



SPRAWOZDANIE FINANSOWE MIKROKASA S.A.

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2016 R. DO 31 GRUDNIA 2016 R.

Two handwritten signatures in blue ink are located at the bottom of the page. The signature on the left is a cursive 'A', and the signature on the right is a cursive 'V'.

Zawartość

1.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	3
2.	Bilans	6
3.	Rachunek zysków i strat.....	9
4.	Rachunek przepływów pieniężnych.....	10
5.	Zestawienie zmian w kapitale	12
6.	Dodatkowe informacje i objaśnienia	13

Q J

4. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Mikrokasa Spółka Akcyjna za rok obrotowy 2016.

1. **Nazwa (firma) i siedziba, podstawowy przedmiot działalności jednostki oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr.**

MIKROKASA Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdyni, ul. Batorego 28-32 jest wpisana do Rejestru Przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym Gdańsk-Północ VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000387861.

Podstawową działalnością jednostki jest udzielanie pożyczek długoterminowych i krótkoterminowych osobom fizycznym.

2. **Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest umownie ograniczony.**

Spółka została zawarta na czas nieoznaczony.

3. **Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym.**

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku.

4. **Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe.**

Nie dotyczy.

5. **Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożeni kontynuowania przez nią działalności.**

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są znane zdarzenia zagrażające kontynuowaniu przez jednostkę działalności dlatego sprawozdanie sporządzono przy założeniu, że działalność będzie kontynuowana w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

6. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzanego za okres, w ciągu, którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczania połączenia (nabycia, łączenia udziałów).

W danym roku nie nastąpiło połączenie.

7. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

- a. *Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia. Jako Wartości niematerialne i prawne lub środki trwałe przyjmuje się składniki majątkowe o wartości przekraczającej 3.500,00 złotych, których okres ekonomicznej użyteczności jest dłuższy niż jeden rok.*
- b. *Składniki majątkowe, których okres ekonomicznej użyteczności jest krótszy niż rok lub wartość początkowa nie przekracza 3.500,00 złotych traktowane są, jako materiały i odpisywane w koszty w momencie zakupu, jako zużycie materiałów.*
- c. *Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości od 3.500,00 złotych są amortyzowane drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.*
- d. *Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego naliczono na ujemne różnice przejściowe w podstawie opodatkowania.*
- e. *Rezerwy na zobowiązania w uzasadnionej wiarygodnie oszacowanej wartości.*
- f. *Udzielone długoterminowe i krótkoterminowe pożyczki oraz należności wyceniono w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności.*
- g. *Zobowiązania wyceniono w kwocie wymagającej zapłaty.*
- h. *Kapitał akcyjny wyceniony w wartości nominalnej.*
- i. *Materiały biurowe odpisuje się w koszty w momencie zakupu.*
- j. *Ewidencja i kalkulacja kosztów prowadzona jest w zespole 4 i 5.*
- k. *Koszty dotyczące emisji obligacji przed ich wprowadzeniem do obrotu są rachunkowo rozliczane w czasie tj. proporcjonalnie do okresu wykupu, poczynając od miesiąca następującego od dnia ich wyemitowania.*
- l. *Wynik finansowy ustalany jest według wariantu porównawczego.*
- m. *Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią*

n. Spółka, jako jednostka dominująca nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z art.56 ust.1 oraz art. 58 ust.1 ustawy o rachunkowości.

Gdynia, 23 marca 2017 roku.

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW

»SALDO-KREDYT« Sp. z o.o. WICEPREZES ZARZĄDU
81-363 Gdynia, ul. Starowiejska 24/1
tel. 661 30 20, NIP 583-000-43-08

mgr Edyta Roszak

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Kierownik Jednostki

Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus

MIKROKASA S.A.

ul. Stefana Batorego 28-32, 81-366 Gdynia
NIP 586-223-56-89, REGON 220797494
KRS 0000387861

1. Bilans – aktywa trwałe

Poz.	Nazwa pozycji	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015
A	Aktywa trwałe	16 096 319,37	6 808 048,30
I	Wartości niematerialne i prawne	1 071 143,03	171 143,29
1	Koszty zakończonych prac rozwoj.	0,00	0,00
2	Wartość firmy	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	36 411,68	81 181,09
4	Zaliczki na wart. niemater. i prawne	1 034 731,35	89 962,20
II	Rzeczowe aktywa trwałe	185 446,78	209 406,73
1	Środki trwałe	185 446,78	209 406,73
a	grunty(w tym prawo użytkowania wieczystego)	0,00	0,00
b	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	4 309,30	4 877,56
c	urządzenia techniczne i maszyny	99 931,75	55 830,80
d	środki transportu	76 441,40	141 962,60
e	inne środki trwałe	4 764,33	6 735,77
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV	Inwestycje długoterminowe	14 042 096,19	6 102 951,05
1	Nieruchomości	187 990,00	187 990,00
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	13 854 106,19	5 914 961,05
a	w jednostkach powiązanych	219 300,00	219 300,00
-	udziały lub akcje	219 300,00	219 300,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	0,00	0,00
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie	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 długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c	w pozostałych jednostkach	13 634 806,19	5 695 661,05
-	udziały lub akcje	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	0,00	0,00
-	udzielone pożyczki	13 634 806,19	5 695 661,05
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V	Długoterm. rozliczenia międzyokr.	797 633,37	324 547,23
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku doch.	109 160,00	78 090,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	688 473,37	246 457,23

Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski
 Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus
 Janusz Bigus

MIKROKASA S.A.

ul. Stefana Batorego 28-32, 81-366 Gdynia
 NIP 586-223-56-89, REGON 220797494
 KRS 0000387861

2. Bilans – aktywa obrotowe

Poz.	Nazwa pozycji	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015
B	Aktywa obrotowe	30 463 561,24	18 892 554,36
I	Zapasy	0,00	5 904,00
1	Materiały	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00
4	Towary	0,00	0,00
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	5 904,00
II	Należności krótkoterminowe	39 076,84	43 911,94
1	Należności od jednostek powiązanych	1 800,00	1 800,00
a	z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	1 800,00	1 800,00
-	do 12 miesięcy	1 800,00	1 800,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00	0,00
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
3	Należności od pozostałych jednostek	37 276,84	42 111,94
a	z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	5 857,90	3 082,14
-	do 12 miesięcy	5 857,90	3 082,14
-	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	z tyt.podatzków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych i innych tytułów publicznoprawnych	69,00	69,00
c	inne	31 349,94	38 960,80
d	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III	Inwestycje krótkoterminowe	29 013 808,80	18 228 957,36
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	29 013 808,80	18 228 957,36
a	w jednostkach powiązanych	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
b	w pozostałych jednostkach	28 483 558,71	18 011 318,10
-	udziały lub akcje	0,00	0,00
-	inne papiery wartościowe	542 271,29	0,00
-	udzielone pożyczki	27 933 765,16	18 003 089,34
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	7 522,26	8 228,76
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	530 250,09	217 639,26
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	30 250,09	217 639,26
-	inne środki pieniężne	500 000,00	0,00
-	inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV	Krótkoterm. rozliczenia międzyokr.	1 410 675,60	613 781,06
C	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Suma		46 559 880,61	25 700 602,66

Gdynia 23 marca 2017 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Edyta Roszak

Kierownik Jednostki

Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
»SALDO-KREDYT« Sp. z o.o.
81-363 Gdynia, ul. Starowiejska 24/1
tel. 661 30 20, NIP 583-000-43-08

MIKROKASA S.A.
ul. Stefana Batorego 28-32, 81-366 Gdynia
NIP 586-223-56-89, REGON 220797494
KRS 0000367861

3. Bilans pasywa

Poz.	Nazwa pozycji	stan na 31.12.2016	stan na 31.12.2015
A	Kapitał (fundusz) własny	12 046 716,88	8 702 846,74
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00	5 000 000,00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 702 846,74	1 733 022,81
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI	Zysk (strata) netto	3 343 870,14	1 969 823,93
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotu (wielk. ujemna)	0,00	0,00
B	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	34 513 163,73	16 997 755,92
I	Rezerwy na zobowiązania	555 209,00	331 042,00
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	555 209,00	331 042,00
2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	0,00	0,00
II	Zobowiązania długoterminowe	23 328 000,00	9 347 000,00
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	23 328 000,00	9 347 000,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	23 328 000,00	9 347 000,00
c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d	inne	0,00	0,00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	10 622 145,20	7 311 381,65
1	Wobec jednostek powiązanych	1 000,00	1 000,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 000,00	1 000,00
	- do 12 miesięcy	1 000,00	1 000,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b	inne	0,00	0,00
3	Wobec pozostałych jednostek	10 621 145,20	7 310 381,65
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 598 000,00	6 818 000,00
c	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	732 287,56	397 557,60
	- do 12 miesięcy	732 287,56	397 557,60
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e	zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych tytułów publicznoprawnych	220 508,70	36 701,12
h	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i	inne	70 348,94	58 122,93
3	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	7 809,53	8 332,27
1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	7 809,53	8 332,27
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	7 809,53	8 332,27
Suma		46 559 880,61	25 700 602,66

Gdynia 23 marca 2017 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie

ksiąg rachunkowych WICEPREZES ZARZĄDU

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW

»SALDO-KREDYT« Sp. z o.o.

81-363 Gdynia, ul. Starowiejska 24/1

tel. 661 30 20, NIP 583-000-43-08

mgr Edyta Roszak

Kierownik Jednostki

Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus

MIKROKASA S.A.

ul. Stefana Białego 28-32, 81-366 Gdynia

NIP 586-223-56-89, REGON 220797494

KRS 0000387861

MIKROKASA

4. Rachunek zysków i strat

Poz.	Treść	za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016	za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015
A	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	11 021 580,39	9 231 508,44
*-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	11 017 528,04	9 232 130,58
II	Zmiana stanu produktów	4 052,35	-622,14
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	5 500 045,92	5 060 595,45
I	Amortyzacja	194 457,79	247 811,60
II	Zużycie materiałów i energii	138 355,40	112 602,63
III	Usługi obce	3 970 263,47	3 580 352,40
IV	Podatki i opłaty, w tym:	150 392,28	117 411,17
*-	podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	893 089,53	912 935,68
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	120 806,65	71 119,32
	- emerytalne	58 814,34	0,00
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	32 680,80	18 362,65
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY	5 521 534,47	4 170 912,99
D	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	2 697 445,87	1 418 870,90
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV	Inne przychody operacyjne	2 697 445,87	1 418 870,90
E	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1 107 919,66	856 160,65
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III	Inne koszty operacyjne	1 107 919,66	856 160,65
F	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 111 060,68	4 733 623,24
G	PRZYCHODY FINANSOWE	521 544,67	515 314,88
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
*-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b)	od pozostałych jednostek, w tym:	0,00	0,00
*-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	110 019,29	143 395,39
*-	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
*-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	411 000,00	370 000,00
V	Inne	525,38	1 919,49
H	KOSZTY FINANSOWE	3 553 334,21	2 803 150,19
I	Odsetki, w tym:	1 953 938,93	1 550 779,61
*-	dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
*-	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	460 000,00	411 000,00
IV	Inne	1 139 395,28	841 370,58
K	ZYSK(STRATA) BRUTTO	4 079 271,14	2 445 787,93
L	Podatek dochodowy	735 401,00	475 964,00
M	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N	ZYSK (STRATA) NETTO	3 343 870,14	1 969 823,93

Gdynia 23 marca 2017 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
»SALDO-KREDYT« Sp. z o.o.
81-363 Gdynia, ul. Starowiejska 24/1
tel. 661 30 20, NIP 583-000-43-08

mgr Eryka Roszak

Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski

Kierownik Jednostki Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus

MIKROKASA S.A.

ul. Stefana Batorego 28-32, 81-366 Gdynia
NIP 586-223-55-89, REGON 220797494
KRS 0000387861

MIKROKASA

5. Rachunek przepływów pieniężnych

lp.	Tytuł	za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016	za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk (strata) netto	3 343 870,14	1 969 823,93
II	Korekty razem	-16 267 825,76	-6 792 031,48
1	Amortyzacja	194 457,79	247 811,60
2	Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	-2,96	-0,29
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 911 667,64	1 457 899,61
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5	Zmiana stanu rezerw	224 167,00	-38 045,00
6	Zmiana stanu zapasów	5 904,00	4 145,16
7	Zmiana stanu należności	4 835,10	-74,28
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	530 763,55	-252 124,85
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 270 503,42	-591 513,94
10	Inne korekty	-17 869 114,46	-7 620 129,49
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-12 923 955,62	-4 822 207,55
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	1 000 000,00	0,00
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym:	1 000 000,00	0,00
a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	1 000 000,00	0,00
-	zbycie aktywów finansowych	1 000 000,00	0,00
-	dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
-	splata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
-	odsetki	0,00	0,00
-	inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II	Wydatki	2 570 497,58	179 295,60
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 070 497,58	129 480,60
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym:	1 500 000,00	0,00
a	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b	w pozostałych jednostkach	1 500 000,00	0,00
-	nabycie aktywów finansowych	1 500 000,00	0,00
-	udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	49 815,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 570 497,58	-179 295,60

Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

MIKROKASA S.A.
 ul. Stefana Batorego 28-32, 81-366 Gdynia
 NIP 586-223-56-89, REGON 220797494
 KRS 0000387861

Janusz Bigus

5. Rachunek przepływów pieniężnych cd.

lp.	Tytuł	za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016	za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	23 579 000,00	13 350 200,00
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	4 003 200,00
2	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	23 579 000,00	9 347 000,00
4	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	8 771 938,93	11 399 921,03
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4	Splaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	6 818 000,00	9 778 000,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00	71 141,42
8	Odsetki	1 953 938,93	1 550 779,61
9	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
X	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	14 807 061,07	1 950 278,97
D	Przepływy pieniężne netto razem	312 607,87	-3 051 224,18
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		
	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	312 611,12	-3 051 218,40
F	Środki pieniężne na początek okresu	217 638,97	3 268 857,37
G	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	530 247,13	217 638,97
	o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

Gdynia 23 marca 2017 r.

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
 »SALDO-KREDYT« Sp. z o.o. WICEPREZES ZARZĄDU
 81-363 Gdynia, ul. Starowiejska 24/1
 tel. 661 30 20, NIP 583-000-43-08

mgr Edyta Roszak

Osoba, której powierzono prowadzenie
 ksiąg rachunkowych

Kierownik Jednostki

Prezes Zarządu
Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu
Janusz Bigus

MIKROKASA S.A.
 ul. Stefana Batorego 28-32, 81-366 Gdynia
 NIP 586-223-56-89, REGON 220797494
 KRS 0000387361

6. Zestawienie zmian w kapitale

		za okres od 01.01.2016 do 31.12.2016	za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015
I	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 702 846,74	2 729 822,81
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 702 846,74	2 729 822,81
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00	996 800,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	4 003 200,00
a	zwiększenie (z tytułu)	0,00	4 003 200,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	4 003 200,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów akcji	0,00	0,00
1.2.	Kapitał fundusz podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00	5 000 000,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 733 022,81	422 162,62
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 969 823,93	1 310 860,19
a	zwiększenie (z tytułu)	1 969 823,93	1 310 860,19
	- akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	1 244 504,05
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 969 823,93	66 356,14
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	3 702 846,74	1 733 022,81
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycie środków trwałych	0,00	0,00
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a	Zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
b	Zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 969 823,93	1 310 860,19
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 969 823,93	1 310 860,19
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	1 969 823,93	1 310 860,19
a	zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
	- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b	zmniejszenie z tytułu	1 969 823,93	1 310 860,19
	- podziału zysku - na kapitał zapasowy	1 969 823,93	1 310 860,19
	- wypłata dywidendy	0,00	0,00
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a	Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b	zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
	- podział zysku	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Wynik netto	3 343 870,14	1 969 823,93
a	zysk netto	3 343 870,14	1 969 823,93
b	strata netto	0,00	0,00
c	odpisy z zysku	0,00	0,00
II	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 046 716,88	8 702 846,74
III	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 046 716,88	8 702 846,74

Gdynia 23 marca 2017 r.

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW WICEPREZES ZARZĄDU
»SALDO-KREDYT« Sp. z o.o.
81-363 Gdynia, ul. Starowiejska 24/1
tel. 661 30 20, NIP 583-000-43-08

mgr Edyta Roszak

Kierownik Jednostki
Prezes Zarządu

Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Bigus

MIKROKASA S.A.

ul. Stefana Batorego 28-32, 81-366 Gdynia
NIP 586-223-56-89, REGON 220797494
KRS 0000387861

MIKROKASA

7. Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Dodatkowe wyjaśnienia – część pierwsza

1.1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego, oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

L.P.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA	ZMIANY		STAN NA
		POCZĄTEK ROKU	ZWIĘKSZENIE	ZMNIEJSZENIE	KONIEC ROKU
I	Wartości niematerialne i prawne				
	a. Wartość początkowa	337.814,24	23.972,70	0,00	361.786,94
	b. dotychczasowe umorzenie	256.633,15	68.742,11	0,00	325.375,26
	c. wartość netto (a-b)	81.181,09	-	-	36.411,68
II	Rzeczowe aktywa trwałe				
	a. Wartość początkowa	473.243,73	101.755,73	0,00	574.999,46
	b. dotychczasowe umorzenie	263.837,00	125.715,68	0,00	389.552,68
	c. wartość netto (a-b)	209.406,73	-	-	185.446,78
1	Grunty (oraz prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-	-	-
2	Budynki i budowle				
	a. Wartość początkowa	5682,60	-	-	5.682,60
	b. dotychczasowe umorzenie	805,04	568,26	-	1.373,30
	c. wartość netto (a-b)	4.877,56	-	-	4.309,30
3	Urządzenie techniczne i maszyny				
	a. Wartość początkowa	130.097,91	101.755,73	-	231.853,64
	b. dotychczasowe umorzenie	74.267,11	57.654,78	-	131.921,89
	c. wartość netto (a-b)	55.830,80	-	-	99.931,75
4	Środki transportu				
	a. Wartość początkowa	327.606,00	-	-	327.606,00
	b. dotychczasowe umorzenie	185.643,40	65.521,20	-	251.164,60
	c. wartość netto (a-b)	141.962,60	-	-	76.441,40

L.P.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA	ZMIANY		STAN NA
		POCZĄTEK ROKU	ZWIĘKSZENIE	ZMNIEJSZENIE	KONIEC ROKU
5	Pozostałe środki trwałe				
	a. Wartość początkowa	9.857,22	-	-	9.857,22
	b. dotychczasowe umorzenie	3.121,45	1.971,44	-	5.092,89
	c. wartość netto (a-b)	6.735,77	-	-	4.764,33
III	Inwestycje długoterminowe	6.102.951,05	7.939.145,14	0,00	14.042.096,19
	1. Nieruchomości	187.990,00	0,00	0,00	187.990,00
	2. Udziały i akcje	219.300,00	0,00	0,00	219.300,00
	3. Udzielone pożyczki	5.695.661,05	7.939.145,14	0,00	13.634.806,19

1.2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych.

Nie dokonywano.

1.3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10.

Nie dotyczy.

1.4. Wartość gruntów użytkowanych wieczystość.

Nie dotyczy.

1.5. Wartość niezamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Spółka użytkuje lokal przy ulicy Batorego 28-32 na podstawie umowy najmu o szacowanej wartości rynkowej 792.000 złotych.

1.6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują

Spółka w dniu 26 lipca 2016 roku nabyła 1.500 sztuk obligacji o łącznej wartości 1.500.000,00 złotych serii J5 Spółki V Capital S.A z siedzibą w Warszawie w ramach oferty niepublicznej. Cena emisyjna jednej obligacji wynosiła 1.000 złotych. Termin wykupu obligacji został określony na dzień 31 sierpnia 2016 roku. Spółka V Capital nie wykupiła w całości obligacji w wyznaczonym terminie. Na dzień bilansowy niespłacone saldo wynosiło 527 tysięcy złotych. Spółka zawarła z V Capital S.A porozumienie dotyczące spłaty zaległego zobowiązania, z którego to V Capital S.A wywodzi się. Na datę sporządzania niniejszego sprawozdania finansowego niespłacone zobowiązanie wynosi blisko 200 tysięcy złotych.

1.7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.

Nie wystąpiły.

1.8. Wysokość odpisów aktualizujących wartość inwestycji krótkoterminowych.

L.P.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA	ZMIANY		STAN NA
		POCZĄTEK ROKU	ZWIĘKSZENIE	ZMNIEJSZENIE	KONIEC ROKU
1	Udzielone pożyczki	411.000,00	460.000,00	411.000,00	460.000,00
2	Nabyte wierzytelności	3.030,82	0,00	0,00	3.030,82
RAZEM		414.030,82	460.000,00	411.000,00	463.030,82

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

IMIĘ I NAZWISKO	SERIA AKCJI	LICZBA AKCJI	UDZIAŁ W KAPITAŁE ZAKŁADOWYM	LICZBA GŁOSÓW	UDZIAŁ W GŁOSACH NA WZ
White Partito Sp. z o.o. (podmiot współzależny od Andrzeja Brzeskiego i Janusza Bigusa)	B	1 525 000	3,05%	1 525 000	2,82%
	C	2 000 000	4,00%	2 000 000	3,69%
	D	2 193 000	4,39%	2 193 000	4,04%
	E	40 032 000	80,06%	40 032 000	73,79%
	B, C, D, E razem	45 750 000	91,50%	45 750 000	84,34%
Andrzej Brzeski	A	2 125 000	4,25%	4 250 000	7,83%
Janusz Bigus	A	2 125 000	4,25%	4 250 000	7,83%
RAZEM	A, B, C, D, E	50 000 000	100,00%	54 250 000	100,00%

1.10. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym.

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale zaprezentowane w punkcie numer 5 Sprawozdania finansowego.

1.11. Propozycje, co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Zysk netto w kwocie 3.343.870,14 złotych (słownie złotych: trzy miliony trzysta czterdzieści trzy tysiące osiemset siedemdziesiąt złotych i 14/100) Zarząd proponuje przeznaczyć na kapitał zapasowy.

1.12. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym.

L.P.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA	ZMIANY		STAN NA
		POCZĄTEK ROKU	ZWIĘKSZENIE	ZMNIEJSZENIE	KONIEC ROKU
1	Rezerwa na podatek dochodowy	331.042,00	555.209,00	331.042,00	555.209,00
2	Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		331.042,00	555.209,00	331.042,00	555.209,00

1.13. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty.

- a. do 1 roku,
- b. powyżej 1 roku do 3 lat,
- c. powyżej 3 lat do 5 lat,
- d. powyżej 5 lat.

ZOBOWIĄZANIA JEDNOSTEK POWIĄZANYCH	DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 3 LAT	POWYŻEJ 3 LAT DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
a) z tytułu dostaw i usług	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	1.000,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00

ZOBOWIĄZANIA WOBEC POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK	DO 1 ROKU	POWYŻEJ 1 ROKU DO 3 LAT	POWYŻEJ 3 LAT DO 5 LAT	POWYŻEJ 5 LAT	RAZEM
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tyt. emisji dłużnych papierów wartościowych	9.598.000,00	23.328.000,00	0,00	0,00	32.926.000,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług	732.287,56	0,00	0,00	0,00	732.287,56
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g) z tyt. podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	220.508,70	0,00	0,00	0,00	220.508,70
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
i) inne	70.348,94	0,00	0,00	0,00	70.348,94
RAZEM	10.621.145,20	23.328.000,00	0,00	0,00	33.949.145,20

1.14. łączna kwotę zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń.

Spółka w związku z emisją obligacji posiada zabezpieczenie na zmiennym portfelu wierzycielności dotyczący obligacji:

SERIA OBLIGACJI	WARTOŚĆ EMISJI	PROCENT ZABEZPIECZENIA	WARTOŚĆ ZABEZPIECZENIA
Seria N	1 500 000,00	100%	1 500 000,00
Seria L3	1 007 000,00	150%	1 510 500,00
Seria O	1 000 000,00	120%	1 200 000,00
Serii P	1 015 000,00	150%	1 522 500,00
Seri R	2 105 000,00	120%	2 526 000,00
Serii R1	1 000 000,00	120%	1 200 000,00
Serii S	3 798 000,00	120%	4 557 600,00
Serii T	375 000,00	120%	450 000,00
Serii U	3 070 000,00	120%	3 684 000,00
Serii MKR0718	6 133 000,00	120%	7 359 600,00

Zabezpieczeniem emisji jest zastaw rejestrowy na zbiorze praw (wierzytelności) o zmiennym składzie stanowiących zorganizowaną całość gospodarczą w rozumieniu art. 7 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 6 grudnia 1996 roku o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów, które wynikają z zawartych i zawieranych umów między klientami (pożyczkobiorcami), a Emitentem (pożyczkodawcą), (Przedmiot Zastawu).

- 1.15. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie.**

L.P.	WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA POZĄTEK ROKU	STAN NA KONIEC ROKU
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	78.090,00	109.160,00
2	Czynne rozliczenia międzyokresowe:		
	Długoterminowe	246.457,23	688.473,37
	- koszty finansowe dot. obligacji	246.437,17	688.473,37
	- domena	20,06	0,00
	Krótkoterminowe	613.781,06	1.410.675,60
	- ubezpieczenia	1.161,70	1.594,53
	- usługi telekomunikacyjne	74,99	660,52
	- domena	37,10	90,78
	- dostęp do serwera wirtualnego	0,00	3.000,37
	- koszty finansowe dot. obligacji	612.507,27	1.405.329,40
RAZEM		938.328,29	2.208.308,97

- 1.16. W przypadku, gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową.

Składniki aktywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

WYSZCZEGÓLNIENIE	NUMER KONTA KSIĘGOWEGO	KWOTA	POZYCJA W BILANSIE	KWOTA
Inwestycje w aktywa finansowe w pozostałych jednostkach z tytułu udzielonych pożyczek	250-253	41.568.571,35	A.IV.3 lit. c)3	13.634.806,19
			B.III.1 lit.b)3	27.933.765,19
Rozliczenia międzyokresowe kosztów finansowych	655	2.093.802,77	A.V.	688.473,37
			B.IV	1.405.329,40

Składniki pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

WYSZCZEGÓLNIENIE	NUMER KONTA KSIĘGOWEGO	KWOTA	POZYCJA W BILANSIE	KWOTA
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	271	32.926.000,00	B.II.3 lit.b)	23.328.000,00
			B.III.3 lit.b)	9.598.000,00

- 1.17. łączna kwotę zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych.

Nie występują.

- 1.18. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty.
- istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku, gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,
 - dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym – wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym,

- c. tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego,

Nie dotyczy.

2. Dodatkowe wyjaśnienia – część 2

- 2.1. Struktura rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (rynk geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług.

Całość przychodów netto ze sprzedaży produktów w kwocie 11.017.528,04 złotych stanowią przychody ze świadczenia usług na terytorium kraju.

- 2.2. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:

- a. amortyzacji,
- b. zużycia materiałów i energii,
- c. usług obcych,
- d. podatków i opłat,
- e. wynagrodzeń,
- f. ubezpieczeń i innych świadczeń, w tym emerytalnych,
- g. pozostałych kosztach rodzajowych.

Nie dotyczy.

- 2.3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

Nie dotyczy.

- 2.4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie dotyczy.

2.5. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Spółka nie zaniechała w roku obrotowym ani nie przewiduje zaniechać żadnego rodzaju działalności.

2.6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.

L.P.	WYSZCZEGÓLNIENIE		ROK BIEŻĄCY
1	Zysk brutto		4.079.271,14
2	Dochód podatkowy		2.854.230,10
3	Różnica (2-1) (a+b+c+d)		-1.225.041,04
a	Wyłączenie przychodów		-1.327.035,28
	- niezapłacone odsetki	916.032,64	
	- likwidacja odpisu aktualizującego pożyczki i wierzytelności z 2015 roku	411.000,00	
	- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej	2,64	
b	Zwiększenia przychodów:		504.302,25
	- spłata wierzytelności zakupionych, jako pakiet (zwiększenie przychodu z 74% do 100% wartości)	183,76	
	- spłacone odsetki do pożyczek naliczone w poprzednich latach	504.118,49	
c	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów		1.724.379,79
	- aktualizacja wierzytelności i pożyczek	460.000,00	
	- koszty dot. emisji obligacji rozliczane bilansowo w czasie, poniesione w poprzednim roku	1.039.077,47	
	- odpisane należności	155.402,04	
	- amortyzacja bilansowa środków trwałych przyjętych w leasingu operacyjnym traktowanym, jako leasing finansowy	40.623,15	
	- amortyzacja NKU	3.198,00	
	- ubezpieczenie AC samochodów od wartości powyżej 20.000 Euro	731,18	
	- składki członkowskie	17.531,47	
	- wydatki na reprezentację	2.709,48	
	- odsetki budżetowe	5.013,00	
	- pozostałe koszty	94,00	
d	Zwiększenia kosztów podatkowych		-2.126.687,80
	- koszty finansowe dot. emisji obligacji rozliczane bilansowo w czasie, poniesione w 2016 roku	2.126.687,80	

- 2.7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym.**

Nie dotyczy.

- 2.8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.**

Nie dotyczy.

- 2.9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na rok następny nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.**

*W bieżącym roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wyniosły 1.070.497,58 złotych.
Na następny rok są planowane w wysokości 1.850.000,00 złotych.*

Nakłady na ochronę środowiska nie wystąpiły.

- 2.10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie**

Nie dotyczy.

- 3. Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych- kursy przyjęte do ich wyceny.**

Spółka przeliczała jedynie transakcję wyrażone w USD.

*Do wyceny przyjęto Tabelę Kursów numer 252/A/NBP/2016 z dnia 30.12.2016 roku, gdzie
1 USD = 4,1793 PLN.*

- 4. Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku, gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w**

bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych należy wyjaśnić ich przyczyny.

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętej do Rachunku Przepływów Pieniężnych w okresie od 01 stycznia 2016 do 31 grudnia 2016.

LP	TREŚĆ	ŚRODKI PIENIĘŻNE W KASIE	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA RACHUNKU BANKOWYM	INNE ŚRODKI PIENIĘŻNE	AKTYWA FINANSOWE PŁATNE LUB WYMAGALNE W CIĄGU TRZECH MIESIĘCY OD DNIA ICH OTRZYMANIA, WYSTAWIENIA, NABYCIA LUB ZAŁOŻENIA			RAZEM
					LOKATY	CZEKI, WEKSLE	BONY SKARBOWE, HANDLOWE, NBP I INNE	
1	Stan na początek roku obrotowego	1.104,86	216.534,40	0,00	0,00	0,00	0,00	217.639,26
2	Stan na koniec roku obrotowego	857,72	29.392,37	0,00	500.000,00	0,00	0,00	530.250,09
3	Zmiana stanu środków pieniężnych:	-247,14	-187.142,03	0,00	500.000,00	0,00	0,00	312.610,83
4	w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

W poz. A.II.3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) zmniejszono o kwotę 42.271,29 złotych tytułu naliczonych, lecz niezapłaconych odsetek od udzielonych pożyczek.

W poz. A.II.8 Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów – łączna zmiana zobowiązań długo i krótkoterminowych wyniosła 17.291.763,55, zmniejszono o kwotę 16.761.000 zł, która jest różnicą pomiędzy wpływami z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych w kwocie 23.579.000,00 zł a spłatą zobowiązań z tytułu emisji obligacji w kwocie 6.818.000,00 zł

W poz. A.II.10 Inne korekty kwota 17.869.114,46 wykazano zmianę stanu udzielonych pożyczek krótkoterminowych i długoterminowych i innych krótkoterminowych aktywów finansowych związanych z podstawowym przedmiotem działalności spółki.

5. Informacje o:

5.1. Charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy.

Nie dotyczy.

5.2. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy.

Spółka nie zawierała transakcji na zasadach nierynkowych.

5.3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

WYSZCZEGÓLNIENIE	STAN NA POCZĄTEK ROKU	STAN NA KONIEC ROKU
Pracownicy na stanowiskach umysłowych	11	18
RAZEM	11	18

5.4. Wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu.

WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK BIEŻĄCY
Wynagrodzenia członków rady nadzorczej	9.963,68
Wynagrodzenia zarządu	250.745,99
Razem	260.709,67

5.5. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy.

W 2016 roku nie udzielono pożyczek ze środków obrotowych. W 2016 roku Zarząd dokonał spłaty zaciągniętych w poprzednich latach pożyczek w łącznej kwocie 1.717.761,09 złotych w tym: kapitał 1.161.000,00 złotych, odsetki 556.761,09 złotych.

5.6. Wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za.

- obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego,
- inne usługi poświadczające,
- usługi doradztwa podatkowego,
- pozostałe usługi.

Wynagrodzenie dotyczyło jedynie obowiązkowego badania sprawozdania finansowego i wyniosło brutto 14.760,00 złotych.

6. Dodatkowe wyjaśnienia – część 6.

6.1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju.

Brak.

6.2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki.

Spółka w dniu 06.03.2017 ustanowiła zastaw rejestrowy na obligacjach, jako ich zabezpieczenie, serii B1 o wartości nominalnej 7.253.000 złotych w wysokości 120% tj. na kwotę 8.703.600 złotych.

6.3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny.

Nie dokonywano zmian.

6.4. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Informacje liczbowe są porównywalne.

7. Dodatkowe wyjaśnienia – część 7.

7.1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

- a. nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- b. procentowym udziale,
- c. części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- d. zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- e. części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- f. przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- g. zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

Nie dotyczy.

7.2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.

Wartość transakcji z jednostką powiązaną tj. Unikasa Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością wynosiły:

- Przychody: 1.800,00 złotych brutto.
- koszty: 12.000,00 złotych brutto.

7.3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.

Unikasa Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

81-366 Gdynia, ul. Batorego 28-32

100% posiadanych udziałów.

Wynik finansowy roku 2016 - zysk netto 5.168,80 złotych.

7.4. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub włączeń, informacje o:

- a. podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstępnie od konsolidacji,
- b. nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- c. podstawowych wskaźnikach ekonomiczno – finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych,
 - wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego z podziałem na grupy,
 - wartość aktywów trwałych,
 - przeciętne roczne zatrudnienie;
- d. rodzaju stosowanych standardów rachunkowości (krajowych czy międzynarodowych) przez jednostki powiązane.

W myśl art. 56 ust.1 oraz 58 ust.1 ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż w 2016 roku:

- a) średnioroczne zatrudnienie wynosiło 15 osób;
- b) łączna suma bilansowa wynosiła 46.574.691,16 złotych;
- c) łączne przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów oraz operacji finansowych w walucie polskiej wyniosły 11.548.828,71 złotych.

Charakterystyka Unikasa Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	ROK BIEŻĄCY	ROK POPRZEDNI
1.	Wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych	9.576,00	9.576,00
2.	Wynik finansowy netto	5,168,80	273,40
3.	Wartość kapitału własnego, w tym:	12.476,33	7.307,53
	a) kapitał podstawowy	30.000,00	30.000,00
	b) kapitał zapasowy	0,00	0,00
	c) Zysk / (strata) z lat ubiegłych	-22.692,47	-22.965,87
	d) Zysk / (strata) netto	5.168,80	273,40
4.	Wartość aktywów trwałych	0,00	0,00
5.	Przeciętne zatrudnienie	0	0

7.5. Informacje o:

- a. nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład, której wchodzi spółka, jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne;
- b. nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład, której wchodzi spółka, jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne.

Nie dotyczy.

7.6. Nazwa, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową:

Nie dotyczy.

8. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

8.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a. firmę i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
- b. liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
- c. cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemnej wartości firmy i opis zasad jej amortyzacji.

Nie dotyczy.

8.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a. firmy i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
- b. liczbę, wartość nominalną i rodzaju udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
- c. przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

Nie dotyczy.

- 9. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.**

Nie dotyczy.

- 10. Inne informacje niż wymienione jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.**

Nie dotyczy.

Gdynia 23 marca 2017 r.

ZESPÓŁ BIEGŁYCH REWIDENTÓW
»SALDO-KREDYT« Sp. z o.o.
81-363 Gdynia, ul. Starowiejska 24/1
tel. 661 30 20, NIP 583-000-43-08

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Edyta Roszak

Osoba, której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Kierownik Jednostki

Prezes Zarządu
Andrzej Brzeski

Wiceprezes Zarządu
Janusz Bigus

MIKROKASA S.A.

ul. Stefana Bajerego 28-32, 81-366 Gdynia
NIP 586-223-66-89, REGON 223707404

KRS 0000387861