

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1	Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiązanych
Nota 2	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach zależnych
Nota 3	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
Nota 4	Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
Nota 5	Zmiany w innych inwestycjach krótkoterminowych
Nota 6	rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne
Nota 7	Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji
Nota 8	Zmiany w kapitale zapasowym
Nota 9	Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny
Nota 10	Zysk (strata) z lat ubiegłych
Nota 11	Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy
Nota 12	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa
Nota 13	Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki
Nota 14	Powiązania składników aktywów w bilansie
Nota 15	Powiązania składników pasywów w bilansie
Nota 16	Zobowiązania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)
Nota 17	Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających
Nota 18	Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących
Nota 19	Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki
Nota 20	Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów zarządzających, nadzorujących i administrujących tytułem gwarancji i poręczeń
Nota 21	Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych
Nota 22	Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych
Nota 23	Odpisy aktualizujące wartość należności
Nota 24	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów
Nota 25	Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Nota 26	Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Nota 27	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych
Nota 28	Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych
Nota 29	Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy
Nota 30	Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy
Nota 31	Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy
Nota 32	Zagrożenia dla kontynuacji działalności
Nota 33	Inne informacje nie wymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki
Nota 34	Fundusze specjalne
Nota 35	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów
Nota 36	Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby
Nota 37	Inne przychody operacyjne
Nota 38	Inne koszty operacyjne
Nota 39	Wybrane przychody finansowe
Nota 40	Wybrane koszty finansowe
Nota 41	Stan rezerw
Nota 42	Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych
Nota 43	Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych
Nota 44	Zmiany w środkach trwałych
Nota 45	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe powiększające koszt wytworzenia środków trwałych w budowie
Nota 46	Zapasy
Nota 47	Leasing finansowy u korzystającego
Nota 48	Struktura należności krótkoterminowych
Nota 49	Zobowiązania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych
Nota 50	Wartość księgową spółki przypadającą na jedną akcję
Nota 51	Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach
Nota 52	Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)
Nota 53	Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (według zbywalności)
Nota 54	Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)

INFORMACJE UZUPELNIAJĄCE DO BILANSU - ciąg dalszy z poprzedniej strony

- Nota 55 Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)
- Nota 56 Instrumenty finansowe – Charakterystyka instrumentów finansowych, w tym niewycenianych w wartości godziwej
- Nota 57 Instrumenty finansowe – Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych
- Nota 58 Instrumenty finansowe – Przychody z odsetek powstałe z aktywów finansowych
- Nota 59 Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiązań finansowych
- Nota 60 Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, gdyż są nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2020.

Nota 1

Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiżanych

	W jednostkach powiżanych			W jednostkach pozostałych			Razem
	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	365 168,79	0,00	0,00	365 168,79
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	158 118,12	0,00	0,00	158 118,12
– sprzedaż	0,00	0,00	0,00	158 118,12	0,00	0,00	158 118,12
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	207 050,67	0,00	0,00	207 050,67

Nota 2

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach zależnych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach zależnych, w tym:					
	udziały lub akcje	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem

Komentarz:

W roku 2020 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach zależnych.

Nota 3

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:					
	udziały lub akcje	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem
Stan na początek okresu	248 725,67	0,00	0,00	0,00	0,00	248 725,67
w tym w cenie nabycia	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
– nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewn. trznie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	248 725,67	0,00	0,00	0,00	0,00	248 725,67
– sprzedaż	248 725,67	0,00	0,00	0,00	0,00	248 725,67
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewn. trznie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 4

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:							
	udziały lub akcje	należności z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	406 348,44	0,00	406 348,44
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 868,43	0,00	16 868,43
– naliczenie odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 868,43	0,00	16 868,43
– przemieszczenie wewn. trznie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 096,56	0,00	57 096,56
– spłata kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– spłata odsetek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– odpisy aktualizujące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 096,56	0,00	57 096,56
– wycena do skorygowanej ceny nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	366 120,31	0,00	366 120,31

Nota 4

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych - ci g dalszy z poprzedniej strony

	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:							Razem
	udziały lub akcje	nałe no ci z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	dłu ne papiery warto ciowe	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	udzielone po yczki	inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	

Nota 5

Zmiany w innych inwestycjach krótkoterminowych

	W jednostkach powi zanych	W jednostkach pozostałych	Razem
	Inne inwestycje krótkoterminowe niefinansowe	Inne inwestycje krótkoterminowe niefinansowe	
Stan na pocz tek okresu	0,00	0,00	0,00
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00
Zwi kszenia w tym:	0,00	0,00	0,00
- nabycie	0,00	0,00	0,00
- korekty aktualizuj ce warto	0,00	0,00	0,00
- przemieszczenie wewn trzne	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
- sprzeda	0,00	0,00	0,00
- korekty aktualizuj ce warto	0,00	0,00	0,00
- przemieszczenie wewn trzne	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
w tym w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00

Komentarz:

W roku 2020 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała niefinansowych inwestycji krótkoterminowych.

Nota 6

rodki pieni ne i inne aktywa pieni ne

	2020	2019
1. rodki pieni ne w kasie	1 454,62	859,62
2. rodki pieni ne na rachunkach bankowych	579 635,73	1 913 344,54
3. Inne rodki pieni ne	0,00	0,00
4. Inne aktywa pieni ne	0,00	0,00
Razem	581 090,35	1 914 204,16

Komentarz:

Na wyodr bnionym rachunku bankowym VAT split payment saldo na dzie bilansowy wynosiło 0 złotych.

Nota 7

Struktura własno ci kapitału podstawowego oraz liczba i warto nominalna subskrybowanych akcji

Struktura własno ci kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadaj cy co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilo głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Warto nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1.KUPIEC S.A.		01.10.2014	aport	01.10.2014	5 535 158,00	5 535 158,00	0,00	553 515,80	49,99
w tym uprzywilejowane	A.1840001-A.3600000				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.LESZEK WRÓBLEWSKI** wraz z KAJA Sp. z o.o.****		01.10.2014	aport	01.10.2014	1 993 570,00	1 993 570,00	0,00	199 357,00	18,00
w tym uprzywilejowane	A.561118-A.1840000				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.ART HUMAN CAPITAL SP. Z O.O.		01.10.2014	aport	01.10.2014	1 192 300,00	1 192 300,00	0,00	119 230,00	10,77
w tym uprzywilejowane					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.POZOSTALI					2 352 305,00	2 352 305,00	0,00	235 230,50	21,24
w tym uprzywilejowane					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem					11 073 333,00	11 073 333,00		1 107 333,30	100,00

Nota 7

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji - cię dalszy z poprzedniej strony

Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
--	--------------	------------------	--------------------------	------------------------------	-----------------------	--------------	------------------------------	--	--------------------------------

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Komentarz:

** Pan Leszek Wróblewski posiadał 9 627 akcji Spółki stanowi cych 0,09% udziału w kapitale zakładowym oraz 9 627 głosów stanowi cych 0,09% udziału w ogólnej liczbie głosów.

*** Kaja Sp. z o.o. posiadała 1 983 943 akcji Spółki stanowi cych 17,92% udziału w kapitale zakładowym oraz 1 983 943 głosów stanowi cych 17,92% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Kupiec S.A. posiadała 5 535 158 akcji Spółki stanowi cych 49,99% udziału w kapitale zakładowym oraz 5 535 158 głosów stanowi cych 49,99% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Art Human Capital Sp. z o.o. posiadała 1 156 300 akcji Spółki stanowi cych 10,44% udziału w kapitale zakładowym oraz 1 156 300 głosów stanowi cych 10,44% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Pan Artur Bielaszka posiadał 16 000 akcji Spółki stanowi cych 0,14% udziału w kapitale zakładowym oraz 16 000 głosów stanowi cych 0,14% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Pan Grzegorz Zaremba posiadał 20 000 akcji Spółki stanowi cych 0,18% udziału w kapitale zakładowym oraz 20 000 głosów stanowi cych 0,18% udziału w ogólnej liczbie głosów.

Nota 8

Zmiany w kapitale zapasowym

	2020	2019
Stan na początek okresu	1 288 146,84	1 697 378,45
zwiększenia (z tytułu)	1 462 376,53	0,00
– sprzedaż akcji powyżej ich wartości nominalnej,	0,00	0,00
– podziału zysku (utworzony ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	1 462 376,53	0,00
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	0,00	0,00
wykorzystanie (z tytułu)	0,00	409 231,61
– pokrycie straty bilansowej	0,00	409 231,61
– umorzenie własnych udziałów	0,00	0,00
– podwyższenie kapitału zakładowego	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	2 750 523,37	1 288 146,84

Nota 9

Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny

	2020	2019
Stan na początek okresu	0,00	- 264 262,52
zwiększenia (z tytułu)	0,00	264 262,52
– odroczonego podatku dochodowego, ustalonego od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00
– przekwalifikowanie do niepodzielonych wyników lat ubiegłych	0,00	264 262,52
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– aktualizacji wartości godziwej inwestycji długoterminowych, w tym	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00

Komentarz:

Kapitał z aktualizacji w 2019 r. w ramach korekty lat ubiegłych, został zaprezentowany w niepodzielonych wynikach lat ubiegłych.

Nota 10

Zysk (strata) z lat ubiegłych

	2020	2019
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 117 557,69	- 489 788,27
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 462 376,53	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 462 376,53	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	-1 462 376,53	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	344 818,84	489 788,27
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	264 262,18
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	344 818,84	754 050,45
a) zwiększenie (z tytułu)	777 317,12	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	777 317,12	0,00

Nota 10

Zysk (strata) z lat ubiegłych - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2020	2019
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	409 231,61
– pokrycia straty z lat ubiegłych z zysku	0,00	409 231,61
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1 122 135,96	344 818,84
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 122 135,96	- 344 818,84

Komentarz:

Kapitał z aktualizacji w 2019 r. w ramach korekty lat ubiegłych, został zaprezentowany w niepodzielonych wynikach lat ubiegłych.

Spółka otrzymała decyzję Urzędu Skarbowego dotyczącą nieprawidłowości w rozliczeniach podatku VAT za rok 2015 na kwotę 605.814,00 zł, od której Spółka się odwołuje. Obecnie sprawa jest rozpatrywana przez Sąd a równocześnie Spółka wystąpiła o rozłożenie płatności na raty.

Sprawa jest prowadzona przez kancelarię Praski, Lipski, Tyblewska i Współpracownicy. Kancelaria adwokacka Sp. z o.o. (przez mec. Piotra Włodarza), która podjęła się sprawy informując o dużym prawdopodobieństwie korzystnego rozstrzygnięcia.

Niezależnie od tego Spółka na podstawie umowy z Urzędem Skarbowym dokonuje wpłat ratalnych na poczet zabezpieczenia należności wynikających ze spornego podatku. W najbardziej negatywnym wariantcie scenariuszu nie zachodzi ryzyko problemów płynnościowych gdy rodzice będą złożyli one na zabezpieczenie w US.

W roku 2020 Spółka rozliczyła kwotę zobowiązania z tytułu VAT 605.814,00 zł oraz odsetki w kwocie 165.182,12 zł i koszty prolongaty 6 321,00 zł naliczone do dnia wydania decyzji o prolongacji, przez straty z lat ubiegłych.

Nota 11

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

	2020	2019*
ZYSK / STRATA NETTO	- 629 813,24	1 462 376,53
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	- 629 813,24	1 234 750,59
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	0,00	0,00
Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	0,00	0,00
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	0,00	0,00
Nagrody z zysku	0,00	0,00
Cele społeczne	0,00	0,00
Obniżenie kapitału podstawowego	0,00	0,00
Pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	344 818,84
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	0,00	0,00

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Komentarz:

Zarząd proponuje pokryć stratę za rok 2020 z kapitału zapasowego Spółki.

Nota 12

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa

	1. Wobec jednostek powiązanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:					Ogółem	
			Razem (a-e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne zobowiązania finansowe	d) zobowiązania wekslowe		e) inne (proszę podać tytuł)
Okres spłaty									
do 1 roku									
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
od 1 roku do 3 lat									
początek okresu	0,00	0,00	2 682 718,77	0,00	2 682 718,77	0,00	0,00	0,00	2 682 718,77
koniec okresu	0,00	0,00	5 472 035,40	587 261,74	4 884 773,66	0,00	0,00	0,00	5 472 035,40
powyżej 3 lat do 5 lat									
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 12

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa - cięgi dalszy z poprzedniej strony

	1. Wobec jednostek powiżanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:						Ogółem
			Razem (a-e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne zobowiązania finansowe	d) zobowiązania wekslowe	e) inne (proszpoda tytuł)	
powyżej 5 lat									
początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem									
początek okresu	0,00	0,00	2 682 718,77	0,00	2 682 718,77	0,00	0,00	0,00	2 682 718,77
koniec okresu	0,00	0,00	5 472 035,40	587 261,74	4 884 773,66	0,00	0,00	0,00	5 472 035,40

Nota 13

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Charakter i forma zabezpieczenia	Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Kwota zobowiązania
zastawy na pakietach wierzytelności lub hipoteki na wierzytelnościach zabezpieczonych hipotecznie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria G	200 000,00
hipoteki na wierzytelnościach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie tych wierzytelności	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria H	1 451 000,00
hipoteki na wierzytelnościach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie tych wierzytelności	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria I	500 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria J	1 000 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria K	1 451 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria L	1 000 000,00
Hipoteka łączna na nieruchomościach - lokalach o charakterze biurowo-usługowym; Zastaw rejestrowy na samochodach osobowych marki Citroen, model c-elysee, stanowiące własność Cedenta	Pożyczka płynnościowa POIR FRFR	239 000,00
Razem		5 841 000,00

Komentarz:

Kwota zobowiązania to wartość nominalna obligacji na 31.12.2020 r.

Nota 14

Powiżania składników aktywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
1. Należności od jednostek powiżanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	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
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	159 189 310,90	140 582 531,41	155 675 876,74	136 765 195,75
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	159 189 310,90	140 582 531,41	155 675 876,74	136 765 195,75

Nota 14

Powi zania składników aktywów w bilansie - ci g dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizuj ce warto	Kwota brutto roku poprzedzaj cego	Odpisy aktualizuj ce warto
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	733 536,56	16 225,55	1 271 134,09	0,00
- do 12 miesi cy	733 536,56	16 225,55	1 271 134,09	0,00
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiecze społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	68 814,52	0,00	291 326,79	0,00
- inne nale no ci	158 386 959,82	140 566 305,86	154 113 415,86	136 765 195,75

Nota 15

Powi zania składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzaj cego
1. Zobowi zania od jednostek powi zanych	0,00	0,00
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalno ci:	0,00	0,00
2. Zobowi zania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaanga owanie w kapitale	0,00	0,00
a) długoterminowe	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalno ci:	0,00	0,00
3. Zobowi zania od pozostałych jednostek	7 557 944,08	8 036 838,60
a) długoterminowe	5 472 035,40	2 682 718,77
- z tytułu po yczek i kredytów	587 261,74	0,00
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	4 884 773,66	2 682 718,77
- z tytułu innych zobowi za finansowych	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	2 085 908,68	5 354 119,83
- z tytułu po yczek i kredytów	991 727,26	800 000,00
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	178 955,57	3 638 926,68
- z tytułu innych zobowi za finansowych	4 542,87	11 720,33
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalno ci:	493 978,77	693 756,76
- do 12 miesi cy	493 978,77	693 756,76
- z tytułu podatków, ceł, ubezpiecze społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	378 824,55	137 814,82
- z tytułu wynagrodze	36 771,43	70 912,52
- inne	1 108,23	988,72

Nota 16

Zobowi zania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)

	Charakter i forma zabezpiecze na majtku poszczególnych zobowi za warunkowych	Przesłanki wiadcze ce o istnieniu niepewno ci co do kwoty lub terminu wyplywu rodków oraz mo liwo ci uzyskania zwrotów	Zobowi zanie z roku obrotowego	Zobowi zanie z roku poprzedzaj cego	Informacje odzwierciedlaj ce powi zanie mi dzy rezerw i zobowi zaniem warunkowym, je li zwi zek taki zachodzi
1. Gwarancje			0,00	0,00	
2. Por czenia (tak e wekslowe)			0,00	0,00	
3. Kaucje i wadia			0,00	0,00	
4. Zobowi zania z tytułu ...			0,00	0,00	
5. Nieuznane przez jednostk roszczenia skierowane przez kontrahentów na drog spornego post powania i podatki			0,00	0,00	
6. Zobowi zania z tytułu zawartych, ale jeszcze niewykonanych umów			0,00	0,00	
7. Zobowi zania z tytułu emerytur i podobnych wiadcze			0,00	0,00	
8. Pozostałe zobowi zania warunkowe	brak		0,00	567 202,37	
Razem			0,00	567 202,37	

Komentarz:

W roku 2020 Spółka rozliczyła kwot zobowi zania z tytułu VAT 605.814,00 zł oraz odsetki w kwocie 165.182,12 zł i koszty prolongaty 6 321,00 zł naliczone do dnia wydania decyzji o prolongacie, przez straty z lat ubiegłych (nota nr 10).

W 2020 roku Spółka nie posiada zobowi za warunkowych.

Nota 17

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Pożyczka/ kredyt							
2. Zaliczka							
Prezes Zarządu			720,69	0,00	0,00	537,24	183,45
Wiceprezes Zarządu			32 873,60	0,00	0,00	12 021,20	20 852,40
Razem			33 594,29	0,00	0,00	12 558,44	21 035,85
3. Inne świadczenie (prosz wymieni)							
OGÓLEM			33 594,29	0,00	0,00	12 558,44	21 035,85

Komentarz:

Saldo na dzień 31.12.2020 roku i 31.12.2019 roku wynika z pobranych zaliczek na cele związane z działalnością spółki.

Poza ww. wymienionymi, w roku 2020 oraz w roku 2019 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów zarządzających jednostki żadnych kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 18

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Pożyczka/kredyt							
2. Zaliczka							
3. Inne świadczenie (prosz wymieni)							

Komentarz:

W roku 2020 oraz w roku 2019 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących jednostki żadnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 19

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Pożyczka/kredyt							
2. Zaliczka							
3. Inne świadczenie (prosz wymieni)							

Komentarz:

W roku 2020 oraz w roku 2019 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki żadnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 20

Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów zarządzających, nadzorujących i administrujących tytułem gwarancji i poręczeń

Zobowiązania	2020				2019			
	Tytułem gwarancji		Tytułem poręczeń		Tytułem gwarancji		Tytułem poręczeń	
	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów zarządzających		0,00		0,00		0,00		0,00
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów nadzorujących		0,00		0,00		0,00		0,00
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów administrujących		0,00		0,00		0,00		0,00
RAZEM		0,00		0,00		0,00		0,00

Komentarz:

W okresie sprawozdawczym ani w okresie porównywalnym Spółka nie zaciągała zobowiązań w imieniu członków organów zarządzających, nadzorujących i administrujących tytułem gwarancji i poręczeń.

Nota 21

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych

Tytuł aktywu trwałego	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w poprzedzającym	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpis aktualizujący: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utrat
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		
rodzki trwałe	0,00	0,00		
Należności długoterminowe	0,00	0,00		
Nieruchomości inwestycyjne	0,00	0,00		

Komentarz:

W roku 2020 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących długoterminowe niefinansowe aktywa trwałe.

Nota 22

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych

Tytuł aktywu trwałego	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w poprzedzającym	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpis aktualizujący: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utrat
Udziały	0,00	0,00		
Akcje	0,00	0,00		
Inne papiery wartościowe	0,00	0,00		
Udzielone pożyczki	0,00	0,00		
Inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00		

Komentarz:

W 2020 roku nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych.

Nota 23

Odpisy aktualizujące wartość należności

Rodzaj należności	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego				
	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
Należności z tytułu wierzytelności	136 765 195,75	3 801 110,11	0,00	0,00	140 566 305,86
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 24

Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Rodzaj zapasu	2020	2019
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00

Komentarz:

W roku 2020 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących zapasy.

Nota 25

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2020	2019
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na pocz tek okresu, w tym:	146 595,22	172 909,95
a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto	86 946,00	110 922,25
– warto brutto	86 946,00	110 922,25
– warto odpisów aktualizuj cych	0,00	0,00
b) odniesionych na kapitał własny	59 649,22	61 987,70
– warto brutto	59 649,22	61 987,70
– warto odpisów aktualizuj cych	0,00	0,00
c) odniesionych na warto firmy lub ujemn warto firmy	0,00	0,00
– warto brutto	0,00	0,00
– warto odpisów aktualizuj cych	0,00	0,00
2. Zwi kszenia	597 790,55	5 269,62
a) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku z ujemnymi ró nicami przeji cowymi	45 219,89	5 269,62
– nie wypłacone wynagrodzenia	0,00	3 885,22
– ZUS - pracodawcy	42 758,42	0,00
– naliczone odsetki od obligacji+wycena	0,00	0,00
– odpis aktualizuj cy zaliczki	2 461,47	0,00
– pozostałe	0,00	1 384,40
– nadwy ka kosztów szacowanych z niezako czonych umów budowlanych nad kosztami poniesionymi	0,00	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	552 570,66	0,00
– strata podatkowa	552 570,66	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c) odniesione na kapitał własny w zwi zku z ujemnymi ró nicami przeji cowymi	0,00	0,00
– wycena akcji KUPIEC S.A.	0,00	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
d) odniesione na kapitał własny w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	0,00	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
e) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z ujemnymi ró nicami przeji cowymi (z tytułu)	0,00	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
3. Zmniejszenia	92 210,76	31 584,35
a) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku z ujemnymi ró nicami przeji cowymi (z tytułu)	4 665,54	29 245,87
– naliczone odsetki od obligacji	0,00	0,00
– nie wypłacone wynagrodzenia	2 259,84	2 804,35
– ZUS pracodawca	0,00	21 403,64
– odpis aktualizuj cy zaliczki	0,00	394,70
– naliczone odsetki od obligacji+wycena	1 021,30	4 643,18
– pozostałe	1 384,40	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
b) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	27 896,00	0,00
– wycena Akcji Kupiec SA	27 896,00	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
c) odniesione na kapitał własny w zwi zku z ujemnymi ró nicami przeji cowymi (z tytułu)	59 649,22	2 338,48
– wycena Akcji Kupiec SA	59 649,22	2 338,48
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
d) odniesione na kapitał własny w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	0,00	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
e) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z ujemnymi ró nicami przeji cowymi (z tytułu)	0,00	0,00
– odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	652 175,01	146 595,22
a) odniesionych na wynik finansowy	652 175,01	86 946,00
– warto brutto	652 175,01	86 946,00
– warto odpisów aktualizuj cych	0,00	0,00
b) odniesionych na kapitał własny	0,00	59 649,22
– warto brutto	0,00	59 649,22

Nota 25

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

	2020	2019
- warto odpisów aktualizuj cych	0,00	0,00
c) odniesionych na warto firmy lub ujemn warto firmy	0,00	0,00
- warto brutto	0,00	0,00
- warto odpisów aktualizuj cych	0,00	0,00
5. Przypuszczalna wysoko aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zwi zanych z inwestycjami w jednostkach zale nych, współzale nych i stowarzyszonych, których dokładne ustalenie nie jest wykonalne (pkt 16.8. i 16.12. KSR nr 2). W tym przypadku podaje si równie informacj o warto ci ró nie przej ciowych dotycz cych	0,00	0,00
6. Okre lenie przyczyn, dla których jednostka nie dokonała odpisów aktualizuj cych aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
7. Ł czna kwota ró nic przej ciowych zwi zanych z inwestycjami na które nie utworzono rezerwy na podatek odroczone, w tym w:	0,00	0,00

Nota 26

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2020	2019
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na pocz tek okresu, w tym:	392 807,10	68 523,91
a) odniesionej na wynik finansowy	392 807,10	68 523,91
b) odniesionej na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionej na warto firmy lub ujemn warto firmy	0,00	0,00
2. Zwi kszenia	213 373,93	371 389,36
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich ró nic przej ciowych (z tytułu)	213 373,93	371 389,36
- wycena + naliczone odsetki od udzielonych po yczek	7 005,00	15 886,11
- ró nica mi dzy bilansow i podatkow warto ci pakietów wierytelno ci	206 368,93	355 503,25
- ró nica bilansowej i podatkowej warto ci ST i WNiP	0,00	0,00
b) odniesione na kapitał własny w zwi zku z dodatnimi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	0,00	0,00
c) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z dodatnimi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	0,00	0,00
3. Zmniejszenia	3 402,96	47 106,17
a) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku z dodatnimi ró nicami przej ciowymi	3 402,96	47 106,17
- wycena + naliczone odsetki od udzielonych po yczek	0,00	0,00
- nie otrzymane dofinansowanie z PFRON	0,00	0,00
- ró nica bilansowej i podatkowej warto ci ST i WNiP	3 402,96	47 106,17
b) odniesione na kapitał własny w zwi zku z dodatnimi ró nicami przej ciowymi	0,00	0,00
c) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z dodatnimi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	0,00	0,00
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	602 778,07	392 807,10
a) odniesionej na wynik finansowy	602 778,07	392 807,10
b) odniesionej na kapitał własny	0,00	0,00
c) odniesionej na warto firmy lub ujemn warto firmy	0,00	0,00

Nota 27

Struktura rodków pieni nych do rachunku przepływów pieni nych

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2020	2019
Odsetki od lokat powy ej 3 miesi cy	0,00	0,00
Odsetki od udzielony po yczek	-35 966,39	-34 311,29
Odsetki od kredytów	54 622,27	42 154,35
Otrzymane i zarachowane dywidendy	0,00	0,00
Zapłacone i zarachowane dywidendy	0,00	0,00
Pozostałe odsetki	402 741,53	575 718,04
Razem odsetki	421 397,41	583 561,10

Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiazania	2020	2019
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	602 778,07	392 807,10
Rezerwa na wiadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy	10 500,00	0,00
Razem	613 278,07	392 807,10
Zmiana stanu	220 470,97	324 283,19

Nota 27

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

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2020	2019
Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów	2020	2019
Ogółem zapasy	0,00	0,00
Koszty zakupu	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny zapasów	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00
Zmiana stanu, w tym:	0,00	0,00
Zmiana stanu z tytułu wkładu niepieniężnego otrzymanego(-)/przekazanego(+) w postaci składników majątku obrotowego (zapasów)	0,00	0,00
Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności	2020	2019
Należności długoterminowe	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	18 606 779,49	18 910 680,99
Przekwalifikowanie pożyczki na należności pozostałe	- 205 820,88	- 165 592,75
Razem należności	18 400 958,61	18 745 088,24
Zmiana stanu należności	344 129,63	21 551 908,95
Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek	2020	2019
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	910 682,98	903 472,82
Fundusze specjalne	1 515,86	1 515,86
Razem zobowiązania, w tym:	912 198,84	904 988,68
Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych i środków trwałych	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu zakupu inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu nabycia (akcji) własnych	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	0,00	0,00
Zobowiązania inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	-1 305 976,90	-75 207,35
Inne zobowiązania finansowe	627 432,60	0,00
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	-7 177,46	-39 367,86
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Razem zobowiązania z działalności finansowej	- 685 721,76	- 114 575,21
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego odniesionego bezpośrednio na kapitał (fundusz) własny	0,00	0,00
Zobowiązania z działalności operacyjnej	1 597 920,60	1 019 563,89
Zmiana stanu zobowiązań	578 356,71	-87 916,41
Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2020	2019
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	662 846,68	158 050,13
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 180 987,98	6 651 304,40
Razem	7 843 834,66	6 809 354,53
1. Zmiana stanu	-1 034 480,13	1 868 837,57
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	17 451 820,40	16 974 449,20
Korekta prezentacyjna kosztów emisji obligacji rozliczanych w czasie	- 562 980,10	- 562 980,10
Razem	16 888 840,30	16 411 469,10
2. Zmiana stanu	477 371,20	-22 004 334,35
Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+2)	- 557 108,93	-20 135 496,78
Pozycja A.II.10. Inne korekty	2020	2019

Nota 27

Struktura rodków pienionych do rachunku przepływów pienionych - cię dalszy z poprzedniej strony

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2020	2019
Niepienięne straty spowodowane zdarzeniami losowymi w składnikach działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Odpisy netto z tytułu utraty wartości, korygujące wartość składników aktywów trwałych oraz krótkoterminowych aktywów finansowych (plus lub minus)	0,00	0,00
Umorzenie zacięgniętych kredytów i pożyczek (minus)	0,00	0,00
Umorzenie pożyczek długoterminowych (plus)	0,00	0,00
Odpisanie wartości rodków trwałych w budowie, które nie dały efektu gospodarczego	0,00	0,00
Pozostałe	- 655 640,80	- 197 440,01
Razem	- 655 640,80	- 197 440,01
Zmiana stanu	- 458 200,79	- 12 194,37

Pozycja E. Bilansowa zmiana rodków pienionych	2020	2019
rodki pienione w kasie	1 454,62	859,62
rodki pienione na rachunkach bankowych	579 635,73	1 913 344,54
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	0,00	0,00
Ekwiwalenty rodków pienionych, w tym	0,00	0,00
- czek	0,00	0,00
- weksle	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
Razem rodki pienione oraz ekwiwalenty rodków pienionych	581 090,35	1 914 204,16
Zmiana rodków pienionych oraz ekwiwalentów rodków pienionych	- 1 333 113,81	1 842 675,18
Wycena bilansowa rodków pienionych	0,00	0,00
Zmiana stanu rodków pienionych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
rodki pienione o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Wyjaśnienie różnic w zakresie rodków pienionych przyjętych w bilansie i rachunku przepływów pienionych:

--

Komentarz:

W pozycji "Inne korekty - Pozostałe" na wartość 655 640,80 zł składa się wartość z decyzji VAT rozliczona przez straty lat ubiegłych, koszty sprzedaży akcji KUPIEC S.A. oraz amortyzacja wartości firmy.

Nota 28

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	38,58	35,70
- pracownicy umysłowi	38,58	35,70

Komentarz:

Wartości wskazują przeciętne zatrudnienie w osobach odpowiedzialnych za rok 2020 i 2019.

Nota 29

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

Wynagrodzenia	2020	2019
I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządczych, w tym:	75 000,00	73 750,00
1. Wynagrodzenie	75 000,00	73 750,00
Zarząd	75 000,00	73 750,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym:	4 200,00	5 400,00
1. Wynagrodzenie	4 200,00	5 400,00
Rada Nadzorcza	4 200,00	5 400,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00

Nota 29

Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wynagrodzenia	2020	2019
III. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów administrujących, w tym:	0,00	0,00
1. Wynagrodzenie	0,00	0,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	0,00	0,00
RAZEM	79 200,00	79 150,00

Nota 30

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczący okresu	2020	2019
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	16.04.2020	2 lata	10 500,00	10 000,00
Razem			10 500,00	10 000,00

Nota 31

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

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	
<p>W dniu 11 stycznia 2021 r. Zarząd Spółki przystąpił do rozmów z podmiotem zainteresowanym współpracą lub inwestycją, których celem została określona analiza oraz ewentualnie podjęte decyzje w zakresie wyboru kierunku dalszego rozwoju Spółki w zakresie prowadzonej działalności. Negocjacje skoncentrowane zostały na następujących możliwościach:</p> <ul style="list-style-type: none"> - poszerzenie dotychczasowej działalności o nowe obszary, w tym związane z nowymi technologiami, - wniesienie innego przedsięwzięcia w rozumieniu art. 551 kodeksu cywilnego do struktur Spółki, - połączenia z innym podmiotem. <p>Nie wykluczono, iż w toku rozmów, rozważane mogłyby również inne opcje rozwoju Spółki.</p> <p>W konsekwencji, w dniu 13 kwietnia 2021 r. zostało zawarte porozumienie poprzedzające zawarcie umowy dotyczącej zbycia Przedsięwzięcia, którego przedmiotem jest wstępne ustalenie przez Strony warunków zbycia przedsięwzięcia BVT w rozumieniu art. 551 Kodeksu cywilnego tj.: zorganizowanego zespołu składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej oraz ustalenie działań do przeprowadzenia przez Strony tej transakcji. Na podstawie zaplanowanych działań Strony określony przedmiot transakcji, cen sprzedaży, zasady rozliczeń, warunki zawieszające, terminy realizacji, zasady odpowiedzialności. Wstępnie przyjęta w harmonogramie data zawarcia umowy dotyczącej transakcji została określona na połowę lipca 2021 r. Warunkiem realizacji transakcji jest uzyskanie zgód korporacyjnych oraz ewentualnych zgód podmiotów trzecich na tę transakcję.</p>	Umowa współpracy/inwestycji
<p>W dniu 10 lutego 2021 r. Zarząd Spółki dokonał nabycia 200 obligacji serii G o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest łącznie kwotę 200.000,00 zł (Spółka wyemitowała 200 obligacji serii G o łącznej wartości nominalnej 200.000,00 zł) oraz umorzenia tych Obligacji. Nabycie zostało dokonane przed terminem wykupu Obligacji w drodze podpisania w dniu 10 lutego 2021 r. pomiędzy Spółką a Obligatariuszem, którego to dotyczy stosownego porozumienia. Nabycie Obligacji nastąpiło bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariusza, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariusza, a emitowanych przez Spółkę obligacji serii L, które znajdowały się w fazie subskrypcji. Ponadto, w dniu 23 marca 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia wszystkich do tej pory niewykupionych Obligacji serii G, w liczbie 80 sztuk, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej 80.000,00 zł. Wykup Obligacji serii G odbył się zgodnie z terminem wskazanym w warunkach emisji.</p>	Wykup obligacji
<p>W dniu 12 lutego 2021 r. Zarząd Spółki dokonał przydziału obligacji serii L, emitowanych na podstawie uchwały Zarządu z dnia 12 listopada 2020 r. Obligacje oferowane były w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach. Łącznie przydzielonych zostało 1.000 Obligacji, zabezpieczonych, 30-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej 1.000.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda. Z uwagi na liczbę zapisów na Obligacje, która przekroczyła liczbę Obligacji objętych emisją, Zarząd dokonał redukcji zapisów przy stopie redukcji wynoszącej 19,5%.</p>	Emisja obligacji
<p>W dniu 29 marca 2021 r. Zarząd Spółki podpisał umowę, na podstawie której Spółka nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 606.340,20 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 3.256 spraw. Wierzytelności te pochodzą z sektora komunikacyjnego (transport publiczny). Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.</p>	Umowa nabycia portfela wierzytelności

Nota 31

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

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	
W dniu 6 kwietnia 2021 r. Zarząd Spółki podpisał umowę, na podstawie której Spółka nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 297.800,82 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 1.710 spraw. Wierzytelności te pochodzą z sektora komunikacyjnego. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.	Umowa nabycia portfela wierzytelności
W dniu 9 kwietnia 2021 r. Zarząd Spółki podpisał umowę, na podstawie której Spółka nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 934.664,23 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 2.417 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży transportowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.	Umowa nabycia portfela wierzytelności
W dniu 13 kwietnia 2021 r. Zarząd Spółki zawarł z podmiotem prawa handlowego porozumienie szczegółowo opisane w pierwszym akapicie powyżej, poprzedzające zawarcie umowy dotyczącej zbycia Przedsiębiorstwa.	Porozumienie ZCP
W dniu 14 kwietnia 2021 r. Zarząd Spółki podpisał umowę, na podstawie której Spółka nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 718.006,55 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 2.579 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży transportowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.	Umowa nabycia portfela wierzytelności
W dniu 20 kwietnia 2021 r. Zarząd Spółki podpisał umowę, na podstawie której Spółka nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 885.781,26 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 1.183 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży ubezpieczeniowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.	Umowa nabycia portfela wierzytelności
W dniu 27 maja 2021 r. Spółka otrzymała postanowienie Sądu Rejonowego dla Krakowa - Śródmieście w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w sprawie zarejestrowania w dniu 30 kwietnia 2021 r. zmian w §7 ust. 1 pkt 1) oraz §8, a także dodanie §8a Statutu Spółki, uchwalonych podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w dniu 30 grudnia 2020 r. Zmiany dotyczą zapisania w Statucie raportowanej 9 grudnia 2020 r. konwersji akcji uprzywilejowanych serii A na akcje zwykłe, upoważnienia Zarządu do podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego, określenia nominalnej wartości warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego.	Zmiana w Statucie Spółki

Nota 32

Zagrożenia dla kontynuacji działalności

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Potwierdzenie, ewentualne wystąpienie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	NIE WYSTĄPIJE
Opis występujących niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	
Informacja o korektach ujawnionych w sprawozdaniu finansowym związanych z istniejącą niepewnością co do kontynuacji działalności	

Nota 32

Zagrożenie dla kontynuacji działalności - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Opis podejmowanych lub planowanych działań mających na celu wyeliminowanie niepewności co do możliwości kontynuacji działalności	

Komentarz:

Zdarzenia związane z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 spowodowały, że najbliższe miesiące stanowią istotną niepewność, co do dalszego rozwoju sytuacji gospodarczej.

Ostrożnie koncentrujemy na zachowaniu płynności finansowej Spółki w oparciu o bieżące, możliwe do prowadzenia działalności. Spółka koncentruje swoje wysiłki w kierunku optymalizacji pracy w nowych warunkach poprzez przekierowanie pracy na obszary możliwe do realizacji, ze szczególnym uwzględnieniem windykacji polubownej. Istotnym realizowanym zadaniem jest optymalizacja pracy w warunkach zdalnych i to zadanie udaje się realizować z dobrym rezultatem. Wysiłki w kierunku optymalizacji kosztów do aktualnej sytuacji również przynoszą zauważalne efekty.

Istotnym ryzykiem jest zaburzenie płynności finansowej spowodowanej spadkiem terminowości zapłaty przez zleceniodawców windykacji na zlecenie. Aby temu zapobiec Zarząd występuje o środki pomocowe oferowane w ramach programów ochronnych w okresie pandemii.

W najbliższych miesiącach Spółka będzie koncentrować się na efektywnej i kosztowej i możliwe to opóźni planowany rozwój i wzrost.

W najbardziej niekorzystnym scenariuszu wydarzeń gospodarczych i społecznych można się liczyć ze spadkiem przychodów w stosunku do roku poprzedniego, który nie powinien być wyższy niż jedna czwarta r/r. Głównym czynnikiem wpływającym na stopień obniżenia przychodów, będzie miała sytuacja formalnych postępowań cywilnych w sektorze wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie.

W 2019 roku dał się zaobserwować znaczny spadek skłonności do ryzyka wśród inwestorów indywidualnych (a także przede wszystkim byli Obligatariuszami Spółki), dlatego Spółka spłaciła i zmniejszyła swoje finansowanie dłużne o znaczącą wartość. W związku z pandemią zjawisko awersji do ryzyka może narastać, co może utrudniać Spółce utrzymanie wyemitowanych papierów dłużnych do dnia wykupu i nowe emisje, co może przełożyć się na znaczny spadek płynności.

Zarząd i Zespół Spółki dołoży wszelkich starań, by mimo drastycznej zmiany warunków prowadzenia działalności dostosować się do sytuacji i zapewnić pozytywny rentowność operacji.

W ocenie Zarządu, mimo powyższych ograniczeń i trudności, jakie przyniosła pandemia, nie występuje zagrożenie kontynuowania działalności.

Nota 33

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

Opis	Wartość
1. Umowa Subwencji finansowej z dnia 15.12.2020 r. na kwotę 369 989,00 zł. w ramach Programu Rzeczowego Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i średnich Firm. Kwota subwencji finansowej jest nieoprocentowana. Spłata subwencji rozpocznie się 13 miesięcy, licząc od pierwszego pełnego miesiąca od dnia wypłaty subwencji finansowej, tj. od lutego 2022 r. Kwota subwencji będzie spłacana w 24 równych miesięcznych ratach, wg harmonogramu (do lutego 2024 r.) Na chwilę obecną nie posiadamy konkretnych informacji o kwocie do zwrotu, gdyż jest ona zależna od 4 czynników, które zostaną poddane analizie kołcem 2021 r. i na ich podstawie zostanie ustalona kwota do zwrotu. Kwota subwencji jest w całości objęta pomocą państwową z tytułu covid.	369 989,00
2. Pożyczka Fundacja Rozwoju Regionu Rabka z dnia 18.12.2020 r. na kwotę 239 000 zł. - pomoc państwowa w formie dotacji na odsetki w związku z wystąpieniem pandemii covid-19 wyniosła 10 140,00 zł. Spłata ratalna rozpocznie się w lipcu 2021r., rata miesięczna wynosi 3621,21 zł. Moment zapadalności (ostatnia rata) płatna do 20.12.2026 r. Oprocentowanie pożyczki jest stałe i wynosi 1,29 % w skali roku. Zabezpieczenia pożyczki: weksel in blanco, hipoteka łączna na nieruchomościach-lokalach w budynku (Grabówka, gmina Bierawa), umowy zastawu rejestrowego (na 3 samochody osobowe marki Citroen C-ELYSEE) oraz cesje praw z polis ubezpieczeniowych.	239 000,00
3. Pierwszy Urząd Skarbowy w Tarnowie - rozłożenie na raty zaległości podatkowej w podatku od towarów i usług. Zadłużenie w kwocie 447 317,15 zł zostało rozłożone w ramach pomocy de minimis na 12 rat.	447 317,15
4. Prezydent Miasta Tarnów - udzielenie pomocy de minimis w kwocie 9 553,60 zł jako dofinansowania działań obejmujących kształcenie ustawiczne pracowników i pracodawcy z Krajowego Funduszu Szkoleniowego.	9 553,60
5. Prezes Banku Gospodarstwa Krajowego - gwarancja spłaty kredytu Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD-KFG), w wysokości 80 % kwoty kredytu tj. do kwoty 640.000,00 PLN. Okres obowiązywania gwarancji wynosi od dnia 09 listopada 2020 r. do dnia 08 stycznia 2022 r. tj. okres kredytowania powiększony o 3 miesiące; wartość pomocy brutto wynosi 19 911,11 zł.	640 000,00

Komentarz:

W notcie 33 zostały ujawnione informacje o otrzymanej pomocy państwowej w tym z tytułu covid w 2020 roku.

Nota 34

Fundusze specjalne

Tytuł	2020	2019
Fundusz socjalny	1 515,86	1 515,86
Razem	1 515,86	1 515,86

Nota 35

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2020		2019	
	od jednostek powi zanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powi zanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzeda usług (struktura rzeczowa)	0,00	2 915 626,73	0,00	8 393 867,98
– usługi pozostałe	0,00	427 741,61	0,00	746 427,46
– wierzytelno ci	0,00	- 405 227,70	0,00	701 000,00
– windykacja zakupionych wierzytelno ci	0,00	2 893 112,82	0,00	6 946 440,52
2. Sprzeda materiałów (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Sprzeda towarów (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Sprzeda produktów lub innych usług (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Inne przychody ze sprzedaży (struktura rzeczowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	0,00	2 915 626,73	0,00	8 393 867,98
w tym:				
Sprzeda dla odbiorców krajowych	0,00	2 915 626,73	0,00	8 393 867,98
– produkty/usługi	0,00	2 915 626,73	0,00	8 393 867,98
Sprzeda eksportowa	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzeda wewn trzunijna	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 36

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

	2020	2019
A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	0,00	0,00
B. Koszty wg rodzajów	3 431 154,49	6 593 534,94
1. Amortyzacja	64 784,79	67 176,43
2. Zu ycie materiałów i energii	96 260,33	194 412,41
3. Usługi obce	1 349 098,31	4 157 681,10
4. Podatki i opłaty, w tym:	73 326,20	102 972,83
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
5. Wynagrodzenia	1 503 588,54	1 694 655,18
6. Ubezpieczenia społeczne i inne wiadczenia, w tym	301 455,84	294 696,71
– emerytalne	256 174,75	278 649,45
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	42 640,48	81 940,28
– ubezpieczenia i koszty pozostałe	42 640,48	81 940,28
RAZEM	3 431 154,49	6 593 534,94

Komentarz:

Koszty usług obcych zawieraj koszty dotycz ce zwindykowanych wierzytelno ci.

Nota 37

Inne przychody operacyjne

	2020	2019
I. Rozwi zane rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
II. Pozostałe, w tym:	5 440,41	3 899 373,22
1) rozwi zanie odpisów aktualizuj cych warto nale no ci	0,00	3 402,44
2) odpis aktualizuj cy warto niematerialn i prawn zaliczan do inwestycji	0,00	0,00
3) odpis aktualizuj cy warto nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji	0,00	0,00
4) otrzymane koszty post powania spornego	987,33	4 421,79
6) przedawnione zobowizania	0,00	0,00
7) zwrócone, umorzony podatki	0,00	0,00
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	3 874 720,00

Nota 37

Inne przychody operacyjne - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2020	2019
9) dofinansowanie "covid-19"	2 238,86	16 828,99
10) inne	2 214,22	0,00
Inne przychody operacyjne RAZEM	5 440,41	3 899 373,22

Komentarz:

Nota 38

Inne koszty operacyjne

	2020	2019
I. Utworzone rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
- ...	0,00	0,00
II. Pozostałe, w tym:	157 770,97	3 080 340,93
1) odpis aktualizujący wartość należności	86 277,20	0,00
Przyczyna utworzenia:		
2) odpis aktualizujący wartość niematerialnych i prawnych zaliczanych do inwestycji	0,00	0,00
Przyczyna utworzenia:		
3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji	0,00	0,00
Przyczyna utworzenia:		
4) odpis aktualizujący wartość zaliczek przekazanych	0,00	0,00
Przyczyna utworzenia:		
5) koszty postępowania spornego	0,00	0,00
6) przedawnione należności	0,00	0,00
7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków	0,00	0,00
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 518,12	2 986 143,72
9) umorzenie wartości firmy	70 390,66	70 390,76
10) koszty VAT za lata ubiegłe	0,00	0,00
11) inne	- 415,01	23 806,45
12)	0,00	0,00
Inne koszty operacyjne RAZEM	157 770,97	3 080 340,93

Nota 39

Wybrane przychody finansowe

	2020	2019
I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem	36 055,63	34 311,29
1) z tytułu udzielonych pożyczek	35 966,39	31 943,96
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek	35 966,39	31 943,96
2) pozostałe odsetki	89,24	2 367,33
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
b) od pozostałych jednostek	89,24	2 367,33
III. Inne przychody finansowe razem	0,00	300,02
1) dodatnie różnice kursowe	0,00	0,00
2) rozwiązane rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
3) pozostałe, w tym:	0,00	300,02
- przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	42,25
- inne	0,00	257,77

Nota 40

Wybrane koszty finansowe

	2020	2019
I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem	457 453,04	617 872,39
1) od kredytów i pożyczek	54 622,27	43 752,12
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	0,00	1 597,77

Nota 40

Wybrane koszty finansowe - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2020	2019
- dla znaczącego inwestora	0,00	1 597,77
b) dla innych jednostek	54 622,27	42 154,35
2) pozostałe odsetki	402 830,77	574 120,27
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
b) dla innych jednostek	402 830,77	574 120,27
II. Inne koszty finansowe razem	38 546,03	204 811,15
1) ujemne różnice kursowe	0,00	0,00
2) utworzone rezerwy (z tytułu)	0,00	0,00
3) pozostałe, w tym:	38 546,03	204 811,15
- koszty emisji obligacji	38 546,03	204 811,15

Nota 41

Stan rezerw

	Stan na początek	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	392 807,10	209 970,97	0,00	0,00	602 778,07
2. Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	0,00	10 500,00	0,00	0,00	10 500,00
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe	0,00	10 500,00	0,00	0,00	10 500,00
- rezerwa na badanie bilansu	0,00	10 500,00	0,00	0,00	10 500,00
Razem	392 807,10	220 470,97	0,00	0,00	613 278,07

Komentarz:

Spółka nie tworzyła rezerw na świadczenia pracownicze.

Nota 42

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

	2020	2019
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	662 846,68	158 050,13
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	652 175,01	146 595,21
- wynikających ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wygaśnięcia prawa do odliczenia tych strat	552 570,66	0,00
- w roku 2018	42 810,30	0,00
- w roku 2019	42 963,22	0,00
- w roku 2020	466 797,14	0,00
- wynikających z nierozliczonych dochodów wolnych od podatku oraz nierozliczonych zmniejszeń podstawy opodatkowania	0,00	0,00
- wynikających z pozostałych ujemnych różnic przejściowych, z tego m.in. (prosz wymienić najważniejsze):	99 604,35	103 716,76
- wycena aktywów finansowych	0,00	87 545,22
- pozostałe	99 604,35	16 171,54
- odpisy aktualizujące wartość aktywów	0,00	42 878,45
- obligacje	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
3. Inne	10 671,67	11 454,92
- koszty modernizacji oprogramowania	10 671,67	11 454,92
- prowizje	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 180 987,98	6 651 304,40
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku	12 572,00	7 194,47
2. Koszty związane z nabyciem pakietów wierzytelności	7 106 885,13	6 626 844,28
3. Opłaty związane z emisją obligacji	49 721,34	6 516,00
3. Opłacone z góry koszty energii	0,00	0,00
4. Prenumerata czasopism	0,00	0,00

Nota 42

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń mi dz yokresowych - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2020	2019
5. Roczny odpis na Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	0,00	0,00
6. Koszty przygotowania i uruchomienia nowej produkcji	0,00	0,00
7. Różnica między wartościami otrzymanymi finansowych składników aktywów a zobowiązaniami zapłaty za nie razem:	0,00	0,00
– kredyty	0,00	0,00
– obligacje	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00
8. Nadwyżka kosztów poniesionych nad kosztami szacowanymi z niezakończonych umów budowlanych	0,00	0,00
9. Nadwyżka przychodów szacowanych nad należnościami zafakturowanymi z tytułu usług budowlanych	0,00	0,00
10. Pozostałe	11 809,51	10 749,65
Rozliczenia mi dz yokresowe (bierne), w tym:	17 451 820,40	16 974 449,20
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Stan na BO	0,00	0,00
a) zwiększenia, w tym:	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia mi dz yokresowe, w tym:	0,00	0,00
a) długoterminowe, w tym:	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) krótkoterminowe, w tym:	0,00	0,00
– nadwyżka kosztów szacowanych nad kosztami poniesionymi z niezakończonych umów budowlanych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
3. Rozliczenia mi dz yokresowe przychodów, w tym:	17 451 820,40	16 974 449,20
a) długoterminowe, w tym:	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) krótkoterminowe, w tym:	17 451 820,40	16 974 449,20
– nadwyżka należności zafakturowanych nad przychodami szacowanymi z tytułu usług budowlanych	0,00	0,00
– przychody oszacowane i niezafakturowane	0,00	0,00
– wpływy z pakietów	17 451 820,40	16 974 449,20
– ...	0,00	0,00
4. Rozliczenia mi dz yokresowe umów budowlanych	0,00	0,00

Nota 43

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	351 953,72	0,00	0,00	24 155,08	0,00	376 108,80
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	351 953,72	0,00	0,00	24 155,08	0,00	376 108,80
Umorzenia na początek okresu	0,00	246 356,88	0,00	0,00	11 462,87	0,00	257 819,75
Umorzenia bieżące – zwiększenia	0,00	70 401,47	0,00	0,00	4 237,93	0,00	74 639,40
Razem umorzenia na koniec okresu	0,00	316 758,35	0,00	0,00	15 700,80	0,00	332 459,15

Nota 43

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych - cię g dalszy z poprzedniej strony

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Warto firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Warto księgowana netto na początek okresu	0,00	105 596,84	0,00	0,00	12 692,21	0,00	118 289,05
Warto księgowana netto na koniec okresu	0,00	35 195,37	0,00	0,00	8 454,28	0,00	43 649,65
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,00	90,00	0,00	0,00	65,00	0,00	88,00

Komentarz:

W okresie sprawozdawczym ani w okresie poprzednim, Spółka nie prowadziła działalności badawczo-rozwojowej a tym samym nie ponosiła nakładów na działalność badawczo-rozwojową.

Nota 44

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz budowle odrębnie własności lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	107 410,71	182 082,11	26 146,32	315 639,14
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne	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	8 000,00	8 000,00
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 000,00	8 000,00
– aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	0,00	48 793,04	108 749,65	12 219,49	169 762,18
Umorzenia bieżące – zwiększenia	0,00	0,00	0,00	21 023,93	31 707,40	7 804,88	60 536,21
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 600,00	4 600,00
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 600,00	4 600,00
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
– inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	69 816,97	140 457,05	15 424,37	225 698,39
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość księgowana netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	58 617,67	73 332,46	13 926,83	145 876,96
Wartość księgowana netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	37 593,74	41 625,06	2 721,95	81 940,75
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,00	0,00	0,00	65,00	77,00	85,00	73,00

Nota 45

Koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz ró nice kursowe powi kszej ce koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie

	2020	2019
Koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie w roku obrotowym z wyj tkiem odsetek i ró nic kursowych	0,00	0,00
Odsetki w roku obrotowym zwi kszej ce koszt wytworzenia	0,00	0,00
Ró nice kursowe w roku obrotowym zwi kszej ce koszt wytworzenia	0,00	0,00
RAZEM	0,00	0,00

Komentarz:

W 2020 roku i 2019 roku Spółka nie ponosiła kosztów wytworzenia rodków trwałych w budowie.

Nota 46

Zapasy

	2020	2019
Materiały	0,00	0,00
Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
Produkty gotowe	0,00	0,00
Towary	0,00	0,00
Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
RAZEM	0,00	0,00

Nota 47

Leasing finansowy u korzystaj cego

Rodzaj składników	Warto bie ca opłat leasingowych płatnych w poni szych			
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 lat do 5 lat	powy ej 5 lat
	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 48

Struktura nale no ci krótkoterminowych

	Nale no ci krótkoterminowe brutto	w tym: nale no ci sporne	Odpis aktualizuj cy	Nale no ci krótkoterminowe netto
2. Nale no ci od pozostałych jednostek	158 900 146,26	0,00	140 582 531,41	18 317 614,85
a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesi cy	693 802,31	0,00	16 225,55	677 576,76
Stan na pocz tek roku	1 271 188,09	0,00	0,00	1 271 188,09
Stan na koniec roku, w tym:	693 802,31	0,00	16 225,55	677 576,76
– nieprzeterminowane	643 399,97	0,00	0,00	643 399,97
– do 1 miesi ca	15,00	0,00	0,00	15,00
– powy ej 1 m-ca do 3 m-cy	3 825,07	0,00	0,00	3 825,07
– powy ej 3 m-cy do 6 m-cy	14 268,77	0,00	0,00	14 268,77
– powy ej 6 m-cy do 1 roku	384,00	0,00	0,00	384,00
– powy ej 1 roku	31 909,50	0,00	16 225,55	15 683,95
c) nale no ci z tyt. podatków, dotacji i ubez p. społ.	68 814,52	0,00	0,00	68 814,52
Stan na pocz tek roku	272 633,31	0,00	0,00	272 633,31
Stan na koniec roku, w tym:	68 814,52	0,00	0,00	68 814,52
– nieprzeterminowane	68 814,52	0,00	0,00	68 814,52
d) inne nale no ci	158 137 529,43	0,00	140 566 305,86	17 571 223,57
Stan na pocz tek roku	154 113 415,86	0,00	136 765 195,75	17 348 220,11
Stan na koniec roku, w tym:	158 137 529,43	0,00	140 566 305,86	17 571 223,57
– nieprzeterminowane	158 137 529,43	0,00	140 566 305,86	17 571 223,57

Nota 48

Struktura nale no ci krótkoterminowych - ci g dalszy z poprzedniej strony

	Nale no ci krótkoterminowe brutto	w tym: nale no ci sporne	Odpis aktualizuj cy	Nale no ci krótkoterminowe netto
--	-----------------------------------	--------------------------	---------------------	----------------------------------

Komentarz:

Do dnia 31.12.2020 roku Spółka wpłaciła do US kwot 449 999,97 PLN wynikaj ca z zaległego VAT i naliczonych odsetek.

W roku 2020 Spółka rozliczyła kwot zobowi zania z tytułu VAT 605.814,00 zł oraz odsetki w kwocie 165.182,12 zł i koszty prolongaty 6 321,00 zł naliczone do dnia wydania decyzji o prolongacie, przez straty z lat ubiegłych (nota 10).

W pozycji inne nale no ci zostały zaprezentowane warto ci pakietów wierzytelno ci po dokonanych odpisie aktualizuj cym na 31.12.2020 r.

Nota 49

Zobowi zania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłu nych instrumentów finansowych

Dłu ne instrumenty finansowe wg rodzaju	Warto nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje/ zabezpieczenia	Dodatkowe prawa	Rynek notowa	Inne informacje
Obligacje serii G	200 000,00	7,1%	2021-01-23	zastawy na pakietach wierzytelno ci lub hipoteki na wierzytelno ciach zabezpieczonych hipotecznie	brak	nie notowane	
Obligacje serii H	1 451 000,00	7,1%	2022-03-15	hipotecznie wierzytelno ciach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomo ciach stanowi cych zabezpieczenie	brak	jw	
Obligacje serii I	500 000,00	7,1%	2022-04-19	tych wierzytelno ci hipoteki na wierzytelno ciach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomo ciach stanowi cych zabezpieczenie	brak	jw	
Obligacje serii J	1 000 000,00	7,5%	2022-12-30	tych wierzytelno ci Zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Obligacje serii K	1 451 000,00	7,5%	2023-03-04	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Obligacje serii L	1 000 000,00	7,2%	2023-08-12	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Razem	5 602 000,00						

Nota 50

Warto ksi gowa spółki przypadaj ca na jedn akcj

	2020	2019
Warto ksi gowa aktywów	27 730 465,88	28 918 648,59
Warto zobowi za	25 624 558,41	25 405 610,76
Warto ksi gowa netto	2 105 907,47	3 513 037,83
Ilo akcji składaj cych si na kapitał akcyjny	11 073 333,00	11 074 333,00
Warto ksi gowa na jedn akcj (BVPS)	0,19	0,32
Rozwodniona liczba akcji	11 073 333,00	11 074 333,00
Rozwodniona warto ksi gowa na jedn akcj	0,19	0,32

Komentarz:

Warto ksi gowa na jedn akcje podana została po zaokr gleniu do 2 miejsc po przecinku.

Nota 51

Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach

	Dane jednostki	Dane jednostki	Dane jednostki	Razem
1. Nazwa jednostki				
2. Forma prawna				
3. Siedziba				
4. Przedmiot przedsi biorstwa				
5. Warto bilansowa udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Kapitał własny jednostki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
– kapitał zakładowy	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Procent posiadanego kapitału zakładowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów (akcji) w jednostce	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 52

Papiery warto ciowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)

Tytuł	w PLN	w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Papiery warto ciowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa) razem w PLN
Udziały	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Akcje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne papiery warto ciowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Udzielone po yczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 53

Papiery warto ciowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (według zbywalno ci)

	Akcje (warto bilansowa)	Obligacje (warto bilansowa)
1. Z nieograniczon zbywalno ci , notowane na giełdach (warto bilansowa)	0,00	0,00
– korekty aktualizuj ce warto (za okres)	0,00	0,00
– warto na pocz tek okresu	0,00	0,00
Warto na pocz tek okresu, razem	0,00	0,00
Korekty aktualizuj ce warto (za okres), razem	0,00	0,00
Warto bilansowa, razem	0,00	0,00

Nota 54

Udzielone po yczki długoterminowe (struktura walutowa)

Tytuł	Kwota w PLN	Kwota w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	Kwota w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	Kwota w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Po yczki długoterminowe razem w PLN

Komentarz:

Na dzie bilansowy 31.12.2020 roku Spółka nie posiadała udzielonych po yczek długoterminowych.

Nota 55

Udzielone po yczki krótkoterminowe (struktura walutowa)

Tytuł	Kwota w PLN	Kwota w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	Kwota w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	Kwota w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Po yczki krótkoterminowe razem w PLN
Jednostki nie powi zane	366 120,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	366 120,31
Jednostki zale ne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jednostki współzale ne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Znac cy inwestorzy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jednostki stowarzyszone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
....	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 55

Udzielone po yczki krótkoterminowe (struktura walutowa) - ci g dalszy z poprzedniej strony

Tytuł	Kwota w PLN	Kwota w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	Kwota w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	Kwota w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Po yczki krótkoterminowe razem w PLN
Razem	366 120,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	366 120,31

Nota 56

Instrumenty finansowe – Charakterystyka instrumentów finansowych, w tym niewycenianych w wartości godziwej

Opis	Charakterystyka (ilo)	Opis metod i istotnych zało e przy tych do ustalania warto ci godziwej lub przyczyny, dla których nie mo na ustalić warto ci godziwej, i granice przedziału, w którym warto godziwa mo e si zawiera	Warto godziwa lub warto w skorygowanej cenie nabycia	Warto bilansowa na pocz tek okresu	Zwi kszenia	Zmniejszenia	Warto bilansowa na koniec okresu	Warunki i terminy wpływa j ce na wielko , rozkład w czasie i pewno przyszłych przepływo w p ien ych	Zasady wprowadzania do ksi g rachunkowych nabytych instrumentów finansowych
Po yczki udzielone i nale no ci	366 120,31	Po yczki wycenia si wg skorygowanej ceny nabycia	0,00	406 348,44	16 868,43	57 096,56	366 120,31		
Zobowi zania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	5 086 029,23	Wemitowane obligacje wycenia si wg skorygowanej ceny nabycia	0,00	6 361 263,15	0,00	1 275 233,92	5 086 029,23		
Pozostałe zobowi zania finansowe	4 542,87	Zobowi zania z tytułu leasingu	0,00	11 720,33	0,00	7 177,46	4 542,87		

Komentarz:

Udzielone po yczki oprocentowane s wg zmiennej stawki WIBOR dla 3-miesi cznych depozytów mi dzybankowych powi kszonej o stał 15% mar . Odsetki naliczane s w okresach miesi cznych. Wemitowane obligacje oprocentowane s w zale no ci od serii stawki od 7,2 % do 7,5%. Odsetki naliczane s w okresach miesi cznych, wypłacane s kwartalnie.

Nota 57

Instrumenty finansowe – Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych

Opis	2020	2019
Stan na pocz tek okresu	0,00	- 264 262,52
1. Skutki przeszacowania aktywów finansowych dost pnych do sprzeda y:	0,00	264 262,52
– zyski lub straty z okresowej wyceny	0,00	0,00
– przekwalifikowanie w ramach korekty lat ubiegłych	0,00	264 262,52
3. Ustalenie, przeszacowanie i odpisanie rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00

Komentarz:

Kapitał z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych został przekwalifikowany w 2019 r. do niepodzielonych wyników lat ubiegłych.

Nota 58

Instrumenty finansowe – Przychody z odsetek powstałe z aktywów finansowych

Kategorie aktywów	Przychody z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesi cy	Powy ej 3 m-cy do 12 m-cy	Powy ej 12 miesi cy
Po yczki udzielone	35 966,39	0,00	0,00	35 966,39	0,00
Odsetki od rodków własnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota 59

Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowi za finansowych

Kategorie zobowi za	Koszty z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesi cy	Powy ej 3 m-cy do 12 m-cy	Powy ej 12 miesi cy
Zobowi zania zaliczone do przeznaczonych do obrotu, w tym:	401 740,87	383 630,83	18 110,04	0,00	0,00
– z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych (obligacje)	401 740,87	383 630,83	18 110,04	0,00	0,00
Krótkoterminowe zobowi zania finansowe, w	6 802,84	6 802,84	0,00	0,00	0,00
– po yczki udzielone	6 802,84	6 802,84	0,00	0,00	0,00

Nota 60

Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Rodzaj ryzyka, cele i zasady zarządzania ryzykiem

– Ryzyko kredytowe:
Ryzyko kredytowe, jest to ryzyko niewywi zywania si kontrahentów z terminowej zapłaty. W przypadku Spółki dotyczy to udzielanych kredytów kupieckich, udzielonych po yczech oraz nale no ci wynikaj cych z zakupionych pakietów wierzytelno ci. W przypadku kontrahentów, Spółka zarz dzanie ryzykiem rozpoczyna w momencie nawizania kontaktów biznesowych z potencjalnym klientem. Wtedy nast puje pierwsza weryfikacja dokumentów rejestrowych, jak równie analiza finansowa i niefinansowa. Ich rezultaty wpływaj na decyzj o rozpocz ciu współpracy oraz na warunki kredytu kupieckiego mo liwego do udzielenia danemu kontrahentowi. Spółka korzysta z baz danych dotycz cych dłu ników, by odpowiednio wcze nie móc reagowa na ewentualne problemy finansowe swoich kontrahentów.
– Ryzyko rynkowe w tym:
– ryzyko stóp procentowych
– ryzyko cen towarów i akcji
Ryzyko stóp procentowych, jest to zagro enie nieprzychylnego wpływu zmian rynkowej stopy procentowej na sytuacj finansow . W sytuacji Spółki, która korzysta z oprocentowanego finansowania zewn trznego, wzrost stóp procentowych przekłada si zwi kszenie kosztów obsługi kredytu, obligacji. W celu zmniejszenia wpływu zmian stóp procentowych Spółka przy emitowanych obligacjach ustala stałe oprocentowanie. Zbyt mała atrakcyjno oprocentowania wyemitowanych przez Spółk obligacji w stosunku do zmieniaj cych si stóp rynkowych, mo e spowodowa konieczno wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji zło onych przez Obligatariuszy do przedterminowego wykupu.
Ryzyko zmian cen towarów i akcji - jest to ryzyko spadku lub wzrostu cen towarów i instrumentów finansowych, które s przedmiotem handlu. W przypadku Spółki ryzyko stanowi wzrost cen wierzytelno ci trudnych b d cych w obrocie, których skup i windykacja jest podstawowym ródłem przychodów Spółki. Zakup wierzytelno ci po zbyt wysokich cenach mo e nie tylko nie przynie szacowanych przychodów ale narazi spółk na problemy z utrzymaniem płynno ci finansowej.
– Ryzyko płynno ci
Ryzyko płynno ci i ryzyko finansowania - jest to ryzyko utraty zdolno ci do terminowego wywi zywania si z bie cych i przyszłych zobowi za bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalno ci bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Zarz dzanie nale no ciami i zobowi zaniami jest jednym z kluczowych elementów utrzymania okre lonego poziomu płynno ci finansowej. W przypadku wyst powania nieprzewidzianych zdarze w zakresie sprzeda y usług dla klientów, przedłu ania płatno ci nale no ci od odbiorców, a tak e w przypadku podj cia b dnych decyzji w procesie administrowania finansami Spółki, istnieje mo liwo zagro enia płynno ci finansowej.
Zarz d w celu minimalizacji ryzyka utraty płynno ci finansowej, dokonuje analizy struktury finansowania Spółki, a tak e dba o utrzymanie odpowiedniego poziomu rodków pien i nych, niezb dnego do terminowego regulowania bie cych zobowi za . Ryzyko zwi zane z płynno ci finansow nale y rozpatrywa równie bior c pod uwag wyemitowane przez Spółk obligacje oraz konieczno ich wykupów w okre lonych terminach. Ryzyko to dotyczy równie sytuacji nieprzestrzegania przez Spółk warunków emisji tych obligacji, co mo e skutkowa konieczno ci ich wykupów przed terminami zapadalno ci.
– Ryzyka specyficzne dla działalno ci Spółki w tym:
– ryzyko zwi zane z liberalizacj przepisów o upadło ci konsumenckiej,
– ryzyko niewydolno ci wymiaru sprawiedliwo ci
Ryzyko liberalizacji przepisów o upadło ci konsumenckiej mo e niekorzystnie wpłyn na proces odzyskiwania przez Spółk wierzytelno ci poprzez ich redukcj albo umorzenie w procesie upadło ci. To z kolei mo e wpłyn na obni enie rentowno ci działalno ci Spółki, poniewa w skład nabywanych pakietów wierzytelno ci, wchodz przede wszystkim długi od osób fizycznych. Dalsza liberalizacja przepisów mo e niekorzystnie wpłyn na proces odzyskiwania przez Spółk wierzytelno ci poprzez ich redukcj albo umorzenie w procesie upadło ci.
Ryzyko niewydolno ci wymiaru sprawiedliwo ci narasta w obecnej sytuacji pandemii spowodowanej koronawirusem. Cz prowadzonej przez Spółk działalno ci opiera si na korzystaniu z drogi post powania s dowego, przed s dami powszechnymi, a nast pnie na korzystaniu z egzekucji komorniczej. Tym samym, efektywno działalno ci Spółki jest w du ym stopniu uzale niona od czasu i efektywno ci działania organów post powania s dowego i egzekucyjnego, jak równie od kosztów takich post powa jakie ponie musi wierzyciel. Aby ograniczy ww. ryzyko Spółka stara si w jak najwy szym stopniu wykorzysta windykacj terenow i polubowne uzgodnienia terminów spłaty z dłu nikami.
Spółka nie ma wpływu na zmiany prawa i działalnie wymiaru sprawiedliwo ci, dlatego Zarz d monitoruje informacje dotycz ce projektowanych przepisów prawa wpływaj cych znaczo na działalno Spółki aby przygotowa Spółk na zmiany z odpowiednim wyprzedzeniem

Sporz dzonoTarnów..... dnia31.05.2021.....
(miejscowo) (data)

.....Aneta wierze.....
osoba, której powierzono prowadzenie ksi g rachunkowych

Robert G dek - Prezes Zarz du

.....Robert G dek - Prezes Zarz du