



Skonsolidowane sprawozdanie finansowe SA-QSr III 2010

obejmujące okres
od 1 stycznia 2010 do 30 września 2010

Przygotowane zgodnie z Międzynarodowymi
Standardami Sprawozdawczości Finansowej

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Skonsolidowany rozszerzony raport kwartalny SA-QSr III 2010

(zgodnie z § 86 ust. 2 i § 87 ust 1 i 2 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 – Dz. U. Nr 209, poz. 1744)

Za III kwartał 2010 roku obejmujący okres od 1.01.2010 do 30.09.2010, zawierający skonsolidowane sprawozdanie finansowe według Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej w walucie polskiej (000 PLN) oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe jednostki dominującej sporządzone wg. MSSF w walucie polskiej (000 PLN).

"Centrum Leasingu i Finansów CLiF" Spółka Akcyjna		
.....		
(pełna nazwa emitenta)		
CLiF S.A.		
.....		
(skrótowa nazwa emitenta)		
00-556	Warszawa	
.....		
(kod pocztowy)	(miejscowość)	
Aleja Róż	2	
.....		
(ulica)	(numer)	
(+48 22) 665 97 18	(+48 22) 665 97 18	clif@clif.pl
(telefon)	(fax)	(e-mail)
5260209828	12871613	www.clif.pl
.....		
(NIP)	(REGON)	(www)

WYBRANE DANE FINANSOWE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3 kwartał 2010	3 kwartał 2009	3 kwartał 2010	3 kwartał 2009
	w 000` PLN	w 000` PLN	w 000` EUR	w 000` EUR
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	278	162	69	37
II. Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-659	60	-165	14
III. Zysk (strata) brutto	-278	385	-69	88
IV. Zysk (strata) netto	-303	327	-76	74
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-549	-102	-137	-23
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 101	2 395	-1 274	544
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	-36	0	-8
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	-5 650	2 257	-1 412	513
IX. Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,01	0,01	0,00	0,00
	stan na 30.09.2010	stan na 31.12.2009	stan na 30.09.2010	stan na 31.12.2009
X. Aktywa razem (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	26 130	28 535	6 554	6 946
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	21 525	20 776	5 399	5 057
XII. Zobowiązania długoterminowe (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	121	131	30	32
XIII. Zobowiązania krótkoterminowe (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	21 404	20 645	5 368	5 025
XIV. Kapitał własny (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	4 605	7 759	1 155	1 889
XV. Kapitał zakładowy (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	53 680	53 680	13 464	13 067
XVI. Liczba akcji (w szt.) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	53 680 000	53 680 000		
XVII. Średnioważona liczba akcji (w szt.) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	53 680 000	53 680 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	0,09	0,14	0	0
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	0,09	0,14	0	0
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-

WYBRANE DANE FINANSOWE DO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3 kwartał 2010	3 kwartał 2009	3 kwartał 2010	3 kwartał 2009
	w 000` PLN	w 000` PLN	w 000` EUR	w 000` EUR
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	194	155	48	35
II. Zysk (strata) na działalności operacyjnej	-583	-58	-146	-13
III. Zysk (strata) brutto	-343	87	-86	20
IV. Zysk (strata) netto	-343	87	-86	20
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-474	-108	-118	-25
VI. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	735	2 170	184	493
VII. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0	0	0	0
VIII. Przepływy pieniężne netto, razem	261	2 062	65	469
IX. Zysk (strata) netto na jedną akcję zwykłą (w zł / EUR)	-0,01	0,00	0,00	0,00
	stan na 30.09.2010	stan na 31.12.2009	stan na 30.09.2010	stan na 31.12.2009
X. Aktywa razem (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	13 441	15 132	3 371	3 683
XI. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	24 733	24 300	6 203	5 915
XII. Zobowiązania długoterminowe (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	2 942	3 221	738	784
XIII. Zobowiązania krótkoterminowe (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	21 791	21 079	5 466	5 131
XIV. Kapitał własny (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	-11 292	-9 168	-2 832	-2 232
XV. Kapitał zakładowy (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	53 680	53 680	13 464	13 067
XVI. Liczba akcji (w szt.) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	53 680 000	53 680 000		
XVII. Średnioważona liczba akcji (w szt.) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	53 680 000	53 680 000		
XVIII. Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	-0,21	-0,17	-0,05	-0,04
XIX. Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł / EUR) (na koniec bieżącego kwartału i koniec poprzedniego roku obrotowego)	-0,21	-0,17	-0,05	-0,04
XX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję (w zł / EUR)	-	-	-	-

Powyższe dane finansowe za III kwartał 2010 i 2009 roku zostały przeliczone na EUR według następujących zasad:

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów – według średniego kursu ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 30 września 2010 roku – 3,9870 złotych / EUR, oraz na dzień 31 grudnia 2009 - 4,1082 złotych / EUR
- poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych – według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego (od 1 lipca do 30 września 2010 roku) – 4,0027 złotych / EUR oraz za rok 2009 - 4,3993 złotych / EUR

Dodatkowe informacje do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy CLiF S.A.**1. Informacje ogólne****1.1 Nazwa i forma prawna emitenta**

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej CLiF jest "Centrum Leasingu i Finansów CLiF" S.A.

1.2 Siedziba jednostki emitenta

00-556 Warszawa Al.Róż 2

1.3 Przedmiot działalności jednostki dominującej

Zgodnie z wpisem do KRS przedmiotem działalności Spółki w okresie było:

- leasing finansowy
- pozostałe formy udzielania kredytów
- pośrednictwo pozostałe, gdzie indziej nie sklasyfikowane
- pozostałe pośrednictwo pieniężne, gdzie indziej nie sklasyfikowane
- działalność pomocnicza, finansowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana
- działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi

Spółka zależna z Grupy prowadzi pokrewną działalność.

1.4 Podstawa działalności

Spółka została utworzona w dniu 05.11.1992 roku jako "Centrum Leasingu i Finansów " Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością a następnie aktem notarialnym w dniu 15.12.1997 przekształcona w "Centrum Leasingu i Finansów CLiF" Spółka Akcyjna

1.5 Rejestracja w Sądzie Gospodarczym

Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Miasta Stołecznego Warszawy, XIX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 22540, w dniu 23 czerwca 2001 roku

1.6 Czas trwania Spółki

Czas trwania Spółki jest nieograniczony

1.7 Numery identyfikacji NIP i Regon

NIP	526 - 020 - 09 - 828
Regon	012871613

1.8 Organy uprawnione do reprezentowania i nadzoru Spółki

Skład Rady Nadzorczej Spółki na dzień 30 września 2010 roku :

- Celina Frydel- Burdyna - Członek RN
- Piotr Białowas - Członek RN
- Andrzej Stawicki - Członek RN

W dniu 30 sierpnia 2010 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie odwołało z funkcji członka Rady Nadzorczej Pana Tadeusza Serafińskiego oraz przyjęło rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej i przewodniczącego RN Pana Krzysztofa Boszko

Skład Zarządu Spółki na dzień 30 września 2010 roku

- Dariusz Baran - Prezes Zarządu
- Beata Kulewska - Wiceprezes Zarządu

Do reprezentowania Spółki upoważniony jest Prezes Zarządu samodzielnie, Wiceprezes Zarządu Samodzielnie, dwóch członków zarządu działających łącznie lub członek zarządu łącznie z prokurentem .

1.9 Kapitał własny

Kapitał własny Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2010 roku wynosił 4 605 tys. PLN, w tym:

- Kapitał podstawowy	53 680
- Kapitał zapasowy	24 121
- Akcje własne	-2 335
- Kapitał z aktualizacji wyceny	3 691
- Kapitał rezerwowy	773
- Strata z lat ubiegłych	-77 469
- Wynik finansowy netto	-2 725
- Kapitał mniejszościowy	4 869

Kapitał zakładowy Spółki dominującej na dzień 30.09.2010 roku wynosił 53 680 000 PLN i dzielił się na 53 680 000 akcji o wartości nominalnej 1 PLN każda.

1.10 Zatrudnienie w grupie

Zatrudnienie na dzień 30.09.2010 roku wyniosło 16 osób

2. Informacje uzupełniające

Informacje uzupełniające do rozszerzonego kwartalnego sprawozdania finansowego za III kwartał 2010 roku, zostały sporządzone na podstawie § 87 ust. 7 Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 19 lutego 2009r. W sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Skrócone sprawozdanie finansowe Spółki obejmuje okres 3 miesięcy od 1 lipca 2010 do dnia 30 września 2010 roku oraz stan na dzień 30 września 2010 oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy od dnia 01 lipca do dnia 30 września 2009 roku oraz na dzień 31 grudnia 2009 roku.

2.1 Przeliczenie wybranych danych finansowych na EUR

Podstawowe pozycje ze sprawozdania finansowego przeliczono na EUR zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia

- sprawozdania z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie, obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie.

Przeliczenia dokonano zgodnie ze wskazanymi niżej kursami wymiany przez podzielenie wartości wyrażonych w złotych przez kurs wymiany.

	średni kurs w okresie	minimalny kurs w okresie	maksymalny kurs w okresie	kurs na ostatni dzień okresu
okres od 01 lipca do 30 września 2010	4,0027	3,8356	4,1770	3,9870
okres od 01 lipca do 30 września 2009	4,3993	3,9170	4,8999	4,2226

2.2 Opis organizacji grupy kapitałowej emitenta, ze wskazaniem jednostek podległych konsolidacji

W skład Grupy wchodzi "Centrum Leasingu i Finansów CLIF" S.A. oraz następująca spółka zależna podlegająca konsolidacji:

Jednostka	Zakres działalności	Procentowy udział Grupy w kapitale 30 września 2010
Clif-Ubezpieczenia sp.z o.o.	pośrednictwo finansowe pośrednictwo ubezpieczeniowe	32,79%

2.3 Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej emitenta, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.

W prezentowanym okresie nie nastąpiły zmiany w strukturze jednostki gospodarczej

2.4 Stanowisko zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych.

Zarząd Spółki nie publikował prognozy wyników na 2010 rok.

2.5 Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego wraz ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego

Lp. Akcjonariusz	liczba akcji	Udział na WZA	w kapitale zakładowym
1. Dariusz Baran	52 757 247	99,79%	99,79%

W dniu 21 kwietnia 2010r. Pan Dariusz Baran zakupił 50 000 000 akcji na okaziciela serii „E” o numerach od 1 do 50 000 000 "Centrum Leasingu i Finansów CLIF" S.A. w Warszawie. Transakcja została zawarta poza rynkiem regulowanym. Wszystkie zakupione akcje serii „E” nie są, nie były i nie ubiegają się o dopuszczenie do obrotu na rynku regulowanym oraz nie są przedmiotem obrotu zorganizowanego. W związku z powyższym do zakupionych akcji nie miały zastosowania przepisy art. 72-74 ustawy z dnia 29.07.2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz spółkach publicznych.

Przed zakupem w/w akcji serii „E”, liczba akcji będących własnością Pana Dariusza Barana wynosiła 1 231 233 akcji w tym 4 000 akcji na okaziciela serii „B” dających prawo do 4 000 głosów co stanowiło 0,007 % kapitału zakładowego spółki i taki sam udział w ogólnej liczbie głosów oraz 1 227 233 akcji na okaziciela serii „C” i „D” dających prawo do 1 227 233 głosów co stanowiło 2,29 % kapitału zakładowego spółki i taki sam udział w ogólnej liczbie głosów.

Obecnie Pan Dariusz Baran łącznie 51 231 233 akcji Spółki "Centrum Leasingu i Finansów CLIF" S.A. w Warszawie w tym :

- 50 000 000 akcji na okaziciela serii „E” dających prawo do 50 000 000 głosów co stanowi 93,15% kapitału zakładowego spółki i taki sam udział w ogólnej liczbie głosów.
- 4 000 akcji na okaziciela serii „B” dających prawo do 4 000 głosów co stanowi 0,007 % kapitału zakładowego spółki i taki sam udział w ogólnej liczbie głosów
- 1 227 233 akcji na okaziciela serii „C” i „D” dających prawo do 1 227 233 głosów co stanowi 2,29 % kapitału zakładowego spółki i taki sam udział w ogólnej liczbie głosów.

Kontrolowana przez Pana Dariusza Barana, spółka CLIF - Ubezpieczenia sp. z o.o. w Warszawie posiada 2 335 000 akcji w spółce "Centrum Leasingu i Finansów CLIF" S.A. w Warszawie, które dają 4,35 % udziału w kapitale zakładowym i tyleż samo głosów.

Akcjonariusz Pan Dariusz Baran bezpośrednio i pośrednio kontroluje 99,79 % kapitału zakładowego w "Centrum Leasingu i Finansów CLIF" S.A.

W dniu 29 lipca nastąpił za pośrednictwem Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. przymusowy wykup od akcjonariuszy mniejszościowych akcji zdematerializowanych serii C i D na rzecz akcjonariusza większościowego Pana Dariusza Barana za cenę 1 zł za akcję.

2.6 Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego, odrębnie dla każdej z osób.

Akcje Spółki, stanowiące własność Członków Zarządu na dzień 30 września 2010 :

Imię i nazwisko	Liczba	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów (%)
Dariusz Baran	51 238 696	95,45%	51 238 696	95,45%

Akcje Spółki, stanowiące własność Członków Zarządu na dzień przekazania raportu :

Imię i nazwisko	Liczba	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów (%)
Dariusz Baran	51 238 696	95,45%	51 238 696	95,44%

Akcje spółki będące własnością Członków Rady Nadzorczej na dzień 30 września 2010:

Imię i nazwisko	Liczba	Udział w kapitale zakładowym (%)	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów (%)
Celina Frydel-Burdyna	106 304	0,20%	106 304	0,20%

Zmiana stanu w akcjonariacie w stosunku do poprzedniego raportu półrocznego została opisana wyżej.

2.7 Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, z uwzględnieniem informacji w zakresie:

a) postępowania dotyczącego zobowiązań albo wierzytelności emitenta lub jednostki od niego zależnej, których wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta,

W okresie sprawozdawczym Emitent jest stroną w kilkunastu sprawach sądowych trwających już kilka lat zarówno z leasingobiorcami jak i bankami finansującymi działalność Spółki w okresie przed upadłością oraz ze Skarbem Państwa

1. W sprawie CLIF przeciwko Skarbowi Państwa o odszkodowanie z tytułu bezprawnego orzeczenia o ogłoszeniu upadłości Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego i przekazał do ponownego rozpatrzenia przez Sąd Apelacyjny. W ocenie Zarządu ostatni wyrok był na korzyść dla Spółki Data wniesienia pozwu 10.12.2004 roku, wartość sporu wynosi 98.000 tys zł

2. W sprawie z powództwa DZ Bank Polska S.A. przeciwko CLIF S.A. o zapłatę Sąd Apelacyjny w Warszawie uchylił wyrok i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia przez Sąd I Instancji. Ze względu na przedawnienie roszczeń DZ Bank Polska S.A. i innych zarzutów W dniu 06-09-2010 Sąd Okręgowy oddalił powództwo.

Data otrzymania pozwu 02.10.2006, wartość sporu wynosi 2.495 tys. zł

3. Sprawę z powództwa Banku Polska Kasa Opieki S.A. w Warszawie p-ko CLIF S.A. o zapłatę Sąd Okręgowy w Warszawie połączył ze sprawą z powództwa CLIF S.A. przeciwko Bankowi Polska Kasa Opieki S.A. o zapłatę. Do dnia sporządzenia raportu sprawy te są w Sądzie Okręgowym rozpatrywane. Na rozprawie w dniu 27.07.2010 Sąd oddalił powództwo CLIF p-ko Bankowi PeKaO SA w spr. XX GC 660/03, jednocześnie wyłączył do odrębnego rozpoznania modyfikację powództwa CLIF z dnia 15.12.2009 o roszczenie ewentualne z tytułu odszkodowania na kwotę 21.001.550,99 zł Data złożenia pozwu przez PeKaO S.A. 18.09.2002 z modyfikacją powództwa z dnia 10.05.2004 r.(data otrzymania modyfikacji- 19.11.2009), wartość sporu 20.485 tys.zł. Data złożenia pozwu przez CLIF S.A. 19.05.2003, wartość sporu 25.425.tys. zł

4. Sprawa z powództwa STU Ergo Hestia S.A. p-ko CLIF S.A. o zapłatę. Sąd Najwyższy po rozpoznaniu skargi kasacyjnej STU Ergo Hestia uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego w zakresie kwoty 696 tys. zł i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania przed Sądem II instancji.

Zdaniem Zarządu sprawa ta zostanie zakończona pozytywnie dla Spółki.

Data przekazania sprawy do ponownego rozpatrzenia 15.01.2010, wartość sporu wynosi 696 tys. zł

5. Sprawa z powództwa Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. p-ko CLIF S.A. o zapłatę wierzytelności. W dniu 21.01.2010 zapadł wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie uchylający zaskarżony wyrok i przekazujący sprawę do ponownego rozpoznania Sądowi Okręgowemu.

W dniu 13.10.2010 Sąd Okręgowy wydał wyrok i zasądził od CLIF na rzecz BGŻ SA kwotę 14.259.217,97 zł.

W opinii Zarządu w sprawie tej doszło do przedawnienia i w związku z tym zostanie złożona apelacja od wyroku, która powinna zostać rozpatrzona pozytywnie dla Spółki. Data złożenia pozwu 24.05.2007, wartość sporu 13.879 tys. zł

6. Sprawa z powództwa CLIF S.A. przeciwko Skanska S.A. o zapłatę za bezumowne użytkowanie.

W dniu 09 listopada 2010 roku została podpisana przed mediatorem Ugoda zmniejszająca kwotę sporną do 219 tys.zł.

Data złożenia pozwu 02.06.2008 wartość sporu 2.153 tys. zł.

Jednocześnie toczy się postępowanie w sprawie z powództwa Skanska S.A. p-ko CLIF S.A. o zapłatę kwoty 709 tys. zł.

Data doręczenia pozwu 08.02.2010, wartość sporu 709 tys.zł

b) dwu lub więcej postępowań dotyczących zobowiązań oraz wierzytelności, których łączna wartość stanowi odpowiednio co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.

W okresie sprawozdawczym Emitent jest stroną w kilkunastu sprawach sądowych dotyczących działalności z okresu upadłości i po.

Łączna kwota pozwów przeciwko leasingobiorcom szacuje się na 78 mln. Zł. Na wszystkie te zobowiązania warunkowe utworzone zostały rezerwy.

2.8 Informacje o zawarciu przez emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

W prezentowanym okresie nie wystąpiły transakcje z podmiotem powiązanym odbiegające od warunków rynkowych.

2.9 Informacje o udzieleniu przez emitenta lub jednostę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji - łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta.

W prezentowanym okresie sprawozdawczym Emitent nie udzielał poręczeń ani gwarancji.

2.10 Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta.

Sytuacja kadrowa, majątkowa i finansowa Grupy CLIF S.A. są stabilne.

Nie występują ograniczenia w korzystaniu ze źródeł finansowania bieżącej działalności Spółki.

Nadwyżki finansowe Spółki są lokowane na korzystnie oprocentowanych lokatach bankowych.

Wyspecjalizowana kadra sukcesywnie dochodzi roszczeń z tytułu bezumownego użytkowania przedmiotów leasingu pozostających nadal w dyspozycji leasingobiorców.

Informacje dotyczące sporów z bankami PeKaO S.A., BGŻ oraz DZ Bank pozwalają optymistycznie oceniać szanse na pozytywne dla Spółki zakończenie sporów.

Grupa nie zawierała transakcji, umów i kontraktów z tytułu których powstałyby istotne zobowiązania nie ujęte w sprawozdaniu finansowym.

2.11 Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

W perspektywie najbliższego kwartału Spółka będzie skupiona na realizacji podstawowych celów: windykacji należności oraz generowania nowych roszczeń. Emitent zamierza w najbliższym kwartale zakupić pakiet wierzytelności z banku.

Zarówno CLIF S.A. jak i spółka od niej zależna zamierzają kontynuować działalność w dotychczasowych obszarach działalności, jednocześnie rozwijając działania w zakresie świadczenia usług finansowych polegających na udzielaniu pożyczek innym podmiotom oraz zaangażować się w inne formy wspierania finansowego podmiotów na rynku finansowym.

2.12 Opinia z badania lub raport z przeglądu rozszerzonego sprawozdania finansowego

Prezentowane przez emitenta kwartalne sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu lub przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

3. Istotne zdarzenia zaistniałe w III kwartale 2010

W III kwartale roku 2010 Spółka skupiła się na obsłudze zakupionych w II kwartale wierzytelności leasingowych. W wyniku podjętych działań windykacyjnych, CLIF S.A. wyegzekwowała należności w wysokości 10% ceny nabycia oraz zawierała z wierzycielami ugody.

Do dnia sporządzania raportu Spółka nie otrzymała decyzji z Urzędu Skarbowego dotyczącego postępowania podatkowego i nie zawiązała żadnych rezerw na ewentualne spory i kwestionowane kwoty.

W dniu 02.09.2010 Zarząd "Centrum Leasingu i Finansów CLIF" S.A. Złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o udzielenie zezwolenia na przywrócenie formy dokumentu akcji na okaziciela serii C 1.040.000 szt oraz akcji na okaziciela serii D 300.000 szt. o wartości nominalnej 1 zł nie będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym ani w alternatywnym systemie obrotu i oznaczonych w KDPW kodem PLCLIF000018.

W okresie sprawozdawczym Emitent zajmował się również audytem związanym z oceną prawno-finansową spółek ubiegających się o pożyczkę w spółce zależnej CLIF-Ubezpieczenia sp. z o.o.

Informacja Dodatkowa do Kwartalnego Sprawozdania Finansowego Grupy CLiF S.A.

1. Wstęp

Informacje dodatkowe do rozszerzonego kwartalnego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2010 do 30 września 2010 roku (III kwartał 2010r.) sporządzone zostały na podstawie § 87 ust.4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Sprawozdanie finansowe przedstawia dane finansowe za okres III kwartału 2010 roku i dane porównawcze za okres III kwartału 2009 roku.

W prezentowanych danych porównawczych za III kwartał 2009 roku w stosunku do danych za III kwartał 2010 roku zachowana jest zasada porównywalności.

2. Zasady przyjęte do sporządzenia kwartalnego sprawozdania finansowego za III kwartał 2010 i analogiczny kwartał roku poprzedniego.

Niniejsze rozszerzone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) przyjętymi przez Unię Europejską (UE), w szczególności zgodnie z MSR nr 34. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”). Grupa zastosowała MSSF obowiązujące dla sprawozdań finansowych za lata rozpoczynające się po 1 stycznia 2005 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF oraz standardami MSSF przyjętymi przez Unię Europejską.

Polityka (zasady) rachunkowości zastosowana przy sporządzaniu niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego została przedstawiona w pełnym rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2009 roku, przekazany do publicznej wiadomości. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe należy czytać wraz z pełnym rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Clif za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2009 roku.

2.1 Podstawa sporządzenia rozszerzonego skonsolidowanego i jednostowego sprawozdania finansowego

Sprawozdania finansowe zostały sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, które są wyceniane według wartości godziwej.

Sprawozdania finansowe zostały przedstawione w złotych a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach PLN.

Sprawozdania finansowe zostały sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości. Przyjęto założenie, że Jednostka Dominująca oraz jednostka podporządkowana będą kontynuowały działalność w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania nie stwierdza się okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

2.2 Szacunki

Sporządzenie skonsolidowanego i jednostowego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania szacunków i założeń, które wpływają na wielkości wykazywane w sprawozdaniu finansowym. Mimo, że przyjęte założenia i szacunki opierają się na najlepszej wiedzy kierownictwa Grupy na temat bieżących działań i zdarzeń, rzeczywiste wyniki mogą się różnić od przewidywanych.

2.4 Zmiany w prezentacji danych za III kwartał 2010 roku

Nie wystąpiły.

3 Korekty błędów poprzednich okresów

Nie wystąpiły.

4 Informacje dotyczące segmentów działalności

Zgodnie z MSR nr 14 Grupa mieści się w segmencie branżowym określanym ogólnie jako segment finansowy. Ze względu na brak innych segmentów branżowych wykazane w sprawozdaniu finansowym za okres 3 m-cy zakończonych w dniu 30 września 2010 roku dane dotyczą w całości jednego segmentu.

Poniżej przedstawiono podział sprzedaży według przedmiotu przychodów ze sprzedaży.

Wyszczególnienie	za okres 3 miesięcy 01.07.2010 do 30.09.2010	za okres 3 miesięcy 01.07.2009 do 30.09.2009
Sprzedaż usług leasingowych	0	129
Sprzedaż usług ubezpieczeniowych	11	19
Pozostała sprzedaż i refakturowanie kosztów	182	2
Sprzedaż towarów	-	-
RAZEM	193	150

Poniżej przedstawiono podział sprzedaży oraz aktywów (należności) według kraju-siedziby kontrahenta

Wyszczególnienie	za okres 3 miesięcy 01.07.2010 do 30.09.2010	za okres 3 miesięcy 01.07.2009 do 30.09.2009
Sprzedaż krajowa	193	150
Sprzedaż eksportowa	-	-
RAZEM	193	150

5 Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.

W okresie sprawozdawczym kontynuowano zmianę profilu ze spółki klasycznie zajmującej się leasingiem na podmiot świadczący usługi w zakresie windykacji wierzytelności.

W III kwartale roku 2010 Spółka skupiła się na obsłudze zakupionych w II kwartale wierzytelności leasingowych. W wyniku podjętych działań windykacyjnych, CLiF S.A. wyegzekwowała należności w wysokości 10% ceny nabycia oraz zawierała z wierzycielami ugody.

W okresie sprawozdawczym Emitent zajmował się również audytem związanym z oceną prawno-finansową spółek ubiegających się o pożyczkę w spółce zależnej CLiF-Ubezpieczenia sp.z o.o.

6. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

W prezentowanym okresie sprawozdawczym za wyjątkiem opisanych powyżej zdarzeń, nie wystąpiły w działalności Grupy czynniki i zdarzenia w szczególności o nietypowym charakterze, mającym znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.

7. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działań emitenta w prezentowanym okresie.

Emitent nie prowadzi działalności sezonowej.

8. Informacje dotycząc emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

W prezentowanym okresie sprawozdawczym III kwartału 2010 roku Emitent nie dokonywał emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

9. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowane.

W prezentowanym okresie Spółka nie dokonywała (deklarowała) wypłaty dywidendy.

10. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczny sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Emitenta.

W dniu 13.10.2010 Sąd Okręgowy wydał wyrok i zasądził od CLIF na rzecz BGŻ SA kwotę 14.259.217,97 zł. wraz z odsetkami i kosztami postępowania sądowego. W opinii Zarządu w sprawie tej doszło do przedawnienia i w związku z tym zostanie złożona apelacja od wyroku, która powinna zostać rozpatrzona pozytywnie dla Spółki. Na kwotę zasądzoną była utworzona rezerwa w latach poprzednich.

11. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

	Stan na 30.09.2010	Stan na 31.12.2009
Należności warunkowe		
- kwoty pozwów złożonych przeciw bankom	31 550	31 550
- należności wpłac.przez leasingobiorców do depozytów sądowych	310	799
- należności z tyt.rat, odsetek, bezumownego użytkowania	79 370	78 412
- kwota pozwu złożonego przeciw Skarbowi Państwa	145 410	145 410
	<u>256 640</u>	<u>256 171</u>

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

(w tysiącach złotych)

	Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2010 roku		Okres 3 miesięcy od dnia 01 lipca do 30 września 2010 roku		Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2009 roku		Okres 3 miesięcy od dnia 01 lipca do 30 września 2009 roku	
Działalność operacyjna								
Przychody ze sprzedaży produktów	13,1	258	193	445	150			
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	15	20	0	13	12			
Przychody z działalności operacyjnej ogółem		278	193	458	162			
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów		1	0	0	0			
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		(20)	(0)	(4)	(2)			
		(21)	(0)	(4)	(2)			
Zysk brutto ze sprzedaży		257	193	454	160			
Koszty sprzedaży	16	(3)	(1)	(101)	(35)			
Koszty ogólnego zarządu	16	(3 400)	(1 234)	(3 274)	(1 041)			
Pozostałe przychody operacyjne	17	1 614	645	4 671	974			
Pozostałe koszty operacyjne	18	(2 729)	(262)	(531)	-(2)			
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		-4 261	-659	1 219	60			
Przychody finansowe	19	2 402	383	1 368	412			
Koszty finansowe	19	(529)	(2)	(282)	(87)			
Przychody i koszty finansowe netto		1 873	381	1 086	325			
Zysk przed opodatkowaniem		-2 388	-278	2 305	385			
Podatek dochodowy	20	(59)	(25)	(155)	(58)			
Zysk/ strata netto za okres obrotowy		-2 447	-303	2 150	327			
Całkowite dochody razem		-2 447	-303	2 150	327 0			
Zysk/Strata przypadający Akcjonariuszom jednostki dominującej		-2 725	-417	1 654	60			
Udziałowcom mniejszościowym		278	114	496	267			
Zysk (strata) netto		-2 447	-303	2 150	327			
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		53 679 996	53 679 998	53 680 000	53 680 000			
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą		-0,05	-0,01	0,04	0,01			

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (BILANS)
(w tysiącach złotych)

AKTYWA	Nota	2010-09-30	2010-06-30	2009-12-31	2009-09-30
Aktywa trwałe					
Wartości niematerialne i prawne	1	0		0	
Rzeczowe aktywa trwałe	1	5 067	5 132	5 261	5 430
Należności długoterminowe		0	0	0	0
Inwestycje długoterminowe	2	1 423	423	235	235
Aktywa z tytułu odroczonego podatku	3	0	0	1	0
		<u>6 490</u>	<u>5 555</u>	<u>5 497</u>	<u>5 665</u>
Aktywa obrotowe					
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4	0	1	0	0
Należności handlowe oraz pozostałe należności	5	1 659	2 226	441	1 053
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	-	-	0
Krótkoterminowe aktywa finansowe	8	6 196	1 102	2 705	2 881
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7	11 723	17 373	19 798	20 124
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6	62	93	93	102
		<u>19 640</u>	<u>20 795</u>	<u>23 038</u>	<u>24 160</u>
RAZEM AKTYWA		<u>26 130</u>	<u>26 350</u>	<u>28 535</u>	<u>29 825</u>
PASYWA					
Kapitał własny					
Kapitał podstawowy		53 680	53 680	53 680	53 680
Akcje (udziały) własne		-2 335	24 121	-2 335	-2 335
Kapitał zapasowy		24 121	-2 335	23 390	23 390
Kapitał z aktualizacji wyceny		3 691	3 691	3 691	3 886
Pozostałe kapitały rezerwowe		773	773	773	773
Zysk (strata) z lat ubiegłych		-77 469	-77 445	-82 698	-82 447
Zysk (strata) netto		-2 725	-2 308	5 995	1 654
Kapitał mniejszościowy		4 869	4 755	5 263	5 177
		<u>4 605</u>	<u>4 932</u>	<u>7 759</u>	<u>3 778</u>
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania					
Zobowiązania długoterminowe					
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego		121	113	131	176
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	10	0	-	-	0
Rozliczenia międzyokresowe	11	0	-	-	0
		<u>121</u>	<u>113</u>	<u>131</u>	<u>176</u>
Zobowiązania krótkoterminowe					
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	12	284	328	368	508
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	0	0	0
Kredyty i pożyczki	12	0	0	0	0
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	9	21 106	20 962	20 262	25 341
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych		14	15	15	22
Rozliczenia międzyokresowe		0	0	-	0
		<u>21 404</u>	<u>21 305</u>	<u>20 645</u>	<u>25 871</u>
RAZEM PASYWA		<u>26 130</u>	<u>26 350</u>	<u>28 535</u>	<u>29 825</u>
Wartość księgowa		4 605	4 932	7 759	3 778
Liczba akcji		53 680 000	53 680 000	53 680 000	53 680 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		0,09	0,09	0,14	0,07

POZYCJE POZABILANSOWE	Stan na 2010-09-30	Stan na 2010-06-30	Stan na 2009-12-31	Stan na 2009-09-30
Należności warunkowe				
- kwoty pozwów złożonych przeciw bankom	31 550	31 550	31 550	31 550
- należności wpłac.przez leasingobiorców do depozytów sądowy	310	783	799	384
- należności z tyt.rat, odsetek, bezumownego użytkowania	79 370	78 496	78 412	91665
- kwota pozwu złożonego przeciw Skarbowi Państwa	145 410	145 410	145 410	145 410
	256 640	256 239	256 171	269 009
Inne pozycje pozabilansowe				
Wartość środków trwałych przewłaszczonych przez banki	6 434	6 568	6 702	6 748
Razem pozycje pozabilansowe	263 074	262 807	262 873	275 757

ZESTAWIENIE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM (w tysiącach złotych)

1 stycznia 2009	Kapitał zakładowy 53 680	Kapitał zapasowy 23 390	Akcje (udziały) własne -2 335	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych 3 955	Pozostałe kapitały zapasowe 773	Strata z lat ubiegłych -92 671	Zyski zatrzymane 10 228	Kapitał mniejszości 4 681	Kapitał własny razem 1 701
Zysk netto						10228	1654	496	
Zwiększenia z tytułu emisji akcji									
Zwiększenia z tytułu przeszacowania środków trwałych				-69					
Zmniejszenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat							-10228		
Korekta błęd podstawowego						-4			
Korekta konsolidacyjna									
30 września 2009	53 680	23 390	-2 335	3 886	773	-82 447	1 654	5 177	3 778

1 stycznia 2009	Kapitał zakładowy 53 680	Kapitał zapasowy 23 390	Akcje (udziały) własne -2 335	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych 3 955	Pozostałe kapitały zapasowe 773	Strata z lat ubiegłych -92 671	Zyski zatrzymane 10 228	Kapitał mniejszości 4 681	Kapitał własny razem 1 701
Zysk netto							5 995	582	
Zwiększenia z tytułu emisji akcji									
Zwiększenia z tytułu przeszacowania środków trwałych				-264					
Zmniejszenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat						10 228	-10 228		
Korekta błęd podstawowego						-255			
31 grudnia 2009	53 680	23 390	-2 335	3 691	773	-82 698	5 995	5 263	7 759

1 stycznia 2009	Kapitał zakładowy 53 680	Kapitał zapasowy 23 390	Akcje (udziały) własne -2 335	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych 3 691	Pozostałe kapitały zapasowe 773	Strata z lat ubiegłych -82 698	Zyski zatrzymane 5 995	Kapitał mniejszości 5 263	Kapitał własny razem 7 759
Zysk/ strata netto							-2 308	164	
Zwiększenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat		731				5263	-5711		
Zmniejszenia z tytułu dywidendy						-10	-284	-672	
Korekta konsolidacyjna									
30 czerwca 2010	53 680	24 121	-2 335	3 691	773	-77 445	-2 308	4 755	4 932

1 stycznia 2010	Kapitał zakładowy 53 680	Kapitał zapasowy 23 390	Akcje (udziały) własne -2 335	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych 3 691	Pozostałe kapitały zapasowe 773	Strata z lat ubiegłych -82 698	Zyski zatrzymane 5 995	Kapitał mniejszości 5 263	Kapitał własny razem 7 759
Zysk/ strata netto							-2 725	278	
Zwiększenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat		731				5 263	-5 711		
Zmniejszenia z tytułu dywidendy						-10	-284	-672	
Korekta konsolidacyjna						-24			
Korekta błęd podstawowego									
30 września 2010	53 680	24 121	-2 335	3 691	773	-77 469	-2 725	4 869	4 605

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(w tysiącach złotych)

	Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2010	Okres 3 miesięcy od dnia 01 lipca do 30 września 2010	Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2009	Okres 3 miesięcy od dnia 01 lipca do 30 września 2009
Zysk netto	-2 447	-303	2 150	327
Korekty o pozycje:	-2 461	-246	-3 135	-429
Amortyzacja	204	66	202	69
Odsetki i udziały w zyskach	-682	-281	-875	-343
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	-1439	-12	-299	-78
(Zwiększenia)/ zmniejszenie stanu należności	-1360	-143	-773	-215
(Zwiększenia)/zmniejszenia stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów, pożyczek	-51	-36	-38	56
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	32	32	34	-7
Zmiana stanu rezerw	835	152	-1446	76
Podatek dochodowy zapłacony	0	-24	0	0
Zmiana stanu zapasów	0	0	129	0
Pozostałe (w tym z tytułu różnic kursowych)	0	0	0	0
Poza wynikowa zmiana stanu rezerw	0	0	-69	13
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	-4 908	-549	-985	-102
Przepływy pieniężne działalności z inwestycyjnej				
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych	-10	-1	-45	-6
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych	39	12	159	17
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-150	0	0	0
Wpływy z tytułu sprzedaży akcji i udziałów	0	0	0	0
Nabycie akcji i udziałów	-1000	-1000	0	0
Nabycie krótkoterminowych papierów wartościowych	0	0	0	0
Wpływy z tytułu sprzedaży krótkoterm.papierów wartościowych	0	0	142	0
Odsetki i dywidendy otrzymane	694	193	916	384
Splata udzielonych pożyczek	1657	85	15000	0
Udzielenie pożyczek	-5090	-5090	-15000	0
Pozostałe	1400	700	550	2000
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-2 460	-5 101	1 722	2 395
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-672	0		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-34	0	-95	-33
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	0	0	0	0
Splata pożyczek/kredytów	0	0	0	0
Odsetki zapłacone	-1	0	-12	-3
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	-707	0	-107	-36
Zwiększenie(Zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-8 075	-5 650	630	2 257
Środki pieniężne na początek okresu	19 798	17 373	19 493	17 866
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	11 723	11 723	20 123	20 123
O ograniczonej możliwości dysponowania				

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA III KWARTAŁ 2010 ROKU
(w tysiącach złotych)

1. Aktywa trwałe

Wartości niematerialne i prawne

WARTOŚĆ POCZĄTKOWA LUB WYCENA	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe	Razem
Na dzień 1 stycznia 2009	0	487	487
Zwiększenia	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2009	0	487	487
Zwiększenia	0	2	2
Zmniejszenia	0	0	0
Na dzień 30 września 2010	0	489	489

UMORZENIE I UTRATA WARTOŚCI	Wartość firmy	Oprogramowanie komputerowe	Razem
Na dzień 1 stycznia 2009	0	487	487
Amortyzacja za rok	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2009	0	487	487
Amortyzacja za okres	0	2	2
Zmniejszenia	0	0	0
Na dzień 30 września 2010	0	489	489

Rzeczowe aktywa trwałe

WARTOŚĆ POCZĄTKOWA LUB WYCENA	Grunty, budynki i budowle	Maszyny, urządzenia i inne aktywa trwałe	Razem
Na dzień 1 stycznia 2009	5 300	7 242	12 542
Zwiększenia	0	45	45
Zmniejszenia z tytułu zmiany kwalifikacji	0	3 538	3 538
Zmniejszenia z tytułu likwidacji lub sprzedaży	0	907	907
Zmniejszenia z tytułu przeszacowania	0	74	74
Zwiększenia z tytułu odzyskania kontroli	0	64	64
Na dzień 31 grudnia 2009	5 300	2 832	8 132
Zwiększenia	0	0	0
Zmniejszenia z tytułu likwidacji lub sprzedaży	0	140	140
Zwiększenia z tytułu odzyskania kontroli	0	0	0
Zmniejszenia z tytułu zmiany przeznaczenia	0	0	0
Na dzień 30 września 2010	5 300	2 692	7 992

UMORZENIE I UTRATA WARTOŚCI	Grunty, budynki i budowle	Maszyny, urządzenia i inne aktywa trwałe	Razem
Na dzień 1 stycznia 2009	330	6 622	6 952
Amortyzacja za rok	122	151	273
Zmniejszenia z tytułu likwidacji lub sprzedaży	0	884	884
Zmniejszenia z tytułu zmiany kwalifikacji	0	3 538	3 538
Zwiększenia z tytułu odzyskania kontroli	0	66	66
Na dzień 31 grudnia 2009	452	2 417	2 869
Amortyzacja za okres	91	105	196
Zmniejszenia z tytułu likwidacji lub sprzedaży	0	140	140
Zmniejszenia z tytułu przeszacowania	0	0	0
Zmniejszenia z tytułu zmiany przeznaczenia	0	0	0
Na dzień 30 września 2010	543	2 382	2 925

2. Inwestycje długoterminowe

	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Udziały i akcje w podmiotach	1423	235	235
Pożyczki udzielone podmiotom	-	-	-
	1423	235	235

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA III KWARTAŁ 2010 ROKU
(w tysiącach złotych)

3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Od aktualizacji należności	0	0	0
Od rezerwy na koszty	0	1	0
RAZEM	0	1	0

4. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Środki trwale przeznaczone do sprzedaży brutto	5 443	5 993	6 977
Umorzenie dotyczące środków trwałych do sprzedaży	-3 305	-3 829	-4 328
Rezerwa na straty przy sprzedaży środków trwałych	-2 138	-2 164	-2 649
	0	0	0

5. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Należności z tytułu dostaw i usług	79 310	76 665	74 189
Należności z tytułu innych podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	56	84	111
Pozostałe należności	2 684	1 263	82
Dochodzone na drodze sądowej	250	250	0
Należności brutto	82 300	78 262	74 382
Odpisy aktualizujące wartość należności	-80 641	-77 821	-73 329
Należności netto	1 659	441	1 053

Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności

	9 m-cy zakończone 30 września 2010	12 m-cy zakończone 31 grudnia 2009	9 m-cy zakończone 30 września 2009
Odpisy aktualizujące na początek okresu	77 821	44 826	43 739
Zwiększenie	8 860	53 827	46 067
Zmniejszenie	-6 040	-20 832	-16 477
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	80 641	77 821	73 329

6. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
podatek VAT dot.przyszłych okresów	6	12	8
Odpis na ZFŚS	0	0	4
Koszty ubezpieczenia	21	20	15
Koszty licencji	22	32	52
Podatek od nieruchomości i od środków transportu	11	0	3
Koszty prenumerat	0	1	4
Inne	2	1	2
Naliczone odsetki od lokaty	0	20	0
Opłata leasingowa	0	7	14
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	62	93	102

7. Środki pieniężne	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	36	35	187
Środki pieniężne na lokatach	11 641	19 717	19 885
Środki pieniężne na rachunkach pomocniczych	46	46	52
Razem środki pieniężne	11 723	19 798	20 124

8. Pozostałe aktywa finansowe	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Instrumenty pochodne	0	0	0
Pożyczki krótkoterminowe udzielone podmiotom	6 196	2 705	2 881
Razem aktywa finansowe	6 196	2 705	2 881

9. Rezerwy

Rezerwy krótkoterminowe	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Rezerwa na koszty	0	30	0
Rezerwa na sprawy sądowe	19 924	19 924	25 033
Rezerwa na zobowiązania sporne	1 182	308	308
Razem pozostałe rezerwy krótkoterminowe	21 106	20 262	25 341

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA III KWARTAŁ 2010 ROKU
(w tysiącach złotych)

Zmiana stanu rezerw krótkoterminowych i długoterminowych

	Rezerwa na koszty	Rezerwa na sprawy sądowe	Rezerwa na zobowiązania sporne	Rezerwa na podatek odroczony
1 stycznia 2009	30	24 792	2 019	152
Utworzenie		241	0	24
Wykorzystanie	30	0		
Rozwiązanie			1 711	
30 września 2009	0	25 033	308	176
1 stycznia 2009	30	24 792	2 019	104
Utworzenie	30	241	0	27
Wykorzystanie	30	0	0	0
Rozwiązanie	0	5 109	1 711	0
31 grudnia 2009	30	19 924	308	131
1 stycznia 2010	30	19 924	308	131
Utworzenie	0	0	874	0
Wykorzystanie	30	0	0	0
Rozwiązanie	0	0	0	10
30 września 2010	0	19 924	1 182	121

10. Pozostałe zobowiązania długoterminowe

	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Leasing	0	0	0

11. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Odsetki dotyczące pożyczki zapłacone z góry	0	0	0

12. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe bierne

	30 września 2010	31 grudnia 2009	30 września 2009
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	126	189	287
Zobowiązania z tytułu nabytych rzeczowych aktywów trwałych		0	-
Leasing część krótkoterminowa	0	42	82
Zaliczki otrzymane	104	108	108
Kaucje	0	0	-
Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0	0	0
Zobowiązania z tytułu innych podatków, cel, ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń	43	28	27
Zobowiązania z tytułu zakupu wierzytelności	0	0	-
Pozostałe zobowiązania	11	1	4
Razem zobowiązania	284	368	508

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA III KWARTAŁ 2010 ROKU
(w tysiącach złotych)

	9 m-cy zakończone 30 września 2010	3 m-ce zakończone 30 września 2010	9 m-cy zakończone 30 września 2009	3 m-ce zakończone 30 września 2009
13. Przychody ze sprzedaży usług leasingowych				
Pozostałym jednostką	<u>21</u>	<u>0</u>	<u>180</u>	<u>129</u>
14. Przychody ze sprzedaży pozostałych usług				
Pozostałe usługi	195	182	205	3
Pośrednictwo w ubezpieczeniach	<u>42</u>	<u>11</u>	<u>60</u>	<u>18</u>
	237	193	265	21
15. Wynik na sprzedaży towarów				
Przychód ze sprzedaży towarów	20	0	13	12
Koszt zakupu sprzedanych towarów	<u>-20</u>	<u>0</u>	<u>-4</u>	<u>-2</u>
	0	0	9	10
16. Koszty według rodzaju				
Zużycie materiałów i energii	137	44	114	33
Usługi obce	1 299	415	1 328	472
Wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	1 161	380	1 199	377
Amortyzacja	204	66	202	69
Podatki i opłaty	500	305	436	79
Pozostałe	<u>102</u>	<u>25</u>	<u>96</u>	<u>46</u>
Razem	3 403	1 235	3 375	1 076
17. Pozostałe przychody operacyjne				
	9 m-cy zakończone 30 września 2010	3 m-ce zakończone 30 września 2010	9 m-cy zakończone 30 września 2009	3 m-ce zakończone 30 września 2009
Zysk ze zbycia aktywów trwałych	39	12	78	-30
Rozwiązanie rezerw	122	72	2 866	527
Odzyskane spisane należności	790	264	1 349	369
Zwrot kosztów procesowych	218	25	132	37
Należności odzyskane	418	256	0	0
Inne	<u>27</u>	<u>16</u>	<u>246</u>	<u>71</u>
Razem	1 614	645	4 671	974
18. Pozostałe koszty operacyjne				
	9 m-cy zakończone 30 września 2010	3 m-ce zakończone 30 września 2010	9 m-cy zakończone 30 września 2009	3 m-ce zakończone 30 września 2009
Strata ze zbycia aktywów trwałych	0	0	0	0
Należności przedawnione i nieściągalne	102	69	379	24
Należności zasądzone	125	44	0	0
Rezerwy na należności i koszty	2414	146	67	0
Koszty procesowe i sądowe	88	3	93	11
Odpis aktualizujący wartość środków trwałych	0		-9	-37
Inne	<u></u>	<u></u>	<u>1</u>	<u>0</u>
Razem	2729	262	531	-2

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA III KWARTAŁ 2010 ROKU
(w tysiącach złotych)

19. Przychody i koszty finansowe	9 m-cy zakończone 30 września 2010	3 m-ce zakończone 30 września 2010	9 m-cy zakończone 30 września 2009	3 m-ce zakończone 30 września 2009
Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek	225	100	526	104
Przychody z tytułu odsetek od lokat	553	153	572	240
Przychody z tytułu odsetek pozostałych	0		0	0
Przychody z tytułu odsetek handlowych	194	100	128	40
Rozwiązanie rezerw finansowych	0		0	0
Otrzymane dywidendy	29	29	29	28
Inne przychody finansowe	1		0	0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych	0	0	6	0
Wynik na sprzedaży wierzytelności	1400	0	107	0
Koszty z tytułu odsetek od otrzymanych pożyczek	0	0	-240	0
Koszty z tytułu odsetek handlowych i budżetowych	-522	0	-25	-82
Koszty z tytułu odsetek od leasingu finansowego	-1	0	-12	-3
Koszty z tytułu odsetek i kosztów bankowych	-6	-1	-5	-2
Razem	1 873	381	1086	325

20. Podatek dochodowy	9 m-cy zakończone 30 września 2010	9 m-cy zakończone 30 września 2009
Podatek odroczony		
Wykazany w rachunków zysków i strat	-9	-87
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	121	176
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	0	0

Warszawa dnia, 12-11-2010

Osoba sporządzająca sprawozdanie
Smolińska Elżbieta

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU

Prezes Zarządu
Dariusz Baran

Wiceprezes Zarządu
Kulewska Beata

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

(w tysiącach złotych)

	Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2010 roku		Okres 3 miesiącey od dnia 01 lipca do 30 września 2010 roku		Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2009 roku		Okres 3 miesiącey od dnia 01 lipca do 30 września 2009 roku	
Działalność operacyjna								
Przychody ze sprzedaży produktów	13,1	252	194		420		143	
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	15	20	0		13		12	
Przychody z działalności operacyjnej ogółem		272	194		433		155	
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów		0	0		0		0	
Wartość sprzedanych towarów i materiałów		20	0		4		3	
		(20)	(0)		(4)		(3)	
Zysk brutto ze sprzedaży		252	194		429		152	
Koszty sprzedaży	16	-3	-1		-1		0	
Koszty ogólnego zarządu	16	-3090	-1159		-3 030		-993	
Pozostałe przychody operacyjne	17	1574	645		4 453		768	
Pozostałe koszty operacyjne	18	-2729	-262		-503		15	
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		-3 996	-583		1 348		-58	
Przychody finansowe	19	2400	241		835		229	
Koszty finansowe	19	-527	-1		-283		-84	
Przychody i koszty finansowe netto		1 873	240		552		145	
Zysk przed opodatkowaniem		-2 123	-343		1 900		87	
Podatek dochodowy	20				0		0	
Zysk/ strata netto za okres obrotowy		-2 123	-343		1 900		87	
Całkowite dochody razem		-2 123	-343		1 900		87	
Zysk (strata) netto		-2 123	-343		1 900		87	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		53 679 996	53 679 998		53 680 000		53 680 000	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą		-0,04	-0,01		0,04		0,00	

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (BILANS)

(w tysiącach złotych)

AKTYWA	2010-09-30	2010-06-30	2009-12-31	2009-09-30
Aktywa trwałe				
		0		
Rzeczowe aktywa trwałe	4 926	4 969	5 058	5 205
Należności długoterminowe	0	0	0	0
Inwestycje długoterminowe	4 250	4 250	4 100	4 100
Aktywa z tytułu odroczonego podatku			0	
	<u>9 176</u>	<u>9 219</u>	<u>9 158</u>	<u>9 305</u>
Aktywa obrotowe				
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0
Należności handlowe oraz pozostałe należności	1 701	2 242	438	1 020
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0
Krótkoterminowe aktywa finansowe	0	0	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	2 511	2 250	5 483	5 918
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	53	80	53	70
	<u>4 265</u>	<u>4 573</u>	<u>5 974</u>	<u>7 008</u>
RAZEM AKTYWA	<u>13 441</u>	<u>13 792</u>	<u>15 132</u>	<u>16 313</u>
PASYWA				
Kapitał własny				
Kapitał podstawowy	53 680	53 680	53 680	53 680
Akcje (udziały) własne	0	0	0	0
Kapitał zapasowy	22 113	22 113	22 113	22 113
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 691	3 691	3 691	3 886
Pozostałe kapitały rezerwowe	773	773	773	773
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-89 426	-89 426	-95 774	-95 774
Zysk (strata) netto	-2 123	-1 780	6 349	1 900
Kapitał mniejszościowy	0	0	0	0
	<u>-11 292</u>	<u>-10 948</u>	<u>-9 168</u>	<u>-13 422</u>
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania				
Zobowiązania długoterminowe				
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	2 628	2 628	2 628	2 628
Rozliczenia międzyokresowe	314	398	593	702
	<u>2 942</u>	<u>3 026</u>	<u>3 221</u>	<u>3 330</u>
Zobowiązania krótkoterminowe				
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	295	331	321	530
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki	0	0	0	0
Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne obciążenia	21 092	20 947	20 256	25 341
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	15	15	19	22
Rozliczenia międzyokresowe	389	421	483	512
	<u>21 791</u>	<u>21 714</u>	<u>21 079</u>	<u>26 405</u>
RAZEM PASYWA	<u>13 441</u>	<u>13 792</u>	<u>15 132</u>	<u>16 313</u>
Wartość księgowa	(11 292)	(10 948)	(9 168)	(13 422)
Liczba akcji	53 680 000	53 680 000	53 680 000	53 680 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	(0,21)	(0,20)	(0,17)	(0,25)

POZYCJE POZABILANSOWE	Stan na 2010-09-30	Stan na 2010-06-30	Stan na 2009-12-31	Stan na 2009-09-30
Należności warunkowe				
- kwoty pozwów złożonych przeciw bankom	31 550	31 550	31 550	31 550
- należności wpłac.przez leasingobiorców do depozytów są	310	783	799	384
- należności z tyt.rat, odsetek, bezumownego użytkowania	79 370	91 728	78 412	91665
- kwota pozwu złożonego przeciw Skarbowi Państwa	145 410	145 410	145 410	145 410
	256 640	269 471	256 171	269 009
Inne pozycje pozabilansowe				
Wartość środków trwałych przewłaszczonych przez banki	6 434	6 568	6 702	6 748
Razem pozycje pozabilansowe	263 074	276 219	262 873	275 757

ZESTAWIENIE ZMIAN W JEDNOSTKOWYM KAPITALE WŁASNYM (w tysiącach złotych)

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje (udziały) własne	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych	Pozostałe kapitały zapasowe	Strata z lat ubiegłych	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
1 stycznia 2009	53 680	22 113	0	3 955	773	-105 086	9 312	-15 253
Zysk netto							1 900	
Zmniejszenia z tytułu przeszacowania środków trwałych				-69				
Zwiększenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat						9 312		
Zmniejszenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat							-9 312	
30 września 2009	53 680	22 113	0	3 886	773	-95 774	1 900	-13 422
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje (udziały) własne	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych	Pozostałe kapitały zapasowe	Strata z lat ubiegłych	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
01 stycznia 2009	53 680	22 113	0	3 955	773	-105 086	9 312	-15 253
Zysk netto							6 349	
Zwiększenia z tytułu przeszacowania środków trwałych				46				
Zmniejszenia z tytułu przeszacowania środków trwałych				-310				
Zwiększenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat						9 312		
Zmniejszenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat							-9 312	
31 grudnia 2009	53 680	22 113	0	3 691	773	-95 774	6 349	-9 168
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje (udziały) własne	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych	Pozostałe kapitały zapasowe	Strata z lat ubiegłych	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
1 stycznia 2010	53 680	22 113	0	3 691	773	-95 774	6 349	-9 168
Zysk/ Strata netto							-1 780	
Zwiększenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat						6 349		
Zmniejszenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat							-6 349	
30 czerwca 2010	53 680	22 113		3 691	773	-89 425	-1 780	-10 948
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy	Akcje (udziały) własne	Kapitał z aktualizacji wyceny środków trwałych	Pozostałe kapitały zapasowe	Strata z lat ubiegłych	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
1 stycznia 2010	53 680	22 113	0	3 691	773	-95 774	6 349	-9 168
Zysk/ Strata netto							-2 123	
Zwiększenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat						6 349		
Zmniejszenia z tytułu przeznaczenia zysku na pokrycie strat							-6 349	
30 września 2010	53 680	22 113	0	3 691	773	-89 425	-2 123	-11 291

JEDNOSTKOWY SKRÓCONY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(w tysiącach złotych)

	Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2010	Okres 3 miesięcy od dnia 01 lipca do 30 września 2010	Okres 9 miesięcy od dnia 01 stycznia do 30 września 2009	Okres 3 miesięcy od dnia 01 lipca do 30 września 2009
Zysk netto	-2 123	-343	1 900	87
Korekty o pozycje:	-2 568	-131	-2 660	-195
Amortyzacja	135	44	136	47
Odsetki i udziały w zyskach	-433	-23	-241	-159
(Zysk)/ strata z działalności inwestycyjnej	-1 439	-12	-340	-49
(Zwiększenia)/ zmniejszenie stanu należności	-1 263	-158	-520	-107
(Zwiększenia)/zmniejszenia stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów, pożyczek	-45	-36	134	166
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-374	-90	-465	-159
Zmiana stanu rezerw	851	144	-1 494	53
Podatek dochodowy zapłacony	0	0	0	0
Zmiana stanu zapasów	0	0	130	0
Pozostałe (w tym z tytułu różnic kursowych)	0		0	
Poza wynikowa zmiana stanu rezerw	0	0	0	13
Środki pieniężne z działalności operacyjnej	-4 691	-474	-760	-108
Przepływy pieniężne działalności z inwestycyjnej				
Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych	-3	-1	-45	-6
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych	39	12	160	17
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	-150	0	0	0
Wpływy z tytułu sprzedaży akcji i udziałów	0	0	0	0
Nabycie akcji i udziałów	0	0	0	0
Nabycie krótkoterminowych papierów wartościowych	0	0	0	0
Wpływy z tytułu sprzedaży krótkoterminowych papierów wartościowych	0	0	0	0
Odsetki i dywidendy otrzymane	433	24	396	159
Spłata udzielonych pożyczek	0	0	0	0
Udzielenie pożyczek	0	0	0	0
Pozostałe	1 400	700	550	2 000
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	1 719	735	1 061	2 170
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	0	0	1 200	0
Płatności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0	0
Spłata pożyczek/kredytów	0	0	-1 800	0
Odsetki zapłacone	0	0	-104	0
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	0	0	-704	0
Zwiększenie(Zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-2 972	261	-403	2 062
Środki pieniężne na początek okresu	5 483	2 250	6 321	3 856
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	2 511	2 511	5 918	5 918