

Marka SA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2025** do **31.12.2025**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: Marka SA

Siedziba: Białystok Grochowa 2a/205, 15-423

Forma prawna:

spółka akcyjna

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6492Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 5422971817

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000358994

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: Ryzyko związane z nieterminową spłatą rat układu z obligatariuszami

Spółka podejmuje wszelkie działania operacyjne i organizacyjne oraz prawne celem realizacji zatwierdzonego przyspieszonego postępowania układowego z obligatariuszami Spółki. Zarząd Spółki minimalizując powyższe ryzyko, wprowadza wzmożone działania windykacyjne, celem odzyskania jak największej ilości środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych. Zwraca również uwagę na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań i optymalizację kosztów. Działania operacyjne oparte są na zaostrej weryfikacji potencjalnych klientów, co przekłada się na wysoką spłatalność nowo zawartych umów. Spółka kładzie również duży nacisk na monitoring i kontrolę terminowego regulowania bieżących spłat.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym. 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.

Rzeczowe aktywa trwałe oraz Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo zgodnie z okresem ich ekonomicznej użyteczności, które są zgodne ze stawkami podatkowymi. Jednostka zalicza do środków trwałych składniki majątku, których wartość przekracza 10.000,00 zł. To samo kryterium wartości przyjęto do wartości niematerialnych i prawnych. Składniki majątku do 10.000,00 zł traktowane są jako wyposażenie i ujmowane są jako zużycie materiałów i energii.

Długoterminowe aktywa finansowe wyceniane są w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Należności krótkoterminowe i roszczenia wyceniane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące. Na należności udzielone osobom fizycznym składają się należności z tytułu pożyczek gotówkowych oraz należności z tytułu udzielonych leasingów konsumenckich.

Na należności udzielone osobom fizycznym z tytułu pożyczek gotówkowych (brutto) składają się następujące pozycje: należność netto (kwota wypłacona), odsetki, opłata za obsługę w domu, opłata przygotowawcza, pakiet gwarancyjny. Należności w bilansie są prezentowane w wartości netto, czyli obejmującej niespłaconą pożyczkę brutto pomniejszoną o należne i niezapłacone odsetki, opłaty dodatkowe i o dokonane odpisy aktualizujące.

Na należności udzielone osobom fizycznym z tytułu udzielonych leasingów konsumenckich składają się następujące pozycje: należność brutto (kapitał netto plus VAT) oraz wynagrodzenie leasingodawcy.

Należności w bilansie są prezentowane w wartości netto leasingu, czyli obejmującej kapitał netto pomniejszony o dokonane odpisy aktualizujące.

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka oferowała:

- leasing konsumencki z ratami miesięcznymi na okres 12 miesięcy.

Podstawą do ustalenia odpisu aktualizującego niespłaconych pożyczek jest wartość netto zaległości pozostałej do spłaty. Przetarminowanie do odpisu liczone jest jako brak wpłaty przez okres od końca okresu sprawozdawczego (miesiąca, kwartału, roku) do tygodnia, na który została zaliczona ostatnia wpłacona rata. Każdorazowa wpłata Pożyczkobiorcy podlega zaliczeniu na najstarszą ratę. Wartość netto zaległości pozostałej do spłaty przelicza się w taki sposób, że z wartości pozostałej do spłaty wyodrębnia się wartość netto pożyczki. W zależności od stopnia przetarminowania danej należności, stosuje się odpowiedni procent od tej wartości i otrzymuje się odpis. Odpis aktualizujący liczony od wartości netto pożyczki obciąża pozostałe koszty operacyjne. Różnica pomiędzy kwotą pozostałą do spłaty a kwotą netto pożyczki obejmująca odsetki pozostałe do spłaty oraz opłatę za obsługę w domu jest zdejmowana z należności z tytułu dostaw i usług i przeksięgowana na konto należności z tytułu dostaw i usług wątpliwe. Odpis aktualizujący dla pożyczek obciąża wynik finansowy w ciągu jednego roku.

Odpisy na utratę wartości umów leasingowych są tworzone na koniec każdego roku.

Podstawą do ustalenia odpisu aktualizującego umów leasingowych jest wartość brutto zaległości pozostałych do spłaty. Przetarminowanie do odpisu liczone jest jako brak wpłaty przez okres od końca okresu sprawozdawczego (miesiąca, kwartału, roku) do tygodnia, na który została zaliczona ostatnia wpłacona rata. Każdorazowa wpłata Leasingobiorcy podlega zaliczeniu na najstarszą ratę. Następnie, w zależności od stopnia przetarminowania danej należności, stosuje się odpowiedni procent od tej wartości i otrzymuje się odpis. Odpis aktualizujący liczony od wartości brutto leasingu obciąża pozostałe koszty operacyjne.

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania długoterminowe, w tym obligacje wyemitowane, kredyty długoterminowe oraz umowy leasingu operacyjnego traktowanego jako leasing finansowy wycenia się w skorygowanej cenie nabycia przy użyciu efektywnej stopy procentowej.

Ustalenia wyniku finansowego:

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.

Wynik finansowy korygują: bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, aktywa oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczone zgodnie z przepisami podatkowymi. W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności. Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego. W spółce nie tworzono rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczących operacji rozliczonych kapitałem (funduszem) własnym.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Załącznikiem nr 1 Ustawy o rachunkowości. Spółka sporządza Rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

Spółka przyjęła uproszczenie dotyczące nieujmowania w księgach środków trwałych w leasingu. Spółka ujmuje przychód z pozaodsetkowych kosztów pożyczki w momencie podpisania umowy. Odsetki pożyczkowe księgowane są w przychodach zgodnie z terminem wymagalności poszczególnych rat. Opłata za obsługę w domu jest przychodem rachunkowym w momencie jej faktycznego uregulowania. W przypadku umów leasingowych, przychód z rat leasingowych jest ujmowany według daty wymagalności każdej raty.

8. Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty

11

9. Sprawozdanie podlega wynikającemu z przepisów prawa obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta

Tak

10. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	356 053,26	364 217,26
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe		
1. Środki trwałe		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii łądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	303 087,26	303 087,26
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	303 087,26	303 087,26
a. w jednostkach powiązanych	303 087,26	303 087,26
- udziały lub akcje	303 087,26	303 087,26
- 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	52 966,00	61 130,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 966,00	61 130,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	747 580,87	942 670,03
I. Zapasy		18 500,00
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		18 500,00
II. Należności krótkoterminowe	739 686,24	854 756,52
1. Należności od jednostek powiązanych	72 782,00	187 320,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	72 782,00	187 320,00
- do 12 miesięcy	72 782,00	187 320,00
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	666 904,24	667 436,52
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	628 166,58	631 818,24
- do 12 miesięcy	624 079,50	623 811,03
- powyżej 12 miesięcy	4 087,08	8 007,21
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	382,33	440,59
c) inne	38 355,33	35 177,69
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	5 775,78	61 403,35

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 775,78	61 403,35
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	5 775,78	61 403,35
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	5 775,78	61 403,35
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 118,85	8 010,16
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	1 103 634,13	1 306 887,29

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	-31 801 283,75	-31 368 330,75
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	4 032 286,00	4 032 286,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-35 400 616,75	-37 051 910,53
VI. Zysk (strata) netto	-432 953,00	1 651 293,78
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	32 904 917,88	32 675 218,04
I. Rezerwy na zobowiązania	133 601,22	140 392,36
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 966,00	61 130,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy	80 635,22	79 262,36
- długoterminowe	17 400,64	17 400,64
- krótkoterminowe	63 234,58	61 861,72
II. Zobowiązania długoterminowe	15 552 859,28	11 042 926,68
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	15 552 859,28	11 042 926,68
a) kredyty i pożyczki	14 158 359,28	9 048 426,68
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 394 500,00	1 994 500,00
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	995 755,86	5 269 197,48
1. Wobec jednostek powiązanych		

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	995 755,86	5 269 197,48
a) kredyty i pożyczki	70 000,00	4 304 662,02
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	600 000,00	600 000,00
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	56 472,36	91 638,00
- do 12 miesięcy	56 472,36	91 638,00
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	188 520,19	177 387,92
h) z tytułu wynagrodzeń	49 649,96	64 386,68
i) inne	31 113,35	31 122,86
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	16 222 701,52	16 222 701,52
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	16 222 701,52	16 222 701,52
- długoterminowe	16 222 701,52	16 222 701,52
- krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM	1 103 634,13	1 306 887,29

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	866 886,05	702 600,15
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	868 258,91	706 158,82
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-1 372,86	-3 558,67
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	1 703 643,93	1 950 563,60
I. Amortyzacja		
II. Zużycie materiałów i energii	62 690,74	67 821,34
III. Usługi obce	416 082,35	641 381,77
IV. Podatki i opłaty, w tym:	57 497,09	36 385,06
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	1 005 361,84	1 032 856,43
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	160 018,11	169 607,68
- emerytalne	78 832,07	85 500,52
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 993,80	2 511,32
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-836 757,88	-1 247 963,45
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 328 195,26	1 689 642,60
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	727 916,46	1 034 430,71
IV. Inne przychody operacyjne	600 278,80	655 211,89
E. Pozostałe koszty operacyjne	78 214,04	111 901,34
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	43 095,12	29 561,16
III. Inne koszty operacyjne	35 118,92	82 340,18
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	413 223,34	329 777,81
G. Przychody finansowe	76 774,75	2 181 019,48
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	76 774,75	82 152,91
- od jednostek powiązanych		1 847,67
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		2 098 866,57
H. Koszty finansowe	922 951,09	859 503,51
I. Odsetki, w tym:	922 183,05	858 774,20
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	768,04	729,31
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-432 953,00	1 651 293,78
J. Podatek dochodowy		
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	-432 953,00	1 651 293,78

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-31 368 330,75	-33 019 624,53
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-31 368 330,75	-33 019 624,53
1. Kapitał podstawowy	4 032 286,00	4 032 286,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
2. Kapitał zapasowy		
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu		
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
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)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4. Kapitały rezerwowe		

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
5. Wynik z lat ubiegłych	-35 400 616,75	-37 051 910,53
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-35 400 616,75	-37 051 910,53
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)		
...		
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	35 400 616,75	37 051 910,53
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	35 400 616,75	37 051 910,53
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
...		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	35 400 616,75	37 051 910,53
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-35 400 616,75	-37 051 910,53
6. Wynik netto	-432 953,00	1 651 293,78
a) zysk netto		1 651 293,78
b) strata netto	432 953,00	
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-31 801 283,75	-31 368 330,75
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-31 801 283,75	-31 368 330,75

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący rok obrotowy Kwota za poprzedni rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	-432 953,00	1 651 293,78
II. Korekty razem	1 017 325,43	-1 027 870,08
1. Amortyzacja		
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	915 270,58	851 793,60
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	-6 791,14	3 558,67
6. Zmiana stanu zapasów	18 500,00	-18 500,00
7. Zmiana stanu należności	115 070,28	78 937,26
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-38 779,60	111 112,11
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	14 055,31	-2 054 771,72
10. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	584 372,43	623 423,70

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy		51 347,67
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:		51 347,67
a) w jednostkach powiązanych		49 500,00
b) w pozostałych jednostkach		1 847,67
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
- odsetki		1 847,67
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki		49 500,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:		49 500,00
a) w jednostkach powiązanych		49 500,00
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		1 847,67
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	20 000,00	
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	20 000,00	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	660 000,00	600 000,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	60 000,00	
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	600 000,00	600 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki		
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-640 000,00	-600 000,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-55 627,57	25 271,37
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-55 627,57	25 271,37
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	61 403,35	36 131,98
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	5 775,78	61 403,35
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-432 953,00	1 651 293,78
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 097 586,89	2 150 047,01
Pozostałe		
odsetki od pożyczek należne (art. 12)	244 516,33	15 854,24
nie opłacone odsetki od umorzonych obligacji i pożyczek (art. 12)		953 132,67
rozwiązanie odpisu aktualizującego (art. 12)	727 916,46	1 034 430,71
przychody opodatkowane w latach ubiegłych zaliczone do przychodów w roku bieżącym (art. 12)	64 024,10	77 611,16
przychody nie stanowiące przychodu podatkowego (art. 12)		
korekta vat z tyt struktury, przychód roku 2023 (art. 12)		6 612,00
rowiązane rezerwy (art. 12)	61 130,00	62 406,23
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	957 154,45	1 026 924,07
Pozostałe		
odsetki od pożyczek (art. 12)	55 075,38	51 849,35
przychód ze sprzedaży wierzytelności (art. 12)		
Część kapitałowa z faktur za leasing (art. 12)	902 079,07	973 227,05
Odsetki opłacone od pożyczek (art. 12)		1 847,67
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	-920 484,50	-859 852,66
Pozostałe		
paliwo do samochodów z najmu (art. 16)	33 892,18	17 264,16
odsetki budżetowe (art. 16)	6 727,80	4 271,36
koszty reprezentacji (art. 16)	299,00	500,00
zgony i umorzenia pożyczek (art. 16)		5 962,89
wartość sprzedanych wierzytelności przekarczająca cenę (art. 16)		
amortyzacja środków trwałych leasingowanych (art. 16)	-964 104,23	-917 512,23
pozostałe koszty (art. 16)	2 700,75	100,00
dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów trwale (art. 16)		29 561,16

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 129 018,71	1 049 966,07
Pozostałe		
niewypłacone wynagrodzenia (art. 12)	15 600,82	21 607,87
nieopłacone składki ZUS (art. 16)	111 761,68	79 190,87
nieopłacone odsetki od obligacji (art. 16)	915 270,58	853 641,27
dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów przejściowo (art. 16)	23 151,06	29 561,16
Utworzone rezerwy (art. 12)	63 234,57	65 964,90
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	-100 798,74	-37 013,36
Pozostałe		
wypłacone wynagrodzenia z lat ubiegłych (art. 16)	-21 607,87	-7 018,92
opłacona składka ZUS z lat ubiegłych (art. 16)	-79 190,87	-29 994,44
wypłacone odsetki od obligacji (art. 16)		
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		681 270,89
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-465 649,97	
K. Podatek dochodowy		

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

SF_MARKA_.pdf

I. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Dział 1.

1) Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego

a. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i umorzenia rzeczowych aktywów trwałych

01.01.2025 – 31.12.2025	Grunty	W tym: Prawo wieczystego użytkowania gruntu	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Razem
Wartość początkowa									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z bezpośredniego zakupu									0,00
- darowizny									0,00
- inne									0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż									0,00
- likwidacja									0,00
- inne									0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Umorzenie									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja									0,00
- inne									0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż									0,00
- likwidacja									0,00
- inne									0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	98 967,34	158 079,60	10 804,27	0,00	0,00	267 851,21
Odpisy aktualizujące									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wykorzystanie									
- korekta odpisu									
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto									
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

b. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i wartości niematerialnych i prawnych

01.01.2025 – 31.12.2025	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość początkowa					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z bezpośredniego zakupu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- darowizny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Umorzenie					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- amortyzacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	258 821,60	0,00	258 821,60
Odписы aktualizujące					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekta odpisu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
Saldo otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2) Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących dla długoterminowych aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Inwestycje długoterminowe razem
WARTOŚĆ na początek okresu			303 087,26					-
Zwiększenia(z tytułu)	-	-	-	-	-	-	-	-
- zakup								-
- nabycie za aport								-
- wycena do wartości godziwej								-
- przesunięcie								-
- trwała utrata wartości - odwrócenie odpisu								-
- inne								-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-
- sprzedaż								-
- likwidacja								-
- przeklasyfikowanie do krótkoterminowych								-
- wycena do wartości godziwej								-
- przekwalifikowanie								-
- trwała utrata wartości			-					-
- amortyzacja								-
- inne								-
WARTOŚĆ na koniec okresu	-	-	303 087,26	-	-	-	-	-

3) Stany i zmiany odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe i długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			Stan na koniec roku obrotowego		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1.	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	187 320,00	0,00	187 320,00	72 782,00	0,00	72 782,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	187 320,00	0,00	187 320,00	72 782,00	0,00	72 782,00
	- do 12 miesięcy	187 320,00		187 320,00	72 782,00		72 782,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne	0,00		0,00	0,00		0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:			0,00			0,00
	- do 12 miesięcy			0,00			0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	6 448 852,49	5 781 415,97	667 436,52	5 243 674,92	4 576 770,68	666 904,24
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	2 242 048,53	1 607 320,29	634 728,24	2 110 583,69	1 482 417,11	628 166,58
	- do 12 miesięcy	2 234 041,32	1 607 320,29	626 721,03	2 106 496,61	1 482 417,11	624 079,50
	- powyżej 12 miesięcy	8 007,21	0,00	8 007,21	4 087,08	0,00	4 087,08
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	440,59	0,00	440,59	382,33	0,00	382,33
c.	dochodzone na drodze sądowej	3 531 183,38	3 531 183,38	0,00	2 737 573,64	2 737 573,64	0,00
d.	Inne	675 179,99	642 912,30	32 267,69	395 135,26	356 779,93	38 355,33
RAZEM		6 636 172,49	5 781 415,97	854 756,52	5 316 456,92	4 576 770,68	739 686,24

a. Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności długoterminowych i krótkoterminowych (wg tytułów należności)

Lp.	Tytuł	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie odpisów w ciężar pozostałych kosztów	Zwiększenie odpisów w ciężar kosztów finansowych	Zmniejszenie odpisów z tytułu			Stan na koniec roku obrotowego
					wykorzystania (spisania)	rozwiązania (sprzedaż)	rozwiązania (spłaty)	
1.	Należności długoterminowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	0,00						0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	5 138 503,67	49 230,54	768,04	202 821,90	0,00	765 689,60	4 219 990,75
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	5 138 503,67	49 230,54	768,04	202 821,90	0,00	765 689,60	4 219 990,75
3.	Należności od pracowników	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe należności	642 912,30	0,00	0,00	265 706,06	0,00	20 426,31	356 779,93
	Razem	5 781 415,97	49 230,54	768,04	468 527,96	0,00	786 115,91	4 576 770,68

- 4) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Wyszczególnienie	Stan na	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
Razem, w tym:	0,00	0,00
Telefony komórkowe	0,00	0,00
Sprzęt komputerowy	0,00	0,00

- 5) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych na dzień bilansowy

Wartość nominalna jednego udziału/akcji 1 zł.

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji danego rodzaju			Wartość nominalna akcji	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza akcji w kapitale akcyjnym spółki	Ilość głosów	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza głosów
		zwykłe	uprzywilejowane	inne				
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	976 257	113 400	-	1,00 zł	27,02%	1 203 057	24,84%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	139 379	145 800	-	1,00 zł	7,07%	430 979	8,90%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	125 800	145 800	-	1,00 zł	6,74%	417 400	8,62%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	98 760	145 800	-	1,00 zł	6,07%	390 360	8,06%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	350 400	113 400	-	1,00 zł	11,50%	577 200	11,92%
6.	LESZEK MATYS	65 498	113 400	-	1,00 zł	4,44%	292 298	6,04%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	-	-	1,00 zł	11,93%	481 079	9,93%
8.	JUSTYNA KRUSZEWSKA	672 451	-	-	1,00 zł	16,68%	672 451	13,89%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	61 421	32 400	-	1,00 zł	2,33%	126 221	2,61%
10.	POZOSTALI AKCIONARIUSZE	251 241	-	-	1,00 zł	6,22%	251 241	5,19%
Ogółem		3 222 286	810 000			100,00%	4 842 286	100,00%

- 6) Stany i zmiany w kapitałach zapasowym, rezerwowym i z aktualizacji wyceny:
Stany i zmiany w kapitałach podano w elemencie sprawozdania finansowego o nazwie „Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym”

7) Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	01.01.2024 r.- 31.12.2024 r.	01.01.2025 r.- 31.12.2025r.
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	1 651 293,78	(432 953,00)
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następnych		(432 953,00)
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe	1 651 293,78	
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego		

8) Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia

Lp.	Tytuł	Stan na początek roku obrotowego	Utworzenie rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	z tego krótkoterminowe	z tego długoterminowe
1.	Podatek dochodowy odroczoney	61 130,00	52 966,00	0,00	61 130,00	52 966,00	52 966,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy pracowników	61 861,72	63 234,58	0,00	61 861,72	63 234,58	63 234,58	0,00
5.	Rezerwy z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Rezerwy z tytułu spraw sądowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Rezerwa na zobowiązanie podatkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Rezerwa na zobowiązanie odsetkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Rezerwa na zobowiązanie	17 400,64	0,00	0,00	0,00	17 400,64	0,00	17 400,64
10.	Rezerwa na podatek Vat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	140 392,36	116 200,58	0,00	122 991,72	133 601,22	116 200,58	17 400,64

9) Podział zobowiązań długoterminowych uwzględniający okres ich spłaty od dnia bilansowego

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego				Stan na koniec roku obrotowego			
		do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
c.	Inne								
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
3.	Wobec pozostałych jednostek	4 904 662,02	7 355 468,42	3 687 458,26	0,00	670 000,00	1 200 000,00	1 239 219,88	13 113 639,40
a.	kredyty i pożyczki	4 304 662,02	6 155 468,42	2 892 958,26	0,00	70 000,00	0,00	1 044 719,88	13 113 639,40
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	600 000,00	1 200 000,00	794 500,00	0,00	600 000,00	1 200 000,00	194 500,00	0,00
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
	RAZEM	4 904 662,02	7 355 468,42	3 687 458,26	0,00	670 000,00	1 200 000,00	1 239 219,88	13 113 639,40

a) Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego oraz przyszłe opłaty leasingowe

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego		stan na koniec roku obrotowego	
		Minimalne opłaty leasingowe	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	Minimalne opłaty leasingowe	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
1	poniżej 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00
2	od 1 roku do 3 lat				
3	od 3 do 5 lat				
4	powyżej 5 lat				
5	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego, razem:	0,00	0,00	0,00	0,00
6	w tym przyszłe koszty finansowe z tytułu leasingu finansowego (ze znakiem "-")	0,00	X	0,00	X
7	Wartość bieżąca	0,00	0,00	0,00	0,00

10) Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp	Seria	Rodzaj zobowiązania	Kwota nominalna	Wartość na dzień 31-12-2025	Wartość obligacji do spłaty po redukcji 75% zgodnie z zawartym układem	Wartość obligacji podlegająca umorzeniu zgodnie z zawartym układem	Zabezpieczenie
1	Seria N	obligacje	11 000 000,00	16 884 302,57	1 775 000,00	15 109 302,57	należności
	Razem			16 884 302,57	1 775 000,00	15 109 302,57	

11) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

a) Czynne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Aktywa z tytułu podatku dochodowego odroczonego	61 130,00	52 966,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe w tym:	0,00	0,00
	a) koszty prac badawczo – rozwojowych		
	b) koszty przygotowania nowej produkcji		
	c) koszty remontów		
	d) inne		
	Razem (1+2)	61 130,00	52 966,00

b) Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

		2024	2025
Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Podatek VAT naliczony do rozliczenia w następnym	874,72	1 658,21
2.	Koszty przygotowania nowej produkcji		
3.	Aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		
4.	Koszty remontów		
5.	Pobrane odsetki od kredytów i pożyczek		
6.	Koszty ubezpieczeń majątkowych	523,44	460,64
7.	Korekta struktury podatku VAT -do rozl w następnych	6 612,00	
8.	Pozostałe -koszty dotyczące lat następnych		
	Razem	8 010,16	2 118,85

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

d) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych przychodów	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	z tego krótkoterminowe	z tego długoterminowe
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Darowizna środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Dotacje na sfinansowanie środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Otrzymane lub należne środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Pozostałe -redukcja spłaty obligacji	16 222 701,52	0,00	0,00	16 222 701,52	0,00	16 222 701,52
	d) inne						
	Razem (1+2+3+4+5)	16 222 701,52	0,00	0,00	16 222 701,52	0,00	16 222 701,52

12) Składniki bilansu wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

a) Składniki aktywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			stan na koniec bieżącego roku obrotowego		
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	kwota	pozycja w bilansie	kwota
Należności z tytułu udzielonych pożyczek	631 818,24	B.II.3.a) do 12 m-cy	623 811,03	628 166,58	B.II.3.a) do 12 m-cy	624 079,50
		B.II.3.a)powyżej 12 m-cy	8 007,21		B.II.3.a)powyżej 12 m-cy	4 087,08

b) Składniki pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu – powiązania

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego		stan na koniec bieżącego roku obrotowego	
	kwota	pozycja w bilansie	kwota	pozycja w bilansie
Kredyty bankowe	0,00	B.II.3.a)	0,00	B.II.3.a)
		B.III.3.a)	0,00	B.III.3.a)
Pożyczki	13 353 088,70	B.II.3.a)	9 048 426,68	B.II.3.a)
		B.III.3.a)	4 304 662,02	B.III.3.a)
Obligacje	2 594 500,00	B.II.3.b)	1 994 500,00	B.II.3.b)
		B.III.3.b)	600 000,00	B.III.3.b)
Kwoty obligacji przewidzianych do umorzenia	16 222 701,52	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	16 222 701,52	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe
		Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	0,00	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe

13) Zobowiązania warunkowe

Lp.	Tytuł zobowiązania warunkowego	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Udzielone gwarancje i poręczenia	0,00	0,00
2.	Kaucje i wadia	0,00	0,00
3.	Indos weksli	0,00	0,00
4.	Zawarte, lecz jeszcze niewykonane umowy	0,00	0,00
5.	Nieuznane roszczenia	0,00	0,00
6.	Zobowiązanie do odkupu sprzedanych wierzytelności.	0,00	0,00
	Razem:	0,00	0,00

14) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł ujemnych różnic przejściowych	różnica przejściowa		Aktywa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku	różnica przejściowa		Aktywa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
I	Odniesionych na wynik finansowy	0,00		555 026,00		0,00	640 022,00
1.	odsetki od kredytów i pożyczek	5 988 080,70	9,00%	538 927,00	6 903 351,28	9,00%	621 302,00
2.	składki ZUS	82 906,71	9,00%	7 462,00	111 761,68	9,00%	10 059,00
3.	niewypłacone wynagrodzenia	16 702,12	9,00%	1 503,00	15 600,82	9,00%	1 404,00
4.	rezerwy na zobowiązania	79 262,36	9,00%	7 134,00	80 635,22	9,00%	7 257,00
5.	wycena bilansowa kredytów	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
6.	wycena bilansowa obligacji	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
7.	Odpis aktualizujący należności	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
8.	Inne świadczenia wypłacone w roku następnym	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
9.	Bilansowe ujemne różnice kursowe	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
10.	naliczone odsetki od kredytów i pożyczek	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
11.	leasing	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
12.	strata podatkowa	0,00	9,00%	0,00	0,00	9,00%	0,00
II	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00			0,00
1			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
2			19,00%	0,00	0,00	19,00%	0,00
	RAZEM (wartość brutto)	X	X	555 026,00	X	X	640 022,00
III	Odpis aktualizujący wartość aktywów z tyt. podatku odroczonego			493 896,00			587 056,00
	RAZEM - wartość netto aktywów z tytułu podatku odroczonego			61 130,00			52 966,00

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Aktywo razem
1	Stan na początek roku obrotowego	555 026,00
2	Zwiększenia	84 996,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	84 996,00
b	w korespondencji z kapitałami	
3	Zmniejszenia	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	
4	Stan na koniec roku obrotowego	640 022,00

c) Rezerwa na odroczony podatek dochodowy

Lp.	Tytuł dodatnich różnic przejściowych	Różnica przejściowa		Rezerwa z tytułu podatku na koniec poprzedniego roku	Różnica przejściowa		Rezerwa z tytułu podatku na koniec roku obrotowego
		stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	stawka podatku		stan na koniec roku obrotowego	stawka podatku	
1	Odniesionych na wynik finansowy	679 223,46	9,00%	61 130,00	588 513,79	9,00%	52 966,00
1.	Naliczone odsetki od lokat		9,00%	0,00		9,00%	0,00
2.	Naliczone odsetki od należności		9,00%	0,00		9,00%	0,00
3.	Bilansowe dodatnie różnice kursowe		9,00%	0,00		9,00%	0,00
4.	Przychody bilansowe dotyczące kontraktów długoterminowych		9,00%	0,00		9,00%	0,00
5.	Różnice przejściowe wynikające z udzielanych umów leasingu	672 611,46	9,00%	60 535,00	588 513,79	9,00%	52 966,00
6.	pozostałe (korekta struktury VAT)	6 612,00	9,00%	595,00	0,00	9,00%	0,00
7.			19,00%	0,00		19,00%	0,00
8.			19,00%	0,00		19,00%	0,00
2	Odniesionych na kapitał własny	0,00		0,00	0,00		0,00
			19,00%	0,00		19,00%	0,00
			19,00%	0,00		19,00%	0,00
RAZEM		X	X	61 130,00	X	X	52 966,00

d) Zmiany w stanie rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego w okresie sprawozdawczym

Lp.	Tytuł	Rezerwa razem
1	Stan na początek roku obrotowego (BO)	61 130,00
2	Zwiększenia	0,00
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	0,00
b	w korespondencji z kapitałami	
3	Zmniejszenia	(8 164,00)
a	w korespondencji z wynikiem finansowym	(8 164,00)
b	w korespondencji z kapitałami	
4	Stan na koniec roku obrotowego (BZ)	52 966,00

Dział 2.

1) Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów

a) Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów – struktura rzeczowa

Lp.	Rodzaje działalności	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa – rodzaje działalności), w tym:	706 158,82	868 258,91
a)	przychody ze sprzedaży pożyczek	23 819,08	249 478,04
	w tym:		
	-odsetki	15 854,24	244 516,33
	-pakiet gwarancyjny	0,00	0,00
	- opłata przygotowawcza	0,00	0,00
	-opłata za obsługę w domu	7 964,84	4 961,71
b)	Przychody ze sprzedaży leasingu	682 339,74	618 780,87
	w tym:		
	-rata odsetkowa	682 339,74	618 780,87
	-rata kapitałowa	0,00	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym	0,00	0,00
RAZEM		706 158,82	868 258,91

b) Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów – struktura terytorialna

Lp.	Tytuł	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
1	Przychody netto ze sprzedaży produktów	706 158,82	868 258,91
a)	Kraj	706 158,82	868 258,91
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
2	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
a)	Kraj		
b)	Unia Europejska		
c)	Eksport poza Unię Europejską		
RAZEM		706 158,82	868 258,91

2) Różnice w podstawie opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Lp.	Tytuły różniące podstawę opodatkowania	Wynik i jego korekty
A.	WYNIK FINANSOWY WG RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (zysk +, strata -)	-432 953,00
B.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE PRZYCHODÓW – OGÓŁEM	-140 432,44
1.	Nie opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (-)	-244 516,33
2.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi z wyceny bilansowej (-)	0,00
3.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w roku bilansowym ujęte w księgach rachunkowych w roku poprzednim (+)	55 075,38
4.	Przychody ze sprzedaży dla których moment podatkowy przypada w następnym roku sprawozdawczym (-)	
5.	Rozwiązane rezerwy (-)	-61 130,00
6.	Rozwiązane odpisy aktualizujące nie stanowiące kup w momencie ich otrzymania (-)	-727 916,46
7.	Opłata za obsługę w domu opodatkowana w latach poprzednich (-)	-64 024,10
8.	Opłacone odsetki od należności i od udzielonych pożyczek (+)	
9.	Część kapitałowa faktur za leasing (+)	902 079,07
10.	Korekty vat (struktura) -przychód roku 2023	
11.	Korekty vat (struktura) -przychód roku 2024	
12.	Nie opłacone odsetki od od obligacji umorzonych i pożyczek (-)	0,00
13.	Inne wyłączenia (-)	
C.	TYTUŁY KORYGUJĄCE WYNIK O CHARAKTERZE KOSZTÓW – ogółem	107 735,47
1.	Amortyzacja środków trwałych,	
2.	Niewypłacone wynagrodzenia dotyczące roku bieżącego (+)	15 600,82
3.	Wypłacone w roku bieżącym wynagrodzenia dotyczące roku poprzedniego (-)	-21 607,87
4.	Nieodprowadzone składki ZUS dotyczące roku bieżącego (+)	111 761,68
5.	Odprowadzone w roku bieżąc. składki ZUS dotyczące roku poprzedniego (+)	-79 190,87
6.	Odsetki od kredytów i pożyczek, zobowiązań z tytułu dostaw i usług nieopłacone (+)	915 270,58
7.	Odsetki od zobowiązań podatkowych i publiczno – prawnych (+)	6 727,80
8.	Odsetki od kredytów i zobowiązań z tytułu dostaw i usług ujęte w księgach w roku poprzednim a opłacone w roku sprawozdawczym (-)	
9.	Zgony,umorzenia- spisanie należności	
10.	inne koszty finansowe NKUP (+)	
11.	korekta struktury VAT - rok 2022 (-)	
12.	Utworzone rezerwy (+)	63 234,57
13.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów trwale (+)	
14.	Dokonane odpisy aktualizujące niestanowiące kosztów uzyskania przychodów przejściowo (+)	23 151,06
15.	Dokonane odpisy aktualizujące na odsetki (+)	
16.	Koszty reprezentacji (+)	299,00
17.	Koszty samochodów użytkowanych na podstawie umowy najmu (+)	33 892,18
18.	Inne koszty NKUP	2 700,75
19.	Amortyzacja środków trwałych leasingowanych	-964 104,23
20.	Wartość sprzedanych wierzytelności przekraczająca cenę sprzedaży	
D.	DOCHÓD DO OPODATKOWANIA = (A + B + C)	-465 649,97
E.	podatek dochodowy bieżący wg obowiązującej stawki	

Dział 3.

Kursy walut obcych przyjęte do wyceny – brak rozrachunków w walutach obcych

Dział 4.

- 1) Struktura środków pieniężnych w rachunku przepływów pieniężnych sporządzonym wg metody pośredniej

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12.2025 r.
A	Środki pieniężne	61 403,35	5 775,78
1	Środki pieniężne w banku	61 403,35	5 775,78
2	Środki pieniężne w kasie		
4	Inne środki pieniężne		
	RAZEM	61 403,35	5 775,78

- 2) Wyjaśnienie różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12.2025 r.
1	Amortyzacja wyniku z następujących pozycji	0,00	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	0,00	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych		
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji	0,00	0,00
3	Odsetki i udziały w zyskach składają się z	851 793,60	915 270,58
-	odsetki i prowizje od kredytów	0,00	
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych	0,00	
-	odsetki zapłacone od pożyczek	0,00	
	odsetki zapłacone od leasingów	0,00	
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	853 641,27	915 270,58
-	zarachowane przychody z tytułu odsetek od pożyczek krótkoterminowych	(1 847,67)	
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	0,00	
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały	-	
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-	
-	pozostałe korekty		
5	Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji	3 558,67	(6 791,14)
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	3 558,67	1 372,86
-	rezerwa podatek odroczonej odniesionej na kapitał zapasowy		-8 164,00
-	rezerwa na likwidację firmy		
-	pozostałe korekty		
6	Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji	-18 500,00	18 500,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	(18 500,00)	18 500,00
-	zmiana stanu zapasów odniesiona na kapitały		
-	inne korekty		
7	Zmiana stanu należności wyniku z następujących pozycji	78 530,76	115 070,28
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	78 530,76	115 070,28
-	zmiana stanu należności inwestycyjnych	-	
-	zmiana stanu należności odniesiona na kapitały		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)		
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	111 112,11	(38 779,60)
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	3 972 497,12	(4 273 432,71)
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek	(3 861 385,01)	4 234 653,11
-	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wyniku z następujących pozycji	(2 054 771,72)	14 055,31
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych długoterminowych	-	
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	20 737,90	5 891,31
-	aktywa z tyt odroczonego podatku dochodowego	-	8 164,00
-	zmiana rozliczeń międzyokresowych przychodów	(2 075 509,62)	-
-	zmiana RMP związana z umorzeniem obligacji	(2 075 509,62)	-
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	0,00	
-	pozostałe	0,00	

Dział 5.

- 1) Informacje o przeciętnym w roku zatrudnieniu, podziałem na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
Pracownicy umysłowi	12	11
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	0	0

- 2) Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych

Lp.	Tytuł	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
A.	Wynagrodzenie zarządu z tego:	115 527,49	189 181,35
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	115 527,49	189 181,35
2	Wypłaty z zysku		
B.	Wynagrodzenie Rady Nadzorczej z tego:	70 156,26	69 564,96
1	Wynagrodzenia obciążające koszty	70 156,26	69 564,96
2	Wypłaty z zysku		
C.	Wynagrodzenie organów administrującego z tego:		
1	Wynagrodzenia obciążające koszty		
2	Wypłaty z zysku		
D.	Wynagrodzenie emerytalne dla byłych członków:		
1	Organu zarządzającego		
2	Organu nadzorującego		
3	Organu administrującego		
	Razem (A + B + C + D)	185 683,75	258 746,31

Dział 6.

Objaśnienia do zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych

- I. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W jednostce nie występują umowy nie uwzględnione w bilansie.

- II. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

- III. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym	
			wypłacone	należne
1.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	31 857,00	15 375,00	16 482,00
2.	Inne usługi atestacyjne	-	-	-
3.	Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-
4.	Pozostałe usługi	-	-	-

Dział 7.

Objaśnienia powiązań kapitałowych

- I. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Lp.	Nazwa jednostki	Rodzaj transakcji	Należności na dzień bilansowy	Zobowiązania na dzień bilansowy	Przychody za rok obrotowy			Koszty za rok obrotowy			Kapitał
					ze sprzedaży	pozostałe operacyjne	finansowe	z działalności operacyjnej	pozostałe operacyjne	finansowe	
1	Finarka sp z o.o.	umowa sprzedaży wierzytelności	0,00								
2		umowa sprzedaży wierzytelności	72 782,00								
3		najem lokalu			7 200,00						
4	Razem		72 782,00	0,00	7 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- II. Wykaz spółek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

Lp.	Nazwa jednostki, siedziba	Procent zaangażowania w kapitale podstawowym	Kwota kapitału własnego spółki na	Wynik finansowy netto za rok obrotowy	Uwagi
1	Finarka sp z o.o., ul. Grochowa 2a lok. 205, 15-423 Białystok	100	1 394 597,47	-14 131,00	

Jednostka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

Dział 8.

- I. Informacja o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Nie dotyczy.

- II. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości

Nie dotyczy.

- III. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Dział 9.

Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności

Istotne czynniki mogące stanowić zagrożenie kontynuacji działalności jednostki to:

- Niestabilność polskiego systemu prawa,
- Brak środków na spłatę rat układu z obligatariuszami.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM