

Finhouse Spółka Akcyjna
Sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy
od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Spis treści

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.....	3
1. Informacje o Spółce	3
2. Przyjęte zasady rachunkowości – stosowane metody wyceny aktywów i pasywów, pomiar wyniku finansowego	4
Bilans – Aktywa	8
Bilans – Pasywa	9
Rachunek zysków i strat – wariant porównawczy	10
Zestawienie zmian w kapitale własnym	11
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia).....	12
Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	13
1. Objaśnienia do bilansu	13
2. Objaśnienia do rachunku zysków i strat.....	17
3. Objaśnienia dotyczące zawartych przez Spółkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych	19
4. Pozostałe informacje	19

f

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

1. Informacje o Spółce

- a) Nazwa spółki: Finhouse Spółka Akcyjna
- b) Siedziba: 02-304 Warszawa, Al. Jerozolimskie 133 lok.64
- c) Data utworzenia Spółki: Akt Notarialny Rep. A nr 1253/2010 z dnia 27.01.2010 r.
- d) Wpis do Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000349306. Wpisu dokonał Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 18.02.2010 r.
- e) Numer identyfikacji podatkowej (NIP): 701-022-82-63
- f) REGON: 142251054
- g) Przedmiot prowadzonej działalności:

Spółka prowadzi głównie działalność związaną z oprogramowaniem, polegającą na udzielaniu licencji oraz pobieraniu opłat abonamentowych z tytułu korzystania z systemu obsługi kredytów Finhouse, a także działalność w zakresie pośrednictwa finansowego.

Przedmiotem działalności spółki, wskazanym w statucie, jest ponadto:

- Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet
 - Pozostała działalność wydawnicza
 - Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki
 - Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi
 - Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych
 - Przetwarzanie danych, zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność
 - Działalność portali internetowych
 - Działalność holdingów finansowych
 - Działalność trustów, funduszy i podobnych instytucji
 - Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
 - Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
 - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
 - Działalność firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych,
 - Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej
 - Dzierżawa własności intelektualnej i podobnych produktów, z wyłączeniem prac chronionych prawem autorskim
 - Prace naukowe i prace badawczo-rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych
 - Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach elektronicznych (Internet)
 - Badanie rynku i opinii publicznej
 - Działalność wspomagająca edukację
 - Pozostała działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana
- h) Spółka została utworzona na czas nieograniczony.

+

- i) Dane finansowe zawarte w niniejszym sprawozdaniu:
 - okres bieżący: 01.01.2016 r. – 31.12.2016 r.
 - dane porównawcze: 01.01.2015 r. – 31.12.2015 r.
- j) W okresie obrotowym w skład Zarządu Spółki wchodził:
 - Artur Zbigniew Luterek – Prezes Zarządu
- k) W okresie obrotowym w skład Rady Nadzorczej wchodził:
 - Dominika Sylwia Luterek
 - Adam Robert Pawlak
 - Jacek Jaszczołt
 - Mariusz Wójcicki
 - Włodzimierz Potapczuk

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy po dniu bilansowym. W okresie, który obejmuje sprawozdanie, z powodu straty na działalności gospodarczej wynikającej z działalności inwestycyjnej i rozwojowej, kapitały własne Spółki osiągnęły poziom ujemny. W bieżącym roku Spółka nie będzie prowadziła istotnych inwestycji oraz działań rozwojowych, zamierza ograniczyć koszty działalności oraz zintensyfikować działania prosprzedażowe, co w kolejnych okresach powinno przynieść efekty w postaci poprawy wyników finansowych. Niemniej jednak, zgodnie z art 397 ksh Zarząd Spółki zwoła zgromadzenie akcjonariuszy i będzie rekomendował podjęcie uchwały o jej dalszym istnieniu.

Prezentowane sprawozdanie finansowe podlega obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta.

2. Przyjęte zasady rachunkowości – stosowane metody wyceny aktywów i pasywów, pomiar wyniku finansowego

a) Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2016 poz.1047), zwaną dalej „ustawą” oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, która określają między innymi zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Zapisy księgowe są prowadzone według zasady kosztów historycznych (za wyjątkiem środków trwałych podlegających aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz w odrębnych przepisach), przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Dane liczbowe w sprawozdaniu finansowym zostały podane w złotych polskich.

b) Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Rzeczowy majątek trwały oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Cena nabycia środków trwałych obejmuje również koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania za okres montażu i przystosowania i związane z nimi różnice kursowe pomniejszony o przychody z tego tytułu. Cenę nabycia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegające na przebudowie, modernizacji, rozbudowie, powodujące, że wartość użytkowa tego środka trwałego po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Obce środki trwałe przyjęte do używania na podstawie umowy leasingu zalicza się do aktywów trwałych, jeżeli umowa spełnia warunki określone w art. 3 ust. 4 ustawy o Rachunkowości.

W przypadku przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środka trwałego lub składnika wartości niematerialnych i prawnych dokonywany jest odpis aktualizujący ich wartość w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu z tytułu trwałej utraty wartości składników środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, równowartość całości lub odpowiedniej części uprzednio dokonanego odpisu aktualizującego zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych.

Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych. Poprawność przyjętych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega okresowej weryfikacji.

Spółka stosuje następujące stawki amortyzacyjne dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych:

- | | |
|--|---------------|
| • urządzenia techniczne i maszyny | 20%, 40%, 60% |
| • środki transportu | 20% |
| • inwestycje w obcym środku trwałym - siedzibie spółki | 10% |
| • inne wartości niematerialne i prawne | 20%, 25% |

Rzeczowe składniki majątkowe o okresie użytkowania do jednego roku, traktuje się jako materiały i odpisuje się w 100% w ciężar kosztów „zużycie materiałów” w miesiącu ich przekazania do użytkowania.

Rzeczowe składniki majątkowe o wartości do 1 000,00 zł i okresie użytkowania powyżej jednego roku traktuje się jako „wyposażenie” i odpisuje się w 100% w ciężar kosztów „zużycie materiałów - wyposażenie” w miesiącu przekazania do użytkowania dokonując ich zapisu w ilościowo-wartościowej ewidencji „wyposażenie”. Składniki te zostają objęte okresową kontrolą ich przydatności oraz inwentaryzacją w terminach ustalonych dla środków trwałych.

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

c) Należności

Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i wykazuje w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Wartość należności podlega okresowej aktualizacji wyceny przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Za należności nieściągalne uznaje się sytuację, w której dana należność jest przeterminowana powyżej 1 roku i równocześnie dłużnik zawiesił działalność, ogłosił bankructwo lub został postawiony w stan likwidacji. Odpisy aktualizujące tworzy się również na należności zgłoszone do postępowania sądowego. Odpisy aktualizujące zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub finansowych w zależności od rodzaju należności, której dotyczy dany odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące. W stosunku do należności umorzonych, przedawnionych lub nieściągalnych, dla których nie dokonano odpisów aktualizujących następuje odpis bezpośrednio w pozostałe koszty operacyjne.

d) Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

+

e) Rozliczenia międzyokresowe kosztów

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanych osób, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

f) Kapitał własny

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości określonej w statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmowane są jako należne wkłady na poczet kapitału.

Kapitał zapasowy tworzony jest z dopłat wspólników, nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną akcji oraz z podziału wyniku finansowego.

g) Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy na zobowiązania wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy tworzone są na:

- pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego;
- odprawy emerytalne i rentowe, których obowiązek wypłaty wynika z art. 92 Kodeksu pracy. Rezerwa tworzona jest w wysokości bazującej na szacowanym prawdopodobieństwie osiągnięcia wieku emerytalnego w pięcioletnich przedziałach wiekowych.

h) Zobowiązania

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty.

i) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane są z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i obejmują:

- 1) równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.
- 2) wpływy na rachunek bankowy środków pieniężnych otrzymanych jako dofinansowanie nabycia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.

Kwoty zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów zwiększają stopniowo – równolegle do odpisów umorzeniowych od środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych sfinansowanych z tych źródeł – pozostałe przychody operacyjne.

W odniesieniu do kwot dofinansowania wydatkowanych na pokrycie kosztów odniesionych w ciężar danego okresu, wpływ dotacji ujmowany jest jako pozostałe przychody operacyjne tego okresu.

j) Odroczony podatek dochodowy

Zgodnie z art. 37 ustawy o rachunkowości, w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

k) Uznawanie przychodu

Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru lub wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz wszelkich udzielonych rabatów.

l) Koszty

Ponoszone koszty ujmowane są w rachunku zysków i strat w celu odniesienia do przychodów w okresie, którego one dotyczą.

m) Zasada istotności

Za poziom istotności spółka przyjmuje następujące kryteria:

- 0,5%-1% sumy bilansowej,
- 1%-przychodów ze sprzedaży.

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Estelligence spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Bilans – Aktywa

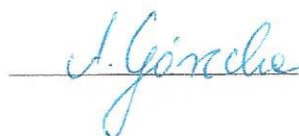
(w złotych)		Nota	Na dzień 31.12.2016 r.	Na dzień 31.12.2015 r.
A.	Aktywa trwałe		648 953,79	560 394,15
I.	Wartości niematerialne i prawne	1.1.	570 594,07	524 838,34
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2.	Wartość firmy		0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		570 594,07	460 838,34
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	64 000,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	1.2.	73 046,37	27 370,26
1.	Środki trwałe		73 046,37	27 370,26
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny		4 210,73	7 546,39
d)	środki transportu		68 835,64	19 823,87
e)	inne środki trwałe		0,00	0,00
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		0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
1.	Nieruchomości		0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		5 313,35	8 185,55
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.9.	1 396,02	3 188,22
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	1.3.	3 917,33	4 997,33
B.	Aktywa obrotowe		127 323,60	260 423,17
I.	Zapasy	1.4.	1 437,81	1 437,81
1.	Materiały		437,81	437,81
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		1 000,00	1 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	1.5.	117 769,18	219 158,71
1.	Należności od jednostek powiązanych		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
2.	Należności od pozostałych jednostek		117 769,18	219 158,71
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		93 443,54	183 673,04
	- do 12 miesięcy		93 443,54	183 673,04
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		10 981,00	31 962,97
c)	inne		13 344,64	3 522,70
d)	dochodzone na drodze sądowej		0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	1.6.	46,11	30 197,95
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		46,11	30 197,95
a)	w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		46,11	30 197,95
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1.7.	8 070,50	9 628,70
C.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy		0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne		0,00	0,00
Aktywa razem			776 277,39	820 817,32

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Estelligence spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Bilans – Pasywa

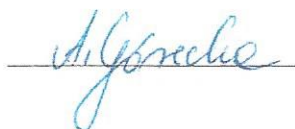
(w złotych)		Nota		Na dzień 31.12.2015 r.
A.	Kapitał (fundusz) własny		-19 096,56	292 693,81
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1.8.	111 250,00	111 250,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy		237 439,17	237 439,17
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		-55 995,36	-49 773,82
VI.	Zysk (strata) netto	1.9.	-311 790,37	-6 221,54
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
VIII.	Podwyższenie kapitału zakładowego w trakcie rejestracji		0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		795 373,95	528 123,51
I.	Rezerwy na zobowiązania		1 043,73	3 766,54
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.8.	1 043,73	3 766,54
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	1.10.	143 549,02	120 010,00
1.	Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek		143 549,02	120 010,00
	a) kredyty i pożyczki		107 658,00	120 010,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		35 891,02	0,00
	d) inne		0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	1.11.	492 933,88	189 133,40
1.	Wobec jednostek powiązanych		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
2.	Wobec pozostałych jednostek		492 933,88	189 133,40
	a) kredyty i pożyczki		321 665,76	84 118,56
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		25 986,46	0,00
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		109 464,81	71 613,73
	- do 12 miesięcy		109 464,81	71 613,73
	- 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 świadczeń		23 258,11	16 308,68
	h) z tytułu wynagrodzeń		7 456,94	2 163,66
	i) inne		5 101,80	14 928,77
3.	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	1.14.	157 847,32	215 213,57
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		157 847,32	215 213,57
	- długoterminowe		104 557,32	161 362,32
	- krótkoterminowe		53 290,00	53 851,25
Pasywa razem			776 277,39	820 817,32

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Estelligence spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Rachunek zysków i strat – wariant porównawczy

(w złotych)		Nota	Za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2.1.	1 596 919,66	1 587 261,52
	od jednostek powiązanych		0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów		1 596 919,66	1 587 261,52
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie-wartość dodatnia, zmniejszenie-wartość ujemna)		0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej		1 941 089,27	1 634 866,71
I.	Amortyzacja		165 011,49	133 406,90
II.	Zużycie materiałów i energii		18 798,84	15 011,96
III.	Usługi obce		1 587 221,76	1 341 688,07
IV.	Podatki i opłaty, w tym:		26 363,32	18 995,05
	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia		107 146,79	44 570,63
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		22 469,96	10 092,07
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		14 077,11	71 102,03
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)		-344 169,61	-47 605,19
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2.2.	84 080,85	79 222,05
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		26 043,34	0,00
II.	Dotacje		56 805,00	69 562,50
III.	Inne przychody operacyjne		1 232,51	9 659,55
E.	Pozostałe koszty operacyjne	2.3.	13 413,08	11 327,69
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	2.3.	13 413,08	11 327,69
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)		-273 501,84	20 289,17
G.	Przychody finansowe	2.4.	225,28	1,33
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:		225,28	1,33
	- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
III.	Zysk ze zbycia inwestycji		0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji		0,00	0,00
V.	Inne		0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	2.5.	39 444,42	16 899,84
I.	Odsetki, w tym:		39 444,42	16 899,84
	- dla jednostek powiązanych		0,00	0,00
II.	Strata ze zbycia inwestycji		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji		0,00	0,00
IV.	Inne		0,00	0,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)		-312 720,98	3 390,66
J.	Podatek dochodowy	2.6. 2.7.	-930,61	9 612,20
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)		-311 790,37	-6 221,54

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Estelligence spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

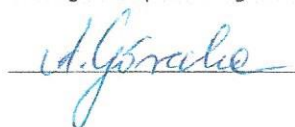
(w złotych)		Za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	292 693,81	298 915,35
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	111 250,00	111 250,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	111 250,00	111 250,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	237 439,17	237 439,17
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	237 439,17	237 439,17
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-55 995,36	-49 773,82
7.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-55 995,36	-49 773,82
7.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
7.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-55 995,36	-49 773,82
7.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Wynik netto	-311 790,37	-6 221,54
	a) zysk netto	0,00	0,00
	b) strata netto	-311 790,37	-6 221,54
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu	-19 096,56	292 693,81
III.	Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-19 096,56	292 693,81

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Estelligence spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

(w złotych)		Za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	-311 790,37	-6 221,54
II.	Korekty razem	207 271,37	-87 032,37
	1. Amortyzacja	165 011,49	133 406,90
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	34 955,19	6 564,44
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-26 043,34	0,00
	5. Zmiana stanu rezerw	-2 722,81	-172,14
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00	9 779,19
	7. Zmiana stanu należności	101 389,53	51 222,30
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-11 859,74	-255 029,30
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-52 935,85	37 422,94
	10. Inne korekty	-523,10	-70 226,70
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-104 519,00	-93 253,91
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	40 650,41	0,00
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	40 650,41	0,00
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	192 567,92	208 800,00
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	192 567,92	208 800,00
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-151 917,51	-208 800,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	323 113,76	342 058,88
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
	2. Kredyty i pożyczki	323 113,76	212 126,56
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	4. Inne wpływy finansowe - otrzymane dotacje	0,00	129 932,32
II.	Wydatki	96 829,09	26 176,78
	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. Spłata kredytów i pożyczek	45 792,00	7 998,00
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	16 081,90	11 614,34
	8. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	34 955,19	6 564,44
	9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	226 284,67	315 882,10
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+-B.III+-C.III)	-30 151,84	13 828,19
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-30 151,84	13 828,19
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	30 197,95	16 369,76
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+-D), w tym:	46,11	30 197,95
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Estelligence spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

1. Objasnienia do bilansu

1.1. Wartości niematerialne i prawne

1.1.1. Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

(w złotych)	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialnych i prawnych	Razem
Wartość brutto					
Stan na początek okresu	0,00	0,00	650 398,04	64 000,00	714 398,04
Zwiększenia	0,00	0,00	252 694,52	144 628,05	397 322,57
- nabycie	0,00	0,00	44 066,47	144 628,05	188 694,52
- przyjęcie do używania	0,00	0,00	208 628,05	0,00	208 628,05
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	208 628,05	208 628,05
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- przekazanie do używania	0,00	0,00	0,00	208 628,05	208 628,05
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	903 092,56	0,00	903 092,56
Umorzenie					
Stan na początek okresu	0,00	0,00	189 559,70	0,00	189 559,70
Zwiększenia	0,00	0,00	142 938,79	0,00	142 938,79
- amortyzacja	0,00	0,00	142 938,79	0,00	142 938,79
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	332 498,49	0,00	332 498,49
Odpisy aktualizujące					
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
Stan na 01.01.2016	0,00	0,00	460 838,34	64 000,00	524 838,34
Stan na 31.12.2016	0,00	0,00	570 594,07	0,00	570 594,07

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe

1.2.1. Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

(w złotych)	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto							
Stan na początek okresu	0,00	49 898,15	62 601,63	0,00	0,00	0,00	112 499,78
Zwiększenia:	0,00	4 396,50	77 959,38	0,00	0,00	0,00	82 355,88
- nabycie	0,00	4 396,50	77 959,38	0,00	0,00	0,00	82 355,88
Zmniejszenia:	0,00	0,00	62 601,63	0,00	0,00	0,00	62 601,63
- sprzedaży	0,00	0,00	62 601,63	0,00	0,00	0,00	62 601,63
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	54 294,65	77 959,38	0,00	0,00	0,00	132 254,03
Umorzenie							
Stan na początek okresu	0,00	42 351,76	42 777,76	0,00	0,00	0,00	85 129,52
Zwiększenia:	0,00	7 732,16	14 340,54	0,00	0,00	0,00	22 072,70
- amortyzacja	0,00	7 732,16	14 340,54	0,00	0,00	0,00	22 072,70
Zmniejszenia:	0,00	0,00	47 994,56	0,00	0,00	0,00	47 994,56
- sprzedaż	0,00	0,00	47 994,56	0,00	0,00	0,00	47 994,56
- likwidacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	50 083,92	9 123,74	0,00	0,00	0,00	59 207,66
Odpisy aktualizujące							
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto							
Stan na 01.01.2016	0,00	7 546,39	19 823,87	0,00	0,00	0,00	27 370,26
Stan na 31.12.2016	0,00	4 210,73	68 835,64	0,00	0,00	0,00	73 046,37

f

W pozycji środki transportu wykazano środek trwały w postaci samochodu osobowego użytkowanego na podstawie umowy leasingu. Umowa ta klasyfikowana jest do celów bilansowych jako leasing finansowy, zaś do celów rozliczenia podatku dochodowego jako leasing operacyjny.

1.2.2. Wartość gruntów użytkowanych wieczystość

Spółka nie posiada gruntów w wieczystej dzierżawie.

1.2.3. Środki trwałe nieamortyzowane

Spółka nie posiada nieamortyzowanych środków trwałych.

1.3. Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
- Prawo ochronne na znak towarowy - część długoterminowa	360,00	480,00
- prowizja przygotowawcza kredyt BZWBK	3 557,33	4 517,33
	3 917,33	4 997,33

1.4. Zapasy

W pozycji „zaliczki na dostawy” wykazano 1 000,00 zł kwoty wpłaconej z góry na poczet realizacji usług, których wykonanie jeszcze nie nastąpiło, natomiast w pozycji „materiały” wykazano 437,81 zł, które stanowi koszt zakupu artykułów marketingowych, które nie zostały wydane do dnia 31.12.2016 r.

1.5. Należności krótkoterminowe

1.5.1. Należności od pozostałych jednostek

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
Należności z tytułu dostaw i usług, w tym:	93 443,54	183 673,04
- do 12 miesięcy	10 838,29	50 657,44
- Należności odpowiadające przychodom roku obrotowego, zafakturowane w roku następnym- do 12 miesięcy,	82 605,25	133 015,60
Należności z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń, w tym:	10 981,00	31 962,97
- z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	10 981,00	0,00
Inne należności, w tym:	13 344,64	3 522,70
- Nadpłaty dokonane do dostawców	9 844,64	22,70
- Wpłacone kaucje	3 500,00	3 500,00
- Należność z tytułu sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
Należności dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
Stan należności netto	117 769,18	219 158,71
Należności objęte odpisem aktualizującym	11 070,00	11 070,00
Stan należności brutto	128 839,18	230 228,71

1.5.2. Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych

(w złotych)	Odpisy aktualizujące wartość należności od jednostek powiązanych	Odpisy aktualizujące wartość należności od pozostałych jednostek
Stan na początek okresu	11 070,00	11 070,00
Zwiększenia	0,00	0,00
Wykorzystanie	0,00	0,00
Rozwiązanie poprzednio dokonanego odpisu	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	11 070,00	11 070,00

Istniejący w bilansie Spółki na dzień 31.12.2016 r. odpis aktualizujący w kwocie 11 070,00 zł dotyczy należności od kontrahenta A-Z Finanse Spółka Akcyjna w upadłości układowej.

1.6. Krótkoterminowe aktywa finansowe

1.6.1. Środki pieniężne i aktywa finansowe

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
Razem środki pieniężne w kasie i na rachunkach	46,11	30 197,95
- środki pieniężne na rachunkach bankowych	46,11	466,57
- środki pieniężne w kasie	0,00	29 731,38
Inne środki pieniężne - lokata	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00

+

46,11

30 197,95

1.7. Czynne rozliczenia międzyokresowe

W 2016 roku zmianie metody prezentacji uległy należności odpowiadające przychodom roku obrotowego, zafakturowane w roku następnym. Kwoty te zostały przeniesione z pozycji B.IV aktywów do pozycji B.II.2. aktywów bilansu jako należności od pozostałych jednostek (W sprawozdaniu za 2015 w pozycji należności odpowiadające przychodom roku obrotowego była wykazana kwota 133 015,60, po zmianie prezentacji wynosi ona 0 zł. -nota 1.5.1).

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
- Należności odpowiadające przychodom roku obrotowego, zafakturowane w roku następnym- do 12 miesięcy,	0,00	0,00
- vat należny od faktur wystawionych w 2017 z obow.podatkových w 2016	2 699,51	0,00
- Zafakturowane usługi doradcze i finansowe dotyczące następnego roku obrotowego	0,00	0,00
- Usługi telekomunikacyjne	425,58	481,70
- Opłaty za domeny Internetowe i oprogramowanie	931,75	1 454,14
- Ubezpieczenia	301,33	2 451,74
- Prawo ochronne na znak towarowy - część krótkoterminowa	120,00	120,00
- Podatek od towarów i usług naliczony, do odliczenia w przyszłych okresach	1 055,58	3 182,79
- Skorygowany podatek od towarów i usług naliczony, od zobowiązań przeterminowanych powyżej 150 dni	0,00	1 271,28
- Skorygowany podatek od towarów i usług należny, odbiór faktury korygującej sprzedaży nie potwierdzony	110,40	110,40
- Pozostałe	2 426,31	556,65
	8 070,46	9 628,70

1.8. Kapitał podstawowy

Seria akcji	Liczba akcji		Wartość nominalna akcji	Procentowy udział serii w kapitale podstawowym spółki
	zwykłe	uprzywilejowane		
Seria A	1 000 000	0	100 000,00	90%
Seria B	112 500	0	11 250,00	10%
Razem	1 112 500		111 250,00	100%

Skład akcjonariuszy Spółki na dzień 31.12.2016 r. został przedstawiony w poniższej tabeli.

Imię i nazwisko / Nazwa podmiotu	Liczba akcji	Udział
Dominika Luterek	556 400	50,01%
Mariusz Wójcicki	65 772	5,91%
Krzysztof Respondowski	61 498	5,52%
Centrum Restrukturyzacji Biznesu SA	57 000	5,12%
Inni akcjonariusze (poniżej 5% udziałów)	371 830	33,43%
Razem	1 112 500	100,00%

1.9. Propozycja przeznaczenia zysku

Zarząd proponuje pokryć stratę zyskami w kolejnych latach.

1.10. Zobowiązania długoterminowe

1.10.1. Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
Kredyty i pożyczki	107 658,00	120 010,00
Inne zobowiązania finansowe	35 891,02	0,00
- z tytułu leasingu finansowego - część długoterminowa	35 891,02	0,00
Inne	0,00	0,00
- z tytułu nabycia środków trwałych - część długoterminowa	0,00	0,00
Stan zobowiązań	143 549,02	120 010,00

f

1.10.2. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek

(w złotych)	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Inne	Razem
Okres wymagalności					
powyżej 1 roku do 3 lat	107 658,00	0,00	35 891,02	0,00	143 549,02
powyżej 3 lat do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	107 658,00	0,00	35 891,02	0,00	143 549,02

1.10.3. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Spółka nie posiada na dzień bilansowy zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

1.11. Zobowiązania krótkoterminowe

1.11.1. Struktura zobowiązań krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
Kredyty i pożyczki	321 665,76	84 118,56
Inne zobowiązania finansowe, w tym:	25 986,46	0,00
- z tytułu leasingu finansowego - część krótkoterminowa	25 986,46	0,00
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	109 464,81	71 613,73
- do 12 miesięcy	109 464,81	71 613,73
- powyżej 12 miesięcy		
Z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń i innych świadczeń, w tym:	23 258,11	16 308,68
- z tytułu ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych	17 595,67	3 207,04
- z tytułu podatku od towarów i usług	4 072,00	8 679,00
- z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0,00	3 703,60
- z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	1 536,40	665,00
- zryczałtowany podatek od nagród PIT 8AR	54,04	54,04
Z tytułu wynagrodzeń	7 456,94	2 163,66
Inne zobowiązania	5 101,80	14 928,77
- zobowiązania wobec komornika z tytułu dokonanych potrąceń z wynagrodzeń	4 376,39	13 134,86
- z tytułu nabycia środków trwałych - część krótkoterminowa	0,00	430,80
- nadpłaty odbiorców	432,90	348,60
- kwoty do zwrotu pracownikom z tytułu dokonanych wydatków służbowych	292,51	1 014,51
- inne	0,00	0,00
Stan zobowiązań	492 933,88	189 133,40

1.12. Zobowiązania zabezpieczone na majątku Spółki

Spółka na dzień 31.12.2016 posiadała zobowiązania z tytułu umowy leasingu samochodu osobowego zawartej dnia 06.05.2016 r., który jest zabezpieczony na majątku Spółki poprzez przekazanie leasingodawcy weksla in blanco. Jednocześnie do dwóch kredytów na działalność gospodarczą bank ma prawo do wystawienia tytułu egzekucyjnego do kwoty zadłużeń z tytułu kredytów(jednak nie wyższej niż kwoty wymienione w umowie). Do kredytu w rachunku bieżącym wystawiony jest weksel in blanco.

1.13. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez Spółkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe

Na dzień 31.12.2016 r. Spółka nie posiadała innych niż wymienione powyżej zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

1.14. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne

W sprawozdaniu 2015 roku nie została wydzielona część krótkoterminowa rozliczeń dofinansowania dotacji, natomiast w 2016 roku nastąpiła już zmiana prezentacyjna i wyodrębniona została część krótkoterminowa RMB w kwocie 53025 pln, o taką też kwotę została jednocześnie pomniejszona część długa RMB.

1.14.1. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne – długoterminowe

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
- Dofinansowanie PARP - dotacja na zakup środków trwałych	104 557,32	161 362,32
	104 557,32	161 362,32

+

1.14.2. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne – krótkoterminowe

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
- Dofinansowanie PARP - dotacja na zakup środków trwałych	53 025,00	53 025,00
- przychody przyszłych okresów	265,00	826,25
- nie wypłacone wynagrodzenie za udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej	0,00	0,00
	53 290,00	53 851,25

2. Objaśnienia do rachunku zysków i strat

2.1. Przychody netto ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów

2.1.1. Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów i usług

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Przychody ze sprzedaży produktów	1 596 919,66	1 587 261,52
- kraj	1 596 919,66	1 587 261,52
- eksport	0,00	0,00
Razem przychody ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów	1 596 919,66	1 587 261,52

2.1.2. Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży produktów i usług

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Przychody ze sprzedaży produktów	1 596 919,66	1 587 261,52
- Usługi pośrednictwa finansowego	1 138 396,18	997 461,93
- Realizacja dostaw systemów	0,00	121 072,84
- Opłaty licencyjne i abonamentowe za korzystanie z systemu Finhouse	178 182,25	401 344,31
- leady	266 736,23	53 702,44
- Pozostałe usługi	13 605,00	13 680,00
Razem przychody ze sprzedaży produktów oraz towarów i materiałów	1 596 919,66	1 587 261,52

2.2. Pozostałe przychody operacyjne

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
- Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	26 043,34	0,00
- Dotacje- dofinansowanie PARP	56 805,00	69 562,50
- Inne przychody operacyjne, w tym:	1 232,51	9 659,55
- nadpłaty od odbiorców	9,10	0,00
- pozostałe	1 223,41	9 659,55
	84 080,85	79 222,05

2.3. Pozostałe koszty operacyjne

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
- pokrycie zobowiązań nabytego przedsiębiorstwa	0,00	0,00
- koszty egzekucji wierzytelności	279,51	6 789,44
- nadpłaty dla dostawców	774,57	0,00
- niedopłaty od odbiorców	0,00	0,00
- pozostałe	12 359,00	4 538,25
	13 413,08	11 327,69

2.4. Przychody finansowe

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Odsetki, w tym:	225,28	1,33
- odsetki bankowe	225,28	1,33
	225,28	1,33

2.5. Koszty finansowe

(w złotych)	Rok obrotowy	Rok poprzedni
Odsetki, w tym:	39 444,42	16 899,84
- budżetowe	312,42	3 520,50
- od umowy leasingu finansowego	1 861,62	2 092,71
- bankowe	37 179,96	11 286,63
- pozostałe	90,42	0,00
Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
	39 444,42	16 899,84

Handwritten signature

2.6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

(w złotych)	Okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.	Okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
Zysk/Strata brutto	-312 720,98	3 390,66
Przychody nie stanowiące przychodów podatkowych (-)	-58 026,00	-72 092,69
- przychody opodatkowane w roku poprzednim	0,00	-1 890,00
- dotacja PARP	-56 805,00	-69 562,50
- inne niestanowiące przychodu podatkowego	-1 221,00	-640,19
Przychody podatkowe nieuwjęte w księgach (+)	0,00	129 932,32
- przychody z tytułu zbycia akcji własnych	0,00	0,00
- zafakturowane przychody dot. przyszłego roku obrotowego	0,00	0,00
- dotacja PARP (przychody zwolnione)	0,00	129 932,32
Przychody lat ubiegłych stanowiące przychody podatkowe roku bieżącego (+)	0,00	0,00
Koszty podatkowe nieuwjęte w księgach (-)	-17 943,52	-13 644,46
- koszty zbycia akcji własnych	0,00	0,00
- raty leasingu klasyfikowanego bilansowych jako leasing finansowy, a podatkowo jako operacyjny	-17 943,52	-13 644,46
Koszty lat ubiegłych stanowiące koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (-)	-13 229,91	-6 812,20
- składki ubezpieczeń społecznych pracodawcy za rok poprzedni zapłacone w roku obrotowym	-1 541,75	-5 291,07
- odsetki od zobowiązań handlowych zapłacone w roku bieżącym	0,00	-21,13
- zapłacone wynagrodzenia dot. roku poprzedniego	-3 000,00	-1 500,00
- zapłacone zobowiązania wyłączone z kosztów w roku poprzednim	-8 688,16	0,00
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	95 375,56	128 317,57
- amortyzacja ST NKUP, w tym sfinansowane dotacją, leasing finansowy	18 120,54	23 860,32
- amortyzacja WNIP NKUP, w tym sfinansowana dotacją	53 025,00	26 512,50
- wyposażenie niskocenne sfinansowane dotacją	0,00	210,00
- materiały biurowe NKUP (np. paragony)	45,00	0,00
- paliwo NKUP - brak paragonu	650,95	1 300,58
- niewypłacone umowy o pracę	0,00	3 000,00
- niezapłacone składki ZUS	8 616,79	1 541,75
- podróże służbowe NKUP	0,00	881,85
- reprezentacja NKUP	2 396,91	0,00
- składki członkowskie	7 000,00	9 000,00
- reklama sfinansowana dotacją	0,00	31 500,00
- odsetki od zobowiązań publicznoprawnych i niezapłacone odsetki od zobowiązań handlowych	312,42	3 520,50
- odsetki od zobowiązań NKUP	0,00	1 277,92
- odsetki z tytułu leasingu klasyfikowanego bilansowo jako leasing finansowy, a podatkowo jako operacyjny	1 861,62	2 092,71
- opłaty dodatkowe z tyt. umowy leasingu	0,00	57,24
- nadpłaty/niedopłaty NKUP	774,57	0,00
- koszty egzekucji wierzytelności NKUP	279,51	6 789,44
- pozostałe NKUP	2 292,25	4 535,77
- zobowiązania przeterminowane pow. 30 / 90 dni	0,00	12 236,99
- koszty organizacji spółki oraz emisji akcji serii A	0,00	0,00
Dochód/Strata	-306 544,85	169 091,20
Odliczenia od dochodu	0,00	142 256,76
- dotacja PARP	0,00	129 932,32
- 50% straty z roku 2011	0,00	0,00
- 50% straty z roku 2013	0,00	12 324,44
Podstawa opodatkowania	0,00	26 834,00
Stawka podatku dochodowego	19%	19%
Podatek dochodowy za rok obrotowy	0,00	5 098,00

2.7. Podatek dochodowy odroczony

(w złotych)	31.12.2016	31.12.2015
Ujemne różnice przejściowe:		
- strata w podatku dochodowym od osób prawnych do odliczenia w latach następnych	0,00	0,00
- zafakturowane przychody dot. przyszłego roku obrotowego	690,00	0,00
- niewypłacone wynagrodzenia	0,00	3 000,00
- składki ubezpieczeń społecznych pracodawcy	8 616,79	1 541,75
- niezapłacone odsetki od zobowiązań handlowych	0,00	1,38
- zobowiązania przeterminowane pow. 30 / 90 dni	0,00	12 236,99
Razem ujemne różnice przejściowe	9 306,79	16 780,12
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 396,02	3 188,22
Dodatnie różnice przejściowe:		
- środek trwały w leasingu klasyfikowanym bilansowo jako finansowy, a podatkowo jako operacyjny	6 958,16	19 823,87
Razem dodatnie różnice przejściowe	6 958,16	19 823,87
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	1 043,73	3 766,54
Podatek bieżący	0,00	5 098,00
Zmiana stanu podatku odroczonego	-930,61	4 514,19
Podatek wykazany w rachunku zysków i strat	-930,61	9 612,19

2.8. Działalność zaniechana

W roku obrotowym Spółka nie zaniechała i w kolejnym roku nie planuje zaniechania żadnego rodzaju działalności.

2.9. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (w tym na ochronę środowiska)

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe poniesione w bieżącym roku obrotowym wyniosły, bez podlegającego odliczeniu podatku od towarów i usług, 192 567,92 zł.

3. Objasnienia dotyczące zawartych przez Spółkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych

3.1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Spółkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Spółki

Spółka nie zawierała umów nieuwzględnionych w bilansie mających wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik Spółki.

3.2. Istotne transakcje zawarte przez Spółkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Spółka nie zawierała transakcji ze stronami powiązanymi na innych warunkach niż rynkowe.

3.3. Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe

Liczba osób	rok 2016	rok 2015
Pracownicy merytoryczni	2	1
	2	1

3.4. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

W roku obrotowym nie wypłacono wynagrodzeń osobom wchodzącym w skład Zarządu. Członkom Rady Nadzorczej wypłacono łącznie kwotę 3 878,16 zł netto tytułem wynagrodzenia za udział w posiedzeniach Rady w 2016 r.

3.5. Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących albo administrujących

Członkowie organów zarządzających i nadzorujących nie mają na dzień bilansowy wobec spółki zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek.

3.6. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wynagrodzenie należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania za rok obrotowy od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. wynosi 5800 zł netto.

4. Pozostałe informacje

4.1. Znaczące zdarzenia z lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które wymagałyby ujęcia w niniejszym sprawozdaniu.

+

**4.2. Znaczące zdarzenia, jakie nastąpiły po dniu bilansowym,
a nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym**

Po dniu bilansowym, a przed dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zdarzenia wpływające na sytuację majątkową i finansową Spółki.

4.3. Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym

W okresie sprawozdawczym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nastąpiły zmiany wynikające z nowelizacji ustawy o rachunkowości dot. układu bilansu oraz rachunku zysków i strat.

**4.4. Porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający ze
sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy**

Sprawozdanie finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując jednakowe zasady rachunkowości.

Pozostałe informacje zawarte w częściach 6-9 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego ujęte w Załączniku do ustawy o rachunkowości Spółki nie dotyczą.

Podpisy członków Zarządu



Artur Zbigniew Luterek
Prezes Zarządu

Odpowiedzialny za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Estelligence spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



Warszawa, dnia 31 marca 2017 r.