

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

INFORMACJE UZUPELNIAJĄCE DO BILANSU - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Nota 55	Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)
Nota 56	Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)
Nota 57	Instrumenty finansowe – Charakterystyka instrumentów finansowych, w tym niewycenianych w wartości godziwej
Nota 58	Instrumenty finansowe – Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych
Nota 59	Instrumenty finansowe – Przychody z odsetek powstałe z aktywów finansowych
Nota 60	Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiązań finansowych
Nota 61	Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym
Nota 62	Przeciwdziałanie marnowaniu wartości
Nota 63	Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i rozwojowymi nie zaliczone do wartości niematerialnych i

Pozostałe informacje uzupełniają te wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, będą nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2022.

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	–	–	–	650 384,00	–	–	650 384,00
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
Stan na koniec okresu	–	–	–	650 384,00	–	–	650 384,00
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–	–

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
Stan na początek okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Stan na koniec okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–

Komentarz:

W roku 2022 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	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–

Nota 3

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

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:					Razem
	udziały lub akcje	dłu ne papiery warto ciowe	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	udzielone po yczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
- korekty aktualizuj ce warto	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-	-
w tym w cenie nabycia	-	-	-	-	-	-

Komentarz:

W roku 2022 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiada długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach pozostałych.

Nota 4

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:							Razem
	udziały lub akcje	nale 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)	
Stan na pocz tek okresu	-	-	-	-	-	119 003,97	-	119 003,97
Zwi kszenia w tym:	-	-	-	-	-	-	-	-
- nabycie	-	-	-	-	-	-	-	-
- naliczenie odsetek	-	-	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	112 335,75	-	112 335,75
- spłata kapitału	-	-	-	-	-	112 335,75	-	112 335,75
- spłata odsetek	-	-	-	-	-	-	-	-
- odpis aktualizuj cy	-	-	-	-	-	-	-	-
- wycena do skorygowanej ceny nabycia	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-	6 668,22	-	6 668,22

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	-	-	-
w tym w cenie nabycia	-	-	-
Zwi kszenia w tym:	-	-	-
- nabycie	-	-	-
- korekty aktualizuj ce warto	-	-	-
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
- sprzeda	-	-	-
- korekty aktualizuj ce warto	-	-	-
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-
w tym w cenie nabycia	-	-	-

Komentarz:

W roku 2022 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała niefinansowych inwestycji krótkoterminowych.

Nota 6

rodki pieni ne i inne aktywa pieni ne

	2022	2021
1. rodki pieni ne w kasie	2 534,32	2 061,53
2. rodki pieni ne na rachunku VAT (split payment)	-	-

Nota 6

rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2022	2021
3. rodki pieniężne na rachunkach bankowych	93 718,56	75 817,62
4. Inne rodki pieniężne	–	–
5. Inne aktywa pieniężne	–	–
Razem	96 252,88	77 879,15

Komentarz:

Na wyodrębnionym rachunku bankowym VAT saldo na dzień bilansowy wynosiło 0 złotych.

Nota 7

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji

Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1. Artur Górski					3 568 883,00	3 568 883,00	–	356 888,30	18,42
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
2. ART HUMAN CAPITAL SP. Z O.O. (wraz z Artur Bielaszka i Grzegorz Zaremba)					2 913 041,00	2 913 041,00	–	291 304,10	15,04
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
3. Sławomir Jarosz i Beata Jarosz					1 940 000,00	1 940 000,00	–	194 000,00	10,01
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
4. LESZEK WRÓBLEWSKI wraz z KAJA Sp. z o.o. i Kupiec S.A.					1 394 242,00	1 394 242,00	–	139 424,20	7,20
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
4. Robert Gdek					1 237 778,00	1 237 778,00	–	123 777,80	6,39
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
6. POZOSTALI					8 319 389,00	8 319 389,00	–	831 938,90	42,94
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
Razem					19 373 333,00	19 373 333,00		1 937 333,30	100,00

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Nota 8

Zmiany w kapitale zapasowym

	2022	2021
Stan na początek okresu	2 750 523,37	2 750 523,37
zwiększenia (z tytułu)		
– sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej,	–	–
– podziału zysku (utworzony ustawowo)	–	–
– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	–	–
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	–	–
wykorzystanie (z tytułu)		
– pokrycie straty bilansowej	–	–
– umorzenie własnych udziałów	–	–
– podwyższenie kapitału zakładowego	–	–
Stan na koniec okresu	2 750 523,37	2 750 523,37

Nota 9

Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny

	2022	2021
Stan na początek okresu	–	–
zwiększenia (z tytułu)		
– odroczonego podatku dochodowego, ustalonego od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	–	–
– przekwalifikowanie do niepodzielonych wyników lat ubiegłych	–	–

Nota 9

Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2022	2021
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- aktualizacji wartości godziwej inwestycji długoterminowych, w tym	-	-
Stan na koniec okresu	-	-

Komentarz:

W roku 2022 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała kapitału z aktualizacji wyceny.

Nota 10

Zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych

	2022	2021
Stan kapitałów rezerwowych na początek okresu	174 538,71	-
zwiększenia (z tytułu)	1 048 760,78	177 209,90
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki - kapitał podstawowy w trakcie rejestracji	1 046 089,59	177 209,90
- na udziały (akcje) własne	-	-
- korekta kosztów emisji akcji	2 671,19	-
zmniejszenia (z tytułu)	830 000,00	2 671,19
- pokrycia straty bilansowej	-	-
- umorzenia udziałów własnych	-	-
- podwyższenia kapitału zakładowego lub rezerwowego	830 000,00	-
- wypłaty dywidendy	-	-
- zwrotu dopłat wspólnikom	-	-
- koszty emisji akcji	-	2 671,19
Stan kapitałów rezerwowych na koniec okresu ogółem	393 299,49	174 538,71

Komentarz:

Na podstawie uchwały Zarządu Spółki z dnia 30 czerwca 2021 r., w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego, z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki, dokonano w dniu 13 października 2021 r. przydziału akcji zwykłych na okaziciela serii H.Ł. Łcznie przydzielono 253.157 akcji na okaziciela serii H o wartości nominalnej 0,10 zł każda. Cena emisyjna wynosiła 0,70 zł za akcję. Akcje serii H zostały w całości opłacone wpływami na rachunek bankowy Spółki. W dniu 2 lutego 2022 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa - ródnie dla Krakowa, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 1.107.333,30 zł do kwoty 1.132.649,00 zł, dokonane w drodze emisji 253.157 akcji serii H o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja o czym Zarząd Spółki poinformował raportem bieżącym nr 4/2022. W dniu 11 sierpnia 2022 r. Zarząd Spółki przekazał informację o podjęciu w formie Aktu Notarialnego uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego o kwotę 804.684,30 zł, tj. z kwoty 1.132.649,00 zł do kwoty 1.937.333,30 zł poprzez emisję 8.046.843 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 0,10 zł każda.

Nota 11

Zysk (strata) z lat ubiegłych

	2022	2021
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1 751 949,20	-1 751 949,20
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- wypłaty dywidendy	-	-
- przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	-	-
- pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	-	-
- przeznaczenia na umorzenie udziałów	-	-
- ...	-	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1 751 949,20	1 751 949,20
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-

Nota 11

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

	2022	2021
- korekty błędów	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 751 949,20	1 751 949,20
a) zwiększenie (z tytułu)	1 043 709,69	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	1 043 709,69	-
- straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych niezajdujących pokrycia w kapitale zapasowym	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z zysku	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	-	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 795 658,89	1 751 949,20
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 795 658,89	-1 751 949,20

Komentarz:

W 2020 roku Spółka otrzymała decyzję Urzędu Skarbowego dotyczącą nieprawidłowości w rozliczeniach podatku VAT za rok 2015 na kwotę 605.814,00 zł, od której Spółka składała odwołanie, wyznaczając do sprawy jako pełnomocnika kancelarię Praski, Lipski, Tyblewska i Współpracownicy. Wybór tej Kancelarii (sprawa prowadzona bezpośrednio przez mec. Piotra Włodarza) wynikał z szacowanego przez Kancelarię znacznego prawdopodobieństwa korzystnego rozstrzygnięcia i do wiadczenia Kancelarii w sprawach podatkowych. W czasie gdy sprawa trafiła do Sądu Administracyjnego Spółka wystąpiła o rozłożenie płatności na raty. Dokonywane spłaty ratalne na poczet zabezpieczenia należącej do Urzędu Skarbowego pozostały ostatni rat rozliczenia do spłaty w czerwcu 2022 r. w wysokości 7 317,16 zł.

Nota 12

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

	2022	2021*
ZYSK / STRATA NETTO	- 970 993,86	-1 043 709,69
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	-	-
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	-	-
Zakładowy Fundusz świadczeń Społecznych	-	-
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	-	-
Nagrody z zysku	-	-
Cele społeczne	-	-
Obniżenie kapitału podstawowego	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	- 970 993,86	-1 043 709,69

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Komentarz:

Zarząd proponuje pokrycie strat za rok 2022 z przyszłych zysków, wynikających z umów na obsługę podpisanych w 2022 i 2023 roku.

Nota 13

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	
Okres spłaty								
do 1 roku								
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
od 1 roku do 3 lat								

Nota 13

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa - cię g dalszy z poprzedniej strony

	1. Wobec jednostek powi zanych	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 (prosz podać tytuł)	
początek okresu	-	-	2 805 339,96	380 539,98	2 424 799,78	-	-	-	2 805 339,96
koniec okresu	-	-	2 237 793,68	135 499,82	2 102 293,86	-	-	-	2 237 793,68
powyżej 3 lat do 5 lat									
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
powyżej 5 lat									
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem									
początek okresu	-	-	2 805 339,96	380 539,98	2 424 799,98	-	-	-	2 805 339,96
koniec okresu	-	-	2 237 793,68	135 499,82	2 102 293,86	-	-	-	2 237 793,68

Komentarz:

Kwota obligacji wynosi 2.102.293,86 zł

Kwota pożyczek wynosi 135.499,82 zł

Nota 14

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Charakter i forma zabezpieczenia	Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Kwota zobowiązania
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria K	1 431 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria L	1 000 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria M	1 371 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria N	637 000,00
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 FRRR	173 818,22
		-
Razem		4 612 818,22

Komentarz:

Kwota zobowiązania to wartość nominalna obligacji na 31.12.2022 r. w wysokości 4.439.000,00 oraz pożyczka POIR FRRR - stan na 31.12.2022 r. w wysokości 173.818,22 zł.

Nota 15

Powinności składników aktywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
1. Należności od jednostek powi zanych	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-

Nota 15

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
b) krótkoterminowe	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	-	-	-	-
2. Nale no ci od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	-	-	-	-
3. Nale no ci od pozostałych jednostek	158 284 353,48	147 062 783,84	160 872 096,41	141 604 535,99
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	158 284 353,48	147 062 783,84	160 872 096,41	141 604 535,99
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	512 666,72	332 963,56	344 779,77	16 225,55
- do 12 miesi cy	512 666,72	332 963,56	344 779,77	16 225,55
- powy ej 12 miesi cy	-	-	-	-
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiecze społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	45 013,36	-	39 867,13	-
- inne nale no ci	157 726 673,40	146 729 820,28	160 487 449,51	141 588 310,44

Nota 16

Powi zania składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzaj cego
1. Zobowi zania od jednostek powi zanych	-	-
a) długoterminowe	-	-
- z tytułu po yczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	-	-
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	-
- z tytułu zobowi za wekslowych	-	-
- inne	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu po yczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	-	-
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	-
- z tytułu zobowi za wekslowych	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalno ci:	-	-
- do 12 miesi cy	-	-
- powy ej 12 miesi cy	-	-
- inne	-	-
2. Zobowi zania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a) długoterminowe	-	-
- z tytułu po yczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	-	-
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	-
- z tytułu zobowi za wekslowych	-	-
- inne	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu po yczek i kredytów	-	-
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	-	-
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	-
- z tytułu zobowi za wekslowych	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalno ci:	-	-
- do 12 miesi cy	-	-
- powy ej 12 miesi cy	-	-
- inne	-	-
3. Zobowi zania od pozostałych jednostek	6 223 512,16	7 467 804,20
a) długoterminowe	2 237 793,68	2 805 339,76

Nota 16

Powi zania skł adników pasywów w bilansie - ci g dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzaj cego
- z tytułu po yczek i kredytów	135 499,82	380 539,98
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	2 102 293,86	2 424 799,78
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	-
- z tytułu zobowi za wekslowych	-	-
- inne	-	-
b) krótkoterminowe	3 985 718,48	4 662 464,44
- z tytułu po yczek i kredytów	375 087,84	1 049 772,93
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	2 324 135,80	2 982 155,58
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalno ci:	477 365,72	449 676,68
- do 12 miesi cy	477 365,72	449 676,68
- powy ej 12 miesi cy	-	-
- z tytułu zaliczek otrzymanych na dostawy i usługi	692 850,00	-
- z tytułu zobowi za wekslowych	-	-
- z tytułu podatków, ceł, ubezpiecze społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	40 309,50	96 603,30
- z tytułu wynagrodze	70 522,02	78 808,35
- inne	5 447,60	5 447,60

Nota 17

Zobowi zania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)

	Charakter i forma zabezpiecze na majtku poszczególnych zobowi za warunkowych	Przesłanki wiadcze o istnieniu niepewno ci co do kwoty lub terminu wypływu rodków oraz mo liwo ci uzyskania zwrotów	Zobowi zanie z roku obrotowego 2022	Zobowi zanie z roku poprzedzaj cego 2021	Informacje odzwierciedlaj ce powi zanie mi dzy rezerw i zobowi zaniem warunkowym, je li zwi zek taki zachodzi
1. Gwarancje	nie wystapily		-	-	
2. Por czenia (tak e wekslowe)	po yczka plynno ciowa POIR FRRR - weksel in blanco z deklaracj wekslow	zale ne od spełnienia warunków spłaty okre lone harmonogramem	173 818,22	217 272,74	
3. Kaucje i wadia			-	-	
4. Zobowi zania z tytułu ...			-	-	
5. Nieuznane przez jednostk roszczenia skierowane przez kontrahentów na drog spornego post powania i podatki	nie wystapily		-	-	
6. Zobowi zania z tytułu zawartych, ale jeszcze niewykonanych umów	nie wystapily		-	-	
7. Zobowi zania z tytułu emerytur i podobnych wiadcze	nie wystapily		-	-	
8. Pozostałe zobowi zania warunkowe	zabezpieczenie nale ytego wykonania umowy		18 086,17	18 086,17	
Razem			191 904,39	257 086,17	

Nota 18

Zaliczki, kredyty, po yczki i wiadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodz cym w skład organów zarz dzaj cych

Rodzaj wiadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na pocz tek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Po yczka/ kredyt							
2. Zaliczka							
Prezes Zarz du			177,55	3 823,85	-	3 966,27	35,13
			-	-	-	-	-
Razem			177,55	3 823,85	-	3 966,27	35,13
3. Inne wiadczenie (prosz wymieni)							
OGÓLEM			177,55	3 823,85	-	3 966,27	35,13

Komentarz:

Saldo na dzie 31.12.2022 roku wynika z pobranych zaliczek na cele zwi zane z działalno ci spółki.

Na dzie 31.12.2022 roku i 31.12.2021 roku Zarz d spółki jest jednoosobowy.

Nota 19

Zaliczki, kredyty, po yczki i wiadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodz cym w skład organów nadzoruj cych

Rodzaj wiadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na pocz tek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Po yczka/kredyt							
2. Zaliczka							

Nota 19

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
3. Inne świadczenie (prosz wymienić)							

Komentarz:

W roku 2022 oraz w roku 2021 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących jednostki adnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 20

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 wymienić)							

Komentarz:

W roku 2022 oraz w roku 2021 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki adnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 21

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

Zobowiązania	2022				2021			
	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		-		-		-		-
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów nadzorujących		-		-		-		-
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów administrujących		-		-		-		-
RAZEM		-		-		-		-

Komentarz:

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

Nota 22

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych

Tytuł aktywów trwałych	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w roku 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	-	-		
rodki trwałe	-	-		
Należności długoterminowe	-	-		
Nieruchomości inwestycyjne	-	-		

Komentarz:

W roku 2022 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących długoterminowe niefinansowe aktywa trwałe.

Nota 23

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych

Tytuł aktywów trwałego	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w poprzedzającym	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpisy aktualizujące: - 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	-	-		
Akcje	-	-		
Inne papiery wartościowe	-	-		
Udzielone pożyczki	-	-		
Inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-		

Komentarz:

W 2022 roku nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych.

Nota 24

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	141 588 310,44	5 433 798,22	-	292 288,38	146 729 820,28
Należności z tytułu dostaw i usług	16 225,55	316 738,01	-	-	332 963,56
Należności z tytułu pożyczek	57 096,56	-	-	-	57 096,56

Nota 25

Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Rodzaj zapasu	2022	2021
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-

Komentarz:

W roku 2022 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących zapasy.

Nota 26

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2022	2021
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	655 654,62	652 175,01
a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto	655 654,62	652 175,01
- wartość brutto	655 654,62	652 175,01
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
2. Zwiększenia	148 814,34	18 282,16
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	114 238,09	-
- nie wypłacone wynagrodzenia	-	-
- ZUS - pracodawcy	-	-
- naliczone odsetki od obligacji + wycena	60 703,90	-
- odpis aktualizujący zaliczki	15 778,99	-

Nota 26

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

	2022	2021
- pozostałe	37 755,20	-
- nadwyżka kosztów szacowanych z niezakończonych umów budowlanych nad kosztami poniesionymi	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze strat podatków (z tytułu)	34 576,25	18 282,16
- strata podatkowa	34 576,25	18 282,16
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	-
- wycena akcji KUPIEC S.A.	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze strat podatków (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
3. Zmniejszenia	6 897,42	14 802,55
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	6 897,42	14 802,55
- naliczone odsetki od obligacji	-	-
- nie wypłacone wynagrodzenia	1 801,26	336,56
- ZUS pracodawca	5 096,16	7 780,28
- odpis aktualizujący zaliczki	-	-
- naliczone odsetki od obligacji+wycena	-	6 685,71
- pozostałe	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze strat podatków (z tytułu)	-	-
- wycena Akcji Kupiec SA	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- wycena Akcji Kupiec SA	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w związku ze strat podatków (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	797 571,54	655 654,62
a) odniesionych na wynik finansowy	797 571,54	655 654,62
- wartość brutto	797 571,54	655 654,62
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
5. Przypuszczalna wysokość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dokładne ustalenie nie jest wykonalne (pkt 16.8. i 16.12. KSR nr 2). W tym przypadku podaje się również informację o wartości różnic przejściowych dotyczących	-	-
6. Określenie przyczyn, dla których jednostka nie dokonała odpisów aktualizujących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
7. Łączna kwota różnic przejściowych związanych z inwestycjami na które nie utworzono rezerwy na podatek odroczonej, w tym w:	-	-

Nota 27

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2022	2021
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	655 654,62	602 778,07
a) odniesionej na wynik finansowy	655 654,62	602 778,07
b) odniesionej na kapitał własny	–	–
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	–	–
2. Zwiększenia	142 104,90	104 595,34
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatków różnic przejściowych (z tytułu)	142 104,90	104 595,34
– wycena + naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	82 680,11	7 310,57
– różnicami między bilansami i podatkowymi wartościami pakietów wierzytelności	59 424,79	97 284,77
– różnicami bilansowej i podatkowej wartości ST i WNiP	–	–
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatkami różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatkami różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
3. Zmniejszenia	187,98	51 718,79
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatkami różnicami przejściowymi	187,98	51 718,79
– wycena + naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	–	46 952,11
– nie otrzymane dofinansowanie z PFRON	–	–
– różnicami bilansowej i podatkowej wartości ST i WNiP	187,98	4 766,68
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatkami różnicami przejściowymi	–	–
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatkami różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	797 571,54	655 654,62
a) odniesionej na wynik finansowy	797 571,54	655 654,62
b) odniesionej na kapitał własny	–	–
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	–	–

Nota 28

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2022	2021
Odsetki od lokat powyżej 3 miesięcy	–	–
Odsetki od udzielonych pożyczek	-1 890,18	-37 767,42
Odsetki od kredytów	37 701,95	48 030,15
Otrzymane i zarachowane dywidendy	–	–
Zapłacone i zarachowane dywidendy	–	–
Pozostałe odsetki	516 552,27	405 442,17
Razem odsetki	552 364,04	415 704,90

Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania	2022	2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 571,54	655 654,62
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	–	–
Pozostałe rezerwy	15 500,00	10 500,00
Razem	813 071,54	666 154,62
Zmiana stanu	146 916,92	52 876,55

Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów	2022	2021
Ogółem zapasy	–	–
Koszty zakupu	–	–
Aktualizacja wyceny zapasów	–	–
Razem	–	–
Zmiana stanu, w tym:	–	–
Zmiana stanu z tytułu wkładu niepieniężnego otrzymanego(-)/przekazanego(+) w postaci składników majątku obrotowego (zapasów)	–	–

Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności	2022	2021
Należności długoterminowe	–	–
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	–	–
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	–	–

Nota 28

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

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2022	2021
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	11 221 569,64	19 267 560,42
Przekwalifikowanie pożyczki na należności pozostałe	- 565 272,97	- 452 937,22
Razem należności	10 656 296,67	18 814 623,20
Zmiana stanu należności	8 158 326,53	- 413 664,59

Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek	2022	2021
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	1 286 494,84	630 535,93
Fundusze specjalne	1 515,86	1 515,86
Razem zobowiązania, w tym:	1 288 010,70	632 051,79
Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych i środków trwałych	-	-
Zobowiązania z tytułu zakupu inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej	-	-
Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej	-	-
Zobowiązania z tytułu nabycia (akcji) własnych	-	-
Zobowiązania z tytułu dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
Zobowiązania inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, z tytułu podziału zysku	-	-
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	- 135 632,83	- 335 456,29
Inne zobowiązania finansowe	-	-
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Razem zobowiązania z działalności finansowej	- 135 632,83	- 335 456,29
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego odnoszonego bezpośrednio na kapitał (fundusz) własny	-	-
Zobowiązania z działalności operacyjnej	1 423 643,53	967 508,08
Zmiana stanu zobowiązań	456 135,45	- 630 412,52

Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2022	2021
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	797 571,54	655 654,62
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 695 862,54	7 068 025,07
Razem	7 493 434,08	7 723 679,69
1. Zmiana stanu	230 245,61	120 154,97
Ujemna wartość firmy	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	11 115 705,85	18 496 028,18
Korekta prezentacyjna kosztów emisji obligacji rozliczanych w czasie	- 562 980,10	- 562 980,10
Razem	10 552 725,75	17 933 048,08
2. Zmiana stanu	-7 380 322,33	1 044 207,78
Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+2)	-7 150 076,72	1 164 362,75

Pozycja A.II.10. Inne korekty	2022	2021
Niepieniężne straty spowodowane zdarzeniami losowymi w składnikach działalności inwestycyjnej	-	-
Odpisy netto z tytułu utraty wartości, korygujące wartość składników aktywów trwałych oraz krótkoterminowych aktywów finansowych (plus lub minus)	-	-
Umorzenie zacięgniętych kredytów i pożyczek (minus)	-	-
Umorzenie pożyczek długoterminowych (plus)	-	-
Odpisanie wartości środków trwałych w budowie, które nie dały efektu gospodarczego	-	-
Pozostałe	2 671,19	35 195,37
Razem	2 671,19	35 195,37
Zmiana stanu	2 671,19	35 195,37

Pozycja E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	2022	2021
rodki pieniężne w kasie	2 534,32	2 061,53
rodki pieniężne na rachunkach bankowych	93 718,56	75 817,62
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	-	-
Ekwiwalenty środków pieniężnych, w tym	-	-

Nota 28

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

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2022	2021
- czeki	-	-
- weksle	-	-
- inne	-	-
Razem rodki pieniężne oraz ekwiwalenty rodków pieniężnych	96 252,88	77 879,15
Zmiana rodków pieniężnych oraz ekwiwalentów rodków pieniężnych	18 373,73	- 503 211,20
Wycena bilansowa rodków pieniężnych	-	-
Zmiana stanu rodków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
rodki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

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

Komentarz:

W pozycji "Inne korekty - Pozostałe" w roku 2022 wartość 2 671,19 zł wynika z korekty kosztów emisji akcji firmy.

W pozycji "Inne korekty - Pozostałe" w roku 2021 wartość 35 195,37 zł wynika z amortyzacji dotyczącej wartości firmy.

Nota 29

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	20,77	32,43
- pracownicy umysłowi	20,77	32,43

Komentarz:

Wartości wskazują przeciętne zatrudnienie w osobach odpowiedzialnych za rok 2022 i 2021.

Nota 30

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

Wynagrodzenia	2022	2021
I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, w tym:		
1. Wynagrodzenie	75 000,00	75 000,00
Zarząd	75 000,00	75 000,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym:		
1. Wynagrodzenie	-	-
Rada Nadzorcza	-	-
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
III. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów administrujących, w tym:		
1. Wynagrodzenie	-	-
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
RAZEM	75 000,00	75 000,00

Nota 31

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotyczącej okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczącej okresu	2022	2021
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	03.04.2023	2 lata	11 000,00	10 500,00

Nota 31

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy - cięgi dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczący okresu	2022	2021
Razem			11 000,00	10 500,00

Nota 32

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	
W dniu 5 stycznia 2023 r. Zarząd podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii O. Obligacje oferowane w trybie wskazanym w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach, tj. w drodze oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia z dnia 2017/1129. Spółka wyemituje obligacje o łącznej wartości nominalnej nie więcej niż 1.250.000,00 zł (jeden milion dwieście pięćdziesiąt tysięcy złotych), tj. nie więcej niż 1.250 (tysiąc dwieście pięćdziesiąt) sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii O, o wartości nominalnej 1.000,00 zł (jeden tysiąc złotych) każda.	Emisja obligacji
27 stycznia 2023 r. Zarząd zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki na dzień 23 lutego 2023 r. na godz. 10:00, w siedzibie Spółki, w Tarnowie.	Zwołanie NWZA
30 stycznia 2023 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. wydał o wiadczenie nr 80/2023 o zarejestrowaniu w depozycie papierów wartościowych 253.157 akcji serii H oraz 8.046.843 akcji serii J. Akcje te zostaną zarejestrowane w dn. 1 lutego 2023 r. pod kodem ISIN PLBVTSA00061.	Rejestracja akcji w KDPW
23 lutego 2023 r. NWZA podjęła uchwały w sprawie zmian w statucie, dodając nowe PKD 66.21.Z - Działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat, oraz zatwierdzając kapitał docelowy w wysokości 1.452.999,97 jako minimum podwyższenia do 23 lutego 2023 r.	NWZA - zmiany w Statucie

Nota 32

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	
<p>1 marca 2023 r. Zarząd Spółki podpisał z podmiotem z sektora finansowego, Spółką Griffin (dalej: Partner) list intencyjny, w którym dostrzegając korzyści płynące z zacieśnienia współpracy, oraz wykorzystanie synergii płynących z posiadanego do wiadczenia i potencjału obu spółek, strony postanowiły podjąć negocjacje mające na celu:</p> <p>a). przystąpienie do transakcji połączenia spółek, lub</p> <p>b). zaangażowanie do dalszych negocjacji udziałowców Partnera, celem ustalenia warunków ewentualnej transakcji polegającej na nabyciu przez BVT od udziałowców Partnera udziałów Partnera stanowiących 100% kapitału zakładowego Partnera.</p> <p>Rozważany przez Strony sposób połączenia spółek, to połączenie przez przejęcie zgodnie z art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, tj. przez przeniesienie całego majątku Partnera (spółka przejmowana) na BVT (spółka przejmująca), w zamian za wydanie dotychczasowym udziałowcom Partnera akcji BVT z jednoczesnym rozwiązaniem spółki Partnera. Ewentualne połączenie spółek nastąpi po ustaleniu paritetu wymiany akcji i pod warunkiem wyrażenia zgody przez Walne Zgromadzenie BVT oraz Zgromadzenie Wspólników Partnera.</p> <p>Z kolei rozważana przez strony transakcja nabycia udziałów Partnera, zakłada nabycie przez BVT 100% udziałów Partnera od jego dotychczasowych udziałowców, za zapłatą ceny uzgodnionej przez strony tej transakcji, przy czym cena ta miałaby być płaconą w formie niepieniężnej poprzez przeniesienie na udziałowców Partnera określonej liczby akcji wyemitowanych przez BVT z jednoczesnym utrzymaniem bytu prawnego Partnera jako spółki zależnej BVT.</p> <p>Po dokonaniu wyboru docelowej formy transakcji, strony przystąpiły do dalszych negocjacji, celem bliżej określić szczegółowych warunków wybranego wariantu transakcji, które opisane zostaną w Term Sheet (dalej: Term Sheet) w terminie do 15 maja 2023 r.</p> <p>Podpisanie niniejszego listu intencyjnego otwiera proces due diligence spółek, natomiast dokonanie wyboru formy transakcji otwiera prace nad przygotowaniem Term Sheet.</p> <p>Decyzja o przystąpieniu do podpisania Term Sheet nastąpi po przeprowadzeniu transakcji w którejkolwiek z form opisanych powyżej, uzależniona będzie od wyników procesu due diligence.</p> <p>Strony ustaliły, że będą negocjowały na zasadzie wyłączeniowości w zakresie przeprowadzenia transakcji do chwili przygotowania wycen przedsiębiorstw BVT i Partnera, jednak nie później niż do dnia 30 czerwca 2023 roku.</p>	LOI z Griffin
<p>Podstawą 2023 r. Zarząd Spółki dokonał zmiany Statutu Spółki (zmiana §8 – kapitał docelowy oraz dodanie w §5 pkt 14), wynikającej z treści uchwał nr 5 i 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 23 lutego 2023 r.</p>	Rejestracja zmian w Statucie
<p>31 marca 2023 r. Zarząd Spółki dokonał przydziału obligacji serii O. Łącznie przydzielonych zostało 1.040.000 obligacji serii O, zabezpieczonych, 24-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej równej 1.040.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda.</p>	Przydział obligacji

Nota 32

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	
<p>7 kwietnia 2023 r. Zarząd BVT SA zawarł z Griffin Sp. z o.o. oraz wszystkimi udziałowcami tej spółki porozumienie o podstawowych warunkach transakcji („Term Sheet”).</p> <p>W Term Sheet strony ustaliły, iż maria podmiotów zostanie przeprowadzony w formie nabycia przez BVT 100% udziałów Griffin od dotychczasowych udziałowców, w zamian za akcje nowej emisji BVT. Stosunek wymiany udziałów Griffin na akcje BVT zostanie ustalony przez Zarząd obu spółek w oparciu o wycenę Griffin.</p> <p>Ponadto, Zarząd BVT przeprowadzi walne zgromadzenie, na którym poddane pod głosowanie zostanie podjęcie uchwał zatwierdzających przeprowadzenie tej transakcji.</p> <p>Wśród przedstawionych do głosowania uchwał będzie także planowana zmiana nazwy spółki BVT na Griffin S.A.</p> <p>Po dokonaniu transakcji Spółka Akcyjna (dotychczasowa BVT) będzie podmiotem dominującym wobec Griffin sp. z o.o..</p> <p>Zarząd ocenia, że po dokonaniu transakcji, BVT zasilona do wiadomości Griffin stanie się podmiotem o mocnej pozycji konkurencyjnej w zakresie pomocy klientom poszkodowanym przez instytucje finansowe w odzyskiwaniu należnych rodków. Natomiast Griffin odniesie korzyść z dołączenia do wiadomości BVT w działalności związanej z masową obsługą sporów prawnych i pochodnymi, zarządzaniem wielokanałowym kontaktem z klientami i ich obsługą, pozyskiwaniem i obsługą klientów detalicznych, klientów B2B, oraz obsługą wiarygodności. Synergie wynikające ze współpracy pozwolą m.in. na optymalizację i znaczące zwiększenie skali działania, oraz redukcję kosztów działalności obu podmiotów.</p> <p>Strony ustaliły, że będą negocjowały na zasadzie wyłączności w zakresie przeprowadzenia opisanej powyżej transakcji do dnia 30 czerwca 2023 r. Do tego dnia żadna ze stron nie będzie brała udziału w</p>	Term sheet z Griffin

Komentarz:

Nota 33

Zagrożenia dla kontynuacji działalności

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Potwierdzenie, że występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności	Nie występuje.
Opis występujących niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	Opis niepewności zamieszczono poniżej.
Informacja o korektach ujętych w sprawozdaniu finansowym związanych z istniejącą niepewnością co do kontynuacji działalności	nie dotyczy

Nota 33

Zagrożenia dla kontynuacji działalności - cięgi dalszy z poprzedniej strony

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

Komentarz:

Wyniki ostatnich lat nie były korzystne, co wynikało z wielu czynników. Z jednej strony - zaburzenia rynków, w tym rynku wierzycielności, związane początkowo z pandemią koronawirusa, następnie ograniczeniem działania aparatu sądowego i egzekucyjnego oraz zatrzymaniem wielu spraw, później wojna w Ukrainie i niepewności międzynarodowe, powodujące zmiany zachowań konsumenckich i poczucie niepewności spowodowały ogólnie chwiejną sytuację gospodarczą, zasadnicze zmiany mentalności płatniczej dłużników, zmniejszone efektywność procesów egzekucyjnych i inne utrudnienia. Dlatego wdrożono ostro koncentrację na zachowaniu płynności finansowej Spółki w zakresie bieżącym, możliwie do prowadzenia działalności, spowodowała skupienie na stronie kosztowej, co przyniosło znaczne oszczędności, ale ograniczyło ekspansję. Niekorzystne było to, że spółka odnotowała mniejsze możliwości korzystnego zakupu pakietów wierzycielności (ze względu na rosnące i wyjątkowo wysokie ceny sprzedaży na przełomie '21/'22 i w '22). Spowodowało to pogorszenie wyników. Optymalizacja działań wobec posiadanych pakietów i ich specyfiki również przyniosła zauważalne efekty. Aby skompensować sytuację Spółka wykorzystuje możliwości aktywne i komplementarne i wykorzystując posiadane infrastruktury uruchomiła projekty sprzedaży na rzecz klientów zewnętrznych. Choć nie wszystkie kierunki potwierdziły oczekiwane zyskownie (np. pozyskiwanie sprzedaży i aktywnych kompensatorów energii) czy wpłynęło na przychód i zyskownie.

Najbardziej atrakcyjnym i przyszłościowym kierunkiem okazało się w 2022 r. uruchomienie działań na rzecz obsługi klientów w sporach z instytucjami finansowymi. Pierwotnie głównym tematem były sprawy w kontynuacji kredytu waloryzowane w walutach, ale obecnie następuje dynamiczny rozwój spraw dotyczących sankcji kredytu darmowego. W zakresie sporów z instytucjami BVT nawiązało współpracę z podobnym konsorcjum ze spółką Griffin, mając wieloletnie doświadczenie i markę w tym zakresie, oraz odpowiedni portfel klientów. BVT wniosło profesjonalne kompetencje zarządzania wielokanałowym kontaktem z klientami oraz kompetencje obsługi i koordynowania postępowań prawnych. Wspólne pozyskiwanie klientów przynosi budujący portfel, w chwili obecnej ponad stu spraw frankowych, kilkudziesięciu sankcji kredytu darmowego. Jednocześnie nie ponad siedmiuset potencjalnych klientów jest w fazie analiz dokumentów i negocjacji umów na obsługę.

Bardzo dobre zyski z przedsięwzięcia są jednak zapisane w czasie przyszłym. Największa część jest odłożona na moment zakończenia sporu. Tym niemniej, nawet z dotychczas pozyskanego portfela umów, szacowany jest przychód na ponad milion złotych (i to przy ostroym założeniu, że tylko 91% podjętych spraw zakończy sukcesem - znacznie mniej niż rynkowy benchmark).

Aby zapewnić szybki rozwój i bieżącą płynność Spółka będzie zmierzała do pozyskania kapitału akcyjnego, jednocześnie nie zamknięcia się na aktywne przynoszące bieżące, pozawierzycielnościowe dochody - zlecenia usługowe i sprzedażowe od klientów.

Zacieśnienie współpracy z Griffin spowodowało, że podmioty są obecnie w fazie negocjacji przejścia spółki Griffin przez BVT i zmiany nazwy na wspólnie Griffin. Będzie to dokonane w uzgodnionym trybie (przyjety term sheet) i zatwierdzone przez WZA. Planowana wówczas emisja akcji pozwoliłaby pozyskać kapitał potrzebny do zapewnienia płynności i rozwoju w okresie, kiedy Spółka będzie intensywnie pozyskiwała klientów. Jednocześnie nie przyceniłoby Griffin spowoduje, że co najmniej sprawy z portfela klientów pozyskanych w poprzednich latach przyniosą korzystne wpływy bieżące.

Ważnym elementem rozwoju Spółki jest pozyskanie kapitału dla szybszego rozwoju i zachowania płynności. Dodatkowym czynnikiem

Nota 34

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 rozpoczyna się od lutego 2022 r. Kwota subwencji będzie spłacana w 24 równych miesięcznych ratach, wg harmonogramu (do lutego 2024 r.) Moc decyzji otrzymanej 18 stycznia 2022 r. ustalono zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji w wysokości 67%, tj. w kwocie 246.722,35 zł. Pozostała część w kwocie 123.266,65 zł zostanie spłacona przez Spółkę zgodnie z harmonogramem - w 24 równych, miesięcznych ratach, tj. ok. 5.136 zł miesięcznie.	66 769,44
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 rozpoczyna się w lipcu 2021 r., 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.	173 818,22
3. Pierwszy Urząd Skarbowy w Tarnowie - rozłożenie na raty zaległości podatkowej w podatku od towarów i usług. Zadłużenie zostało spłacone w 2022 roku.	-
	-
	-

Komentarz:

Raty spłacane comiesięcznie, niemają one wpływu na sytuację Spółki.

Nota 35

Fundusze specjalne

Tytuł	2022	2021
Fundusz socjalny	1 515,86	1 515,86
Razem	1 515,86	1 515,86

Nota 36

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2022		2021	
	od jednostek powizanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powizanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzeda usług (struktura rzeczowa)	-	2 401 637,00	-	2 439 155,98
- usługi pozostałe	-	254 464,55	-	159 922,85
- wierzytelności	-	-	-	- 295 000,00
- windykacja zakupionych wierzytelności	-	2 147 172,45	-	2 574 233,13
3. Sprzeda towarów (struktura rzeczowa)	-	98 536,59	-	137 222,11
4. Sprzeda produktów lub innych usług (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
5. Inne przychody ze sprzedaży (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
RAZEM	-	2 500 173,59	-	2 576 378,09
w tym:				
Sprzeda dla odbiorców krajowych	-	2 500 173,59	-	2 576 378,09
- produkty/usługi	-	2 500 173,59	-	2 576 378,09
Sprzeda eksportowa	-	-	-	-
Sprzeda wewn trzunijska	-	-	-	-

Nota 37

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

	2022	2021
A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	-	-
B. Koszty wg rodzajów	2 891 936,86	3 073 605,41
1. Amortyzacja	29 732,12	60 662,91
2. Zużycie materiałów i energii	73 481,51	100 305,99
3. Usługi obce	1 218 581,76	1 263 943,48
4. Podatki i opłaty, w tym:	357 723,59	61 498,98
- podatek akcyzowy	-	-
5. Wynagrodzenia	1 008 245,24	1 362 109,83
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	177 469,87	220 181,03
- emerytalne	98 404,74	214 412,53
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	26 702,77	4 903,19
- ubezpieczenia i koszty pozostałe	26 702,77	4 903,19
RAZEM	2 891 936,86	3 073 605,41

Komentarz:

Koszty usług obcych zawierają koszty dotyczące zwidykowanych wierzytelności.

Nota 38

Inne przychody operacyjne

	2022	2021
I. Rozwiązane rezerwy (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
II. Pozostałe, w tym:	420 932,55	85 520,18
1) rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	-	-
2) odpis aktualizujący wartość niematerialną i prawną zaliczanych do inwestycji	-	-
3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji	-	-
4) otrzymane koszty postępowania spornego	394 117,19	10 700,43
6) przedawnione zobowiązania	-	-
7) zwrócone, umorzone podatki	-	-

Nota 38

Inne przychody operacyjne - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2022	2021
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
9) dofinansowanie "covid-19"	-	-
10) inne	26 815,36	74 819,75
Inne przychody operacyjne RAZEM	420 932,55	85 520,18

Komentarz:

Nota 39

Inne koszty operacyjne

	2022	2021
I. Utworzone rezerwy (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
II. Pozostałe, w tym:	615 292,21	35 747,61
1) odpis aktualizujący wartość należności	316 738,01	-
Przyczyna utworzenia:		
2) odpis aktualizujący wartość niematerialnych i prawnych zaliczanych do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
4) odpis aktualizujący wartość zaliczek przekazanych	137 596,05	-
Przyczyna utworzenia:		
5) koszty postępowania spornego	125 606,50	-
6) przedawnione należności	-	-
7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków	-	-
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
9) umorzenie wartości firmy	-	35 195,37
10) koszty VAT za lata ubiegłe	-	-
11) inne	35 351,65	552,24
12)	-	-
Inne koszty operacyjne RAZEM	615 292,21	35 747,61

Nota 40

Wybrane przychody finansowe

	2022	2021
I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem	-	-
a) od jednostek powiązanych, w tym:	-	-
II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem	-	37 767,42
1) z tytułu udzielonych pożyczek	-	32 610,65
a) od jednostek powiązanych, w tym:	-	-
b) od pozostałych jednostek	-	32 610,65
2) pozostałe odsetki	-	5 156,77
a) od jednostek powiązanych, w tym:	-	-
b) od pozostałych jednostek	-	5 156,77
III. Inne przychody finansowe razem	18 953,82	2 194,24
1) dodatnie różnice kursowe	-	-
2) rozwiązane rezerwy (z tytułu)	-	-
3) pozostałe, w tym:	18 953,82	2 194,24
- przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
- inne	18 953,82	2 194,24

Nota 41

Wybrane koszty finansowe

	2022	2021
I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem	554 254,22	453 472,32
1) od kredytów i pożyczek	36 461,47	45 822,43

Nota 41

Wybrane koszty finansowe - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2022	2021
a) dla jednostek powi zanych, w tym:	-	-
- dla znacz cego inwestora	-	-
b) dla innych jednostek	36 461,47	45 822,43
2) pozostałe odsetki	517 792,75	407 649,89
a) dla jednostek powi zanych, w tym:	-	-
b) dla innych jednostek	517 792,75	407 649,89
II. Inne koszty finansowe razem	214,33	857,34
1) ujemne ró nice kursowe	-	-
2) utworzone rezerwy (z tytułu)	-	-
3) pozostałe, w tym:	214,33	857,34
- koszty emisji obligacji	214,33	857,34

Nota 42

Stan rezerw

	Stan na pocz tek	Zwi kszenia	Wykorzystanie	Rozwi zanie	Stan na koniec okresu
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	655 654,62	291 144,41	149 227,49	-	797 571,54
2. Na wiadczenia emerytalne i podobne, w tym:	-	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-	-
- rezerwa na niewykorzystane urlopy	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	10 500,00	15 500,00	10 500,00	-	15 500,00
a) długoterminowe	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
- ...	-	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	10 500,00	15 500,00	10 500,00	-	15 500,00
- rezerwa na badanie bilansu	10 500,00	10 500,00	10 500,00	-	10 500,00
- rezerwa na sporz dzenie sprawozdania	-	5 000,00	-	-	5 000,00
Razem	666 154,62	306 644,41	159 727,49	-	813 071,54

Komentarz:

Spółka nie tworzyła rezerw na wiadczenia pracownicze.

Nota 43

Wykaz czynnych i biernych rozlicze mi dz yokresowych

	2022	2021
Długoterminowe rozliczenia mi dz yokresowe kosztów, w tym:	797 571,54	655 654,62
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	797 571,54	655 654,62
- wynikaj cych ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wyga ni cia prawa do odliczenia tych strat	797 571,54	610 994,53
- w roku 2018	42 810,30	42 810,30
- w roku 2019	42 963,22	42 963,22
- w roku 2020	313 424,69	313 424,69
- w roku 2021	234 454,42	211 796,32
- w roku 2022	163 918,91	-
- wynikaj cych z nierozliczonych dochodów wolnych od podatku oraz nierozliczonych zmniejsze podstawy opodatkowania	-	-
- wynikaj cych z pozostałych ujemnych ró nic przeji ciowych, z tego m.in. (prosz wymieni najwi ksze):	-	44 660,09
- wycena aktywów finansowych	-	-
- pozostałe	-	44 660,09

Nota 43

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń mi dziesięcioletnich - cię dalszy z poprzedniej strony

- odpisy aktualizujące wartość aktywów	-	-
- obligacje	-	-
- inne	-	-
3. Inne	-	-
- koszty modernizacji oprogramowania	-	-
- inne	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia mi dziesięcioletnich, w tym:	6 695 862,54	7 068 025,07
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku	23 658,83	24 480,91
2. Koszty związane z nabyciem pakietów wierzytelności	6 668 393,88	7 026 541,40
	-	-
3. Opłaty związane z emisją obligacji	-	-
3. Opłacone z góry koszty energii	-	-
4. Prenumerata czasopism	-	-
5. Roczny odpis na Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	-	-
6. Koszty przygotowania i uruchomienia nowej produkcji	-	-
7. Różnica między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniami zapłaconymi łącznie:	-	-
- kredyty	-	-
- obligacje	-	-
- inne	-	-
8. Nadwyżka kosztów poniesionych nad kosztami szacowanymi z niezakończonych umów budowlanych	-	-
9. Nadwyżka przychodów szacowanych nad należnościami zafakturowanymi z tytułu usług budowlanych	-	-
10. Pozostałe	3 809,83	17 002,76
Rozliczenia mi dziesięcioletnich (bierne), w tym:	11 115 705,85	18 496 028,18
1. Ujemna wartość firmy	-	-
Stan na BO	-	-
a) zwiększenia, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
b) zmniejszenia, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
2. Inne rozliczenia mi dziesięcioletnich, w tym:	-	-
a) długoterminowe, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
b) krótkoterminowe, w tym:	-	-
- nadwyżka kosztów szacowanych nad kosztami poniesionymi z niezakończonych umów budowlanych	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
3. Rozliczenia mi dziesięcioletnich przychodów, w tym:	11 115 705,85	18 496 028,18
a) długoterminowe, w tym:	-	-
- ...	-	-
- ...	-	-
b) krótkoterminowe, w tym:	11 115 705,85	18 496 028,18
- nadwyżka należności zafakturowanych nad przychodami szacowanymi z tytułu usług budowlanych	-	-
- przychody oszacowane i niezafakturowane	-	-
- przeszłe wpływy z pakietów	11 115 705,85	18 496 028,18
- ...	-	-
4. Rozliczenia mi dziesięcioletnich umów budowlanych	-	-

Nota 44

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	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 brutto na początek okresu	–	351 953,72	–	–	24 155,08	–	376 108,80
Warto brutto na koniec okresu	–	351 953,72	–	–	24 155,08	–	376 108,80
Umorzenia na początek okresu	–	351 953,72	–	–	20 531,81	–	372 485,53
Umorzenia bieżące – zwińszczenia	–	–	–	–	3 623,27	–	3 623,27
Razem umorzenia na koniec okresu	–	351 953,72	–	–	24 155,08	–	376 108,80
Warto księgowo netto na początek okresu	–	–	–	–	3 623,27	–	3 623,27
Warto księgowo netto na koniec okresu	–	–	–	–	–	–	–
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	–	100,00	–	–	100,00	–	100,00

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 45

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz budowle odrębności własności lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Warto brutto na początek okresu	–	–	–	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Zwińszczenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– likwidacja	–	–	–	–	–	–	–
– aktualizacja wartości	–	–	–	–	–	–	–
– rozchód	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Warto brutto na koniec okresu	–	–	–	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Umorzenie na początek okresu	–	–	–	91 299,11	172 084,86	18 146,32	281 530,29
Umorzenia bieżące – zwińszczenia	–	–	–	16 111,60	9 997,25	–	26 108,85
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– likwidacja	–	–	–	–	–	–	–
– rozchód	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Umorzenie na koniec okresu	–	–	–	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	–	–	–	–	–	–	–
Zwińszczenia	–	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia	–	–	–	–	–	–	–
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	–	–	–	–	–	–	–
Warto księgowo netto na początek okresu	–	–	–	16 111,60	9 997,25	–	26 108,85

Nota 45

Zmiany w rodkach trwałych - cię dalszy z poprzedniej strony

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	rodki transportu	Pozostałe rodki trwałe	Razem
Wartości netto na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	-	-	100,00	100,00	100,00	100,00

Nota 46

Koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe powiększające koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie

	2022	2021
Koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie w roku obrotowym z wyjątkiem odsetek i różnic kursowych	-	-
Odsetki w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	-	-
Różnice kursowe w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	-	-
RAZEM	-	-

Komentarz:

W 2022 roku i 2021 roku Spółka nie ponosiła kosztów wytworzenia rodków trwałych w budowie.

Nota 47

Zapasy

	2022	2021
Materiały	-	-
Półprodukty i produkty w toku	-	-
Produkty gotowe	-	-
Towary	-	-
Zaliczki na dostawy	-	-
RAZEM	-	-

Komentarz:

W roku 2022 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiada zapasów.

Nota 48

Leasing finansowy u korzystającego

Rodzaj składników	Wartość obciążenia opłat leasingowych płatnych w poniższych			
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
	-	-	-	-

Nota 49

Struktura należności krótkoterminowych

	Należności krótkoterminowe brutto	w tym: należności sporne	Odpisy aktualizujący	Należności krótkoterminowe netto
2. Należności od pozostałych jednostek	158 284 353,48	-	147 062 783,84	11 221 569,64
a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	512 666,72	-	332 963,56	179 703,16
Stan na początek roku	344 779,77	-	16 225,55	328 554,22
Stan na koniec roku, w tym:	512 666,72	-	332 963,56	179 703,16
- nieprzetworzone	-	-	-	-
- powyżej 1 roku	-	-	332 963,56	- 332 963,56
c) należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	45 013,36	-	-	45 013,36
Stan na początek roku	39 867,13	-	-	39 867,13
Stan na koniec roku, w tym:	45 013,36	-	-	45 013,36

Nota 49

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
- nieprzeterminowane	45 013,36	-	-	45 013,36
d) inne nale no ci	157 726 673,40	-	146 729 820,28	10 996 853,12
Stan na pocz tek roku	160 487 449,51	-	141 588 310,44	18 899 139,07
Stan na koniec roku, w tym:	157 726 673,40	-	146 729 820,28	10 996 853,12
- nieprzeterminowane	157 726 673,40	-	146 729 820,28	10 996 853,12

Komentarz:

W pozycji inne nale no ci zostały zaprezentowane warto ci pakietów wierzytelno ci po dokonanych odpisie aktualizuj cym na 31.12.2022 r. oraz wpłacone wadia.

Nota 50

Zobowi zania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Dłu ne instrumenty finansowe wg rodzaju	Warto nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje/zabezpieczenia	Dodatkowe prawa	Rynek notowa	Inne informacje
Obligacje serii M	1 451 099,36	8,4%	2024-04-01	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	nie notowane	
Obligacje serii N	651 194,50	11,2%	2024-08-05	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	nie notowane	
	-						
	-						
	-						
Razem	2 102 293,86						

Nota 51

Warto ksi gowa spółki przypadaj ca na jedn akcj

	2022	2021
Warto ksi gowa aktywów	19 468 308,82	27 868 239,35
Warto zobowi za	18 153 805,41	26 631 502,86
Warto ksi gowa netto	1 314 503,41	1 236 736,49
Ilo akcji składaj cych si na kapitał akcyjny	19 373 333,00	11 073 333,00
Warto ksi gowa na jedn akcj (BVPS)	0,07	0,11
Rozwodniona liczba akcji	19 373 333,00	11 073 333,00
Rozwodniona warto ksi gowa na jedn akcj	0,07	0,11

Komentarz:

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

Nota 52

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)	-	-	-	-
6. Kapitał własny jednostki, w tym:	-	-	-	-
- kapitał zakładowy	-	-	-	-
7. Procent posiadanego kapitału zakładowego	-	-	-	-

Nota 52

Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	Dane jednostki	Dane jednostki	Dane jednostki	Razem
8. Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	-	-	-	-
9. Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów (akcji) w jednostce	-	-	-	-
10. Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	-	-	-	-

Komentarz:

Spółka w roku 2022 nie posiada udziałów ani akcji w pozostałych jednostkach.

Nota 53

Papiery wartościowe, 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 wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa) razem w PLN
Udziały	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-

Komentarz:

W roku 2022 i okresie porównywalnym Spółka nie posiada papierów wartościowych, udziałów ani innych długoterminowych aktywów finansowych.

Nota 54

Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (według zbywalności)

	Akcje (warto bilansowa)	Obligacje (warto bilansowa)
1. Z nieograniczon zbywalności, notowane na giełdach (warto bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
2. Z nieograniczon zbywalności, notowane na rynkach pozagiełdowych (warto bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
3. Z nieograniczon zbywalności, nienotowane na rynku regulowanym (warto bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
4. Z ograniczon zbywalności (warto bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Warto według cen nabycia, razem	-	-
Warto na początek okresu, razem	-	-
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	-	-
Warto bilansowa, razem	-	-

Komentarz:

W roku 2022 i okresie porównywalnym Spółka nie posiada papierów wartościowych, udziałów ani innych długoterminowych aktywów finansowych.

Nota 55

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:

W 2022 roku Spółka nie posiadała udzielonych po yczek długoterminowych.

Nota 56

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki zale ne	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki współzale ne	-	-	-	-	-	-	-	-
Znac cy inwestorzy	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
....	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	-	-	-	-	-	-

Nota 57

Instrumenty finansowe – Charakterystyka instrumentów finansowych, w tym niewycenianych w warto ci godziwej

Opis	Charakterystyka (ilo)	Opis metod i istotnych zało e przy tych do ustalania warto ci godziwej lub przyczyny, dla których nie mo na ustali 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 wpływaj ce na wielko , rozkład w czasie i pewno przyszłych przepływów pieni nych	Zasady wprowadzania do ksi g rachunkowych nabytych instrumentów finansowych
Po yczki udzielone i nale no ci w dane	-	Po yczki wycenia si wg skorygowanej ceny nabycia	-	119 003,97	-	112 335,75	6 668,22		
Zobowi zania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	Wemitowane obligacje wycenia si wg skorygowanej ceny nabycia	-	5 451 826,43	3 258 885,85	4 260 017,11	4 450 695,17		
Pozostałe zobowi zania finansowe	-	Zobowi zania z tytułu leasingu	-	-	-	-	-		

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 stawk od 7,2 % do 7,5%.Odsetki naliczane s w okresach miesi cznych, wypłacane s kwartalnie.

Nota 58

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

Opis	2022	2021
Stan na pocz tek okresu	-	-
1. Skutki przeszacowania aktywów finansowych dost pnych do sprzeda y:	-	-
– zyski lub straty z okresowej wyceny	-	-
– przekwalifikowanie w ramach korekty lat ubiegłych	-	-
3. Ustalenie, przeszacowanie i odpisanie rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
Stan na koniec okresu	-	-

Komentarz:

W roku 2022 i okresie porównywalnym nie wyst puj zmiany na kapitale z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych.

Nota 59

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	-	-	-	-	-
Odsetki od rodków własnych	-	-	-	-	-

Nota 60

Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiązań finansowych

Kategorie zobowiązań	Koszty z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesięcy	Powyżej 3 m-cy do 12 m-cy	Powyżej 12 miesięcy
Zobowiązania zaliczone do przeznaczonych do obrotu, w tym:	-	-	-	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacje)	-	-	-	-	-
- z tytułu leasingu	-	-	-	-	-
Długoterminowe zobowiązania finansowe, w	-	-	-	-	-
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe, w	-	-	-	-	-
- pożyczki udzielone	-	-	-	-	-

Nota 61

Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Rodzaj ryzyka, cele i zasady zarządzania ryzykiem

- Ryzyko rynkowe w tym:
- ryzyko stóp procentowych
- ryzyko cen towarów i akcji
Ryzyko stóp procentowych, jest to zagrożenie nieprzychylnego wpływu zmian rynkowej stopy procentowej na sytuację finansową. W sytuacji Spółki, która korzysta z oprocentowanego finansowania zewnętrznego, wzrost stóp procentowych przekłada się na zwiększenie kosztów obsługi pożyczek, obligacji. W celu zmniejszenia wpływu zmian stóp procentowych Spółka przy emitowanych obligacjach ustala stałe oprocentowanie. Zbyt mała atrakcyjność oprocentowania wyemitowanych przez Spółkę obligacji w stosunku do zmieniających się stóp rynkowych, może spowodować konieczność wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji złożonych przez Obligatariuszy do przedterminowego wykupu.
- Ryzyko płynności
Ryzyko płynności i ryzyko finansowania - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżącymi i przyszłymi zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat. Zarządzanie należnościami i zobowiązaniami jest jednym z kluczowych elementów utrzymania określonego poziomu płynności finansowej. W przypadku wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń w zakresie sprzedaży usług dla klientów, przedłużenia płatności należności od odbiorców, a także w przypadku podjęcia błędnych decyzji w procesie administrowania finansami Spółki, istnieje możliwość zagrożenia płynności finansowej.
Zarząd w celu minimalizacji ryzyka utraty płynności finansowej, dokonuje analizy struktury finansowania Spółki i dba o zapewnienie finansowania. Ryzyko związane z płynnością finansową należy rozpatrywać również biorąc pod uwagę wyemitowane przez Spółkę obligacje oraz konieczność ich wykupów w określonych terminach. Ryzyko to dotyczy również sytuacji nieprzestrzegania przez Spółkę warunków emisji tych obligacji, co może skutkować koniecznością ich wykupów przed terminami zapadalności.
- Ryzyka specyficzne dla działalności Spółki w tym:
- ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości konsumenckiej,
- ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości
Ryzyko liberalizacji przepisów o upadłości konsumenckiej może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości. To z kolei może wpłynąć na obniżenie rentowności działalności Spółki, ponieważ w skład nabywanych pakietów wierzytelności, wchodzi przede wszystkim dług od osób fizycznych. Dalsza liberalizacja przepisów może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości.
Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości narasta w obecnej sytuacji pandemii spowodowanej koronawirusem. Czynniki prowadzonej przez Spółkę działalności opiera się na korzystaniu z drogi postępowania sądowego, przed sądami powszechnymi, a następnie na korzystaniu z egzekucji komorniczej. Tym samym, efektywność działalności Spółki jest w dużym stopniu uzależniona od czasu i efektywności działania organów postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również od kosztów takich postępowań jakie ponosi wierzyciel. Aby ograniczyć ww. ryzyko Spółka stara się w jak największym stopniu wykorzystać windykację terenową i polubowne uzgodnienia terminów spłaty z dłużnikami.
Spółka nie ma wpływu na zmiany prawa i działalności wymiaru sprawiedliwości, dlatego Zarząd monitoruje informacje dotyczące projektowanych przepisów prawa wpływających znacząco na działalność Spółki aby przygotować Spółkę na zmiany z odpowiednim wyprzedzeniem.

Nota 62**Przeciwdziałanie marnowaniu ywno ci**

	2022	2021
Warto ywno ci przekazanej organizacjom pozarzdowym z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zada okre lonych w przepisach	-	-
Kwota opłaty za marnowanie ywno ci obliczona zgodnie z art. 5 ustawy	-	-

Komentarz:

Spółka nie prowadzi działalności, w której występowałyby konieczne podjęcia działań zmierzających do niemarnowania ywno ci.

Nota 63**Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i rozwojowymi nie zaliczone do wartości niematerialnych i prawnych**

	2022	2021
Warto prac badawczych nie zaliczonych, zgodnie z art.33 ust.2 ustawy, do wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Warto prac rozwojowych nie zaliczonych, zgodnie z art.33 ust.2 ustawy, do wartości niematerialnych i prawnych	-	-

Komentarz:

Spółka nie ponosiła kosztów na prace badawcze i rozwojowe w roku 2022 ani w roku 2021.

Sporządzono **Tarnów** dnia **31.05.2023**

(miejscowo)

(data)

.....
Aneta wierze
osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Robert G dek - Prezes Zarządu

.....
Robert G dek - Prezes Zarządu