału własnego ROE (zysk netto/kapitały własne)	9,54%	9,84%
6	Rentowność aktywów ROA (zysk netto/ aktywa razem)	3,29%	3,24%
7	Wskaźnik płynności bieżącej (current ratio) (aktywa obrotowe/zobowiązania krótkoterminowe)	1,06	1,01
8	Wskaźnik płynności szybkiej (aktywa obrotowe - zapasy/zobowiązania krótkoterminowe)	0,95	0,88
9	Wskaźnik ogólnego zadłużenia (zobowiązania ogółem / pasywa ogółem)	0,66	0,67
10	Wskaźnik rotacji należności w dniach (przeciętny stan należności z tytułu dostaw i usług * x liczba dni w okresie 365 / przychody)	109,36	109,40
11	Wskaźnik rotacji zapasów w dniach (zapasy * x liczba dni w okresie 365 / koszty działalności operacyjnej)	15,47	13,50
12	Wskaźnik rotacji zobowiązań w dniach (zobowiązania z tytułu dostaw i usług * x liczba dni w okresie 365 / koszty działalności operacyjnej)	93,61	91,77

* przeciętny stan ustalony wg zasady: (stan na początek + stan na koniec) / 2

Emitent informuje, że w roku obrotowym objętym niniejszym Sprawozdaniem nie wystąpiły czynniki i zdarzenia nietypowe, które miały wpływ na osiągnięty wynik finansowy.

3. Informacje o podstawowych produktach i usługach Emitenta.

W 2012 r. rozpoczęto realizację strategii systematycznej zmiany profilu sprzedaży Emitenta - wzrostu przychodów ze sprzedaży produktów i usług własnych z wykorzystaniem nowoczesnych form sprzedaży rozwiązań ICT (outsourcing, chmura, SaaS, ITaaS). W tym celu uporządkowano ofertę produktów i usług wybierając te, które rokuje na wielokrotną sprzedaż na rynkach, które adresuje Emitent oraz maksymalnie wykorzystują zasoby własne, w tym posiadane Data Center. Wybrane produkty i usługi są oferowane przez wszystkie działy handlowe Emitenta, na wszystkich rynkach, dla których działają.

W wyniku przeprowadzonego porządkowania oferty, OPTeam S.A. koncentruje swoje działania na następujących produktach i usługach własnych:

OPTiCOMMERCE - system do obsługi sprzedaży internetowej, sprzedawany w modelu SaaS (*ang. Software as a Service*). OPTiCOMMERCE umożliwia zorganizowanie i prowadzenie dużego, zaawansowanego sklepu internetowego - zarządzanie produktami, zamówieniami, magazynami wraz z pełną logistyką i relacjami z klientami. System współpracuje z systemami ERP, w tym SAP.

OPTiSRM (*ang. supplier relationship management*) - system wspierający procesy zaopatrzenia, model sprzedaży SaaS.

Internetowa platforma zakupowa B2B OPTiSRM wspiera procesy zaopatrzenia i planowania zakupów, umożliwia efektywną kontrolę zapasów magazynowych oraz przyspiesza procedury weryfikacji i akceptacji zamówień. OPTiSRM obsługuje: zaopatrzenie wewnętrzne, zarządzanie dostawami, planowanie zakupów, wybór dostawców, prowadzenie składów konsygnacyjnych. OPTiSRM może być integrowany z systemami klasy ERP, w tym SAP.

OPTiRCM (*ang. records and case management*) - narzędzia optymalizujące procesy administracyjne w organizacji. Obejmują one zarządzanie dokumentami (m. in. rejestry faktur, umów, kancelarie), rozwiązania bezpiecznego przechowywania dokumentów i ich archiwizacji. OPTiRCM integruje się z systemami klasy ERP, w tym SAP.

OPTiPASS – system elektronicznej karty korporacyjnej

W systemie tym elektroniczna karta pracownika pełni wiele funkcji zgodnie z przydzielonymi w strukturze organizacji uprawnieniami. Realizowane funkcje: kontrola dostępu, rozliczanie czasu pracy, obsługa recepcji, podpis cyfrowy (PKI, SSO), rozliczanie urządzeń drukujących/kopiujących, obsługa mikropłatności i inne.

OPTicamp – systemy elektronicznej identyfikacji w szkolnictwie.

Grupa produktowa OPTicamp obejmuje systemy elektronicznych legitymacji studenckich, doktoranckich, uczniowskich wraz z funkcjami kampusowymi m.in. kontrolą dostępu, logowaniem do pracowni komputerowych, podpisem cyfrowym (PKI), rozliczaniem mikropłatności, bezobsługowymi centrami wydruków, identyfikatorem bibliotecznym, ankietowaniem i egzaminowaniem.

Systemy te zarządzają każdym etapem „życia” karty elektronicznej identyfikującej studenta/ucznia oraz, poprzez funkcje dodatkowe, wspomagają funkcjonowanie uczelni/szkół.

Systemy branżowe ERP

Grupa produktowa obejmująca systemy własne uzupełniające wdrażane przez Emitenta systemy ERP o dodatkowe funkcjonalności:

- zarządzanie projektami budowlanymi – **OPTibudowa**

Funkcjonalność OPTibudowa obejmuje: zarządzanie przetargami i ofertami, prowadzonymi negocjacjami, kosztorysowanie, harmonogramowanie, ewidencjonowanie dokumentów, zarządzanie bazą sprzętu i transportu, śledzenie realizacji zgodności procesu budowlanego z kosztorysem przez kierownika projektu, rozliczanie czasu pracy i zasobów na budowach aż do całkowitego rozliczenia projektów.

- zarządzanie produkcją – **OPTiprodukcja**.

System wspiera realizację procesu produkcyjnego w przedsiębiorstwach wykorzystując technologię kodów kreskowych na każdym etapie procesu produkcji. W skład aplikacji wchodzi: Generator Technologii, Realizator Produkcji oraz Kalkulator Technicznego Kosztu Wytworzenia.

Usługi integracyjno-wdrożeniowe

Usługi integracyjno-wdrożeniowe obejmują projektowanie, budowę wdrożenie i utrzymanie kompleksowych rozwiązań ICT, a także usługi zarządzania systemami ICT. W tym zakresie realizowane są projekty w obszarach: bezpieczeństwa ICT (składowania danych, Internetu i bezpiecznego zasilania). W tej grupie kwalifikowane są usługi wdrożeniowe rozwiązań własnych i systemów firm trzecich, w tym wdrożenia systemów ERP.

Usługi serwisowo – posprzedażne

Emitent świadczy usługi serwisowe dla dużej grupy klientów (kilkaset podmiotów). Oprócz pomocy w utrzymaniu systemów (help-desk), dostarczaniu aktualizacji oprogramowania, realizowana jest tutaj duża liczba prac dodatkowych zlecanych przez klientów.

Usługi Data Center (OPTiCPD)

Usługi świadczone przez Centrum Przetwarzania Danych Emitenta obejmują: dostarczanie produktów własnych w modelu SaaS (ang. Software as a Service), hosting/kolokację systemów obcych, budowę centrów zapasowych, usługi poczty.

Usługi szkoleniowe

Na usługi szkoleniowe Emitenta składają się usługi realizowane w ramach projektów integracyjno-wdrożeniowych oraz świadczone przez Centrum Szkoleniowe Emitenta.

4. Informacje o zawartych umowach znaczących dla działalności Emitenta.

W zakresie podstawowej działalności produktowej, Emitent w 2012 r. zrealizował z niżej wymienionymi podmiotami transakcje, których łączna wartość przekroczyła 10% kapitałów własnych (wg bilansu opublikowanego za III kw. 2012 r.).

Lp.	Odbiorca	Obroty (w tys. PLN)
	Uniwersytet Przyrodniczo-Humanistyczny w Siedlcach	9 786
	PGE Dystrybucja S.A	8 324
	VERACOMP S.A.	5 928
	INFOVER S.A.	3 223
	PKN Orlen S.A.	2 860
	QUMAK-SEKOM S.A.	2 752
	HS Wrocław	2 523
	KSG Sp. z o.o.	2 441

Lp.	Dostawca	Obroty (w tys. PLN)
1	VERACOMP S.A.	12 088
	Calltech Sp. z o.o.	9 784
2	TECH DATA S.A.	5 504
3	ARROW ESC	4 802
4	GEMALTO POLSKA S.A.	3 628
5	COMARCH	2 396
	ABC DATA S.A.	2 360

Emitent informuje, że nie jest powiązany kapitałowo oraz organizacyjnie z żadnym dostawcą i odbiorcą, którego udział osiąga co najmniej 10% przychodów ze sprzedaży Emitenta.

5. Informacja o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Emitenta z innymi podmiotami. Określenie głównych inwestycji w tym inwestycji kapitałowych.

Podmiotem powiązanym kapitałowo z Emitentem w 2012 r, była spółka Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. z siedzibą w Rzeszowie. Innymi podmiotami powiązanymi Spółki są członkowie organów zarządzających i nadzorczych Spółki oraz osoby będące bliskimi członkami rodzin tych osób.

Podmioty powiązane kapitałowo z Emitentem:

Nazwa	Siedziba	Udział OPTeam S.A. w kapitale zakładowym (%)	Udział OPTeam S.A. w głosach (%)	Informacje dodatkowe
Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. – jako podmiot stowarzyszony	Rzeszów	50%	42%	Spółka została zawiązana w dniu 18 stycznia 2010 r. i zarejestrowana przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 21 stycznia 2010 r.

Podstawowym przedmiotem działalności spółki Polskie ePłatności S.A. jest realizacja transakcji dokonywanych za pomocą kart płatniczych na terminalach POS. Usługa ta jest wykonywana wspólnie z Bankiem BPH, który pełni rolę agenta rozliczeniowego na podstawie Ustawy z dnia 24 sierpnia 2001r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności oraz Ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych.

Ponadto Spółka oferuje na terminalach możliwość sprzedaży doładowań GSM, obsługę programów lojalnościowych czy możliwość zapłaty za rachunki udostępniając w tym zakresie produkt Banku BPH – Transkasa oraz BillBird S.A. – „Moje Rachunki”.

Spółka OPTeam S.A. na dzień 31 grudnia 2012 r. w swoich aktywach finansowych posiadała 50 % akcji spółki Polskie ePłatności S.A.

Akcjonariusze Spółki Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. na dzień 31 grudnia 2012 r.:

Wyszczególnienie	Ilość akcji	Ilość głosów	Udział w głosach na WZA (%)	Wartość nominalna akcji w zł	Udział w kapitale (%)
OPTeam S.A. w Tajęcinie	14 192 105	14 192 105	41,16%	14 192 105	50,00%
Polska Wytwórnia Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie	14 192 105	20 288 158	58,84%	14 192 105	50,00%
Razem	28 384 210	34 480 263	100,00%	28 384 210	100,00%

W 2012 r. Emitent nie realizował inwestycji kapitałowych.

6. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną z podmiotami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

Emitent informuje, że w okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem nie zawierał z podmiotami powiązanymi transakcji na innych warunkach niż rynkowe. Wartość transakcji zawartych w 2012 r. z podmiotami powiązanymi określona jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

7. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń, z określeniem, w jakim stopniu Emitent jest na nie narażony.

7.1. Ryzyko związane z wpływem sytuacji makroekonomicznej na działalność Emitenta.

Sytuacja finansowa Emitenta jest uzależniona od sytuacji ekonomicznej w Polsce i na świecie. Na wyniki finansowe uzyskiwane przez Spółkę mają wpływ: tempo wzrostu PKB, poziom inflacji, stopa bezrobocia oraz polityka fiskalna i monetarna państwa jak również zmiany poziomu konsumpcji. Te czynniki silnie wpływają na poziom zakupów produktów branży ICT. Istnieje ryzyko, iż w przypadku długotrwałego pogorszenia sytuacji gospodarczej w Polsce lub na świecie, wystąpienia spadku popytu konsumpcyjnego lub zastosowania instrumentów polityki gospodarczej państwa negatywnie wpływających na pozycję rynkową Spółki, realizowane przez nią wyniki finansowe mogą ulec pogorszeniu.

Działalność ofertowa Emitenta w sektorach gospodarki, w których wpływ czynników makroekonomicznych nie powoduje istotnych zmian w zakresie decyzji inwestycyjnych, a także dywersyfikacja produktowo–rynkowa oferowanych przez Emitenta produktów, powinny ograniczyć ewentualne niekorzystne dla działalności Spółki skutki makroekonomiczne.

7.2. Ryzyko związane ze zmianami technologicznymi w branży i rozwojem nowych produktów.

Sektor informatyczny charakteryzuje się szybkim rozwojem rozwiązań i technologii, w związku z czym cykl życia produktu jest na tym rynku stosunkowo krótki. Dalsza działalność Emitenta jest uzależniona w głównej mierze od umiejętności zastosowania w oferowanych przez niego produktach i usługach, najnowszych rozwiązań technologicznych.

Istnieje ryzyko pojawienia się na rynku nowych rozwiązań, które spowodują, iż produkty oferowane przez Emitenta staną się nieatrakcyjne i nie zapewnią wpływów spodziewanych na etapie ich tworzenia i rozwoju. Ponadto istnieje ryzyko, iż nowe rozwiązania technologiczne, nad których stworzeniem lub rozwojem obecnie lub w przyszłości będzie pracował Emitent, nie osiągną oczekiwanych parametrów, co miałoby negatywny wpływ na zdolność Emitenta do odzyskania poniesionych nakładów.

Emitent analizuje pojawiające się na rynku nowe trendy w zakresie rozwoju technologii informatycznych i produktów oraz możliwych sposobów ich wykorzystania. Nawiązuje również i utrzymuje relacje handlowe z głównymi odbiorcami świadczonych usług. W oparciu o te relacje prowadzone są działania mające na celu dostosowanie oferowanych produktów do wymagań klientów. Prowadzone są szkolenia kadry we wdrażaniu nowych rozwiązań w systemach informatycznych. Emitent dba o zachowanie wysokiego poziomu technologicznego produktów i usług własnych poszerzając ich zakres funkcjonalności i użyteczności.

7.3. Ryzyko wynikające z konsolidacji branży.

Procesy konsolidacyjne w branży informatycznej prowadzą do umocnienia pozycji rynkowej kilku największych podmiotów, co ogranicza możliwość rozwoju małych i średnich przedsiębiorstw rynku ICT. Najsilniejsze krajowe firmy dążą do przejęcia firm słabszych, szczególnie z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, obsługujących niszowe segmenty rynku informatycznego. Dzięki temu największe podmioty poszerzają swoje kompetencje lub uzyskują dostęp do nowych grup odbiorców. W sytuacji znacznego nasilenia działań konsolidacyjnych, Emitent może utracić pozycję rynkową, co może doprowadzić do spadku poziomu przychodów ze sprzedaży i wyników finansowych Spółki.

Zarząd Emitenta oczekuje dynamicznego rozwoju działalności w efekcie zakończonych w efekcie realizacji w poprzednich latach inwestycji rozwojowych. Ukończona w 2010 budowa Centrum Projektowego Nowoczesnych Technologii OPTeam S.A. w Tajęcinie (obecnie siedziba Spółki), prowadzone i planowane działania w zakresie rozwoju produktów własnych oraz budowa nowych kompetencji w zakresie specjalistycznych usług, powinny skutkować zmianą profilu sprzedaży Spółki w kierunku większego udziału w sprzedaży produktów własnych i specjalistycznych usług. Spółka rozpoczęła również w 2011 r. ekspansję terytorialną otwierając 3 nowe oddziały w Warszawie, Lublinie i Krakowie. Jej celem jest dotarcie do nowych klientów z pełną ofertą Spółki, Emitent nie wyklucza również realizowanie przejęć mniejszych podmiotów branżowych w celu poszerzenia oferty i zakresu działalności.

Działania te mają skutkować w najbliższych latach poprawą rentowności sprzedaży i wzrostem skali działania, co przełoży się na zwiększenie atrakcyjności inwestycyjnej Emitenta.

7.4. Ryzyko konkurencji.

Wejście Polski do Unii Europejskiej spowodowało pojawienie się nowych graczy w sektorze działalności Emitenta prowadzących działalność na skalę międzynarodową. Podmioty te nie są jednak głównymi konkurentami Emitenta. Ze względu na lepszą znajomość rynku krajowego, firmy polskie bardziej zagrażają jego pozycji konkurencyjnej. Istnieje ryzyko nasilenia konkurencji w segmentach działalności Emitenta, co w przypadku niewystarczająco szybkiej reakcji ze strony Inwestora może doprowadzić do utraty pozycji na rynku, spadku wysokości osiąganych przychodów ze sprzedaży i wyników finansowych.

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, iż poprzez posiadanie liczного grona stałych partnerów handlowych oraz bardzo elastycznego procesu produkcji i implementacji systemów, jak również ze względu na przyjętą strategię rozwoju, Emitent w znacznym stopniu powinien ograniczyć skutki nasilenia działań konkurencji na rynkach jego działalności.

7.5. Ryzyko związane ze zmianą warunków handlowych przez dostawców.

W obszarze integracji systemów informatycznych Emitent jest dostawcą urządzeń i technologii od producentów, których można uznać za światowych liderów rynku. Siła przetargowa tych podmiotów jest często nieporównywalnie większa niż Emitenta, a warunki współpracy z odbiorcami są zazwyczaj ustalane centralnie i nie podlegają negocjacjom. Z praktyki Emitenta wynika, że niekorzystna zmiana warunków współpracy z dostawcami urządzeń i technologii nie może w pełni zostać odzwierciedlona w warunkach współpracy pomiędzy Spółką a odbiorcami. Może to skutkować pogorszeniem rentowności oraz płynności Spółki, mimo prowadzonej polityki dywersyfikacji dostawców.

7.6. Ryzyko związane z projektami informatycznymi realizowanymi przez Emitenta.

Przedmiotem działalności Emitenta jest świadczenie usług informatycznych, w szczególności w zakresie systemów wykorzystujących technologie kart elektronicznych, systemów ERP oraz integracji zaawansowanych rozwiązań informatycznych.

Umowy zawierane pomiędzy Emitentem a klientami zakładają realizację przez Inwestora określonych działań składających się na projekt informatyczny. W ramach pojedynczego projektu informatycznego niezbędne jest właściwe współdziałanie zespołu projektowego wywodzącego się ze Spółki oraz oddelegowanych pracowników po stronie nabywcy usług.

To generuje określone ryzyko popełnienia błędu ludzkiego. Z jednej strony to dotyczy niewłaściwego zdefiniowania warunków i okoliczności świadczonych usług przez zespół nabywcy usług, z drugiej zaś niewłaściwego podejścia kadry Emitenta. Rezultatem może być niedostarczenie właściwego rozwiązania nabywcy usług. Może to skutkować ponoszeniem przez niego strat i w konsekwencji podniesieniem roszczeń odszkodowawczych przeciwko Emitentowi, przedłużaniem zaangażowania w projekt informatyczny, opóźnianiem płatności. Takie kroki mogą negatywnie wpływać na sytuację Emitenta.

Na minimalizację tego czynnika ryzyka ma wpływ konsekwentne stosowanie opracowanych procedur zarządzania projektami, kontroli realizacji projektów, w tym finansowej, z wykorzystaniem wdrożonego oprogramowania. Takie narzędzia Emitent wdrożył w 2012 r. Aktualnie prowadzone są dalsze działania, których celem jest korelacja rozwiązań zarządzania projektami ze strukturą produktową oferowaną przez Spółkę.

7.7. Instrumenty finansowe w zakresie ryzyka cen, kredytowego i innych.

Spółka nie jest narażona w sposób istotny na ryzyko związane z instrumentami finansowymi, ponieważ głównymi instrumentami finansowymi na dzień 31 grudnia 2012 roku były środki pieniężne w walucie polskiej, należności handlowe i pozostałe, akcje w spółce Polskie ePłatności S.A. oraz zobowiązania handlowe, kredytowe, leasingowe i pozostałe. Emitent w 2012 roku poręczył umowy kredytowe dla spółki Polskie ePłatności (por. pkt nr 9). Istnieje potencjalne ryzyko wystąpienia przesłanek warunkujących egzekwowanie poręczeń umów kredytowych przez Bank. W ocenie Zarządu Emitenta, uwzględniając potencjał spółki Polskie e Płatności S.A. oraz wielkość osiągniętych przez nią wskaźników ekonomicznych, ryzyko to jest niewielkie.

8. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

Na dzień 31 grudnia 2012 roku i w okresie sprawozdawczym objętym niniejszym Sprawozdaniem OPTeam S.A. nie była stroną postępowań przed sądem lub innym organem o zobowiązania lub wierzytelności, których pojedyncza lub łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych.

Jedyną sprawą toczącą się przeciwko OPTeam S.A. jest sprawa z powództwa Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A. z siedzibą w Warszawie, o ustalenie praw autorskich do oprogramowań terminali płatniczych stworzonych przez OPTeam S.A. Sprawa jest w toku, 13 grudnia 2012 roku odbyła się pierwsza rozprawa. Na tym etapie postępowania Spółka nie widzi konieczności utworzenia rezerwy na zobowiązania.

Niezależnie, OPTeam S.A. złożyła wniosek o zabezpieczenie dowodu na okoliczność naruszania przez eService S.A. autorskich praw majątkowych Spółki. Sąd Okręgowy w Warszawie postanowieniem z dnia 3 grudnia 2012 r. uwzględnił powyższy wniosek OPTeam S.A.

Zarząd OPTeam S.A. nie wyklucza polubownego zakończenia toczących się postępowań.

9. Informacje o zaciągniętych umowach dotyczących kredytów i pożyczek.

W 2012 r, aktywne były niżej opisane umowy kredytowe:

Umowa z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. – kredyt obrotowy.

W dniu 30 czerwca 2008 r. Emitent zawarł z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie Umowę kredytu w rachunku bieżącym (zmienioną aneksami, ostatni aneks Nr 4 z dnia 30 maja 2012 r.). Przedmiotem Umowy jest udzielenie kredytu w walucie polskiej w wysokości 2.900.000 zł na okres do 31 maja 2013 r., z ewentualnym automatycznym przedłużaniem terminu spłaty kredytu, na warunkach określonych w Umowie.

Na dzień 31.12.2012 r. kwota kredytu pozostała do spłaty wynosiła 1.208.204,50 zł.

Umowa z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. – kredyt obrotowy.

W dniu 28 listopada 2012 r. Emitent zawarł z Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie Umowę nieodnawialnego kredytu obrotowego w walucie polskiej. Przedmiotem Umowy było udzielenie kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł na okres od 28 listopada 2012 r. do 15 lutego 2013 r. Kredyt został udzielony na finansowanie zakupu materiałów, towarów i usług związanych z realizacją kontraktów.

Na dzień przekazania raportu, kredyt został spłacony przez Emitenta.

Umowa z ING Bankiem Śląskim S.A.- kredyt obrotowy.

W dniu 29 czerwca 2007 r. Emitent zawarł z Bankiem ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach Umowę o kredyt złotowy w rachunku bankowym (zmienianą aneksami: aneks nr 10 z dnia 24.08.2011 roku oraz aneks nr 11 z dnia 23.09.2011 r.). Na podstawie przedmiotowej umowy bank przyznał Emitentowi prawo do zaciągania kredytu w ciężar rachunku bankowego do wysokości maksymalnego pułapu zadłużenia w kwocie 3 000 000,00 zł (w okresie od 24 sierpnia 2011 r. do 22 sierpnia 2013 r.). Kredyt został udzielony na finansowanie bieżącej działalności gospodarczej Spółki.

Na dzień 31.12.2012 r. kwota kredytu pozostała do spłaty wynosiła 2.330.272,25 zł.

Umowa z ING Bankiem Śląskim S.A. – kredyt inwestycyjny.

W dniu 15 września 2009 r. Emitent zawarł z ING Bankiem Śląskim S.A. z siedzibą w Katowicach Umowę o kredyt złotowy na finansowanie inwestycji. Kwota kredytu opiewa na 11.460.000 zł a kredyt udzielony został na okres od dnia 15 września 2009 r. do dnia 1 lipca 2013 r. Kredyt jest przeznaczony wyłącznie na finansowanie i refinansowanie inwestycji polegającej na budowie Centrum Projektowego Nowoczesnych Technologii OPTeam S.A. w miejscowości Tajęcina k. Rzeszowa, przy czym wkład własny Emitenta w finansowanie inwestycji ma wynosić 20 procent jej wartości (pokrycie 20% wartości netto faktur). Jednym z warunków udostępnienia kredytu było przedłożenie przez Emitenta umowy o dofinansowanie w kwocie 9.003.700 zł zawartej z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości w ramach Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka oraz dokonanie cesji wierzytelności z niej wynikającej na rzecz Banku. Umowę z Polską Agencją Rozwoju Przedsiębiorczości Emitent zawarł 3 września 2009 r.

Na dzień 31.12.2012 r. kwota kredytu pozostała do spłaty wynosiła 583 310,00 zł. Kredyt jest spłacany zgodnie z harmonogramem wynikającym z zawartej z bankiem umowy.

10. Informacje o udzielonych i otrzymanych w danym roku obrotowym pożyczkach oraz poręczeniach i gwarancjach.

Zobowiązania warunkowe obejmują udzielone Spółce gwarancje ubezpieczeniowe związane z zabezpieczeniem dobrego wykonania umowy oraz z wadium w ramach przetargu. Gwarancje te mają charakter przejściowy i związane są odpowiednio z wymogami umowy na dostawy produktów oraz wymogami postępowania przetargowego. Według przewidywań Spółki nie wystąpi konieczność uruchamiania przedmiotowych gwarancji.

Otrzymane gwarancje

Zobowiązania warunkowe	Stan na 31.12.2012 r.	Stan na 31.12.2011 r.
Otrzymane gwarancje ubezpieczeniowe – udzielone przez PZU S.A., w tym na:	872 828,09	835 774,48
- na zabezpieczenie dobrego wykonania kontraktu	872 828,09	655 774,48
- na wadium w ramach przetargu publicznego	-	180 000,00
Otrzymane gwarancje bankowe	-	-

Udzielone poręczenia

Zarząd OPTeam w dniu 25.02.2013 r. podpisał umowy poręczenia kredytów dla spółki powiązanej tj. Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. z siedzibą w Rzeszowie. Udzielone poręczenia są kontynuacją poręczeń udzielonych w dniu 25.02.2011 r oraz w dniu 26.03.2012 roku.

Przez podpisanie umów poręczenia Emitent wyraził zgodę na solidarne poręczenie łącznie z Polską Wytwórną Papierów Wartościowych S.A. jako drugim akcjonariuszem spółki Polskie ePłatności, kredytów udzielonych przez Bank ING Bank Śląski dla spółki Polskie ePłatności w zakresie:

- 1) dla umowy kredytu złotowego na finansowanie inwestycji w łącznej kwocie 3 000 000 zł (trzy miliony złotych) z terminem spłaty do dnia 01.02.2014 r. poręczenie obejmuje zobowiązanie Emitenta do zaspokojenia wszelkich zobowiązań spółki Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. zgodnie z ww. umową kredytową. Ponadto Emitent złożył oświadczenie o poddaniu się egzekucji bankowej według przepisów Kodeksu Postępowania Cywilnego w zakresie wszelkich zobowiązań wynikających z umowy poręczenia zawartej w dniu 25.02.2013 r. Na mocy przytoczonego oświadczenia Emitent wyraził zgodę na wystawienie przez Bank tytułu egzekucyjnego do kwoty 4.500.000,00 zł (cztery miliony pięćset tysięcy złotych) wraz z uprawnieniem dla Banku o wystąpienie do dnia 01.10.2017 r. do właściwego sądu o nadanie klauzuli wykonalności.

- 2) dla umowy kredytu wieloproduktowego w łącznej kwocie 10 000 000 zł (dziesięć milionów złotych) z terminem spłaty do dnia 20.02.2014 r. poręczenie obejmuje zobowiązanie Emitenta do zaspokojenia wszelkich zobowiązań spółki Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. zgodnie z ww. umową kredytową. Ponadto Emitent złożył oświadczenie o poddaniu się egzekucji bankowej według przepisów Kodeksu Postępowania Cywilnego w zakresie wszelkich zobowiązań wynikających z umowy poręczenia zawartej w dniu 25.02.2013 r. Na mocy przytoczonego oświadczenia Emitent wyraził zgodę na wystawienie przez Bank tytułu egzekucyjnego do kwoty 15.000.000,00 zł (piętnaście milionów złotych) wraz z uprawnieniem dla Banku o wystąpienie do dnia 07.07.2018 r. do właściwego sądu o nadanie klauzuli wykonalności.

Obydwie wyżej opisane umowy kredytowe zawierają zapisy obligujące poręczycieli solidarnych do przeprowadzenia dokapitalizowania spółki Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A., na poziomie wymaganym przez bank, w przypadku zanotowania ujemnych kapitałów własnych tej spółki. Ponadto poręczyciele solidarni, w przypadku strat spółki Polskie ePłatności S.A. powodujących obniżenie jej kapitałów (rozumianych na potrzeby warunku jako suma kapitałów własnych oraz pożyczek podporządkowanych względem Banku) poniżej 2.500.000,00 zł – udziela dla spółki Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności pożyczki podporządkowanej względem Banku, w kwocie nie wyższej niż 2.000.000,00 zł. Udzielenie pożyczki podporządkowanej nastąpi nie później niż w ciągu 2 miesięcy od spadku kapitałów własnych spółki Polskie ePłatności S.A. poniżej 2.500.000,00 zł.

Zestawienie poręczeń umów kredytowych spółki Polskie ePłatności: S.A.

Podmiot	Regon	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania (PLN)	Okres od - do
Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. z siedzibą w Rzeszowie - zabezpieczenie wierzytelności wynikających z umowy kredytu zawartej w dniu 21.02.2011 nr 676/2011/00003876/00, udzielonego przez ING Bank Śląski S.A. (kredyt złotowy na finansowanie inwestycji - limit 3 000 000 PLN)	180523400	poręczenie cywilne	Poręczenie do kwoty 4 500 000 PLN	Od 21.02.2011 do 01.10.2017
Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. z siedzibą w Rzeszowie - zabezpieczenie wierzytelności wynikających z umowy wieloproduktowej, zawartej w dniu 21.02.2011 nr 676/2011/00003875/00, udzielonego przez ING Bank Śląski S.A. (limit kredytowy 10 000 000 PLN)	180523400	poręczenie cywilne	Poręczenie do kwoty 15 000 000 PLN	Od 21.02.2011 do 07.07.2018

11. Opis wykorzystania przez Emitenta wpływów z przeprowadzonej emisji papierów wartościowych w okresie objętym raportem.

W 2012 Emitent nie przeprowadzał emisji akcji i obligacji.

W 2010 r. w wyniku przeprowadzonej przez Emitenta emisji, w dniu 5 sierpnia 2010 r. Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wydał postanowienie w przedmiocie rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta w drodze emisji akcji serii D. Łączna wartość emisji wyniosła 5.440.000,00 złotych. Środki otrzymane z emisji, po pokryciu kosztów emisji, wykorzystane zostały na realizację opisanych w prospekcie celów emisyjnych.

Na dzień 31.12.2012 roku Emitent zrealizował cele emisyjne w zakresie i wysokości opisanych w poniższej tabeli:

Lp.	Cel emisyjny	Kwota w PLN	Opis
1.	Dofinansowanie działalności spółki powiązanej Centrum Rozliczeń Elektronicznych Polskie ePłatności S.A. z siedzibą w Rzeszowie	2.000 000,00	Dopłata do kapitału zakładowego poprzez objęcie akcji serii E w spółce Polskie ePłatności
2.	Budowa Centrum Projektowego Nowoczesnych Technologii OPTeam S.A.	1 300 000,00	Środki na realizację projektu budowlanego
3.	Przyspieszenie rozwoju organicznego (inwestycja w rozbudowę oferty produktowej)	1 108 127,50	Środki przeznaczone na wytworzenie nowych produktów w stanowiących uzupełnienie oferty w tym m.in. w zakresie systemów kartowych

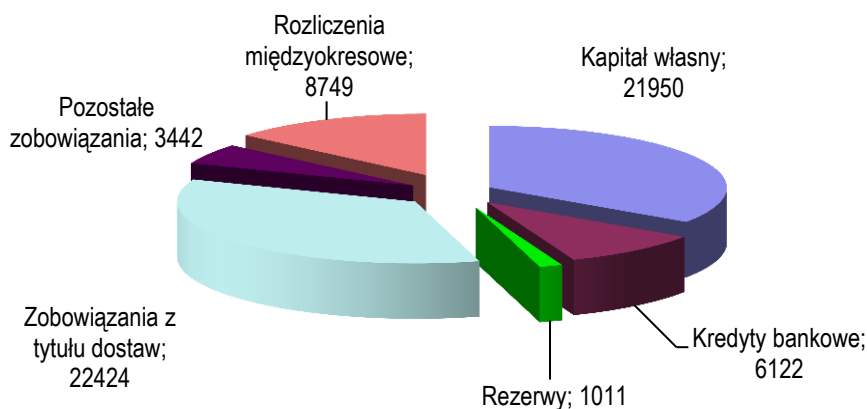
12. Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników.

Spółka nie publikowała prognoz na rok 2012.

13. Zarządzanie zasobami finansowymi.

W 2012 roku Emitent posiadał zasoby finansowe – środki własne oraz kredyt inwestycyjny, pozyskane dotacje do inwestycji, umożliwiające w pełni wywiązywanie się z zaciągniętych zobowiązań finansowych, bez zagrożenia utraty płynności finansowej.

Strukturę podstawowych źródeł finansowania Spółki na dzień 31 grudnia 2012 roku zaprezentowano poniżej (wartości wyrażone w tys. PLN).



Wskaźniki płynności, jakie Spółka osiągnęła na dzień 31 grudnia 2012 roku wyniosły:

Wskaźnik płynności bieżącej: 1,09

Wskaźnik płynności szybki: 0,98

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość uzależniona jest od stopy oprocentowania jednodniowych lokat bankowych. Lokaty krótkoterminowe są deponowane na różne okresy, od jednego dnia do jednego miesiąca, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Spółki na środki pieniężne i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych.

Spółka w ramach zabezpieczenia płynności finansowej, posiadała w 2012 roku możliwość korzystania z kredytów obrotowych w ramach wielocelowej linii kredytowej oraz kredytu w rachunku bankowym do kwoty 7 900 tys. złotych, z czego na koniec 2012 roku wykorzystwała kredyt w kwocie 5 538,5 tys. zł.

Odpowiednia wielkość kapitału własnego, zawarte umowy kredytowe i struktura finansowania prac rozwojowych oraz inwestycji gwarantują Spółce zachowanie pełnej płynności finansowej 2013 roku.

14. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych.

Emitent, w 2012 roku OPTeam S.A. nie realizował inwestycji kapitałowych i odtworzeniowych.

Zarząd OPTeam S.A. biorąc pod uwagę rozwój organiczny przedsiębiorstwa Spółki w zakresie poszerzenia oferty produktowej, planuje w 2013 r. przeprowadzenie prac adaptacyjnych w budynku siedziby tj. Centrum Projektowym Nowoczesnych Technologii w Tajęcinie. Planowane inwestycje dotyczą wykorzystania pomieszczeń wewnętrznych na potrzeby rozwoju technologicznego.

15. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa Emitenta oraz opis perspektyw rozwoju działalności Emitenta co najmniej do końca roku obrotowego.

Zarząd Emitenta ocenia potencjał rynku IT w roku 2013 jako zbliżony do potencjału 2012 r. Nadal aktualne pozostają uwarunkowania i układ otoczenia makroekonomicznego. Pomimo widocznych symptomów ożywienia inwestycyjnego w niektórych obszarach, sytuacja na rynku branży IT jest na tyle niepewna, że prognozowanie zachowania się całego rynku może być obarczone dużym błędem.

Niepewność makroekonomiczna przenosi się bezpośrednio na ograniczanie przez klientów budżetów na cele IT. Ma to istotny wpływ na działania konkurencyjne oraz trudności w pozyskaniu nowych klientów zwłaszcza w zakresie realizacji dużych projektów integratorskich. W przetargach na te projekty OPTeam konkuruje z dużymi krajowymi integratorami mającymi, z racji obrotów, lepsze warunki handlowe u dystrybutorów. Taka konkurencja, nawet w przypadku pozyskania zamówienia, oznacza niską marżę przy jego realizacji.

Zarząd Spółki, mając na uwadze wskazane uwarunkowania rynkowe, realizował w 2012 r. działania mające na celu wzmocnienie sprzedaży produktów i usług własnych. W ich zakres weszło m.in. uporządkowanie oferty pod względem szans rynkowych, koncentracja na produktach i usługach dających szansę wielokrotnej sprzedaży z wykorzystaniem potencjału własnego Data Center. W roku 2013 i w latach następnych równolegle z poszukiwaniem nowych nisz rynkowych będą nadal prowadzone działania dostosowania oferty Spółki do nowych uwarunkowań finansowych klientów wynikających ze spowolnienia ekonomicznego.

Zarząd OPTeam S.A. widzi dużą szansę rozwoju Spółki poprzez położenie nacisku na sprzedaż usług i produktów własnych z wykorzystaniem obecnych trendów rynkowych tj. nowych modeli sprzedaży produktów/usług ICT np. „chmura” (SaaS) czy outsourcing procesów biznesowych (ITaaS). Produkty OPTeam są już oferowane w formie usługowej. W roku 2013 Spółka uruchomi nową działalność w zakresie outsourcingu procesów kadrowo-płacowych (HR OPTiCenter, HR BPO) jako uzupełnienie oferty wdrożeń systemów ERP.

Zwiększenie sprzedaży produktów w modelu usługowym („chmurowym”) z wykorzystaniem posiadanej już przez spółkę infrastruktury Data Center będzie miało korzystny wpływ na stabilność przychodów w kolejnych latach oraz stopniowy wzrost realizowanego zysku.

W ocenie Zarządu OPTeam duże możliwości rozwoju dla Spółki stwarzają projekty informatyczne na rynku energetycznym i edukacyjnym (szkół wyższych). Istotnym obszarem, z uwagi na szeroką skalę realizacji, są systemy inteligentnego opomiarowania (Advanced Metering Infrastructure, Smart Grid) dla rynku energetyki. Rozwiązania dostarczane przez OPTeam dotyczące systemów teletransmisji przeszły w 2012 r. pozytywnie testy w jednym z dużych przedsiębiorstw energetycznych a w 2013 r. Spółka będzie brała udział w przetargach obejmujących pilotażowe wdrożenia tych systemów.

Wysoko perspektywicznym obszarem jest w dalszym ciągu rynek edukacyjny, na którym w 2013 r. będą realizowane projekty informatyczne dofinansowane z funduszy unijnych w ramach Działania 4.1., Poddziałania 4.1.1 Priorytet IV PO KL „Wzmocnienie potencjału dydaktycznego uczelni”. OPTeam, jako firma o ugruntowanej pozycji na rynku szkół wyższych, mająca produkty i kompetencje dla realizacji projektów 4.1.1, ma duże szanse na realizację kontraktów informatycznych w tym zakresie.

Zarząd OPTeam S.A. liczy na ożywienie w 2013 r. na rynku inwestycji informatycznych, które są finansowane z dotacji unijnych. Dotyczy to w szczególności projektów z rynku edukacyjnego i medycznego, które były do tej pory przesuwane w czasie. Muszą zostać one uruchomione i zrealizowane ze względu na bliskie zakończenie obecnych programów dotacji unijnych.

16. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Emitenta.

W 2012 r. Emitent nie wprowadzał istotnych zmian w sposobie zarządzania organizacją. Podejmowane były prace mające na celu usprawnienie procesów zarządzania oraz ujednolicenie struktury ofertowej.

Równocześnie z uporządkowaniem w 2012 r. struktury oferowanych produktów i usług własnych, wyodrębniono w strukturze organizacyjnej nową jednostkę - Dział Sprzedaży Usług i Produktów Własnych. Jego podstawowym zadaniem jest sprzedaż wyłącznie własnych rozwiązań w zakresie systemów OPTiSRM oraz OPTiCRM. Oferowanie tych produktów skoncentrowano głównie na rynek energetyczny w tym dla energetyki regionalnej. Oprócz rynku energetycznego, zdecydowano o intensyfikacji działań sprzedażowych produktów własnych na rynek jednostek medycznych (szpitali).

W 2012 r. przeprowadzono również wewnętrzne działania wdrożeniowe dotyczące systemu zarządzania projektami. Głównym zamierzeniem w tym zakresie, poza usprawnieniem organizacyjnym, jest polepszenie efektywności procesów monitorowania realizowanych projektów, począwszy od czynności ofertowych (identyfikacja kosztów), poprzez nadzór nad realizacją kontraktów, po ich końcowe rozliczenie.

17. Wszelkie umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Emitenta przez przejęcie.

W 2012 r. Emitent nie zawierał umów z osobami zarządzającymi, przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Emitenta przez przejęcie.

18. Wartość wynagrodzeń, nagród lub korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premialnych opartych na kapitale Emitenta dla osób zarządzających i nadzorujących.

Informacja o wartości wynagrodzeń, odrębnie dla każdej z osób zarządzających i nadzorujących Emitenta zostały zamieszczone w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2012 r.

19. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Emitenta oraz akcji w jednostkach powiązanych Emitenta, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących (dla każdej osoby oddzielnie).

Na dzień 31.12. 2012 r. posiadaczami akcji OPTeam S.A. były następujące osoby nadzorujące i zarządzające:

Akcjonariusz	Liczba akcji i głosów na WZA OPTeam S.A.	Wartość nominalna w zł.	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA OPTeam S.A.
Janusz Bober – Przewodniczący Rady Nadzorczej	1 375 000	137 500	18,84%
Andrzej Pelczar – Prezes Zarządu	1 375 000	137 500	18,84%
Ryszard Woźniak - Prokurent	1 380 989	138 099	18,92%
Wacław Szary - Wiceprezes	404 795	40 479,50	5,55 %

W roku obrotowym 2012 r. nastąpiła zmiana w strukturze pakietów akcji w związku z nabyciem przez akcjonariusza Ryszarda Woźniaka 5909 szt. akcji, co spowodowało wzrost z 18,84% do 18,92% udziału w kapitale zakładowym oraz ogólnej liczbie głosów na WZA spółki OPTeam S.A.

20. Informacje o znanych Emitentowi umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

Zgodnie z najlepszą wiedzą, Zarząd nie posiada informacji o istnieniu umów (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

21. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.

W 2012 r. Emitent nie wdrażał programu akcji pracowniczych.

22. Oświadczenie Zarządu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.

W 2012 r. Spółka stosowała zasady ładu korporacyjnego zebrane w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW”, które zostały przyjęte w dniu 19.10.2011 r. oraz w dniu 21.11.2012 r. przez Radę Nadzorczą GPW. Treść Dobrych Praktyk jest dostępna na stronie Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie w zakładce: <http://corp-gov.gpw.pl/publications.asp>

22.1. Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od których emitent trwale odstąpił.

I. Rekomendacje dotyczące dobrych praktyk spółek giełdowych	Uzasadnienie odstąpienia od stosowania
Pkt 1. Umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na swojej stronie internetowej.	Zarząd uważa, że stosowane przez Spółkę przepisy prawa, dotyczące udziału Akcjonariuszy w obradach Walnego Zgromadzenia w wystarczający sposób zapewniają możliwość aktywnego w nim ich uczestnictwa i podejmowania decyzji. Jednocześnie Zarząd rozważył rozpoczęcie stosowania tej zasady, w przypadku znacznego zainteresowania Akcjonariuszy taką formą komunikacji podczas obrad Walnego Zgromadzenia przy zapewnieniu odpowiedniego bezpieczeństwa jej stosowania.
Pkt 5. Spółka powinna posiadać politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania. Polityka wynagrodzeń powinna w szczególności określać formę, strukturę i poziom wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających. Przy określaniu polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających spółki powinno mieć zastosowanie zalecenie Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 r. w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 r. (2009/385/WE).	W Spółce nie jest wdrożony dokument określający zasady wynagradzania członków organów Spółki. Wynagrodzenia Zarządu ustala Rada Nadzorcza natomiast wynagrodzenie Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie. Zakres i wielkość wynagrodzeń ustalany jest adekwatnie do odpowiedzialności za wykonywane zadania oraz pełnienie funkcji w danym organie.
Pkt 9. GPW rekomenduje spółkom publicznym i ich akcjonariuszom, by zapewniały one zrównoważony udział kobiet i mężczyzn w wykonywaniu funkcji zarządu i nadzoru w przedsiębiorstwach, wzmacniając w ten sposób kreatywność i innowacyjność w prowadzonej przez spółki działalności gospodarczej.	W Spółce nie stosuje się zasad uprzywilejowania wg płci w zajmowanych stanowiskach czy pełnionych funkcjach w jej organach zarządczych czy nadzorczych. Decyzje o powierzeniu funkcji w danym organie podejmowane są autonomicznie przez uprawnione podmioty, biorąc pod uwagę wyłącznie kwalifikacje i kompetencje kandydatów.
II. Dobre praktyki realizowane przez zarządy spółek giełdowych.	

Pkt 1.2a) Spółka zamieszcza na stronie internetowej (...) 2a – corocznie, w czwartym kwartale - informację o udziale kobiet i mężczyzn odpowiednio w zarządzie i Radzie Nadzorczej spółki w okresie ostatnich dwóch lat.	Emitent na bieżąco zamieszcza na stronie internetowej informacje dotyczące składu osobowego zarządu i Rady Nadzorczej. Ponadto przekazuje inwestorom informacje o zmianach w składzie tych organów, stąd powtórne wprowadzanie informacji w tym zakresie uważa za niecelowe.
Pkt 1.9a) – „Spółka zamieszcza na stronie internetowej (...) 9a – zapis przebiegu obrad walnego zgromadzenia w formie audio lub video.”.	Emitent realizuje obowiązki informacyjne dotyczące zwołania i przebiegu obrad walnego zgromadzenia, w szczególności przez publikowanie raportów bieżących dotyczących organizacji i przebiegu walnych zgromadzeń OPTeam S.A. Informacje takie zamieszczane są również na stronie internetowej Spółki. Ten sposób przekazu informacji o przebiegu obrad walnego zgromadzenia Emitent uważa za właściwy.
III. Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych.	
Pkt 8. W zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w Radzie Nadzorczej powinien być stosowany Załącznik I do <i>Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych (...)</i> .	Ponieważ Rada Nadzorcza Spółki składa się z minimalnej wymaganej prawem liczby członków, nie są tworzone w jej ramach komitety audytu, a ich rolę spełnia cała Rada Nadzorcza. W przypadku powiększenia składu Rady Nadzorczej w przyszłości, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zostaną utworzone stosowne komitety. Rada Nadzorcza w zakresie zadań i funkcjonowania nie stosuje się do Załącznika I do zalecenia KE z dnia 15 lutego 2005r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych (...)
IV. Dobre praktyki stosowane przez akcjonariuszy.	
Pkt 10. Spółka powinna zapewnić akcjonariuszom możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, polegającego na: 1) transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, 2) dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.	Emitent stoi na stanowisku, że aktualnie obowiązujące w Spółce zasady udziału w walnych zgromadzeniach, które są zgodne z wymogami Kodeksu spółek handlowych dla spółek publicznych oraz sposób organizacji walnych zgromadzeń, umożliwiają realizację praw akcjonariuszy i należyście zabezpieczają ich interesy. Stosowanie wyżej opisanej zasady może powodować zagrożenia natury technicznej i prawnej oraz mieć wpływ na niezakłócony i bezpieczny przebieg obrad walnego zgromadzenia.

22.2. Cechy stosowanych w OPTeam S.A. systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

System kontroli wewnętrznej w OPTeam S.A. jest podstawowym narzędziem zapewniającym wiarygodną ocenę ryzyka operacyjnego. Dostarcza on informacji i danych finansowych będących podstawą sporządzenia sprawozdań finansowych. Za system ten odpowiedzialność ponosi Zarząd Spółki. System kontroli wewnętrznej oparty jest na następującej strukturze:

1) Weryfikacja założeń budżetowych.

W Spółce sporządzany jest coroczny plan finansowy, na który składają się budżety opracowane w poszczególnych departamentach operacyjnych. Realizacja założeń budżetowych weryfikowana jest okresowo przez Zarząd Spółki. Wówczas podejmowane są z odpowiednim wyprzedzeniem działania mające na celu ograniczenia lub eliminację zagrożeń dotyczących wykonania założonych parametrów budżetowych.

2) Podział kompetencji i zadań.

Spółka posiada klarowny podział kompetencji i zadań. Wykonywanie obowiązków przez poszczególne jednostki organizacyjne Spółki jest na bieżąco weryfikowane przez Zarząd.

3) Weryfikacja sprawozdań finansowych przez zewnętrznych, niezależnych audytorów.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, sporządzone przez Zarząd sprawozdania finansowe są weryfikowane przez zewnętrznych, niezależnych audytorów. Wyniki tej oceny podawane są do wiadomości publicznej.

Biorąc pod uwagę dane wejściowe do analizy ryzyk, Zarząd identyfikuje ryzyka związane poszczególnymi obszarami działalności firmy. Przeprowadzana jest ocena tych ryzyk oraz formułowane są wnioski i decyzje podjęcia działań. Mają one na celu eliminację niepewności i optymalnie organicznie niekorzystnych czynników, które mogłyby zakłócić funkcjonowanie organizacji w poszczególnych jej obszarach. Weryfikację taką przeprowadza również okresowo Rada Nadzorcza.

Ponadto Zarząd weryfikuje sposób realizacji celów w odniesieniu do zakresów działania poszczególnych jednostek organizacyjnych, zapisów instrukcji wewnętrznych, procedur i wewnętrznych aktów normatywnych Zarządu Spółki.

22.3. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji OPTeam S.A.

Według informacji posiadanych przez Spółkę, na dzień 31.12.2012 r. ponad 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu OPTeam S.A. przysługiwało następującym Akcjonariuszom:

Akcionariusz	Liczba akcji i głosów na WZA	% udziału w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA
Janusz Bober	1 375 000	18,84 %
Andrzej Pelczar	1 375 000	18,84 %
Ryszard Woźniak	1 380 989	18,92%
Wacław Irzeński	1 375 000	18,84 %
IDM Capital S.A. (poprzednia nazwa: Supernova IDM Fund S.A.)	661 854	9,07 %
Wacław Szary	404 795	5,55 %

Zarząd OPTeam S.A. informuje, że na dzień 31.12.2012 r. żaden z akcjonariuszy nie posiadał specjalnych uprawnień kontrolnych związanych z posiadaniem akcji OPTeam S.A. Nie istniały również ograniczenia odnośnie wykonywania prawa głosu, ani ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych, poza zasadami opisanymi w ogólnie obowiązujących przepisach, dotyczących obrotu instrumentami finansowymi.

22.4. Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz opis ich działania, w szczególności prawa podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.

Zarząd Spółki.

Zgodnie z postanowieniami Statutu OPTeam S.A., Zarząd składa się z jednego lub większej liczby członków powoływanych na wspólną kadencję. Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, która określa liczbę członków Zarządu danej kadencji.

Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy przypadający w trakcie trwania danej kadencji Zarządu, a więc którego ostatni dzień przypadający na 31 grudnia mieści się w okresie kadencji Zarządu liczonej w latach od dnia powołania pierwszego członka Zarządu danej kadencji. Mandat członka Zarządu, powołanego przed upływem danej kadencji Zarządu, wygasa równocześnie z wygaśnięciem mandatów pozostałych członków Zarządu.

Rada Nadzorcza może w każdej chwili odwołać członka Zarządu lub cały Zarząd. Z ważnych powodów Rada Nadzorcza może zawiesić w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu. W przypadku odwołania całego Zarządu przed upływem kadencji, kadencja Zarządu nowo powołanego biegnie od początku.

Członkowie Zarządu mogą zostać odwołani lub zawieszeni w czynnościach przez Walne Zgromadzenie.

Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą większością głosów. W przypadku równości głosów, decyduje głos Prezesa Zarządu Spółki.

Szczegółowy tryb działania Zarządu, a także sprawy, które mogą być powierzone poszczególnym jego członkom, określa Regulamin Zarządu uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

W przypadku Zarządu wieloosobowego do reprezentacji Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu albo jednego członka Zarządu łącznie z prokurentem.

Do dokonywania określonych czynności lub dokonywania określonego rodzaju czynności mogą być ustanawiani pełnomocnicy działający samodzielnie lub w dwie osoby lub w trzy osoby w granicach ich umocowania. Zarząd prowadzi prowadził rejestr wydawanych pełnomocnictw.

Jeżeli Zarząd jest jednoosobowy, do składania oświadczeń woli i podpisywania w imieniu Spółki uprawniony jest jeden członek Zarządu.

W umowach, w tym określających warunki zatrudnienia, oraz w innych czynnościach prawnych i sporach między Spółką a członkami Zarządu Spółkę reprezentuje Rada Nadzorcza. Oświadczenia woli w imieniu Rady Nadzorczej składa pełnomocnik Rady Nadzorczej delegowany uchwałą Rady Nadzorczej. Uchwała Rady Nadzorczej powinna określać warunki umowy lub czynności prawnej, o których mowa w zdaniu pierwszym.

Uchwały Zarządu wymagają w szczególności następujące sprawy:

a) określenie strategii rozwoju Spółki i Grupy Kapitałowej,

- b) zatwierdzanie planów rzeczowych i finansowych Spółki,
- c) zatwierdzanie planów inwestycji rzeczowych i kapitałowych Spółki,
- d) uchwalanie regulaminu organizacyjnego określającego organizację przedsiębiorstwa Spółki,
- e) podejmowanie decyzji w sprawie utworzenia bądź likwidacji jednostek i komórek organizacyjnych Spółki,
- f) przyjęcie rocznego sprawozdania z działalności Spółki, skonsolidowanego sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej oraz rocznego sprawozdania finansowego Spółki OPTeam S.A. i skonsolidowanego Grupy Kapitałowej, w terminie umożliwiającym zaopiniowanie tych dokumentów przez Radę Nadzorczą i przyjęcie przez Walne Zgromadzenie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- g) ustalanie „Regulaminu Zarządu” oraz wprowadzanie w nim zmian,
- h) udzielanie prokury i pełnomocnictw,
- i) zwoływanie Zwyczajnego i Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz proponowanie porządku obrad i przygotowanie projektów uchwał.

Szczegółowy tryb działania Zarządu określa Regulamin Zarządu.

Kompetencje dotyczące decyzji o emisji lub wykupie akcji, zgodnie ze Kodeksem spółek handlowych i Statutem Spółki posiada Walne Zgromadzenie.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza prowadzi stały nadzór nad działalnością Spółki.

Zgodnie ze Statutem Spółki Rada Nadzorcza składa się z nie mniej niż 5 i nie więcej niż 7 członków.

Poza innymi kompetencjami określonymi w Statucie Spółki, w szczególności w art. 22 ust. 2 Statutu, w Kodeksie spółek handlowych oraz w innych przepisach prawa, Rada Nadzorcza ma obowiązek:

- a) raz w roku sporządzać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji Spółki, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki,
- b) raz w roku dokonać i przedstawiać Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę swojej pracy,
- c) rozpatrywać i opiniować sprawy mające być przedmiotem uchwał Walnego Zgromadzenia.

Oprócz spraw wskazanych w ustawie, innych postanowieniach Statutu Spółki lub uchwałach Walnego Zgromadzenia, do uprawnień i obowiązków Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- a) badanie rocznego bilansu oraz rachunku zysków i strat oraz zapewnienie ich weryfikacji przez biegłych rewidentów,
- b) badanie i opiniowanie sprawozdania Zarządu,

- c) składanie Walnemu Zgromadzeniu pisemnego sprawozdania z wyników czynności, o których mowa w pkt. a) i b),
- d) zatwierdzanie wieloletnich i rocznych planów rzeczowych i finansowych oraz planów inwestycji rzeczowych i kapitałowych Spółki,
- e) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty,
- f) powoływanie i odwoływanie poszczególnych członków Zarządu lub całego Zarządu,
- g) zawieszanie w czynnościach z ważnych powodów poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu,
- h) ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu, zawieranie z nimi umów oraz reprezentowanie Spółki w sprawach pomiędzy Spółką, a członkiem Zarządu,
- i) wyrażanie zgody na powoływanie prokurentów,
- j) wyrażanie zgody na zbycie, nabycie lub obciążenie nieruchomości Spółki, udziału w nieruchomości lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości,
- k) wyrażanie zgody na transakcje obejmujące zaciągnięcie zobowiązań, zwolnienie z długu, zbycie, nabycie lub obciążenie majątku Spółki, jeżeli wartość danej transakcji przewyższy 4.000.000,00 (słownie: cztery miliony) złotych;
- l) wyrażanie zgody na dokonywanie przez Spółkę darowizny i sponsoring, jeżeli wartość związanych z tym transakcji przekroczy kwotę 200.000,00 (słownie: dwieście tysięcy) złotych,
- m) delegowanie członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu zawieszonych, odwołanych lub nie mogących z innych powodów sprawować swojej funkcji, a także w przypadku odwołania całego Zarządu lub gdy Zarząd z innych powodów nie może działać, oraz określanie wynagrodzenia przysługującego delegowanym członkom Rady Nadzorczej,
- n) wyrażanie zgody na powołanie oddziału Spółki,
- o) wybór biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych Spółki,
- p) zatwierdzanie Regulaminu Zarządu.

W Spółce nie powołano komitetów audytu, jego funkcję pełnią członkowie Rady Nadzorczej, co dopuszczają przepisy prawa i Statut Spółki (Rada Nadzorcza liczy obecnie 5 członków).

Szczegółowy tryb działania i uprawnień Rady Nadzorczej określa Statut Spółki oraz Regulamin Rady Nadzorczej.

22.5. Skład organów zarządzających i nadzorujących.

Zarząd Spółki.

W okresie objętym sprawozdaniem w skład Zarządu OPTeam S.A. wchodził (nie dokonano zmian w składzie Zarządu podczas roku obrotowego):

Andrzej Pelczar	Prezes Zarządu
Wacław Szary	Wiceprezes Zarządu
Bogdan Niziołek	Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza

W okresie objętym sprawozdaniem w skład Rady nadzorczej OPTeam S.A. wchodził (nie dokonano zmian w składzie Rady nadzorczej podczas roku obrotowego):

Janusz Bober	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Wiesław Roman Zaniewicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Janusz Gajdek	Sekretarz Rady Nadzorczej
Marcin Lewandowski	Członek Rady Nadzorczej
Adam Leda	Członek Rady Nadzorczej

22.6. Opis zasad zmiany Statutu OPTeam S.A.

Zgodnie z art. 26 pkt 5 Statutu Spółki, zmiana Statutu OPTeam S.A. wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Uchwała dotycząca zmiany Statutu podejmowana jest większością $\frac{3}{4}$ głosów.

Sposób działania Walnego Zgromadzenia i jego zasadnicze uprawnienia oraz prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonywania.

Walne Zgromadzenie Spółki może obradować jako zwyczajne i nadzwyczajne.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Spółki na dzień przypadający nie później niż w ciągu pierwszych sześciu miesięcy po zakończeniu roku obrotowego. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie określonym w ustawie Kodeks spółek handlowych.

Rada Nadzorcza lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. W przypadku zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przez akcjonariuszy wyznaczają oni przewodniczącego tego Zgromadzenia.

Porządek obrad Walnego Zgromadzenia ustala Zarząd. Rada Nadzorcza oraz akcjonariusze reprezentujący co najmniej 1/20 część kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia poszczególnych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Żądanie umieszczenia spraw w porządku obrad Walnego Zgromadzenia powinno być zgłoszone co najmniej na 21 dni przed wyznaczonym terminem Zgromadzenia i powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Zmiany w porządku obrad wprowadzone na żądanie akcjonariuszy Zarząd ogłasza nie później niż na 18 dni przed terminem Zgromadzenia w sposób właściwy dla zwołania Walnego Zgromadzenia.

Uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają w szczególności następujące sprawy:

- 1) rozpatrywanie i zatwierdzanie rocznego sprawozdania finansowego Spółki, rocznego sprawozdania z działalności Spółki, a także skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej oraz sprawozdania z działalności grupy kapitałowej za poprzedni rok obrotowy,
- 2) udzielanie absolutorium członkom Rady Nadzorczej i członkom Zarządu Spółki z wykonania przez nich obowiązków,
- 3) decydowanie o podziale zysku oraz o pokrywaniu strat, a także sposobie wykorzystania funduszy utworzonych z zysku,
- 4) powoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
- 5) zmiana Statutu, w tym podwyższenie i obniżenie kapitału zakładowego, chyba że przepisy Kodeksu spółek handlowych lub Statutu stanowią inaczej,
- 6) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Spółki oraz sprawowaniu nadzoru lub zarządu,
- 7) wyrażanie zgody na zbycie i wydzierżawienie przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 8) decydowanie o umorzeniu akcji oraz wyrażanie zgody na nabywanie akcji w celu ich umorzenia i określenie warunków ich umorzenia,
- 9) wyrażanie zgody na emisję obligacji, w tym obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa,
- 10) rozwiązanie, likwidacja i przekształcenie Spółki oraz jej połączenie z inną spółką,
- 11) tworzenie i likwidowanie kapitałów rezerwowych i innych kapitałów oraz funduszy Spółki,
- 12) zatwierdzenie regulaminu Rady Nadzorczej,
- 13) ustanowienie i zmiana regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Walnego Zgromadzenia, prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu Spółki mają tylko osoby będące akcjonariuszami spółki na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu).

Na żądanie uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela spółki publicznej zgłoszone nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po dniu rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych wystawia imienne zaświadczenie o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.

Spółka ustala listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu na podstawie wykazu przekazanego jej przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW), a sporządzonego na podstawie wystawionych przez podmioty prowadzące rachunki papierów wartościowych imiennych zaświadczeń o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.

Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu udzielane jest na piśmie lub w postaci elektronicznej. Formularze pozwalające na wykonywanie prawa głosu przez pełnomocnika udostępniane są od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej Spółki.

Akcjonariusze zawiadamiają Spółkę o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej przy wykorzystaniu adresu poczty elektronicznej Spółki podanego w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

W zawiadomieniu akcjonariusz podaje swój numer telefonu oraz adres e-mail, a także numer telefonu i adres e-mail pełnomocnika, za pośrednictwem których Spółka będzie mogła komunikować się z Akcjonariuszem i pełnomocnikiem. Zawiadomienie o udzieleniu pełnomocnictwa powinno również zawierać zakres pełnomocnictwa, tj. wskazywać liczbę akcji, z których wykonywane będzie prawo głosu oraz datę Walnego Zgromadzenia, na którym prawa te będą wykonywane.

Wraz z zawiadomieniem o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, akcjonariusz przesyła tekst pełnomocnictwa, z wyłączeniem instrukcji dotyczącej wykonywania prawa głosu przez pełnomocnika, skan dowodu osobistego lub skan innego dokumentu pozwalającego zidentyfikować Akcjonariusza udzielającego pełnomocnictwa i pełnomocnika. W przypadku, gdy pełnomocnictwa udziela osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie będąca osobą prawną a posiadająca zdolność prawną, akcjonariusz przesyła skan odpisu z rejestru, w którym jest zarejestrowany lub skan innego dokumentu potwierdzającego umocowanie osób działających w imieniu takiego podmiotu. Jeżeli pełnomocnictwa udzielono osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nie będącej osobą prawną, a posiadającej zdolność prawną akcjonariusz dodatkowo przesyła skan odpisu z rejestru, w którym zarejestrowany jest pełnomocnik lub innego dokumentu potwierdzającego fakt istnienia takiego podmiotu.

Zawiadomienie o udzieleniu i/lub odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej powinno być dokonane najpóźniej na trzy dni robocze przed datą Walnego Zgromadzenia.

Spółka podejmie odpowiednie działania służące identyfikacji akcjonariusza i pełnomocnika w celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej.

Szczegółowy sposób działania Walnego Zgromadzenia oraz uprawnień tego organu Spółki, a także praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania są opisane w odpowiednich postanowieniach Statutu OPTeam S.A. oraz Regulaminie Walnego Zgromadzenia. Dokumenty te udostępnione są na stronie internetowej Spółki.

23. Informacja o umowach z biegłym rewidentem.

Informację dotyczącą umów z biegłym rewidentem zamieszczono w notce nr 43 informacji dodatkowej do rocznego sprawozdania finansowego za 2012 r.

Zarząd OPTeam S.A.

- 1) Andrzej Pelczar – Prezes Zarządu
- 2) Bogdan Niziołek – Wiceprezes Zarządu
- 3) Wacław Szary – Wiceprezes Zarządu

Tajęcina, dnia 15 marca 2013 roku