

AOW Faktoring S.A.

ul. Traugutta 16 b, 42-215 Częstochowa

Sprawozdanie finansowe na dzień

31.12.2024 rok

SPIS TREŚCI

- I. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA
- II. INFORMACJA DODATKOWA (WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO)
- III. WYBRANE DANE FINANSOWE
- IV. BILANS
- V. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
- VII. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
- VIII. ROZLICZENIE RÓŻNICY POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA
PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM
- IX. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

I. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA

Stosownie do artykułu 52 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, Zarząd Spółki Akcyjnej AOW Faktoring przedstawia sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2024 na które składa się:

- Bilans sporządzony na dzień 31.12.2024
- Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2024 do 31.12.2024
- Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki za okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z przedstawionymi zasadami ustawy o rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Zarządu AOW Faktoring S.A.

Beata Bukwałt

osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Michał Kinkel – Prezes Zarządu

Jakub Barańczuk – Wiceprezes Zarządu

II. INFORMACJA DODATKOWA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe AOW Faktoring S.A. z siedzibą w Częstochowie, ul. Traugutta 16b zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Kodeksem Spółek Handlowych.

Przedmiotem działalności Spółki jest:

- 6494Z pozostałe formy udzielania kredytów,
- 6499Z pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych

Klasyfikacja działalności według EKD przedstawia się następująco:

Działalność podstawowa:

- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych ujęte wg EKD w dziale 6499Z.

Spółka została zarejestrowana w dniu 29.12.2011 roku przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000406764. Spółka powstała z przekształcenia AOW Faktoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Czas trwania Spółki zgodnie ze statutem spółki jest nieograniczony.

2. Prezentacja sprawozdań finansowych

Spółka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2024 i kończący się 31.12.2024. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

3. Porównywalność danych

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy 2024 oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy 2023.

4. Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego wykorzystuje się określone metody (ogólne wytyczne), pozwalające na uporządkowanie i logiczne działanie oraz zasady czyli wybrane i stosowane przez jednostkę – odpowiednio do działalności – rozwiązania dopuszczone przez ustawę i zapewniające wymaganą jakość produktu rachunkowości.

1. przy sporządzaniu sprawozdania finansowego można wyróżnić następujące metody :

- grupowanie – uporządkowanie w określone grupy zjawisk w miarę jednorodnych (np. w bilansie zgrupowanie aktywów trwałych i obrotowych)
- periodyzacji - rejestrowanie zjawisk w czasie zarówno statycznym (tzw. moment bilansowy) jak i dynamicznym (w tzw. Okresie obrachunkowym),
- bilansową – bazuje na idei podwójnego zapisu,
- wyceny – skwantyfikowanie aktywów , pasywów oraz kosztów i przychodów .

2. Do zasad sporządzania sprawozdania finansowego zaliczyć należy zasady :

rzetelnego i wiernego obrazu – oznacza konieczność odzwierciedlenia przebiegu zdarzeń gospodarczych w sposób rzetelny , a jednocześnie maksymalnie wierny,

- kontynuacja działania – założenie że dany podmiot będzie prowadził w dającej się przewidzieć przyszłości i w konsekwencji sprawozdanie jest sporządzane według niezmiennych w danym czasie zasad wyceny (art.5 ust.2),
- kompletności – polega na ujmowaniu w sprawozdaniu wszystkich operacji gospodarczych , jakie zaistniały w danym okresie,
- ostrożności – oznacza konieczność uwzględniania ryzyka i niepewności w działalności podmiotu, tak aby sprawozdanie uznane było za wiarygodne,
- istotności – w sprawozdaniu finansowym należy przedstawić każdą istotną pozycję a nieistotne ujmować łącznie z podobnymi (art.8 ust.1),
- jasności – polega na sporządzeniu sprawozdania finansowego w sposób czytelny i zrozumiały dla użytkownika,
- porównywalności – zakłada tworzenie warunków właściwego konfrontowania różnych informacji przez użytkowników sprawozdania finansowego,
- bezstronności – polega na obiektywnym przedstawieniu informacji w sprawozdaniu finansowym,

- memoriałową – uwzględnia skutki operacji gospodarczej w momencie jej zaistnienia a nie w chwili przepływu pieniężnego (art.6),
- ciągłości – związana jest z systematycznym stosowaniem jednakowych zasad wyceny, klasyfikacji, prezentacji, powiązania bilansu zamknięcia z bilansem otwarcia,
- współmierności- polega na przypisywaniu kosztów i przychodów do właściwych okresów , które są konsekwencją zaistnienia w określonym czasie operacji gospodarczych,
- przewagi treści nad formą – wskazuje na konieczność prawidłowego oddania stanu faktycznego w przypadku niezgodności rzeczywistości ekonomicznej z przepisami prawnymi,
- zakazu kompensaty różnych wartości aktywów i pasywów, przychodów i kosztów, zysków i strat nadzwyczajnych, ujmowania ich w taki sposób , jakby tylko jedna operacja korygowała wartościowo wcześniej zaistniałą przyczynowo związaną drugą operację.

3. Zasady wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy.

Środki trwałe, środki trwałe w budowie i wartości niematerialne i prawne wycenia się, w zależności od sposobu ich nabycia (wytworzenia) i późniejszego wykorzystania według: Cena nabycia, koszt wytworzenia lub cena sprzedaży stanowi wartość początkową.

Umorzenie (amortyzacja) środków trwałych dokonywane są na zasadzie planowanego, systematycznego rozłożenia ich wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Dla celów bilansowych są przyjmowane stawki amortyzacji według decyzji kierownika jednostki w zależności od grupy KŚT i okresu ich ekonomicznej użyteczności.

Dla celów podatkowych są przyjmowane stawki amortyzacyjne wynikające z Ustawy o podatku dochodowym dla osób prawnych.

Wydatki poniesione na remonty, które powodują ulepszenie lub przedłużenie użytkowania środka trwałego podlegają kapitalizacji. W przeciwnym razie są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania.

Rzeczowe aktywa trwałe o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 10.000 zł i przewidywanym okresie użytkowania powyżej jednego roku, nie są zaliczane do środków trwałych, lecz ich wartość odnosi się bezpośrednio w koszty w miesiącu oddania do użytkowania.

W przypadku aktywa składającego się z kilku istotnych wartościowo części składowych, których okres ekonomicznej użyteczności jest różny spółka dokonuje odpisów amortyzacyjnych od tych poszczególnych części w oparciu o ich indywidualne stawki amortyzacyjne.

Posiadane przez spółkę grunty oraz wieczyste użytkowanie gruntów nie podlegają amortyzacji.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się oraz dokonuje umorzeń (amortyzacji), w podobny sposób jak środki trwałe stosując w odpowiedni sposób postanowienia ustawy o rachunkowości.

Finansowe aktywa trwałe określane przez ustawę jako inwestycje (długoterminowe), przez które rozumie się aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów, uzyskania z nich przychodów w formie odsetek, dywidend lub innych pożytków, w tym również transakcji handlowych oraz aktywa stanowiące nieruchomości i wartości niematerialne i prawne – nie użytkowane przez jednostkę lecz nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych – wycenia się według ceny ich nabycia pomniejszonej ewentualnie o odpisy z tytułu

trwałej utraty ich wartości lub według wartości godziwej.

Zapasy w jednostce nie występują.

Spółka nie stosuje konta „Rozliczenie zakupu”. Koszty podlegające rozliczeniu w czasie, księguje się bezpośrednio na „Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów”.

Należności i udzielane pożyczki wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Należności i udzielane pożyczki na dzień powstania wycenia się w wartości nominalnej.

Wartość należności podlega aktualizacji z uwzględnieniem stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty oraz ustanowionych zabezpieczeń na zasadzie dokonania odpisów aktualizujących ich wartość.

Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych w zależności od rodzaju należności, której dotyczy aktualizacja. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio dokonane odpisy aktualizujące ich wartość, natomiast w przypadkach gdy nie wystąpiła uprzednia ich aktualizacja lub dokonano jej w niepełnej wysokości to należności te zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Zobowiązania spółki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie, zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe – które to wycenia się według wartości godziwej.

Rezerwy wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w wiarygodnie uzasadnionej oszacowanej wartości. Rezerwy tworzy się zawsze, gdy występuje na tyle duże prawdopodobieństwo, że zajdzie konieczność wywiązania się z ciążącego na niej obowiązku, a koszty lub starty wymagające poniesienia dla wywiązania się z tego obowiązku są na tyle znaczne, że ich nieuwzględnienia w wyniku finansowym tego okresu, w którym obowiązek powstał, spowodowałoby istotne zniekształcenie obrazu sytuacji majątkowej jednostki.

Rezerwy nie wykorzystane na dzień ustania lub zmniejszenia się ryzyka, na które je utworzono zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych

Rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz pozostałych rozliczeń a także odnoszenia ich skutków finansowych spółka dokonuje w następujący sposób:

a) czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych,

b) biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonywanych na rzecz spółki przez dostawców (wykonawców), których kwotę zobowiązań oszacować można w wiarygodny sposób,
- z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń wobec osób nieznanymi, których kwotę można oszacować pomimo, że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana w szczególności z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytkowania,

c) koszty działalności operacyjne dotyczące więcej niż jednego miesiąca mogą być rozliczane, w zależności od decyzji kierownika jednostki, następująco:

- do kwoty 2000,00 zł. – zalicza się w całości w koszty w miesiącu ich poniesienia,
- powyżej kwoty 2000,00 zł. rozlicza się w czasie na poszczególne miesiące,

d) koszty związane z emisją obligacji, jeżeli koszty te dotyczą okresy przekraczającego rok, mogą być rozliczane w czasie, proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczą lub zaliczane jednorazowo w momencie poniesienia, w zależności od decyzji kierownika jednostki,

Koszty zakwalifikowane do czynnych rozliczeń międzyokresowych ujmowane są bezpośrednio na konto 649.

Bierne rozliczenia międzyokresowe dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności oraz odnoszenie ich skutków finansowych obejmują w szczególności:

- a) Obowiązujące w Spółce przepisy płacowe przewidują wypłatę nagrody jubileuszowej co 5 lat, w wysokości zależnej od wynagrodzenia. Z uwagi na istotność spółka tworzy rezerwy na nagrody jubileuszowe przy stanie zatrudnienia powyżej 15 osób.
- b) Spółka nie tworzy rezerw na niewykorzystane urlopy. Zjawisko wykorzystania przez część pracowników urlopów z opóźnieniem powtarza się z roku na rok i nie jest ono istotne.

Spółka ustala rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

ZASADY USTALANIA WYNIKU FINANSOWEGO SPÓŁKI

W spółce prowadzącej działalność faktoringową na wynik finansowy netto składa się:

- **wynik z działalności operacyjnej** spółki z uwzględnieniem pozostałych kosztów i pozostałych przychodów operacyjnych,
- **wynik z operacji finansowych.**

Ustalony wynik finansowy netto spółki prezentowany jest w porównawczym rachunku zysków i start co wynika z ustaleń założowego planu kont spółki stanowiącego dalszą część przyjętych zasad (polityki) rachunkowości.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

III. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
	w tys. PLN	w tys. PLN	w tys. EUR	w tys. EUR
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	8794	7 016	2043	1549
Zysk(strata) z działalności operacyjnej	4851	4 100	1127	905
Zysk(strata) brutto	737	642	171	142
Zysk(strata) netto	601	480	140	106
Aktywa razem	79171	69 211	18528	15918
Aktywa trwałe	8309	8 267	1945	1901
Aktywa obrotowe	70862	60 944	16584	14017
Zobowiązania razem	56722	47 248	13275	10867
Zobowiązania krótkoterminowe	36624	39 326	8571	9045
Zobowiązania długoterminowe	20000	7 922	4681	1822
Kapitał podstawowy	500	500	117	115
Kapitał zapasowy	21348	20 983	4996	4826

Przeliczenie na euro dokonano wg kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski. Pozycje bilansowe przeliczono wg kursu średniego obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

31 grudzień 2024r. wg kursu średniego 4,273
31 grudzień 2023r. wg kursu średniego 4,348

Pozycje z rachunku zysków i strat przeliczono według kursów obliczonych jako średnia arytmetyczna średnich kursów NBP w obowiązujących w ostatnim dniu każdego miesiąca w danym okresie:

średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2024r. do 31 grudnia 2024.- 4,3042
średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2023r. do 31 grudnia 2023r.- 4,5284

IV. BILANS

AKTYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE		8 308 674,30	8 267 036,80
I Wartości niematerialne i prawne		-	-
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	30	-	-
2. Wartość firmy	30	-	-
3. Inne wartości niematerialne i prawne	30	-	-
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		-	-
II Rzeczowe aktywa trwałe		7 593 474,29	7 679 494,47
1. Środki trwałe		7 593 474,29	7 679 494,47
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	31	4 525 173,81	4 525 173,81
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	31	3 047 210,22	3 127 193,22
c) urządzenia techniczne i maszyny	31	16 177,51	21 215,69
d) środki transportu	31	-	-
e) inne środki trwałe	31	4 912,75	5 911,75
2. Środki trwałe w budowie		-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		-	-
III Należności długoterminowe		270 534,13	474 567,33
1. Od jednostek powiązanych	8	-	-
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	8	-	-
3. Od pozostałych jednostek	8	270 534,13	474 567,33
IV. Inwestycje długoterminowe		-	-
1. Nieruchomości		-	-
2. Wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Długoterminowe aktywa finansowe		-	-
a) w jednostkach powiązanych		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
c) w pozostałych jednostkach		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe		-	-
4. Inne inwestycje długoterminowe		-	-
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		444 665,88	112 975,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29	137 454,00	112 975,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	29	307 211,88	-
B. AKTYWA OBROTOWE		70 861 837,25	60 944 178,42
I Zapasy		-	-
1. Materiały	33	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	33	-	-
- w tym obiekty w zabudowie		-	-
3. Produkty gotowe	33	-	-
4. Towary	33	-	-
5. Zaliczki na dostawy i usługi	33	-	-
II Należności krótkoterminowe		70 148 746,67	60 653 255,24
1. Należności od jednostek powiązanych		-	-
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		-	-
- do 12 miesięcy	8	-	-
- powyżej 12 miesięcy	8	-	-

BILANS na dzień 31.12.2024

b) inne	8	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		-	-
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		-	-
- do 12 miesięcy	8	-	-
- powyżej 12 miesięcy	8	-	-
b) inne	8	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek		70 148 746,67	60 653 255,24
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		1 771 935,35	1 780 291,10
- do 12 miesięcy	8	1 771 935,35	1 780 291,10
- powyżej 12 miesięcy	8	-	-
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i z zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	8	1 481,00	360,00
c) inne	8	68 375 330,32	58 872 604,14
d) dochodzone na drodze sądowej	8	-	-
III. Inwestycje krótkoterminowe		475 615,68	270 856,31
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		475 615,68	270 856,31
a) w jednostkach powiązanych		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-
b) w pozostałych jednostkach		-	-
- udziały lub akcje		-	-
- inne papiery wartościowe		-	-
- udzielone pożyczki		-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		475 615,68	270 856,31
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1	475 615,68	270 856,31
- inne środki pieniężne	1	-	-
- inne aktywa pieniężne	1	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		-	-
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29	237 474,90	20 066,87
- w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		-	-
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		-	-
D. Udziały (akcje) własne		-	-
AKTYWA RAZEM		79 170 511,55	69 211 215,22

Sporządzono Częstochowa dnia 31.01.2025
(miejscowość) (data)

..... Beata Bukwałt
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

.....
(podpisy)

BILANS na dzień 31.12.2024

PASYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		22 448 747,78	21 962 810,39
I. Kapitał (fundusz) podstawowy		500 000,00	500 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3	21 347 810,39	20 983 311,97
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	3	–	–
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		–	–
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		–	–
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		–	–
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		–	–
– na udziały (akcje) własne		–	–
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		–	–
VI. Zysk (strata) netto	5	600 937,39	479 498,42
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		–	–
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		56 721 763,77	47 248 404,83
I. Rezerwy na zobowiązania		97 507,00	–
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	28	97 507,00	–
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		–	–
– długoterminowa	28	–	–
– krótkoterminowa	28	–	–
3. Pozostałe rezerwy		–	–
– długoterminowe	28	–	–
– krótkoterminowe	28	–	–
II. Zobowiązania długoterminowe		20 000 000,00	7 922 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych	9	–	–
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	9	–	–
3. Wobec pozostałych jednostek		20 000 000,00	7 922 000,00
a) kredyty i pożyczki	9	–	–
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9	20 000 000,00	7 922 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	9	–	–
d) zobowiązania wekslowe	9	–	–
d) inne	9	–	–
III. Zobowiązania krótkoterminowe		36 624 256,77	39 326 404,83
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		–	–
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		–	–
– do 12 miesięcy	9	–	–
– powyżej 12 miesięcy	9	–	–
b) inne	9	–	–
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		–	–
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		–	–
– do 12 miesięcy	9	–	–
– powyżej 12 miesięcy	9	–	–
b) inne	9	–	–
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		36 590 413,80	39 287 049,26
a) kredyty i pożyczki	9	3 634 208,72	3 150 172,42
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9	10 844 000,00	12 922 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	9	–	–
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		29 255,64	14 675,17
– do 12 miesięcy	9	29 255,64	–
– powyżej 12 miesięcy	9	–	14 675,17
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	9	–	–
f) zobowiązania wekslowe	9	11 734 232,00	11 066 715,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9	270 095,45	316 194,49
h) z tytułu wynagrodzeń	9	–	–
i) inne	9	10 078 621,99	11 817 292,18

BILANS na dzień 31.12.2024

4. Fundusze specjalne	21	33 842,97	39 355,57
IV. Rozliczenia międzyokresowe		-	-
1. Ujemna wartość firmy	29	-	-
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych	29	-	-
3. Inne rozliczenia międzyokresowe		-	-
- długoterminowe	29	-	-
- krótkoterminowe	29	-	-
PASYWA RAZEM		79 170 511,55	69 211 215,22

Sporządzono Częstochowa dnia 31.01.2025
(miejscowość) (data)

..... Beata Bukwałt
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu
.....
(podpisy)

V. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	2024	2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		8 794 169,10	7 015 671,71
– od jednostek powiązanych		–	–
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	22	8 794 169,10	7 015 671,71
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)		–	–
– w tym obiekty w zabudowie		–	–
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	23	–	–
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	22	–	–
B. Koszty działalności operacyjnej		3 307 831,69	2 649 963,07
I. Amortyzacja	23	86 020,18	86 761,64
II. Zużycie materiałów i energii	23	16 772,14	10 466,81
III. Usługi obce	23	1 058 912,03	653 632,43
IV. Podatki i opłaty, w tym:	23	118 248,24	158 378,09
– podatek akcyzowy	23	–	–
V. Wynagrodzenia	23	1 283 787,33	1 136 933,05
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	23	271 184,41	223 707,82
– emerytalne	23	–	–
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	23	472 907,36	380 083,23
VIII. Wartość sprzedanych towarów		–	–
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		5 486 337,41	4 365 708,64
D. Pozostałe przychody operacyjne		149 279,11	137 642,57
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	24, 25	34 593,50	–
II. Dotacje		–	–
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	24	–	–
IV. Inne przychody operacyjne	24	114 685,61	137 642,57
E. Pozostałe koszty operacyjne		784 181,80	402 980,04
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	25, 24	–	–
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	25	783 747,21	398 006,04
III. Inne koszty operacyjne	25	434,59	4 974,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+ D–E)		4 851 434,72	4 100 371,17
G. Przychody finansowe		107 187,52	246 285,69
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		–	–
a) od jednostek powiązanych, w tym:	26	–	–
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	26	–	–
b) od jednostek pozostałych, w tym:	26	–	–
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	26	–	–
II. Odsetki, w tym:	26	95 457,14	175 413,42
– od jednostek powiązanych	26	–	–
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		–	–
– w jednostkach powiązanych		–	–
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		–	–
V. Inne	26, 27	11 730,38	70 872,27
H. Koszty finansowe		4 221 248,85	3 704 851,44
I. Odsetki, w tym:	27	4 193 653,61	3 670 512,70
– dla jednostek powiązanych	27	–	–
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		–	–
– w jednostkach powiązanych		–	–
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		–	–
IV. Inne	27, 26	27 595,24	34 338,74
I. Zysk (strata) brutto (F+ G–H)		737 373,39	641 805,42
J. Podatek dochodowy		136 436,00	162 307,00
podatek bieżący		63 408,00	–
podatek odroczony		73 028,00	–

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT [wariant porównawczy] za 2024

K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		-	-
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)		600 937,39	479 498,42

SporządzonoCzęstochowa.....dnia31.01.2025.....
(miejscowość) (data)

.....Beata Bukwałt.....
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

.....
(podpisy)

VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2024	2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 962 810,39	21 572 776,97
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
– korekty błędów	–	–
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	21 962 810,39	21 572 776,97
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	500 000,00	500 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie z tytułu	–	–
– wydania udziałów (emisji akcji)	–	–
– podwyższenie wartości nominalnej udziałów (akcji)	–	–
– ...	–	–
b) zmniejszenie z tytułu	–	–
– umorzenia udziałów (akcji)	–	–
– zmniejszenie wartości nominalnej akcji	–	–
– ...	–	–
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	500 000,00	500 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 983 311,97	20 848 882,21
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	364 498,42	134 429,76
a) zwiększenie z tytułu	364 498,42	134 429,76
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	–	–
– podziału zysku (ustawowo)	364 498,42	134 429,76
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	–	–
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	–	–
– ...	–	–
b) zmniejszenie z tytułu	–	–
– pokrycia straty	–	–
– umorzenia własnych udziałów	–	–
– podwyższenia kapitału zakładowego	–	–
– ...	–	–
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	21 347 810,39	20 983 311,97
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	–	–
a) zwiększenie z tytułu	–	–
– aktualizacji wyceny środków trwałych	–	–
– aktualizacji wartości godziwej	–	–
– zmniejszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	–	–
– aktualizacji innych aktywów	–	–
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	–	–
– ...	–	–
b) zmniejszenie z tytułu	–	–
– zbycia środków trwałych	–	–
– aktualizacji wartości godziwej	–	–
– zwiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	–	–
– aktualizacji innych aktywów	–	–
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	–	–
– ...	–	–
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	–	–
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	–	–
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	–	–
a) zwiększenie z tytułu	–	–
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	–	–
– na udziały (akcje) własne	–	–
– ...	–	–
b) zmniejszenie z tytułu	–	–

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

- pokrycia straty bilansowej	-	-
- umorzenia udziałów własnych	-	-
- podwyższenia kapitału zakładowego lub rezerwowego	-	-
- wypłaty dywidendy	-	-
- zwrotu dopłat wspólnikom	-	-
- ...	-	-
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	49 465,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	49 465,00
a) zwiększenie z tytułu	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie z tytułu	479 498,42	223 894,76
- wypłaty dywidendy	115 000,00	89 465,00
- przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	364 498,42	134 429,76
- pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	-	-
- przeznaczenia na umorzenie udziałów	-	-
- ...	-	-
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie z tytułu	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
- straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznajdującej pokrycia w kapitale zapasowym	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie z tytułu	-	-
- pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	-	-
- ...	-	-
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	-	-
6. Wynik netto	600 937,39	479 498,42
a) zysk netto	600 937,39	479 498,42
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 448 747,78	21 962 810,39
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia	-	-

VII. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Treść	Nota	2024	2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		0,00	0,00
I. Zysk (strata) netto		600 937,39	479 498,42
II. Korekty razem		- 6 607 154,21	3 964 930,80
1. Amortyzacja		86 020,18	86 761,64
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		4 193 653,61	3 670 512,70
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		- 35 593,50	-
5. Zmiana stanu rezerw	14	97 507,00	-
6. Zmiana stanu zapasów	14	-	-
7. Zmiana stanu należności	14	- 9 291 458,23	- 2 496 188,55
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	14	- 1 108 184,36	2 707 001,69
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14	- 549 098,91	- 3 156,68
10. Inne korekty		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+ II)		- 6 006 216,82	4 444 429,22
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
I. Wpływy		35 593,50	-
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		35 593,50	-
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Z aktywów finansowych, w tym:		-	-
a) w jednostkach powiązanych		-	-
- zbycie aktywów finansowych		-	-
- dywidendy i udziały w zyskach		-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		-	-
- odsetki		-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych		-	-
b) w pozostałych jednostkach		-	-
- zbycie aktywów finansowych		-	-
- dywidendy i udziały w zyskach		-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		-	-
- odsetki		-	-
- inne wpływy z aktywów finansowych		-	-
4. Inne wpływy inwestycyjne		-	-
II. Wydatki		-	632 900,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-	632 900,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:		-	-
a) w jednostkach powiązanych		-	-
- nabycie aktywów finansowych		-	-
- udzielone pożyczki długoterminowe		-	-
b) w pozostałych jednostkach		-	-
- nabycie aktywów finansowych		-	-
- udzielone pożyczki długoterminowe		-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		35 593,50	- 632 900,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0,00	0,00
I. Wpływy		20 484 036,30	2 850 172,42
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		-	-
2. Kredyty i pożyczki		484 036,30	2 850 172,42
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		20 000 000,00	-
4. Inne wpływy finansowe		-	-
II. Wydatki		14 308 653,61	8 759 977,70
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		-	-
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		115 000,00	89 465,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku		-	-
4. Spłaty kredytów i pożyczek		-	-

Rachunek przepływów pieniężnych (PLN) (metoda pośrednia)

5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		10 000 000,00	5 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		-	-
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		-	-
8. Odsetki		4 193 653,61	3 670 512,70
9. Inne wydatki finansowe		-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		6 175 382,69	- 5 909 805,28
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III + B.III+ C.III)		204 759,37	- 2 098 276,06
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		204 759,37	- 2 098 276,06
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-	-
F. Środki pieniężne na początek okresu		270 856,31	2 369 132,37
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+ D), w tym:		475 615,68	270 856,31
- o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

SporządzonoCzęstochowa..... dnia31.01.2025.....
(miejscowość) (data)

.....Beata Bukwałt.....
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

.....
(podpisy)

VIII. ROZLICZENIE RÓŻNIC POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM

Nazwa pozycji	Podstawa prawna	Rok bieżący			Rok ubiegły		
		Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok		737 373,39	-	737 373,39	641 805,42	-	641 805,42
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		-	-	-	-	-	-
przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	art. 22 ust. 4	-	-	-	-	-	-
przychody z tytułu przeniesienia własności składników majątku będących przedmiotem wkładu niepieniężnego (aportu) wnoszone do spółki niebędącej osobą prawną	art. 12 ust. 4 pkt 3c	-	-	-	-	-	-
przychody z wystąpienia ze spółki, o której mowa w art. 1 ust. 3	art. 12 ust. 4 pkt 3d	-	-	-	-	-	-
zwrócone, umorzone lub zaniechane podatki i opłaty stanowiące dochody budżetu państwa albo budżetów jst, niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów	art. 12 ust. 4 pkt 6	-	-	-	-	-	-
zwrócone inne wydatki nie zaliczone do kosztów uzyskania przychodów	art. 12 ust. 4 pkt 6a	-	-	-	-	-	-
zwrócone, umorzone lub zaniechane wpłaty dokonywane na PFRON niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów	art. 12 ust. 4 pkt 6b	-	-	-	-	-	-
odsetki budżetowe otrzymane, a także oprocentowania zwrotu różnicy podatku od towarów i usług, w rozumieniu odrębnych przepisów	art. 12 ust. 4 pkt 7	-	-	-	-	-	-
powinność umorzonych zobowiązań, w tym także z tytułu pożyczek (kredytów), jeżeli umorzenie zobowiązań jest związane z postępowaniem ugodowym lub restrukturyzacją	art. 12 ust. 4 pkt 8	-	-	-	-	-	-
zwrócona, na podstawie odrębnych przepisów, różnica podatku od towarów i usług	art. 12 ust. 4 pkt 10	-	-	-	-	-	-
równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, nie zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów lub nie potrąconych dla celów ustalenia zysku (straty) netto w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek - w przypadku ustania przyczyn, dla których dokonano tych odpisów	art. 12 ust. 1 pkt 4e	-	-	-	-	-	-

wartość należności umorzonych, przedawnionych lub odpisanych jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały uprzednio nie zostały zaliczone do kosztów	art. 12 ust. 1 pkt 4d	-	-	-	-	-	-
rozwiązanie odpisów aktualizujących innych niż na należności	art. 12 ust. 1	-	-	-	-	-	-
dotacje, subwencje, dopłaty i inne nieodpłatne świadczenia, z zastrzeżeniem pkt 14a, otrzymane na pokrycie kosztów albo jako zwrot wydatków związanych z otrzymaniem, zakupem albo wytworzeniem we własnym zakresie środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, od których dokonuje się odpisów	art. 17 ust. 1 pkt 21	-	-	-	-	-	-
dotacje międzynarodowe	art. 17 ust. 1 pkt 23	-	-	-	-	-	-
dotacje z budżetu państwa lub samorządu terytorialnego	art. 17 ust. 1 pkt 47	-	-	-	-	-	-
podatek od towarów i usług	art. 12 ust. 1 pkt 4g	-	-	-	-	-	-
rozwiązanie rezerw utworzonych na podstawie art. 16 ust. 1 pkt 27	art. 15 ust. 1	-	-	-	-	-	-
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys.zł)		-	-	-	-	-	-
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		40 595,93	-	40 595,93	11 423,07	-	11 423,07
naliczone, nieotrzymane odsetki od należności, w tym również od udzielonych pożyczek (kredytów);	art. 12 ust. 4 pkt 2	-	-	-	-	-	-
różnice kursowe niezrealizowane	art. 15a ust. 2	-	-	-	-	-	-
przychody bilansowe nie uznane podatkowo	art. 12 ust. 3a	40 595,93	-	40 595,93	11 423,07	-	11 423,07
korekta przychodów wynikająca z błędów dokonana w okresie rozliczeniowym, w którym została wystawiona faktura korygująca	art. 12 ust. 3j	-	-	-	-	-	-
zarachowane przychody, do których za datę powstania przychodu uznaje się dzień otrzymania zapłaty	art. 12 ust. 3e	-	-	-	-	-	-
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys.zł)		-	-	-	-	-	-
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		-	-	-	-	-	-
zapłacone odsetki bilansowo ujęte w poprzednim okresie sprawozdawczym	art. 12 ust. 4 pkt 2	-	-	-	-	-	-
zrealizowane różnice kursowe	art. 12 ust. 1 pkt 1	-	-	-	-	-	-

zafakturowane szacunki przychodów	art. 12 ust. 1	-	-	-	-	-	-
otrzymane przychody, zarachowane w innym okresie, do których za datę powstania przychodu uznaje się dzień otrzymania	art. 12 ust. 3e	-	-	-	-	-	-
zapłaty pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)		-	-	-	-	-	-
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		792 016,05	-	792 016,05	405 197,07	-	405 197,07
wartość kosztu w tej części, w jakiej płatność wymagana przepisami została dokonana bez pośrednictwa rachunku płatniczego lub na rachunek nie widniejący na „Białej liście” w przypadku zobowiązania wobec podatnika vat, lub z pominięciem podzielonej płatności w przypadku zapłaty faktury z adnotacją	art. 15d ust. 1	-	-	-	-	-	-
mechanizm podzielonej płatności – odpisy i wpłaty na różnego rodzaju fundusze tworzone przez podatnika z wyjątkiem określonych przepisami	art. 16 ust. 1 pkt 9	-	-	-	-	-	-
wydatki na nabycie lub wytworzenie składnika majątku, otrzymanego przez wspólnika w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną lub wystąpieniem z takiej spółki, niezaliczone do kosztów uzyskania przychodów w jakiegokolwiek	art. 16 ust. 1 pkt 8f	-	-	-	-	-	-
darowizn i ofiar wszelkiego rodzaju, z wyjątkiem określonych przepisami	art. 16 ust. 1 pkt 14	-	-	-	-	-	-
koszty egzekucyjne związanych z niewykonaniem zobowiązań	art. 16 ust. 1 pkt 17	-	-	-	-	-	-
grzywny i kar pieniężnych orzeczonych w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenia oraz odsetek od tych	art. 16 ust. 1 pkt 18	-	-	-	-	-	-
grzywny i kar odpisy z tytułu zużycia samochodu osobowego powyżej określonych przepisami limitów	art. 16 ust. 1 pkt 4	-	-	-	-	-	-
kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki od tych zobowiązań z tytułu nieprzestrzegania przepisów ochrony środowiska	art. 16 ust. 1 pkt 19	-	-	-	-	-	-
wierzytelności odpisanych jako przedawnione	art. 16 ust. 1 pkt 20	-	-	-	-	-	-
odsetek za zwłokę z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych	art. 16 ust. 1 pkt 21	-	-	-	-	-	-

kar umownych i odszkodowań z tytułu wad dostarczonych towarów	art. 16 ust. 1 pkt 22	-	-	-	-	-	-
wierzytelności odpisanych jako nieściągalne	art. 16 ust. 1 pkt 25	-	-	-	-	-	-
odpisów aktualizujących wartość należności nie zaliczonych na podstawie art. 12 ust. 3 do przychodów należnych	art. 16 ust. 1 pkt 26a	783 747,21	-	783 747,21	398 006,04	-	398 006,04
odpisów aktualizujących innych aktywów niż na należności	art. 16 ust. 1 pkt 26a	-	-	-	-	-	-
kosztów reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych	art. 16 ust. 1 pkt 28	-	-	-	-	-	-
wydatków ponoszonych na rzecz pracowników z tytułu używania przez nich samochodów na potrzeby podatkownika	art. 16 ust. 1 pkt 30	-	-	-	-	-	-
wpłać na PFRON	art. 16 ust. 1 pkt 36	-	-	-	-	-	-
składek na rzecz organizacji, do których przynależność podatkownika nie jest obowiązkowa ponad określony przepisami limit	art. 16 ust. 1 pkt 37	3 000,00	-	3 000,00	3 000,00	-	3 000,00
umorzonych wierzytelności, z wyjątkiem wierzytelności lub jej części, które uprzednio zostały zarachowane jako przychody należne - do wysokości zarachowanej jako	art. 16 ust. 1 pkt 44	-	-	-	-	-	-
składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w takiej proporcji, w jakiej pozostaje	art. 16 ust. 1 pkt 49	-	-	-	-	-	-
opłat w wysokości 22 000 euro od wartości przekraczających	art. 16 ust. 1 pkt 49a	-	-	-	-	-	-
samochodu osobowego wynikających z umowy leasingu w wysokości przekraczającej ich część ustaloną w proporcji jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy	art. 16 ust. 1 pkt 49a	-	-	-	-	-	-
25% wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku	art. 16 ust. 1 pkt 51	-	-	-	-	-	-
wydatków sfinansowanych z dotacji	art. 16 ust. 1 pkt 58	-	-	-	-	-	-
podatku od towarów i usług, z wyjątkami określonymi przepisami	art. 16 ust. 1 pkt 46	-	-	-	-	-	-
koszty zw. z utworzeniem lub podwyższeniem kapitału zakładowego	art. 16 ust. 1 pkt 8 lit. c,d,e	-	-	-	-	-	-

straty powstałe w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych - utrata przydatności gospodarczej na skutek zmiany rodzaju działalności	art. 16 ust. 1 pkt 6	-	-	-	-	-	-
straty w środkach trwałych i WNIP w części pokrytej sumą odpisów amortyzacyjnych	art. 16 ust. 1 pkt 5	-	-	-	-	-	-
pozostałe koszty NKUP	...	5 268,84	-	5 268,84	4 191,03	-	4 191,03
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys.zł)		-	-	-	-	-	-
F. Koszty nieuwzględniane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		218 783,04	-	218 783,04	767 826,38	-	767 826,38
naliczone, lecz niezapłacone albo umorzone odsetki od zobowiązań, w tym również od pożyczek (kredytów)	art. 16 ust. 1 pkt 11	-	-	-	-	-	-
różnice kursowe niezrealizowane	art. 15a ust. 3	-	-	-	-	-	-
amortyzacja bilansowa niezgodna z przepisami podatkowymi	art. 15 ust. 6	62 976,48	-	62 976,48	62 975,48	-	62 975,48
koszty finansowania dłużnego w części, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego przewyższa określony limit	art. 15c ust. 1	-	-	-	704 850,90	-	704 850,90
odpisów aktualizujących wartość należności zaliczonych do przychodów, których nieściągalność nie została uprawdopodobniona w danym okresie na	art. 16 ust. 1 pkt 26a	-	-	-	-	-	-
Reszty z tytułu wypłat, niedokonanych lub niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń oraz innych należności z tytułów określonych w art. 12	art. 16 ust. 1 pkt 57	-	-	-	-	-	-
koszty nieopłaconych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych składek, z zastrzeżeniem pkt 40 oraz art. 15 ust. 4h	art. 16 ust. 1 pkt 57a	-	-	-	-	-	-
koszty należnych, wypłaconych, dokonanych lub postawionych do dyspozycji cudzoziemcowi wypłat, świadczeń oraz innych należności z tytułów określonych w art. 12	art. 16 ust. 1 pkt 57b	-	-	-	-	-	-
koszty nieopłaconych składek na FP, FS oraz FGŚP	art. 16 ust. 7d	-	-	-	-	-	-
koszty niedokonanych wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych	art. 16 ust. 1 pkt 57aa	-	-	-	-	-	-
wartość utworzonych rezerw na koszty	art. 15 ust. 4e	-	-	-	-	-	-
koszty wyłączone w bieżącym roku, które zostały uznane jako koszty uzyskania przychodów jednorazowo z momencie poniesienia.	art. 15 ust. 4e	155 806,56	-	155 806,56	-	-	-

korekta kosztów z tytułu błędu, zarachowana w okresie rozliczeniowym, w którym została otrzymana faktura korygująca	art. 15 ust. 4i	-	-	-	-	-	-
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)		-	-	-	-	-	-
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:		1 373 850,90	-	1 373 850,90	-	-	-
zapłacone odsetki zarachowane w innym okresie, w tym od kredytów i pożyczek	art. 16 ust. 1 pkt 11	-	-	-	-	-	-
zrealizowane różnice kursowe	art. 15a ust. 3	-	-	-	-	-	-
amortyzacja podatkowa odmiennie rozliczana od bilansowej	art. 15 ust. 6	-	-	-	-	-	-
koszty finansowania dłużnego z rozliczenia przekroczenia limitu w latach poprzednich	art. 15c ust. 18	704 850,90	-	704 850,90	-	-	-
wypłacone wynagrodzenia z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4g	-	-	-	-	-	-
wpłaty do pracowniczych planów kapitałowych zarachowane w księgach w okresie poprzednim	art. 15 ust. 4ga	-	-	-	-	-	-
wypłacone diety z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4g	-	-	-	-	-	-
opłacone składki społeczne z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4h	-	-	-	-	-	-
korekta kosztów, z tytułu błędu, dokonana na podstawie wystawionej w innym okresie faktury korygującej	art. 15 ust. 4i	-	-	-	-	-	-
wierzytelności, których nieściągalność została udokumentowana	art. 16 ust. 1 pkt 25	-	-	-	-	-	-
odpisy aktualizujące należności w wysokości zaliczonej w innym okresie do przychodów, których nieściągalność została uprawdopodobniona (art. 16 ust. 2)	art. 16 ust. 1 pkt 26a	-	-	-	-	-	-
opłaty z tytułu umów leasingu (raty)	art. 17b ust. 1	-	-	-	-	-	-
kosztu uzyskania przychodów, które ujęto jako koszt w księgach rachunkowych (zaksięgowano) na podstawie otrzymanej faktury	art. 15 ust. 4e	669 000,00	-	669 000,00	-	-	-
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)		-	-	-	-	-	-
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		-	-	-	-	-	-
za rok ... nie więcej niż 50%	art. 7 ust. 5	-	-	-	-	-	-
za rok ... nie więcej niż 50%	art. 7 ust. 5	-	-	-	-	-	-
za rok ... nie więcej niż 50%	art. 7 ust. 5	-	-	-	-	-	-
za rok ... nie więcej niż 50%	art. 7 ust. 5	-	-	-	-	-	-
za rok ... nie więcej niż 50%	art. 7 ust. 5	-	-	-	-	-	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		-	-	-	-	-	-

wartość rzeczy i praw otrzymanych nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie (wartość dodatnia)	art. 12 ust. 1 pkt 2	-	-	-	-	-	-
kwota płatności dotyczącej transakcji pomiędzy konsumentem a przedsiębiorcą przekraczającej 20 tys. otrzymana bez pośrednictwa rachunku płatniczego (wartość	art. 12 ust. 1 pkt 16	-	-	-	-	-	-
kwota otrzymana przez pośrednika od nabywcy zarejestrowanego do VAT i przekazana dostawcy będącego podatnikiem VAT na rachunek inny niż zawarty na „białej liście” lub bez pośrednictwa rachunku płatniczego (wartość	art. 12 ust. 4i	-	-	-	-	-	-
ulga prowdrostowa (wartość ujemna)	art. 18eb	-	-	-	-	-	-
ulga konsolidacyjna (wartość ujemna)	art. 18ec	-	-	-	-	-	-
ulga dla wspierających sport, kulturę i edukację (wartość ujemna)	art. 18ee	-	-	-	-	-	-
ulga na IPO (wartość ujemna)	art. 18ed	-	-	-	-	-	-
ulga na terminale płatnicze (wartość ujemna)	art. 18ef	-	-	-	-	-	-
wartość wierzytelności, które nie zostały uregulowane lub zbyte w terminie 90 dni od dnia upływu od terminu płatności (w przypadku wartości ujemnej kwota z	art. 18f	-	-	-	-	-	-
przychodów z udziału w spółce niebędącej osobą prawną	art. 5 ust. 1	-	-	-	-	-	-
koszty uzyskania przychodów z udziału w spółce niebędącej osobą prawną (wartość ujemna)	art. 5 ust. 2	-	-	-	-	-	-
darowizny na rzecz OPP oraz na rzecz kultu religijnego (wartość ujemna)	art. 18 ust. 1	-	-	-	-	-	-
koszty uzyskania przychodów poniesione na działalność badawczo- rozwojową, tzw. koszty kwalifikowane (wartość ujemna)	art. 18d ust. 1	-	-	-	-	-	-
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)		-	-	-	-	-	-
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		333 726,00	-	333 726,00	1 803 406,00	-	1 803 406,00
K. Podatek dochodowy		63 408,00	-	63 408,00	162 307,00	-	162 307,00

IX. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
Nota 2	Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji
Nota 3	Zmiany w kapitale zapasowym
Nota 4	Zysk (strata) z lat ubiegłych
Nota 5	Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy
Nota 6	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa
Nota 7	Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki
Nota 8	Powiązania składników aktywów w bilansie
Nota 9	Powiązania składników pasywów w bilansie
Nota 10	Odpisy aktualizujące wartość należności
Nota 11	Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Nota 12	Liczba i wartości posiadanych papierów wartościowych lub praw
Nota 13	Kursy dewiz przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego wyrażonych w walutach obcych
Nota 14	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych
Nota 15	Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych
Nota 16	Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy
Nota 17	Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy
Nota 18	Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy
Nota 19	Zagrożenia dla kontynuacji działalności
Nota 20	Inne informacje niż wymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki
Nota 21	Fundusze specjalne
Nota 22	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów
Nota 23	Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby
Nota 24	Inne przychody operacyjne
Nota 25	Inne koszty operacyjne
Nota 26	Wybrane przychody finansowe
Nota 27	Wybrane koszty finansowe
Nota 28	Stan rezerw
Nota 29	Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych
Nota 30	Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych
Nota 31	Zmiany w środkach trwałych
Nota 32	Wartość gruntów użytkowanych wieczystość
Nota 33	Zapasy

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, bądź są nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2024.

Nota 1

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

	2024	2023
1. Środki pieniężne w kasie	1 772,28	16 437,35
2. Środki pieniężne na rachunku VAT (split payment)	282 083,76	129 542,39
3. Środki pieniężne na rachunkach bankowych	191 759,64	124 876,57
4. Inne środki pieniężne	–	–
5. Inne aktywa pieniężne	–	–
Razem	475 615,68	270 856,31

Nota 2

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji

Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1. Michał Kinkel	A	19-02-2017	wpłata	19-02-2017	4 000 000,00	–	0,10	400 000,00	–
w tym uprzywilejowane	2 głosy na 1 akcję				–	–	–	–	–
2. Maria Kinkel	A	20-01-2023	wpłata	01-01-2023	1 000 000,00	–	0,10	100 000,00	–
w tym uprzywilejowane	2 głosy na 1 akcję				–	–	–	–	–
3. ...					–	–	–	–	–
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
4. ...					–	–	–	–	–
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
Razem					5 000 000,00	–		500 000,00	–

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Nota 3

Zmiany w kapitale zapasowym

	2024	2023
Stan na początek okresu	20 983 311,97	20 848 882,21
zwiększenia (z tytułu)	364 498,42	134 429,76
– sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej,	–	–
– podziału zysku (utworzony ustawowo)	364 498,42	134 429,76
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	–	–
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	–	–
– ...	–	–
wykorzystanie (z tytułu)	–	–
– pokrycie straty bilansowej	–	–
– umorzenie własnych udziałów	–	–
– podwyższenie kapitału zakładowego	–	–
– ...	–	–
Stan na koniec okresu	21 347 810,39	20 983 311,97

Nota 4

Zysk (strata) z lat ubiegłych

	2024	2023
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	479 498,42	223 894,76
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	479 498,42	223 894,76
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
– korekty błędów	–	–
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	479 498,42	223 894,76
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
– podziału zysku z lat ubiegłych	–	–
– ...	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	479 498,42	223 894,76
– wypłaty dywidendy	115 000,00	89 465,00
– przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	364 498,42	134 429,76

Nota 4

Zysk (strata) z lat ubiegłych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
- pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	-	-
- przeznaczenia na umorzenie udziałów	-	-
- ...	-	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
- straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznajdującej pokrycia w kapitale zapasowym	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z zysku	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	-	-
- ...	-	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-

Nota 5

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

	2024	2023*
ZYSK / STRATA NETTO	600 937,39	479 498,42
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	450 937,39	359 623,82
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	-	-
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-	-
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	150 000,00	119 874,60
Nagrody z zysku	-	-
Cele społeczne	-	-
Obniżenie kapitału podstawowego	-	-
Dopłaty wspólników (o ile przewiduje to umowa spółki z o.o.)	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	-	-
...	-	-

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Nota 6

Zobowiązania długoterminowe - struktura czasowa

	1. Wobec jednostek powiązanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:						Ogółem
			Razem (a-e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne zobowiązania finansowe	d) zobowiązania wekslowe	e) inne (proszę podać tytuł)	
Okres spłaty									
do 1 roku									
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od 1 roku do 3 lat									
początek okresu	-	-	7 922 000,00	-	7 922 000,00	-	-	-	7 922 000,00
koniec okresu	-	-	20 000 000,00	-	20 000 000,00	-	-	-	20 000 000,00
powyżej 3 lat do 5 lat									
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Nota 6

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa – ciąg dalszy z poprzedniej strony

	1. Wobec jednostek powiązanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:						Ogółem
			Razem (a- e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne zobowiązania finansowe	d) zobowiązania wekslowe	e) inne (proszę podać tytuł)	
koniec okresu	–	–	–	–	–	–	–	–	–
powyżej 5 lat	–	–	–	–	–	–	–	–	–
początek okresu	–	–	–	–	–	–	–	–	–
koniec okresu	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Razem									
początek okresu	–	–	7 922 000,00	–	7 922 000,00	–	–	–	7 922 000,00
koniec okresu	–	–	20 000 000,00	–	20 000 000,00	–	–	–	20 000 000,00

Komentarz:

W styczniu 2024r. miała miejsce emisja obligacji z serii S w wysokości 10 milionów PLN. W czerwcu 2024r. miała miejsce emisja obligacji w wysokości 10 milionów PLN. Łącznie emisje nowych obligacji wyniosły 20 milionów PLN.

Nota 7

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Charakter i forma zabezpieczenia	Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Kwota zobowiązania
– hipoteka	kredyty	6 000 000,00
– zastaw towarów		–
– zastaw rzeczowych aktywów trwałych		–
– z tytułu ustanowienia sekwestru (tj. oddania majątku pod zarząd osobie trzeciej do czasu rozstrzygnięcia sporu przez sąd)		–
– zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z tytułu faktoringu w wysokości 150 % wartości nominalnej obligacji	emisja obligacji serii P, R, S, T	30 844 000,00
Razem		36 844 000,00

Nota 8

Powiązania składników aktywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
1. Należności od jednostek powiązanych	–	–	–	–
a) długoterminowe	–	–	–	–
– z tytułu pożyczek i kredytów	–	–	–	–
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	–	–	–	–
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	–	–	–	–
– inne należności	–	–	–	–
b) krótkoterminowe	–	–	–	–
– z tytułu pożyczek i kredytów	–	–	–	–
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	–	–	–	–
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	–	–	–	–
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	–	–	–	–
– do 12 miesięcy	–	–	–	–
– powyżej 12 miesięcy	–	–	–	–
– inne należności	–	–	–	–
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	–	–	–	–
a) długoterminowe	–	–	–	–
– z tytułu pożyczek i kredytów	–	–	–	–
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	–	–	–	–
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	–	–	–	–
– inne należności	–	–	–	–
b) krótkoterminowe	–	–	–	–
– z tytułu pożyczek i kredytów	–	–	–	–
– z tytułu kaucji gwarancyjnych	–	–	–	–
– z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	–	–	–	–

Nota 8

Powiązania składników aktywów w bilansie - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	-	-	-	-
- do 12 miesięcy	-	-	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
- inne należności	-	-	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	74 858 704,27	4 439 423,47	65 016 687,70	3 888 865,13
a) długoterminowe	270 534,13	-	474 567,33	-
- z tytułu pożyczek i kredytów	-	-	-	-
- z tytułu kaucji gwarancyjnych	-	-	-	-
- z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
- inne należności	270 534,13	-	474 567,33	-
b) krótkoterminowe	74 588 170,14	4 439 423,47	64 542 120,37	3 888 865,13
- z tytułu pożyczek i kredytów	-	-	-	-
- z tytułu kaucji gwarancyjnych	-	-	-	-
- z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	1 771 935,35	-	1 780 291,10	-
- do 12 miesięcy	1 771 935,35	-	1 780 291,10	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-	-	-
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	1 481,00	-	360,00	-
- inne należności	72 814 753,79	4 439 423,47	62 761 469,27	3 888 865,13
- dochodzone na drodze sądowej	-	-	-	-

Nota 9

Powiązania składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
1. Zobowiązania od jednostek powiązanych	-	-
a) długoterminowe	-	-
- z tytułu pożyczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
- z tytułu zobowiązań wekslowych	-	-
- inne	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu pożyczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
- z tytułu zobowiązań wekslowych	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-
- inne	-	-
2. Zobowiązania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a) długoterminowe	-	-
- z tytułu pożyczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
- z tytułu zobowiązań wekslowych	-	-
- inne	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu pożyczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
- z tytułu zobowiązań wekslowych	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	-	-

Nota 9

Powiązania składników pasywów w bilansie - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
- do 12 miesięcy	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-
- inne	-	-
3. Zobowiązania od pozostałych jednostek	56 590 413,80	47 209 049,26
a) długoterminowe	20 000 000,00	7 922 000,00
- z tytułu pożyczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20 000 000,00	7 922 000,00
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
- z tytułu zobowiązań wekslowych	-	-
- inne	-	-
b) krótkoterminowe	36 590 413,80	39 287 049,26
- z tytułu pożyczek i kredytów	3 634 208,72	3 150 172,42
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10 844 000,00	12 922 000,00
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	29 255,64	14 675,17
- do 12 miesięcy	29 255,64	-
- powyżej 12 miesięcy	-	14 675,17
- z tytułu zaliczek otrzymanych na dostawy i usługi	-	-
- z tytułu zobowiązań wekslowych	11 734 232,00	11 066 715,00
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrawotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	270 095,45	316 194,49
- z tytułu wynagrodzeń	-	-
- inne	10 078 621,99	11 817 292,18

Nota 10

Odpisy aktualizujące wartość należności

Rodzaj należności	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego				
	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
Należności z tytułu faktoringu po terminie wykupu	3 888 865,13	743 572,27	193 013,93	-	4 439 423,47
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Komentarz:

Odpis aktualizacyjny dotyczy należności faktoringowych przeterminowanych powyżej 365 dni. Odpis zwiększa pozostałe koszty operacyjne i nie jest kosztem uzyskania przychodów.

Nota 11

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2024	2023
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	112 975,00	112 975,00
a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto	112 975,00	112 975,00
- wartość brutto	112 975,00	112 975,00
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
2. Zwiększenia	24 479,00	-
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	24 479,00	-
- odpis aktualizujący zapasy	-	-

Nota 11

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
- odpis na różnicę pomiędzy umorzeniem podatkowym a bilansowym środków trwałych	24 479,00	-
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	-
- rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-
- odpis aktualizujący wyroby gotowe	-	-
- rezerwa na koszty usług obcych	-	-
- nadwyżka kosztów szacowanych z niezakończonych umów budowlanych nad kosztami poniesionymi	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
zawiązanie odpisów na należności nieściągalne	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
3. Zmniejszenia	-	-
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
Rezerwa na koszty obsługi emisji obligacji	-	-
odpisów na należności nieściągalne	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	137 454,00	112 975,00
a) odniesionych na wynik finansowy	137 454,00	112 975,00

Nota 11

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
- wartość brutto	137 454,00	112 975,00
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
5. Przypuszczalna wysokość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dokładne ustalenie nie jest wykonalne (pkt 16.8. i 16.12. KSR nr 2). W tym przypadku podaje się również informacje o wartości różnic przejściowych dotyczących	-	-
6. Określenie przyczyn, dla których jednostka nie dokonała odpisów aktualizujących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
7. Łączna kwota różnic przejściowych związanych z inwestycjami na które nie utworzono rezerwy na podatek odroczony, w tym w:	-	-
- w jednostkach podporządkowanych	-	-
- w oddziałach	-	-
- we wspólnych przedsięwzięciach	-	-

Komentarz:

Zwiększenie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z różnic przejściowych ujemnych pomiędzy wartością bilansową, a podatkową rzeczowych aktywów trwałych związanych z umorzeniem nieruchomości mieszkalnych, która od 2023r. nie jest kosztem

Nota 12

Liczba i wartości posiadanych papierów wartościowych lub praw

Rodzaj papierów wartościowych lub praw	Prawa wynikające z papieru wartościowego	Liczba	Wartość
1. Obligacje			-
2. Bony pieniężne NBP			-
3. Bony skarbowe			-
4. Czeki			-
5. Weksle		1	35 000,00
6. Listy zastawne			-
7. Losy loteryjne			-
8. Świadectwa udziałowe			-
9. Zamienne dłużne papiery wartościowe			-
10. Warranty			-
11. Opcje			-
12. ...			-

Nota 13

Kursy dewiz przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego wyrażonych w walutach obcych

Waluta	kurs dla okresu	kurs dla okresu
Euro	0,00	4,5866
USD	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00
...	0,00	0,00
...	0,00	0,00

Komentarz:

W 2024r. został zamknięty rachunek bankowy w Santander Bank Polska S. A. w tym konto walutowe w euro. W związku z powyższym w 2024r. nie ma konieczności przedstawienia kursu w EUR.

Nota 14

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2024	2023
Odsetki od lokat powyżej 3 miesięcy	-	-
Odsetki od udzielonych pożyczek	-	-
Odsetki od kredytów	-	-
Otrzymane i zarachowane dywidendy	-	-
Zapłacone i zarachowane dywidendy	-	-
Pozostałe odsetki	4 193 653,61	3 670 512,70
Razem odsetki	4 193 653,61	3 670 512,70

Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania	2024	2023
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	97 507,00	-
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	-	-
Pozostałe rezerwy	-	-
Razem	97 507,00	-
Zmiana stanu	97 507,00	-

Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów	2024	2023
Ogółem zapasy	-	-
Koszty zakupu	-	-
Aktualizacja wyceny zapasów	-	-
Razem	-	-
Zmiana stanu, w tym:	-	-
Zmiana stanu z tytułu wkładu niepieniężnego otrzymanego(-) / przekazanego(+) w postaci składników majątku obrotowego (zapasów)	-	-

Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności	2024	2023
Należności długoterminowe	270 534,13	474 567,33
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	-	-
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	70 148 746,67	60 653 255,24
Razem należności	70 419 280,80	61 127 822,57
Zmiana stanu należności	- 9 291 458,23	- 2 496 188,55

Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek	2024	2023
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	22 112 205,08	23 214 876,84
Fundusze specjalne	33 842,97	39 355,57
Razem zobowiązania, w tym:	22 146 048,05	23 254 232,41
Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych i środków trwałych	-	-
Zobowiązania z tytułu zakupu inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej	-	-
Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej	-	-
Zobowiązania z tytułu nabycia (akcji) własnych	-	-
Zobowiązania z tytułu dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
Zobowiązania inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, z tytułu podziału zysku	-	-
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-	-
Inne zobowiązania finansowe	-	-
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Razem zobowiązania z działalności finansowej	-	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego odnoszonego bezpośrednio na kapitał (fundusz) własny	-	-
Zobowiązania z działalności operacyjnej	22 146 048,05	23 254 232,41
Zmiana stanu zobowiązań	- 1 108 184,36	2 707 001,69

Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2024	2023
--	-------------	-------------

Nota 14

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	444 665,88	112 975,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	237 474,90	20 066,87
Razem	682 140,78	133 041,87
1. Zmiana stanu	- 549 098,91	- 3 156,68
Ujemna wartość firmy	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	-	-
Razem	-	-
2. Zmiana stanu	-	-
Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+ 2)	- 549 098,91	- 3 156,68

Pozycja A.II.10. Inne korekty	2024	2023
Niepieniężne straty spowodowane zdarzeniami losowymi w składnikach działalności inwestycyjnej	-	-
Odpisy netto z tytułu utraty wartości, korygujące wartość składników aktywów trwałych oraz krótkoterminowych aktywów finansowych (plus lub minus)	-	-
Umorzenie zaciągniętych kredytów i pożyczek (minus)	-	-
Umorzenie pożyczek długoterminowych (plus)	-	-
Odpisanie wartości środków trwałych w budowie, które nie dały efektu gospodarczego	-	-
Pozostałe	-	-
Razem	-	-
Zmiana stanu	-	-

Pozycja E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	2024	2023
Środki pieniężne w kasie	1 772,28	16 437,35
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	473 843,40	254 418,96
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	-	-
Ekwiwalenty środków pieniężnych, w tym	-	-
- czeki	-	-
- weksle	-	-
- inne	-	-
Razem środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych	475 615,68	270 856,31
Zmiana środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych	204 759,37	- 2 098 276,06
Wycena bilansowa środków pieniężnych	-	-
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Wyjaśnienie różnic w zakresie środków pieniężnych przyjętych w bilansie i rachunku przepływów pieniężnych:

Nota 15

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	9,50	10,06
- pracownicy umysłowi (na stan. nierobotniczych)	9,50	10,06
- pracownicy fizyczni (na stan. robotniczych)	-	-
- uczniowie	-	-
- osoby wykonujące pracę nakładczą	-	-
- osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych	-	-

Komentarz:

Od 2024 roku zatrudnienie utrzymuje się na stałym poziomie.

Nota 16

Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy

Wynagrodzenia	2024	2023
I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, w tym:		
1. Wynagrodzenie	387 112,42	304 044,09
prezes zarządu	181 194,09	160 620,87
wiceprezes zarządu	205 918,33	143 423,22
(pełniona funkcja)	-	-
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
prezes zarządu	-	-
wiceprezes zarządu	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym:		
1. Wynagrodzenie	-	-
przewodniczący	-	-
zastępca przewodniczącego	-	-
sekretarz	-	-
członek	-	-
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
III. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów administrujących, w tym:		
1. Wynagrodzenie	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
(pełniona funkcja)	-	-
RAZEM	387 112,42	304 044,09

Nota 17

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczącej okresu	2024	2023
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	20.12.2024		17 000,00	14 000,00
Inne usługi atestacyjne			-	-
Usługi doradztwa podatkowego			-	-
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe			-	-
Pozostałe usługi			-	-
Razem			17 000,00	14 000,00

Komentarz:

W 2024r. nastąpiła zmiana firmy audytorskiej. Umowa z nowym audytorem została zawarta na 2 kolejne lata

Nota 18

Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	Wpływ na sytuację majątkową, finansową i na wynik finansowy jednostki
nie wystąpiły	

Nota 19

Zagrożenia dla kontynuacji działalności

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Potwierdzenie, że występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności	NIE
Opis występujących niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	NIE
Informacja o korektach ujętych w sprawozdaniu finansowym związanych z istniejącą niepewnością co do kontynuacji działalności	NIE
Opis podejmowanych lub planowanych działań mających na celu wyeliminowanie niepewności co do możliwości kontynuacji działalności	NIE

Nota 20

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

Opis	Wartość
	-
	-
	-
	-
	-

Nota 21

Fundusze specjalne

Tytuł	2024	2023
Fundusz socjalny	33 842,97	39 355,57
Zakładowy fundusz rehabilitacji osób niepełnosprawnych	-	-
Fundusz remontowy w spółdzielni mieszkaniowej	-	-
...	-	-
Razem	33 842,97	39 355,57

Komentarz:

W spółce funkcjonuje Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Nie ma zatrudnionych osób niepełnosprawnych.

Nota 22

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2024		2023	
	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzedaż usług (struktura rzeczowa)	-	8 794 169,10	-	7 015 671,71
- prowizja faktoringowa	-	8 739 654,04	-	6 958 999,40
- najem lokali	-	43 178,38	-	46 529,10
- pozostałe usługi	-	11 336,68	-	10 143,21
2. Sprzedaż towarów (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
3. Sprzedaż produktów lub innych usług (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
4. Inne przychody ze sprzedaży (struktura rzeczowa)	-	-	-	-

Nota 22

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024		2023	
	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych
- ...	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-
RAZEM	-	8 794 169,10	-	7 015 671,71
w tym:				
Sprzedaż dla odbiorców krajowych	-	8 794 169,10	-	7 015 671,71
- produkty/usługi	-	8 794 169,10	-	7 015 671,71
- towary	-	-	-	-
Sprzedaż eksportowa	-	-	-	-
- produkty/usługi	-	-	-	-
- towary	-	-	-	-
Sprzedaż wewnątrznijna	-	-	-	-
- produkty/usługi	-	-	-	-
- towary	-	-	-	-

Nota 23

Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby

	2024	2023
A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	-	-
B. Koszty wg rodzajów	3 307 831,69	2 649 963,07
1. Amortyzacja	86 020,18	86 761,64
2. Zużycie materiałów i energii	16 772,14	10 466,81
3. Usługi obce	1 058 912,03	653 632,43
4. Podatki i opłaty, w tym:	118 248,24	158 378,09
- podatek akcyzowy	-	-
5. Wynagrodzenia	1 283 787,33	1 136 933,05
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	271 184,41	223 707,82
- emerytalne	-	-
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	472 907,36	380 083,23
- pozostałe koszty	117 567,95	97 282,97
- usługi bankowe	147 173,04	61 682,22
- podróże służbowe	167 611,15	156 083,22
- koszty reprezentacji i reklamy	40 555,22	65 034,82
RAZEM	3 307 831,69	2 649 963,07

Nota 24

Inne przychody operacyjne

	2024	2023
I Rozwiązane rezerwy (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
II Pozostałe, w tym:	149 279,11	137 642,57
1) rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	-	-
2) odpis aktualizujący wartość niematerialną i prawną zaliczaną do inwestycji	-	-
3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji	-	-
4) otrzymane koszty postępowania spornego	74 089,68	126 219,50
6) przedawnione zobowiązania	-	-
7) zwrócone, umorzone podatki	-	-
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	34 593,50	-
10) zwrot nieściągalnych należności zaliczonych do NKUP	40 595,93	11 423,07

Nota 24

Inne przychody operacyjne - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
11) przychody ze sprzedaży materiałów	-	-
Inne przychody operacyjne RAZEM	149 279,11	137 642,57

Komentarz:

Otrzymane koszty postępowania spornego to przede wszystkim zwrócone koszty opłat sądowych. W 2024r. został sprzedany samochód osobowy HONDA CIVIC.

Nota 25

Inne koszty operacyjne

	2024	2023
I. Utworzone rezerwy (z tytułu)		
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
II. Pozostałe, w tym:	784 181,80	402 980,04
1) odpis aktualizujący wartość należności	783 747,21	398 006,04
Przyczyna utworzenia: przeterminowanie powyżej 365 dni		
2) odpis aktualizujący wartość niematerialną i prawną zaliczaną do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
4) odpis aktualizujący wartość zapasów	-	-
Przyczyna utworzenia:		
5) koszty postępowania spornego	-	-
6) przedawnione należności	-	-
7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków	-	-
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
9) darowizny	-	-
10) pozostałe koszty	434,59	4 974,00
wartość sprzedanych materiałów	-	-
Inne koszty operacyjne RAZEM	784 181,80	402 980,04

Nota 26

Wybrane przychody finansowe

	2024	2023
I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem	-	-
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- od jednostek zależnych	-	-
- od jednostek współzależnych	-	-
- od jednostek stowarzyszonych	-	-
- od znaczącego inwestora	-	-
- od wspólnika jednostki współzależnej	-	-
- od jednostki dominującej	-	-
- od pozostałych jednostek powiązanych	-	-
b) od pozostałych jednostek	-	-
II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem	95 457,14	175 413,42
1) z tytułu udzielonych pożyczek	-	-
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- od jednostek zależnych	-	-
- od jednostek współzależnych	-	-
- od jednostek stowarzyszonych	-	-
- od znaczącego inwestora	-	-
- od wspólnika jednostki współzależnej	-	-

Nota 26

Wybrane przychody finansowe - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
– od jednostki dominującej	–	–
– od pozostałych jednostek powiązanych	–	–
b) od pozostałych jednostek	–	–
2) pozostałe odsetki	95 457,14	175 413,42
a) od jednostek powiązanych, w tym:	–	–
– od jednostek zależnych	–	–
– od jednostek współzależnych	–	–
– od jednostek stowarzyszonych	–	–
– od znaczącego inwestora	–	–
– od wspólnika jednostki współzależnej	–	–
– od jednostki dominującej	–	–
– od pozostałych jednostek powiązanych	–	–
b) od pozostałych jednostek	95 457,14	175 413,42
III. Inne przychody finansowe razem	11 730,38	70 872,27
1) dodatnie różnice kursowe	–	–
– zrealizowane	–	–
– niezrealizowane	–	–
2) rozwiązane rezerwy (z tytułu)	–	–
– ...	–	–
– ...	–	–
– ...	–	–
3) pozostałe, w tym:	11 730,38	70 872,27
– przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	–	–
– sprzedaż wierzytelności	11 730,38	70 872,27
– ...	–	–
– ...	–	–

Nota 27

Wybrane koszty finansowe

	2024	2023
I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem	4 193 653,61	3 670 512,70
1) od kredytów i pożyczek	–	–
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	–	–
– dla jednostek zależnych	–	–
– dla jednostek współzależnych	–	–
– dla jednostek stowarzyszonych	–	–
– dla znaczącego inwestora	–	–
– dla wspólnika jednostki współzależnej	–	–
– dla jednostki dominującej	–	–
– dla pozostałych jednostek powiązanych	–	–
b) dla innych jednostek	–	–
2) pozostałe odsetki	4 193 653,61	3 670 512,70
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	–	–
– dla jednostek zależnych	–	–
– dla jednostek współzależnych	–	–
– dla jednostek stowarzyszonych	–	–
– dla znaczącego inwestora	–	–
– dla wspólnika jednostki współzależnej	–	–
– dla jednostki dominującej	–	–
– dla pozostałych jednostek powiązanych	–	–
b) dla innych jednostek	4 193 653,61	3 670 512,70
II. Inne koszty finansowe razem	27 595,24	34 338,74
1) ujemne różnice kursowe	–	–
– zrealizowane	–	–
– niezrealizowane	–	–
2) utworzone rezerwy (z tytułu)	–	–

Nota 27

Wybrane koszty finansowe - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
3) pozostałe, w tym:	27 595,24	34 338,74
- koszty z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
- pozostałe koszty finansowe	27 595,24	34 338,74
- ...	-	-
- ...	-	-

Nota 28

Stan rezerw

	Stan na początek	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	97 507,00	-	-	97 507,00
2. Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	-	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	-	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
Razem	-	97 507,00	-	-	97 507,00

Komentarz:

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powstały z różnic przejściowych dodatnich pomiędzy kosztami obsługi emisji obligacji serii S i T. Koszt bilansowy emisji obligacji został rozłożony w czasie, proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczą. W kosztach podatkowych został ujęty w dacie, pod którą dany wydatek został poniesiony.

Nota 29

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

	2024	2023
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	444 665,88	112 975,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	137 454,00	112 975,00
- wynikających ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wygaśnięcia prawa do odliczenia tych strat	-	-
- w roku ...	-	-
- w roku ...	-	-
- w roku ...	-	-
- wynikających z nierozliczonych dochodów wolnych od podatku oraz nierozliczonych zmniejszeń podstawy opodatkowania	24 479,00	-
- wynikających z pozostałych ujemnych różnic przejściowych, z tego m.in. (proszę wymienić największe):	112 975,00	112 975,00
- odpis na należności nieściągalne	112 975,00	112 975,00
- ...	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
2. Różnica między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie razem:	-	-
- kredyty	-	-
- obligacje	-	-
- inne	-	-

Nota 29

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
3. Inne	307 211,88	-
koszty obsługi emisji obligacji rozliczane do długości okresu wykupu	307 211,88	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów (czynne), w tym:	237 474,90	20 066,87
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku	-	-
2. Opłacony z góry czynsz	-	-
3. Opłacone z góry koszty energii	-	-
4. Prenumerata czasopism	-	-
5. Roczny odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-	-
6. Koszty przygotowania i uruchomienia nowej produkcji	-	-
7. Różnica między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie razem:	-	-
- kredyty	-	-
- obligacje	-	-
- inne	-	-
8. Nadwyżka kosztów poniesionych nad kosztami szacowanymi z niezakończonych umów budowlanych	-	-
9. Nadwyżka przychodów szacowanych nad należnościami zafakturowanymi z tytułu usług budowlanych	-	-
10. podatek Vat do rozliczenia	1 716,50	2 185,10
11. koszty wywiadowni i raporty finansowe	29 776,84	17 881,77
12. koszty emisji obligacji rozliczane w czasie	205 981,56	-
Rozliczenia międzyokresowe (bierne), w tym:	-	-
1. Ujemna wartość firmy	-	-
Stan na BO	-	-
a) zwiększenia, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenia, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
a) długoterminowe, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
b) krótkoterminowe, w tym:	-	-
- nadwyżka kosztów szacowanych nad kosztami poniesionymi z niezakończonych umów budowlanych	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	-	-
a) długoterminowe, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
b) krótkoterminowe, w tym:	-	-
- nadwyżka należności zafakturowanych nad przychodami szacowanymi z tytułu usług budowlanych	-	-
- przychody oszacowane i niezafakturowane	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
4. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych	-	-

Nota 30

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	-	-	399 021,60	-	399 021,60
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
- nabycie	-	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
- rozchód	-	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	-	-	399 021,60	-	399 021,60
Umorzenia na początek okresu	-	-	-	-	399 021,60	-	399 021,60
Umorzenia bieżące - zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Umorzenia - zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
- rozchód	-	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-	-
Razem umorzenia na koniec okresu	-	-	-	-	399 021,60	-	399 021,60
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	-	-	-	100,00	-	100,00

Nota 31

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz będące odrębną własnością lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	4 301 596,57	223 577,24	3 743 494,19	97 020,03	67 500,00	39 661,59	8 472 849,62
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
- nabycie	-	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	-
- inne	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	67 500,00	-	67 500,00
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
- aktualizacja wartości	-	-	-	-	-	-	-
- rozchód	-	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	-
- inne - sprzedaż	-	-	-	-	67 500,00	-	67 500,00
Wartość brutto na koniec okresu	-	223 577,24	3 743 494,19	97 020,03	-	39 661,59	4 103 753,05

Nota 31

Zmiany w środkach trwałych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz będące odrębną własnością lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Umorzenie na początek okresu	-	-	616 300,97	75 804,34	67 500,00	33 749,84	793 355,15
Umorzenia bieżące – zwiększenia	-	-	79 983,00	5 038,18	-	999,00	86 020,18
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	67 500,00	-	67 500,00
– likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
– rozchód	-	-	-	-	-	-	-
– przemieszczenie wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	-
– inne	-	-	-	-	67 500,00	-	67 500,00
Umorzenie na koniec okresu	-	-	696 283,97	80 842,52	-	34 748,84	811 875,33
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	-	-	-	-	-	-	-
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na początek okresu	4 301 596,57	223 577,24	3 127 193,22	21 215,69	-	5 911,75	7 679 494,47
Wartość księgowa netto na koniec okresu	4 301 596,57	223 577,24	3 047 210,22	16 177,51	-	4 912,75	7 593 474,29
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	-	19,00	83,00	-	88,00	20,00

Nota 32

Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Treść (nr działki, adres)	Powierzchnia (m2)	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany stanu w trakcie roku obrotowego		Stan na koniec roku obrotowego
			Zwiększenia	Zmniejszenia	
KW WR1S/00050356/2, działka nr 104/3 Brzezinka Średzka, gm. Miekinia	8627	223 577,24	-	-	223 577,24
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		-	-	-	-

Komentarz:

Zgodnie z polityką rachunkowości Spółka nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od wieczystego użytkowania

Nota 33

Zapasy

	2024	2023
Materiały	-	-
Półprodukty i produkty w toku	-	-
Produkty gotowe	-	-
Towary	-	-

Nota 33

Zapasy - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
Zaliczki na dostawy	-	-
RAZEM	-	-

Komentarz:

Spółka nie prowadzi gospodarki magazynowej

SporządzonoCzęstochowa..... dnia31.01.2025.....
(miejscowość) (data)

.....Beata Bukwałt.....
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

.....
(podpisy)