



 **STATIMA**

**SPRAWOZDANIE
FINANSOWE**

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 R.
STATIMA S.A w restrukturyzacji

SPIS TREŚCI

1. WYBRANE DANE FINANSOWE	4
2. INFORMACJE O SPÓŁCE	4
3. ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZENIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	5
4. ZASTOSOWANE ZASADY I METODY RACHUNKOWOŚCI	6
4.1. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE, ŚRODKI TRWAŁE	6
4.2. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE	7
4.3. INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE	7
4.4. ZAPASY	8
4.5. NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA	8
4.6. ŚRODKI PIENIĘŻNE	9
4.7. KAPITAŁY	9
4.8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW ORAZ REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	9
4.9. REZERWA I AKTYWA Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	10
4.10. WYNIK FINANSOWY	10
BILANS	11
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)	17
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)	19
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	21
5. INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	23
1. Redukcja kosztów prowadzonej działalności gospodarczej	41
2. Zmiana strategii biznesowej	41
3. Restrukturyzacja zobowiązań pieniężnych	41

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 351) Zarząd jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten okres.

Elementy sprawozdania finansowego zostały przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 r., wykazujący po stronie aktywów i pasywów kwotę **25.045.725,44 zł**,
- rachunek zysków i strat sporządzony za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. (wariant porównawczy), wykazujący stratę netto w kwocie - **3.721.014,10 zł**,
- rachunek przepływów pieniężnych sporządzony za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., wykazujący środki pieniężne na koniec okresu w kwocie **2.623,34 zł**,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r., wykazujące stan kapitałów własnych w kwocie **413.136,65 zł**,
- dodatkowe informacje i objaśnienia.

Sprawozdanie Zarządu z działalności stanowi załącznik do niniejszego sprawozdania finansowego.

Katowice, dnia 30.09.2021 r.

1. WYBRANE DANE FINANSOWE

	w PLN	
	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Rachunek zysków i strat		
Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 103 996,97	3 499 962,25
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	(2 656 359,96)	(920 393,25)
Zysk (strat) brutto	(4 249 752,42)	(2 136 939,99)
Zysk (strata) netto	(3 721 014,10)	(3 214 280,13)
Średni kurs PLN / EUR w okresie	X	X
	od 01.01.2020 do 31.12.2020	od 01.01.2019 do 31.12.2019
Rachunek przepływów pieniężnych		
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	168 815,95	481 649,96
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	0,00	1 046 054,94
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(168 718,51)	(1 634 255,87)
Przepływy pieniężne netto razem	97,44	(106 550,97)
Średni kurs PLN / EUR w okresie	X	X
	31.12.2020	31.12.2019
Bilans		
Aktywa	25 045 725,44	27 406 612,31
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	24 632 588,79	23 272 461,56
Zobowiązania długoterminowe	769 287,76	845 179,50
Zobowiązania krótkoterminowe	20 063 791,40	18 267 691,52
Kapitał własny	413 136,65	4 134 150,75
Kapitał zakładowy	10 257 482,00	10 257 482,00
Kurs PLN / EUR na koniec okresu	X	X

2. INFORMACJE O SPÓŁCE

Statima S.A. w restrukturyzacji (dalej również „Spółka”, „Jednostka”) powstała w wyniku połączenia spółek: Kancelaria Statima Sp. z o.o. oraz Kancelaria Statima Sp. z o.o. Sp. K. zgodnie z uchwałą sporządzoną w dniu 08.12.2014 r. w formie aktu notarialnego (Rep. A nr 7737/2014) sporządzonego przed notariuszem Mirosławem Szura w Kancelarii Notarialnej w Katowicach przy ul. Granicznej 29/102.

Zgodnie ze statutem Spółka została zawiązana na czas nieokreślony.

Siedziba Spółki mieści się w Katowicach, przy ul. Krasińskiego 29.

W dniu 31.12.2014 postanowieniem Sądu Rejonowego Katowice-Wschód w Katowicach Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Spółka została wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS 0000537130.

Spółka posiada numer NIP 642-31-89-077 oraz REGON 360441455.

Przedmiot działalności Spółki stanowi przede wszystkim windykacja nabytych pakietów wierzytelności oraz usługi w zakresie windykacji prowadzone na rzecz klientów.

3. ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZENIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. i zostało sporządzone przy założeniu, że Statima S.A. będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią.

Walutą sprawozdawczą jest złoty polski.

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

Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Statima S.A. za 2018 rok zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności Spółki.

Zbyt wysokie koszty, zarówno operacyjne, jak i finansowe oraz niemożność pozyskania finansowania spowodowały, iż zachwiana została płynność finansowa Spółki.

Po przeprowadzeniu analizy aktualnej sytuacji Spółki, Zarząd zdecydował o złożeniu wniosku o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego. W opinii Zarządu złożenie wniosku jest celowe ze względu na ochronę praw i interesów wszystkich wierzycieli Spółki.

Restrukturyzacja zadłużenia w drodze układu pozwoli Spółce zaspokoić wszystkich wierzycieli.

Zarząd podjął działania w obszarze gruntownego cięcia kosztów. Głównymi czynnikami, które przyczyniły się do znacznego obniżenia kosztów, są i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania wynoszą odpowiednio:

- Redukcja kosztów w obszarze zatrudnienia

- Zmiana siedziby Spółki, co spowodowało znaczną redukcję opłat czynszowych i ograniczenie kosztów zużycia materiałów i energii
- Istotna optymalizacja kosztów wysyłki oraz kosztów konfekcjonowania korespondencji masowej wysyłanej do dłużników
- Redukcja i optymalizacja pozostałych kosztów działalności Spółki

Zarząd Spółki jest głęboko przekonany o zasadności planu restrukturyzacji i dlatego zakłada kontynuację działalności Spółki jako podstawę sporządzenia niniejszego sprawozdania.

4. ZASTOSOWANE ZASADY I METODY RACHUNKOWOŚCI

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, zwaną dalej ustawą o rachunkowości.

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie ceny, z zachowaniem zasady ostrożności.

4.1. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE, ŚRODKI TRWAŁE

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne oraz o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne są dokonywane przy zastosowaniu metody liniowej. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

Stosując uproszczenie, o którym mowa w art. 4 ust. 4 ustawy o rachunkowości, wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe o wartości początkowej nieprzekraczającej 3 500,00 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania.

Na składniki aktywów, co do których istnieje duże prawdopodobieństwo, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści ekonomicznych, dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości .

Spółka stosuje dla podstawowych grup majątku następujące roczne stawki amortyzacyjne:

Dla wartości niematerialnych i prawnych:



wartość firmy

5%



inne wartości
niematerialne i prawne

50%

Dla środków trwałych:



budynki i budowle

10%



urządzenia
techniczne i maszyny

10% - 30%



środki transportu

20%



pozostałe środki
trwałe

20%

4.2. INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia lub ceny zakupu, jeżeli koszty przeprowadzenia i rozliczenia transakcji nie są istotne.

Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości długoterminowych aktywów finansowych obciążają koszty finansowe. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisu, równowartość całości lub części uprzednio dokonanych odpisów z tytułu trwałej utraty wartości zwiększa wartość danego składnika aktywów i podlega zaliczeniu do przychodów finansowych.

4.3. INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE

Nabyte udziały, akcje oraz inne aktywa krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia lub zakupu, jeżeli koszty przeprowadzenia i rozliczenia transakcji nie są istotne.

Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy aktualizujące.

Skutki zmian wartości inwestycji krótkoterminowych wpływają w pełnej wysokości odpowiednio na przychody lub koszty finansowe.

Nabyte pakiety wierzytelności są ujmowane w księgach w wartości nabycia a następnie na koniec każdego kwartału są wyceniane do wartości godziwej. Wiarygodnie określona wartość godziwa na dzień przeszacowania jest ustalana za pomocą modelu opartego na zdyskontowanych szacowanych przepływach pieniężnych netto. Prognoza szacowanych przepływów pieniężnych oparta jest na posiadanej wiedzy eksperckiej w wyniku dokonanych analiz danych historycznych. Stopa dyskontowa użyta do dyskontowania oczekiwanych przepływów pieniężnych umożliwia wyznaczenie aktualnej na dzień wyceny wartości tych przepływów z uwzględnieniem ryzyk charakterystycznych dla wycenianych składników aktywów. Stopa procentowa przyjęta do dyskontowania obejmuje stopę wolną od ryzyka oraz premię za ryzyko odzwierciedlającą ryzyko kredytowe dla portfela wierzytelności. Skutki okresowej wyceny aktywów finansowych do wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów operacyjnych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie.

4.4. ZAPASY

Nabyte lub wytworzone w ciągu roku obrotowego rzeczowe składniki zapasów ujmowane są według ceny nabycia.

Wartość rozchodu zapasów jest ustalana przy zastosowaniu metody szczegółowej identyfikacji cen.

Zapasy na dzień bilansowy wycenione są w cenie nabycia, gdyż nie zniekształca to stanu aktywów oraz wyniku finansowego jednostki.

Zapasy, które utraciły swoją wartość handlową i użytkową obejmuje się odpisem aktualizującym. Ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości składników zapasów zalicza się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

4.5. NALEŻNOŚCI I ZOBOWIĄZANIA

Należności i zobowiązania w walucie polskiej wykazywane są według wartości nominalnej.

Na dzień bilansowy należności i udzielone pożyczki zaliczone do aktywów finansowych, wyceniane są według kwoty wymaganej zapłaty, łącznie z należnymi odsetkami.

Zobowiązania finansowe wyceniane są na dzień bilansowy według kwoty wymaganej zapłaty.

Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według kursu średniego ogłoszonego dla danej waluty przez NBP z dnia poprzedzającego ten dzień. Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu uregulowania należności lub zobowiązań, wynikające z różnicy pomiędzy kursem faktycznie zastosowanym lub kursem średnim ogłoszonym dla danej waluty przez NBP z dnia poprzedzającego ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na dobro przychodów lub w ciężar kosztów operacji finansowych.

Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych, zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacji.

4.6. ŚRODKI PIENIĘŻNE

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej.

Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ogłoszonego dla danej waluty przez NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będąc odnoszone na dobro przychodów lub w ciężar kosztów operacji finansowych.

4.7. KAPITAŁY

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmowane są jako należne wpłaty na poczet kapitału.

Kapitał zapasowy i rezerwy tworzony jest z podziału zysku.

Zysk (strata) z lat ubiegłych występuje, jeżeli po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego pozostaje nierozliczony wynik finansowy lat ubiegłych. W pozycji tej wykazuje się także skutki tzw. błędu podstawowego.

4.8. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE KOSZTÓW ORAZ REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. Do kosztów rozliczanych w czasie zalicza się przede wszystkim: wartości polis ubezpieczeniowych oraz wydatki związane z emisją obligacji.

Rezerwy tworzy się pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania Spółki i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości.

Rezerwy są tworzone w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, w zależności od okoliczności, z których strata wynika.

W Spółce nie tworzy się rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze, takie jak odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe.

4.9. REZERWA I AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz możliwymi do odliczenia w przyszłości stratami, Jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia ustalonej, przy zachowaniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerwy i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

4.10. WYNIK FINANSOWY

Przychodem ze sprzedaży produktów, tj. wyrobów gotowych i usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest przekazanie produktów lub półfabrykatów odbiorcy, odbiór przez odbiorcę usługi lub wykonanie na jego rzecz usługi. W przypadku spółki Statima do przychodów ze sprzedaży produktów zalicza się przede wszystkim: wartość prowizji za usługi windykacyjne, aktualizację wartości nabytych pakietów wierzytelności określająca zmianę ich wartości godziwych wynikającą ze zmiany stopy dyskontowej oraz zmiany oczekiwanych przepływów pieniężnych netto.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to poniesione koszty lub osiągnięte, niewątpliwe przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Jednostki.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania wpływają na wynik operacji finansowych.

BILANS

na 31.12.2020 na 31.12.2019

A.	AKTYWA TRWAŁE	01	2 561 187,76	2 578 607,96
I.	Wartości niematerialne i prawne	02	1 271 731,08	1 362 569,02
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	03	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	04	1 271 731,08	1 362 569,02
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	05	0,00	0,00
4.	Zaliczka na wartości niematerialne i prawne	06	0,00	0,00
II.	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	07	665 754,59	810 427,40
1.	Środki trwałe	08	665 754,59	810 427,40
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	09	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	11	38 356,87	80 816,99
d)	środki transportu	12	616 827,06	713 384,48
e)	inne środki trwałe	13	10 570,66	16 225,93
2.	Środki trwałe w budowie	14	0,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	15	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	16	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych	17	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	18	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	19	0,00	0,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	20	0,00	0,00
1.	Nieruchomości	21	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	22	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	23	0,00	0,00

a)	w jednostkach powiązanych	24	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	25	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	26	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	27	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	28	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	29	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	30	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	31	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	32	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	33	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach	34	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	35	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	36	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	37	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	38	0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	39	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	40	623 702,09	405 611,54
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku	41	622 625,47	404 276,92
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	42	1 076,62	1 334,62
B.	AKTYWA OBROTOWE	43	22 484 537,68	24 828 004,35
I.	Zapasy	44	163 245,84	163 245,84
1.	Materiały	45	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	46	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	47	0,00	0,00
4.	Towary	48	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	49	163 245,84	163 245,84
II	Należności krótkoterminowe	50	230 843,41	317 936,64
1.	Należności od jednostek powiązanych	51	0,00	0,00

a)	z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty:	52	0,00	0,00
	- do 12-u miesięcy	53	0,00	0,00
	- powyżej 12-u miesięcy	54	0,00	0,00
b)	inne	55	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	56	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty	57	0,00	0,00
	- do 12-u miesięcy	58	0,00	0,00
	- powyżej 12-u miesięcy	59	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	60	230 843,41	317 936,64
a)	z tytułu dostaw i usług w okresie spłaty:	61	115 616,95	81 524,20
	- do 12-u miesięcy	62	115 616,95	81 524,20
	- powyżej 12-u miesięcy	63	0,00	0,00
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	64	0,00	0,00
c)	inne	65	115 226,46	236 412,44
d)	dochodzone na drodze sądowej	66	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	67	22 054 748,42	24 287 093,51
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	68	22 054 748,42	24 287 093,51
a)	w jednostkach powiązanych	69	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	70	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	71	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	72	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	73	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	74	22 052 125,08	24 284 567,61
	- udziały lub akcje	75	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	76	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	77	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	78	22 052 125,08	24 284 567,61
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	79	2 623,34	2 525,90
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	80	2 623,34	2 525,90
	- inne środki pieniężne	81	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	82	0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	83	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	84	35 700,01	59 728,36

C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	85	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	86	0,00	0,00
	AKTYWA razem (suma poz. A i B i C i D)	87	25 045 725,44	27 406 612,31

A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	88	413 136,65	4 134 150,75
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	89	10 257 482,00	10 257 482,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	90	11 007 591,07	14 221 871,20
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	91	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	92	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwe	93	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowePozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	94	0,00	0,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	95	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne	96	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	97	(17 130 922,32)	(17 130 922,32)
VI.	Zysk (strata) netto	98	(3 721 014,10)	(3 214 280,13)
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	99	0,00	0,00
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	100	24 632 588,79	23 272 461,56
I.	Rezerwy na zobowiązania	101	3 797 113,96	4 157 916,73
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102	3 797 113,96	4 107 503,73
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	103	0,00	0,00
	- długoterminowe	104	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	105	0,00	0,00
3.	Pozostałe rezerwy	106	0,00	50 413,00
	- długoterminowe	107	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	108	0,00	50 413,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	109	769 287,76	845 179,50
1.	Wobec jednostek powiązanych	110	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	111	0,00	0,00

3. Wobec pozostałych jednostek	112	769 287,76	845 179,50
a) kredyty i pożyczki	113	247 500,00	200 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	114	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	115	521 787,76	645 179,50
d) zobowiązania wekslowe	116	0,00	0,00
e) inne	117	0,00	0,00
III. I. Zobowiązania krótkoterminowe	118	20 063 791,40	18 267 691,52
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	119	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności:	120	0,00	0,00
- do 12-u miesięcy	121	0,00	0,00
- powyżej 12-u miesięcy	122	0,00	0,00
b) inne	123	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	124	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	125	0,00	0,00
- do 12-u miesięcy	126	0,00	0,00
- powyżej 12-u miesięcy	127	0,00	0,00
b) inne	128	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	129	20 063 791,40	18 267 691,52
a) kredyty i pożyczki	130	5 906 134,27	5 322 341,26
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	131	10 023 117,10	9 528 878,04
c) inne zobowiązania finansowe	132	123 391,74	130 855,86
d) z tytułu dostaw i usług w okresie wymagalności:	133	1 447 116,16	1 600 469,83
- do 12-u miesięcy	134	1 447 116,16	1 600 469,83
- powyżej 12-u miesięcy	135	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	136	7 500,00	7 500,00
f) zobowiązania wekslowe	137	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	138	1 747 377,91	1 122 078,55
h) z tytułu wynagrodzeń	139	155 462,20	155 024,46
i) inne	140	653 692,02	400 543,52

4. Fundusze specjalne	141	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	142	2 395,67	1 673,81
1. Ujemna wartość firmy	143	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	144	2 395,67	1 673,81
- długoterminowe	145	0,00	0,00
- krótkoterminowe	146	2 395,67	1 673,81
Pasywa razem (w. 76+86)	147	25 045 725,44	27 406 612,31

—

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (WARIANT PORÓWNAWCZY)

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	01	1 103 996,97	3 499 962,25
- od jednostek powiązanych	02	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	03	1 103 996,97	3 459 311,84
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie- wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	04	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	05	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	06	0,00	40 650,41
B. Koszty działalności operacyjnej	07	3 559 591,67	4 366 299,71
I. Amortyzacja	08	144 605,44	182 785,73
II. Zużycie materiałów i energii	09	50 367,94	132 108,41
III. Usługi obce	10	1 388 471,50	1 692 628,20
IV. Podatki i opłaty, w tym :	11	297 947,88	442 802,66
- podatek akcyzowy	12	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	13	1 440 093,73	1 572 884,12
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	14	193 433,72	268 134,02
- emerytalne	15	95 128,80	120 687,94
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	16	44 671,46	73 428,07
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	17	0,00	1 528,50
C. Zysk (strata) na sprzedaży (A-B)	18	(2 455 594,70)	(866 337,46)
D. Pozostałe przychody operacyjne	19	14 789,43	59 044,19
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	20	0,00	16 227,92
II. Dotacje	21	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	22	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	23	14 789,43	42 816,27
E. Pozostałe koszty operacyjne	24	215 554,69	113 099,98
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	25	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	122 208,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	27	93 346,69	113 099,98
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	28	(2 656 359,96)	(920 393,25)
G. Przychody finansowe	29	698,23	9 213,71
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym :	30	0,00	0,00

a) od jednostek powiązanych, w tym:	31	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	32	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	33	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	34	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym :	35	698,23	6 796,54
- od jednostek powiązanych	36	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	37	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	38	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	39	0,00	0,00
V. Inne	40	0,00	2 417,17
H. Koszty finansowe	41	1 594 090,69	1 225 760,45
I. Odsetki, w tym :	42	1 292 399,32	1 172 312,41
- dla jednostek powiązanych	43	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	44	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	45	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	46	300 480,91	0,00
IV. Inne	47	1 210,46	53 448,04
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	48	(4 249 752,42)	(2 136 939,99)
J. Podatek dochodowy	49	(528 738,32)	1 077 340,14
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	50	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	51	(3 721 014,10)	(3 214 280,13)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		01		
I.	Zysk (strata) netto	02	(3 721 014,10)	(3 214 280,13)
II.	Korekty razem	03	3 889 830,05	3 695 930,09
1	Amortyzacja	04	235 443,38	273 623,67
2	`	05	0,00	(4 006,82)
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	06	1 291 701,09	1 165 515,87
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	07	0,00	(16 227,92)
5	Zmiana stanu rezerw	08	(360 802,77)	396 583,15
6	Zmiana stanu zapasów	09	0,00	111 410,79
7	Zmiana stanu należności	10	87 093,23	(62 518,82)
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	11	597 292,93	1 556 443,33
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12	(193 340,34)	683 345,38
10	Inne korekty	13	2 232 442,53	(408 238,54)
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	14	168 815,95	481 649,96
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		15		
I.	Wpływy	16	0,00	1 046 054,94
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	17	0,00	126 531,76
2	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	18	0,00	0,00
3	Z aktywów finansowych, w tym :	19	0,00	44 573,18
a)	w jednostkach powiązanych	20	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	21	0,00	44 573,18
	- zbycie aktywów finansowych	22	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	23	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	24	0,00	0,00
	- odsetki	25	0,00	44 573,18
	- inne wpływy z aktywów finansowych	26	0,00	0,00
4	Inne wpływy finansowe	27	0,00	874 950,00
II.	Wydatki	28	0,00	0,00
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29	0,00	0,00
2	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	30	0,00	0,00
3	Na aktywa finansowe, w tym :	31	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	32	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	33	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	34	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	35	0,00	0,00
4	Inne wydatki inwestycyjne	36	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	37	0,00	1 046 054,94
PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		38		
I.	Wpływy	39	0,15	2 104 520,59

1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	40	0,00	0,00
2	Kredyty i pożyczki	41	0,00	2 104 520,59
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	42	0,00	0,00
4	Inne wpływy finansowe	43	0,15	0,00
II.	Wydatki	44	168 718,66	3 738 776,46
1	Nabycie udziałów (akcji) własnych	45	0,00	0,00
2	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	46	0,00	0,00
3	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, wypłaty z tytułu podziału zysku	47	0,00	0,00
4	Spłaty kredytów i pożyczek	48	0,00	2 960 267,42
5	Wykup dłużnych papierów wartościowych	49	0,00	0,00
6	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	50	0,00	0,00
7	Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	51	130 788,49	138 376,40
8	Odsetki	52	37 930,17	640 132,64
9	Inne wydatki finansowe	53	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	54	(168 718,51)	(1 634 255,87)
	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	55	97,44	(106 550,97)
	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM :	56	97,44	(106 550,97)
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	57	0,00	0,00
	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	58	2 525,90	109 076,87
	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM :	59	2 623,34	2 525,90
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	60	0,00	0,00

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

1	2	3	4	
I.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO)	01	4 134 150,75	7 348 430,88
	- korekty błędów podstawowych	02	0,00	0,00
I.A.	KAPITAŁ FUNDUSZ WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO), PO KOREKTACH	03	4 134 150,75	7 348 430,88
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	04	10 257 482,00	10 257 482,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	05	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	06	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	07	0,00	0,00
	- wpłata na kapitał	08	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	09	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)	10	0,00	0,00
	-	11	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	12	10 257 482,00	10 257 482,00
	2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	13	0,00	0,00
	2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	14	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	15	0,00	0,00
	-	16	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	17	0,00	0,00
	należne wpłaty	18	0,00	0,00
	2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	19	0,00	0,00
	3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	20	0,00	0,00
	a) zwiększenie	21	0,00	0,00
	b) zmniejszenie	22	0,00	0,00

3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	23	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24	14 221 871,20	26 753 315,09
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	25	(3 214 280,13)	(12 531 443,89)
a) zwiększenie (z tytułu)	26	0,00	0,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	27	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	28	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	29	0,00	0,00
-	30	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	31	3 214 280,13	12 531 443,89
- pokrycia straty	32	3 214 280,13	12 531 443,89
- podział zysku za lata poprzednie	33	0,00	0,00
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	34	11 007 591,07	14 221 871,20
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	35	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	36	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	37	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny	38	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	39	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	40	0,00	0,00
- aktualizacja wyceny	41	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	42	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	43	0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	44	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	45	0,00	0,00
-	46	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	47	0,00	0,00
-	48	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	49	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	50	(20 345 202,45)	(20 345 202,45)
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	51	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	52	0,00	0,00
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	53	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	54	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	55	0,00	0,00
-	56	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	57	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	58	0,00	0,00
- dywidenda	59	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	60	0,00	0,00
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	61	0,00	0,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	62	20 345 202,45	29 662 366,21
- korekty błędów podstawowych	63	0,00	0,00
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	64	20 345 202,45	29 662 366,21
a) zwiększenie (z tytułu)	65	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	66	0,00	0,00
- skutki błędów podstawowych	67	0,00	0,00

	b) zmniejszenie (z tytułu) pokrycie straty	68	3 214 280,13	12 531 443,89
	7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	69	17 130 922,32	17 130 922,32
	7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	70	(17 130 922,32)	(17 130 922,32)
	8. Wynik netto	71	(3 721 014,10)	(3 214 280,13)
	a) zysk netto	72	0,00	0,00
	b) strata netto	73	(3 721 014,10)	(3 214 280,13)
	c) odpisy z zysku	74	0,00	0,00
II.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY NA KONIEC OKRESU (BZ)	75	413 136,65	4 134 150,75
III.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY, PO UWZGLĘDNIENIU PROPONOWANEGO PODZIAŁU ZYSKU (POKRYCIU STRATY)	76	413 136,65	4 134 150,75

5. INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje i objaśnienia do bilansu

- 1.1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, rozchodu, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia

Zmiana wartości początkowej środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych

Nr konta księgowego	Nazwa konta	Grupa	BO 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ 31.12.2020
010-2	Budynki i lokale	1	0,00	0,00	0,00	0,00
010-3	Urządzenia techniczne i maszyny	4	192 850,66	0,00	67,37	192 783,29
010-4	Środki transportu	7	777 756,09	0,00	0,00	777 756,09
010-5	Inne środki trwałe	8	34 921,68	0,00	0,00	34 921,68
RZECZOWY MAJĄTEK			1 005 528,43	0,00	67,37	1 005 461,06
WNiP			1 885 841,46	0,00	0,00	1 885 841,46

OGÓŁEM	2 891 369,89	0,00	67,37	2 891 302,52
---------------	---------------------	-------------	--------------	---------------------

Zmiana umorzenia środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych

Nr konta księgowego	Nazwa konta	Grupa	BO 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ 31.12.2020
070-2	Budynki i lokale	1	0,00	0,00	0,00	0,00
070-3	Urządzenia techniczne i maszyny	4	112 033,67	42 392,75	0,00	154 426,42
070-4	Środki transportu	7	64 371,61	96 557,42	0,00	160 929,03
070-5	Inne środki trwałe	8	18 695,75	5 655,27	0,00	24 351,02
RZECZOWY MAJĄTEK			195 101,03	144 605,44	0,00	339 706,47
WNiP			523 272,44	90 837,94	0,00	614 110,38
OGÓŁEM			718 373,47	235 443,38	0,00	953 816,85

1.2. Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych

Nie dotyczy.

1.3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10

Wyszczególnienie	Wartość początkowa	Dotychczasowe umorzenie	Ustalony okres odpisywania	Uwagi
Wartość firmy	1 816 758,72	545 027,64	20 lat	stawka amortyzacji 5% zastosowana według oświadczenia Zarządu
RAZEM	1 816 758,72	545 027,64		

1.4. Wartość gruntów użytkowanych w wieczyste

Nie dotyczy.

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

Spółka jest stroną umów najmu pomieszczeń biurowych.

1.6. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają

Nie dotyczy.

1.7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Grupa należności	BO 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ 31.12.2021
należności z tytułu nabycia umów cesji	0,00	70 320,00	0,00	70 320,00
należności z tyt. udzielonej pożyczki N.Adamczak	0,00	51 888,00	0,00	51 888,00
RAZEM	0,00	122 208,00	0,00	122 208,00

Ponadto Spółka utworzyła odpisy aktualizujące wartość pakietów cesji

Grupa - Inwestycje	BO 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ 31.12.2021
Odpis aktualizujący wartość inwestycji – pakiety cesji	0,00	300 480,91	0,00	300 480,91

1.8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych

Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji	Wartość nominalna akcji	Ilość posiadanych akcji uprzywilejowanych	Wartość posiadanych akcji uprzywilejowanych	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział procentowy w kapitale podstawowym spółki
Katarzyna Krajewska	1 951 990	1,00	0,00	0,00	1 951 990,00	19,03%
Krzysztof Laba	1 640 290	1,00	0,00	0,00	1 640 290,00	15,99%
Michał Konieczny	1 204 290	1,00	0,00	0,00	1 204 290,00	12,58%

Andrzej Goczoł	1 010 930	1,00	0,00	0,00	1 010 930,00	9,86%
Łukasz Sajdak	530 000	1,00	0,00	0,00	530 000,00	5,17%
Pozostali	3 919 982	1,00	0,00	0,00	3 919 982,00	37,37%
RAZEM	10 257 482				10 257 482,00	100,00 %

1.9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Spółka może tworzyć kapitał rezerwowy i zapasowy na podstawie umowy spółki. Strata, którą Spółka poniosła w 2019 w kwocie 3 214 280,13 została pokryta z kapitału zapasowego. Na koniec okresu sprawozdawczego kapitał zapasowy wynosi 11 007 591,07 zł.

Wyszczególnienie	BO 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ 31.12.2020
Kapitał zapasowy	14 221 871,20	0,00	3 214 280,13	11 007 591,07
Kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	14 221 871,20	0,00	3 214 280,13	11 007 591,07

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

Jednostka poniosła w okresie obrachunkowym stratę netto w wysokości 3 721 014,10 zł, którą zarząd proponuje pokryć z zysków wypracowanych w następnych okresach.

1.11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Wyszczególnienie	BO 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ 31.12.2020
1. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 107 503,73	99 398,11	409 787,88	3 797 113,96
2. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	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
3. Pozostałe rezerwy przychodów, w tym:	50 413,00	0,00	50 413,00	0,00
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe:	50 413,00	0,00	50 413,00	0,00
- rezerwa na brakujące faktury	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekta proporcji VAT	50 413,00	0,00	50 413,00	0,00
RAZEM	4 157 916,73	99 398,11	460 200,88	3 797 113,96

1.12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) do 1 roku,
- b) powyżej 1 roku do 3 lat,
- c) powyżej 3 do 5 lat,
- d) powyżej 5 lat

Wyszczególnienie	Okres wymagalności				Razem	
	do 1 roku		powyżej 1 roku do 3 lat			
	Stan na					
	BO 01.01.2020	BZ 31.12.2020	BO 01.01.2020	BZ 31.12.2020	BO 01.01.2020	BZ 31.12.2020
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług	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
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu dostaw i usług	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
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	18 267 691,52	20 063 791,40	845 179,50	769 287,76	19 112 871,02	20 833 079,16
- kredyty i pożyczki	5 322 341,26	5 906 134,27	200 000,00	247 500,00	5 522 341,26	6 153 634,27
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 528 878,04	10 023 117,10	0,00	0,00	9 528 878,04	10 023 117,10
- inne zobowiązania finansowe	130 855,86	123 391,74	645 179,50	521 787,76	776 035,36	645 179,50
- z tytułu dostaw i usług	1 600 469,83	1 447 116,16	0,00	0,00	1 600 469,83	1 447 116,16

- zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	7 500,00	7 500,00	0,00	0,00	7 500,00	7 500,00
- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 122 078,55	1 747 377,91	0,00	0,00	1 122 078,55	1 747 377,91
- z tytułu wynagrodzeń	155 024,46	155 462,20	0,00	0,00	155 024,46	155 462,20
- inne	400 543,52	653 692,02	0,00	0,00	400 543,52	653 692,02
RAZEM	18 267 691,52	20 063 791,40	845 179,50	769 287,76	19 112 871,02	20 833 079,16

1.13. Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Zabezpieczeniem obligacji jest zastaw rejestrowy na portfelach wierzytelności o wartości wynoszącej 150% wartości wyemitowanych obligacji.

1.14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwota czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie

Wyszczególnienie	BO 01.01.2020	Zwiększenia	Zmniejszenia	BZ 31.12.2020
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	461 048,35	307 806,64	117 965,44	650 889,55
a) długoterminowe	405 611,54	232 390,30	14 299,75	623 702,09
- koszty obsługi obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00
- ochrona znaku towarowego	1 334,62	0,00	258,00	1 076,62
- aktywa z tyt. odr. podatku dochodowego	404 276,92	232 390,30	14 041,75	622 625,47
b) krótkoterminowe:	55 436,81	75 416,34	103 665,69	27 187,46
- ubezpieczenia majątkowe	12 976,45	27 498,00	29 167,37	11 307,08
- koszty obsługi obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00
- ochrona znaku towarowego	258,00	258,00	258,00	258,00
- VAT do rozliczenia w czasie	42 202,36	47 660,34	74 240,32	15 622,38
- koszty przełomu okresu	0,00	0,00	0,00	0,00

2. Czynne rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 673,81	2 440,17	1 718,31	2 395,67
a) długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) krótkoterminowe:	1 673,81	2 440,17	1 718,31	2 395,67
RAZEM	462 722,16	310 246,81	119 683,75	653 285,22

1.15. Informacje o przypadkach gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami - w szczególności podział należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

Składniki aktywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu

Wyszczególnienie	Numer konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	641-642	12 641,70	A.V.2	1 076,62
			B.IV	11 565,08
RAZEM		12 641,70		12 641,70

Składniki pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu

Wyszczególnienie	Numer konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu leasingu	255 - 256	645 179,50	B. II. 3. c.	521 787,76
			B. III. 3. c.	123 391,74
RAZEM		645 179,50		645 179,50

1.16. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe, niewykazywane w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych i stowarzyszonych

Zabezpieczeniem obligacji jest zastaw rejestrowy na zbiorze wierzytelności o zmiennym składzie do kwoty 150 proc. łącznej wartości nominalnej objętych obligacji oraz oświadczenie o dobrowolnym poddaniu się egzekucji w rozumieniu art. 777 kpc.

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązania		Kwota zabezpieczenia		Na aktywach obrotowych	
	na początek roku obrotowego	na koniec roku obrotowego	na początek roku obrotowego	na koniec roku obrotowego	na początek roku obrotowego	na koniec roku obrotowego
Obligacje serii A	1 657 000,00	1 657 000,00	2 485 500,00	2 485 500,00	2 485 500,00	2 485 500,00
Obligacje serii B	3 528 000,00	3 528 000,00	5 292 000,00	5 292 000,00	5 292 000,00	5 292 000,00
Obligacje serii C	998 000,00	958 000,00	1 497 000,00	1 437 000,00	1 497 000,00	1 437 000,00
Obligacje serii D	755 000,00	755 000,00	1 132 500,00	1 132 500,00	1 132 500,00	1 132 500,00
Obligacje serii E	2 000 000,00	2 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00
Weksle in blanco	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	8 938 000,00	8 898 000,00	13 407 000,00	13 347 000,00	13 407 000,00	13 347 000,00

1.17. Informacje o przypadkach, gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej:

- istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,
- dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym - wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym,
- tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego.

Tytuł (składnik aktywów niebędący instrumentem finansowym)	Wartość godziwa wykazana w bilansie	Skutki przeszacowania wpływające w danym okresie sprawozdawczym na				Uwagi
		wynik finansowy		kapitał z aktualizacji		
		przychody finansowe	koszty finansowe	zwiększenie	zmniejszenie	
Nabyte pakiety wierzytelności	22 052 125,08	122 721,39	0,00	0,00	0,00	wycena na podstawie planowanych przyszłych wpływów
RAZEM	22 052 125,08	122 721,39	0,00	0,00	0,00	

1.18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w:

- art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62),

b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2065, 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62).

Wyszczególnienie	Kwota
1	2
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art.62a ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe	0,00
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w art.3b ust.1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych	0,00

2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

2.1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Przychody ze sprzedaży (bez VAT)	Rok bieżący		Rok poprzedni	
	kraj	zagranica	kraj	zagranica
Towary	0,00	0,00	0,00	0,00
Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00
Usługi	1 103 996,97	0,00	3 459 311,84	0,00
- przychody z usług windykacji	981 275,58	0,00	404 030,09	0,00
- wycena cesji w wartości godziwej	122 721,39	0,00	3 055 281,75	0,00
RAZEM	1 103 996,97	0,00	3 459 311,84	0,00

2.2. Koszty rodzajowe oraz koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby

Wyszczególnienie	Poprzedni rok obrotowy	Bieżący rok obrotowy
Amortyzacja	182 785,73	144 605,44
Zużycie materiałów i energii	132 108,41	50 367,94
Usługi obce	1 692 628,20	1 388 471,50
Podatki i opłaty, w tym:	442 802,66	297 947,88
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
Wynagrodzenia	1 572 884,12	1 440 093,73

Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	268 134,02	193 433,72
- emerytalne	120 687,94	95 128,80
Pozostałe koszty rodzajowe	73 428,07	44 671,46
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 528,50	0,00
Koszty rodzajowe ogółem	4 366 299,71	3 559 591,67

2.3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

Nie dotyczy.

2.4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie dotyczy.

2.5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy.

2.6. Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Wynik finansowy brutto	-4 249 752,42
2.	Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	2 080 248,21
3.	Koszty podatkowe niezaliczane do księgowych	1 124 730,15
4.	Przychody nie będące przychodami podatkowymi	-126 942,39
5.	Przychody podatkowe niezaliczane do księgowych	2 252 009,03
6.	Dochód /strata podatkowa	-1 169 167,72
7.	Odliczenia od dochodu	0,00
8.	Podstawa opodatkowania	0,00
9.	Podatek według stawki 19%	0,00
10.	Odliczenia od podatku	0,00
11.	Podatek należny	0,00

12.	Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego	218 348,55
13.	Zmiana stanu rezerwy z tytułu podatku odroczonego	-310 389,77
14.	Razem obciążenie wyniku brutto	-528 738,32

2.7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Nie dotyczy.

2.8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Nie dotyczy.

2.9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie	Nakłady poniesione w roku obrotowym (bieżącym)	Nakłady planowane na rok następny
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
2. Środki trwałe przyjęte do użytkowania, w tym:	0,00	0,00
- na ochronę środowiska	0,00	0,00
3. Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	0,00
- na ochronę środowiska	0,00	0,00
4. Inwestycje w nieruchomości i prawa przyjęte do użytkowania	0,00	0,00
RAZEM	0,00	0,00

2.10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie dotyczy.

2.11. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

Nie dotyczy.

3. Kursy przyjęte do wyceny pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych

W trakcie roku obrotowego pozycje walutowe przeliczane są po średnim kursie NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień powstania pozycji. Na koniec roku obrotowego wszystkie pozycje walutowe zostały przeliczone według kursu średniego ogłoszonego na dzień bilansowy przez Narodowy Bank Polski - dla euro, tabela nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 r., czyli 1 EUR = 4,6148 zł.

4. Informacje i objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Jednostka sporządza rachunku przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący	Zmiana stanu środków pieniężnych	Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania
Środki pieniężne w kasie	143,53	613,62	470,09	0,00
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	2 382,37	2 009,72	-372,65	0,00
RAZEM	2 525 90	2 623,34	97,44	0,00

W pozycji inne korekty wykazano zmianę stanu pakietów wierzytelności

Pozycja w bilansie	Rok poprzedni	Rok bieżący	Zmiana stanu
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	24 284 567,61	22 052 125,08	2 232 442,53
RAZEM	24 284 567,61	22 052 125,08	2 232 442,53

Pozycję **Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek i kredytów** skorygowano o następujące wartości:

- 40.000 kwota umowy przystąpienia do długu p. Grzegorza Sosny – spłata zadłużenia przez Cyberwindykację,
- 88.239 kwota naliczonych a niezapłaconych odsetek z tyt. zobowiązań publiczno-prawnych (ZUS i podatki)

5. Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe

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

Nie dotyczy.

5.2. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązаныmi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi do zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Nie dotyczy.

5.3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie	Zatrudnienie w osobach		Kobiety	Mężczyźni
		BO 01.01.2020	BZ 31.12.2020		
Pracownicy umysłowi	18,66	19	19	13	6
Pracownicy na stanowiskach roboczych	0,00	0	0	0	0
Pracownicy zatrudnieni poza granicami kraju	0,00	0	0	0	0
Uczniowie	0,00	0	0	0	0
Osoby przebywające na urloпах bezpłatnych i wychowawczych	0,00	0	0	0	0
RAZEM	18,66	19	19	13	6

5.4. Wynagrodzenie, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, dla osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących

Wyszczególnienie	Wynagrodzenie brutto wypłacone w bieżącym roku obrotowym
------------------	--

	obciążające koszty	obciążające zysk
Organ zarządzający	453 901,70	0,00
Organ nadzorujący	71 495,44	0,00
Organ administrujący	0,00	0,00
RAZEM	525 397,14	0,00

5.5. Informacja o zaliczkach, kredytach, pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych

Wyszczególnienie	Kwota świadczenia	Kwota spłacona	Kwota odpisana lub umorzona	Stan na koniec roku obrotowego	Warunki umowy
1. Organ zarządzający	0,00	0,00	0,00	0,00	
- pożyczka/kredyt	0,00	0,00	0,00	0,00	
- zaliczka	0,00	0,00	0,00	0,00	
- zobowiązania zaciągnięte w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Organ nadzorujący	0,00	0,00	0,00	0,00	
- pożyczka/kredyt	0,00	0,00	0,00	0,00	
- zaliczka	0,00	0,00	0,00	0,00	
- zobowiązania zaciągnięte w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Organ administrujący	0,00	0,00	0,00	0,00	
- pożyczka/kredyt	0,00	0,00	0,00	0,00	
- zaliczka	0,00	0,00	0,00	0,00	
- zobowiązania zaciągnięte w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	
RAZEM	0,00	0,00	0,00	0,00	

5.6. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym	
		Wypłacone	Należne
Wynagrodzenia biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	17 500,00	17 500,00	0,00
a) obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	17 500,00	17 500,00	0,00
b) inne usługi poświadczające	0,00	0,00	0,00
c) usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00	0,00
d) pozostałe usługi	0,00	0,00	0,00
RAZEM	17 500,00	17 500,00	0,00

6. Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości

6.1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Nie dotyczy.

6.2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

W dniu 30.04.2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy uchwałą nr 3 (akt notarialny Rep.A. 18011/2021) dokonało podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę nie wyższą niż 1 000 000,00 (jeden milion złotych) w drodze emisji nie więcej niż 1.000.000 (jednego miliona) nowych akcji na okaziciela serii C o numerach od 0000001 do 1000000, o wartości nominalnej 1,00 (jeden złoty).

W dniu 28.06.2021 Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach X Wydział Gospodarczy (sygn.akt X GRp 2/19/7) w sprawie postępowania układowego postanowił określić tryb przeprowadzenia głosowania nad układem. Głosowanie odbędzie się w trybie pisemnym poprzez wysłanie karty do głosowania. Nadzorca sądowy przedstawi sędziemu-komisarzowi w terminie do 3 miesięcy wyniki głosowania nad propozycjami układowymi.

6.3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki)

rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym oraz informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy, a także przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny

Nie dotyczy.

6.4. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Nie dotyczy.

7. Transakcje z jednostkami powiązаныmi i zagadnienia dotyczące konsolidacji

7.1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji w tym:

- a) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- b) procentowym udziale,
- c) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- d) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- e) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- f) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- g) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

Nie dotyczy.

7.2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Nie dotyczy.

7.3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20 % w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy

Nie dotyczy.

7.4. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego,

korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:

- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji,
- b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych,
 - wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy,
 - wartość aktywów,
 - przeciętne roczne zatrudnienie
- d) rodzaju stosowanych standardów rachunkowości (krajowych czy międzynarodowych) przez jednostki powiązane.

Nie dotyczy.

7.5. Informacje o:

- a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne,
- b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne

Nie dotyczy.

7.6. Informacje o nazwie, siedzibie zarządu lub siedzibie statutowej jednostki oraz formie prawnej każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Nie dotyczy.

8. Informacje o sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

8.1. jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwę (firmę) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
- b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
- c) cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemnej wartości firmy i opis zasad jej amortyzacji,

8.2. jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- 1. nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,

2. liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
3. przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

Nie dotyczy.

9. Informacje o przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności

Spółka zamierza kontynuować dotychczas prowadzoną działalność gospodarczą w zakresie zakupu i windykacji pakietów wierzytelności.

Głównym obszarem rozwoju działalności Spółki jest i będzie automatyzacja procesów windykacji. W tym celu Spółka współpracuje z doradcą technologicznym w zakresie optymalizacji procesów odzyskiwania należności. Spółka kładzie nacisk na uczenie maszynowe oraz implementację sztucznej inteligencji jako narzędzi kreujących procesy decyzyjne w Spółce, wszystko to w oparciu o rozwiązania chmurowe.

Istotnym elementem Spółki jest również zindywidualizowany i efektywny system IT. Spółka będzie nadal wykorzystywać i rozwijać technologie informatyczne, pozwalające na skuteczną windykację pakietów wierzytelności. Ponadto Spółka zamierza kontynuować działania ukierunkowane na podnoszenie kompetencji kadry pracowniczej, a dzięki temu podnoszenie efektywności ich działań.

Celem Spółki jest utrzymanie wzrostu wydajności organizacyjnej, pozwalającego na nabywanie i skuteczną windykację rosnącej liczby portfeli wierzytelności.

Ponadto Spółka planuje zwiększać swój udział w nowych segmentach rynku, takich jak krótkoterminowe pożyczki pieniężne, ubezpieczenia, telekomunikacja i energetyka, jednocześnie umacniając wiodącą pozycję na rynku komunikacyjnych należności masowych o niskich nominałach.

Spółka zamierza przeprowadzić restrukturyzację opierając się na następujących, równoległych działaniach:

1. **Redukcja kosztów prowadzonej działalności gospodarczej**

Spółka utrzymuje stan osiągnięty dzięki podjętym stosownym czynnościom celem redukcji kosztów prowadzenia działalności gospodarczej, na przykład poprzez obniżenie kosztów najmu pomieszczeń biurowych, redukcję ilości zatrudnianych pracowników wraz z redukcją kosztu wynagrodzeń.

2. **Zmiana strategii biznesowej**

Spółka zamierza zoptymalizowała strategię biznesową i zamiast nabywać na większą skalę nowe portfele wierzytelności, skupia swoją działalność na windykacji obecnie posiadanych wierzytelności.

Ponadto Spółka korzysta z wdrażonego rozwiązania, jakim jest *machine learning*. Jest to uczenie maszynowe, dzięki któremu w oparciu o dane historyczne tworzy się modele predykcyjne umożliwiające prawdopodobne przewidzenie rezultatów w przyszłości. Aktualnie Spółka ma utworzone 2 (słownie: dwa) modele predykcyjne:

- model do wyceny pakietów wierzytelności przewidujący w oparciu o dane wejściowe ilość miesięcy potrzebnych do zwrotu kosztów zakupu pakietów;
- model do oceny prawdopodobieństwa wystąpienia wpłat w wysłanym wezwaniu do zapłaty umożliwiający znaczną optymalizację kosztów.

Dzięki powyższemu rozwiązaniu program typuje na podstawie danych historycznych do kogo i w jakim czasie najlepiej wysłać wezwanie do zapłaty. Dzięki takiemu typowaniu w czasie rzeczywistym Spółka ograniczyła koszty wysyłania korespondencji do dłużników.

3. **Restrukturyzacja zobowiązań pieniężnych**

Spółka zamierza przeprowadzić restrukturyzację zobowiązań pieniężnych z użyciem narzędzi prawa restrukturyzacyjnego, tj. w drodze zawarcia z wierzycielami układu przewidującego odroczenie terminu zapłaty wierzytelności, konwersję części wierzytelności na akcje Spółki oraz umorzenia części wierzytelności.

Spółka liczy na zawarcie układu z wierzycielami w ramach postępowania

układowego, który będzie uwzględniał możliwości finansowe Spółki, jak i słuszne interesy jej wierzycieli

10. Informacje o przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki

Nie dotyczy.

Prezes Zarządu

V-ce Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Michał Konieczny

Krzysztof Laba

Natalia Adamczak

Magdalena Bugajska