

1. Identyfikator podatkowy NIP	2. Numer KRS	struktura wariant 2 wersja v1-0E
NIP 5 4 2 2 9 7 1 8 1 7	KRS 0 0 0 0 3 5 8 9 9 4	

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Data sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego		27.05.2026	
Data początkowa i końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie			
Data od	01.01.2025	Data do	31.12.2025
Jednostka danych liczbowych			
<input checked="" type="checkbox"/> w złotych		<input type="checkbox"/> w tysiącach złotych	
P_1	Informacje podstawowe o jednostce dominującej		
Nazwa (firma)			
MARKA SPÓŁKA AKCYJNA			
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania			
Kraj	POLSKA	Województwo	PODLASKIE
Powiat	M.BIAŁYSTOK	Gmina	M. BIAŁYSTOK
Ulica	GROCHOWA	Nr domu	2A
		Nr lokalu	205
Miejscowość	BIAŁYSTOK	Kod pocztowy	15-423
Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej			
649Z-Pozostałe formy udzielania kredytów 6499Z- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych			
P_14	Średnioroczne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w rozumieniu art. 64 ust. 1 pkt 4 ustawy o rachunkowości		
Liczba etatów		11	
P_15	Sprawozdanie podlega wynikającemu z przepisów prawa obowiązkowi badania przez biegłego rewidenta:		
<input checked="" type="checkbox"/> tak		<input type="checkbox"/> nie	

P_2 Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Nazwa (firma) i siedziba jednostki zależnej, współzależnej i stowarzyszonej, której dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Finarka Sp z o.o. 15-423 Białystok

ul. Grochowa 2a lok.205

Przedmiot działalności

Przedmiotem przeważającej działalności Spółki wg PKD 66.19 jest pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Udział posiadany przez jednostkę dominującą, wspólnika jednostki współzależnej lub znaczącego inwestora w kapitale (funduszu) podstawowym	100,00 %
---	----------

Udział w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różny od udziału w kapitale (funduszu) podstawowym (<i>opcjonalnie</i>)	100,00 %
---	----------

Wzajemne powiązania kapitałowe pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją

Marka sa posiada 100% udziałów w spółce Finarka sp z o.o.

P_3 Informacje na temat kryteriów zastosowanych przez jednostkę dominującą do objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych; można nie ujawniać tych informacji, jeżeli jednostka dominująca sprawuje kontrolę nad jednostką z tytułu posiadania bezpośrednio lub pośrednio większości ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym innej jednostki (zależnej), także na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, wykonującymi swe prawa głosu zgodnie z wolą jednostki dominującej oraz jeżeli udział w całkowitej liczbie głosów jest równy udziałowi w kapitale (funduszu) podstawowym (*opcjonalnie*)

Zgodnie z art 55 oraz 60 ustawy z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości (D.U. z 2021 poz 217 z poz zm) ze względu na posiadane przez Marka SA 100% liczby głosów w organach stanowiących w w/w podmiocie zależnym sporządza się skonsolidowane sprawozdanie finansowe metodą pełną.

P_4 Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane *(opcjonalnie)*

Nazwa (firma) i siedziba jednostki, w której jednostki podporządkowane posiadają zaangażowanie w kapitale

Nazwy (firmy) i siedziby jednostek podporządkowanych posiadających zaangażowanie w kapitale jednostki innej niż jednostki podporządkowane

Wysokość kapitału (funduszu) podstawowego tych jednostek w wysokości zatwierdzonego wyniku finansowego tych jednostek za ostatni rok obrotowy (można pominąć te dane, jeżeli bilans jednostki nie jest ogłaszany) *(opcjonalnie)*

Udział w kapitale (funduszu) podstawowym i wyniku finansowym netto za ostatni rok obrotowy	%
--	---

Udział w całkowitej liczbie głosów, jeżeli jest różny od udziału w kapitale (funduszu) podstawowym <i>(opcjonalnie)</i>	%
---	---

Nazwa (firma) i siedziba jednostki podporządkowanej wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Podstawa prawna oraz uzasadnienie dokonania wyłączenia

Udział posiadany przez jednostkę dominującą, wspólnika jednostki współzależnej lub znaczącego inwestora w kapitale (funduszu) podstawowym tych jednostek	%
--	---

Nazwy (firmy) i siedziby jednostek podporządkowanych posiadających zaangażowanie w kapitale jednostki wyłączonej ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego *(opcjonalnie)*

P_6	Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych, jeżeli jest ograniczony (<i>opcjonalnie</i>)
Nazwa (firma) i siedziba jednostki powiązanej	
Czas trwania jednostki powiązanej	
Data od	
Data do	

P_7	Wskazanie okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym	
Data od 01.01.2025 Data do 31.12.2025		
Wykaz jednostek powiązanych których lata obrotowe lub okresy objęte sprawozdaniami finansowymi są różne od okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym (<i>opcjonalnie</i>)		
Nazwa (firma) i siedziba jednostki powiązanej		
Adres siedziby albo miejsca zamieszkania		
Kraj	Województwo	
Powiat	Gmina	
Ulica	Nr domu	Nr lokalu
Miejscowość	Kod pocztowy	
Lata obrotowe lub okresy objęte sprawozdaniem finansowym jednostki powiązanej		
Data od Data do		

P_8	<p>Wskazanie, że sprawozdania finansowe jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi wewnętrzną jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe</p> <p><input type="checkbox"/> sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> sprawozdanie nie zawiera danych łącznych</p>
P_9	<p>Założenie kontynuacji działalności</p> <p>Wskazanie, czy sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostki powiązane w dającej się przewidzieć przyszłości</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie</p> <p>Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez te jednostki działalności</p> <p><input type="checkbox"/> tak (brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności) <input checked="" type="checkbox"/> nie (wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności)</p> <p>Opis okoliczności zagrożenia kontynuowania działalności</p> <p>Ryzyko związane z nieterminową spłatą rat układu z obligatariuszami</p> <p>Grupa kapitałowa podejmuje wszelkie działania operacyjne i organizacyjne oraz prawne celem realizacji zatwierdzonego przyspieszonego postępowania układowego z obligatariuszami Spółki. Zarząd Spółki minimalizując powyższe ryzyko, wprowadza wzmożone działania windykacyjne, celem odzyskania jak największej ilości środków pieniężnych na spłatę wierzycieli układowych. Zwraca również uwagę na terminowe regulowanie bieżących zobowiązań i optymalizację kosztów. Działania operacyjne oparte są na zaostrej weryfikacji potencjalnych klientów, co przekłada się na wysoką spłacalność nowo zawartych umów. Spółka kładzie również duży nacisk na monitoring i kontrolę terminowego regulowania bieżących spłat.</p>
P_10	<p>Informacja czy sprawozdania finansowe jednostek powiązanych są sporządzone po połączeniu spółek (<i>opcjonalnie</i>)</p> <p>Nazwa (firma) i siedziba jednostki powiązanej</p> <p>W przypadku sprawozdania finansowego jednostki powiązanej sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek</p> <p><input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie</p> <p>Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)</p>

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości obowiązujących przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru

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

W sprawozdaniu finansowym Grupa wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

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

Omówienie zasady grupowania operacji gospodarczych

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania Grupy kapitałowej zastosowano metodę pełną konsolidacji. Ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyłączono:

- kapitały podstawowe jednostek zależnych i wartość udziałów posiadanych przez jednostkę dominującą,
- wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze,
- przychody i koszty dotyczące operacji gospodarczych dokonywanych między jednostkami objętymi konsolidacją
- zyski z transakcji w grupie ujęte w aktywach podmiotów,
- sprzedaż i zakup środków trwałych pomiędzy podmiotami powiązanymi.

Omówienie metody wyceny aktywów i pasywów

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

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

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

Na należności udzielone osobom fizycznym z tytułu udzielonych leasingów konsumenckich składają się następujące pozycje: należność brutto (kapitał netto plus VAT) oraz wynagrodzenie leasingodawcy. Należności w bilansie są prezentowane w wartości netto leasingu, czyli obejmującej kapitał netto pomniejszony o dokonane odpisy aktualizujące.

W okresie objętym sprawozdaniem Jednostka dominująca oferowała:

- leasing konsumencki z ratami miesięcznymi na okres 12 miesięcy.

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

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

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

Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.

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

Omówienie dokonywania amortyzacji

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

Omówienie ustalenia wyniku finansowego

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

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

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczone zgodnie z przepisami podatkowymi.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, grupa tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

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

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego. W spółce nie tworzono rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczących operacji rozliczonych kapitałem (funduszem) własnym

Omówienie zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych

Grupa sporządza Rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.
Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Pozostałe (opcjonalnie)

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

P_12 Dokonane ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w szczególności zasad grupowania operacji gospodarczych, metod wyceny aktywów i pasywów, dokonywania odpisów amortyzacyjnych, ustalania wyniku finansowego i sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego wraz z podaniem ich przyczyny

nie dotyczy

P_13 Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

NIE DOTYCZY

**SKONSOLIDOWANY
BILANS**

sporządzony na dzień: 31.12.2025

jednostka obliczeniowa: ... zł ..

AKTYWA		Stan na dzień kończący		PASYWA		Stan na dzień kończący	
		rok bieżący 2025	rok poprzedni 2024			rok bieżący 2025	rok poprzedni 2024
A	Aktywa trwałe	166 147,82	61 130,00	A	Kapitał (fundusz) własny	-30 705 958,55	-29 704 421,59
I	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	4 032 286,00	4 032 286,00
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	17 387,46	31 345,80
2	Wartość firmy	0,00	0,00		– nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
II	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1	Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00		– tworzone zgodnie z umową/statutem spółki	0,00	0,00
2	Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	V	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00
III	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	VI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-34 310 204,01	-35 405 388,83
1	Środki trwałe	0,00	0,00	VII	Zysk (strata) netto	-445 428,00	1 637 335,44
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	VIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	B	Kapitały mniejszości	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	C	Ujemna wartość jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
d)	środki transportu	0,00	0,00	I	Ujemna wartość - jednostki zależne	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	0,00	0,00	II	Ujemna wartość - jednostki współzależne	0,00	0,00
2	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	D	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	33 207 780,88	30 523 231,63
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	I	Rezerwy na zobowiązania	133 601,22	140 392,36
IV	Należności długoterminowe	0,00	0,00	1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 966,00	61 130,00
1	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	2	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00		– długoterminowa	0,00	0,00
3	Od pozostałych jednostek	0,00	0,00		– krótkoterminowa	0,00	0,00
V	Inwestycje długoterminowe	113 181,82	0,00	3	Pozostałe rezerwy	80 635,22	79 262,36
1	Nieruchomości	0,00	0,00		– długoterminowe	17 400,64	17 400,64
2	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00		– krótkoterminowe	63 234,58	61 861,72
3	Długoterminowe aktywa finansowe	113 181,82	0,00	II	Zobowiązania długoterminowe	15 125 586,28	10 586 108,15
a)	w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	113 181,82	0,00	1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00

	– udziały lub akcje	113 181,82	0,00	2	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00	3	Wobec pozostałych jednostek	15 125 586,28	10 586 108,15
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	14 158 359,28	9 048 426,68
	– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	967 227,00	1 537 681,47
b)	w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
	– udziały lub akcje	0,00	0,00	d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00	e)	inne	0,00	0,00
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00	III	Zobowiązania krótkoterminowe	778 680,86	5 106 668,48
	– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
c)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	– udziały lub akcje	0,00	0,00		– do 12 miesięcy	0,00	0,00
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00		– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
d)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	– udziały lub akcje	0,00	0,00		– do 12 miesięcy	0,00	0,00
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00		– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00	b)	inne	0,00	0,00
	– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	3	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	778 680,86	5 106 668,48
4	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	a)	kredyty i pożyczki	70 000,00	4 304 662,02
VI	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	52 966,00	61 130,00	b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	381 818,00	436 364,00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 966,00	61 130,00	c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	57 579,36	92 745,00
B	Aktywa obrotowe	2 335 674,51	757 680,04		– do 12 miesięcy	57 579,36	92 745,00
I	Zapasy	0,00	18 500,00		– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
1	Materiały	0,00	0,00	e)	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
2	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	f)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
3	Produkty gotowe	0,00	0,00	g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	188 520,19	177 387,92
4	Towary	0,00	0,00	h)	z tytułu wynagrodzeń	49 649,96	64 386,68
5	Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	18 500,00	i)	inne	31 113,35	31 122,86
II	Należności krótkoterminowe	669 786,24	667 734,42	4	Fundusze specjalne	0,00	0,00
1	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	IV	Rozliczenia międzyokresowe	17 169 912,52	14 690 062,64
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	1	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	– do 12 miesięcy	0,00	0,00	2	Inne rozliczenia międzyokresowe	17 169 912,52	14 690 062,64
	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00		– długoterminowe	16 796 112,52	14 351 982,64
b)	inne	0,00	0,00		– krótkoterminowe	373 800,00	338 080,00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00				

a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00			
	– do 12 miesięcy	0,00	0,00			
	– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00			
b)	inne	0,00	0,00			
3	Należności od pozostałych jednostek	669 786,24	667 734,42			
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	628 166,58	631 818,24			
	– do 12 miesięcy	624 079,50	623 811,03			
	– powyżej 12 miesięcy	4 087,08	8 007,21			
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 264,33	1 666,59			
c)	inne	38 355,33	34 249,59			
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00			
III	Inwestycje krótkoterminowe	1 663 769,42	63 435,46			
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	60 996,73	63 435,46			
a)	w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00			
	– udziały lub akcje	0,00	0,00			
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
b)	w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00			
	– udziały lub akcje	0,00	0,00			
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
c)	w pozostałych jednostkach	0,00	0,00			
	– udziały lub akcje	0,00	0,00			
	– inne papiery wartościowe	0,00	0,00			
	– udzielone pożyczki	0,00	0,00			
	– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00			
d)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	60 996,73	63 435,46			
	– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	60 996,73	63 435,46			
	– inne środki pieniężne	0,00	0,00			
	– inne aktywa pieniężne	0,00	0,00			
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	1 602 772,69	0,00			
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 118,85	8 010,16			
C	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00			
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00			
	AKTYWA razem (suma poz. A i B i C i D)	2 501 822,33	818 810,04			
	PASYWA razem (suma poz. A i B i C i D)			2 501 822,33	818 810,04	

SKONSOLIDOWANY
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres 01.01.2025 - 31.12.2025

(wariant porównawczy)

jednostka obliczeniowa: . . . zł . .

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za	
		rok bieżący 2025	rok poprzedni 2024
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	866 886,05	702 600,15
	– od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	868 258,91	706 158,82
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	-1 372,86	-3 558,67
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	0,00
B	Koszty działalności operacyjnej	1 708 918,93	1 960 460,26
I	Amortyzacja	0,00	0,00
II	Zużycie materiałów i energii	62 690,74	67 821,34
III	Usługi obce	421 357,35	650 911,43
IV	Podatki i opłaty, w tym:	57 497,09	36 752,06
	– podatek akcyzowy	0,00	0,00
V	Wynagrodzenia	1 005 361,84	1 032 856,43
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	160 018,11	169 607,68
	– emerytalne	85 500,52	78 832,07
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	1 993,80	2 511,32
VIII	Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	-842 032,88	-1 257 860,11
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 320 995,26	1 687 428,60
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Dotacje	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	727 916,46	1 034 430,71
IV	Inne przychody operacyjne	593 078,80	652 997,89
E	Pozostałe koszty operacyjne	78 214,04	111 901,34
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	43 095,12	29 561,16
III	Inne koszty operacyjne	35 118,92	82 340,18
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D – E)	400 748,34	317 667,15
G	Przychody finansowe	76 774,75	2 179 171,81
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
	– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II	Odsetki, w tym:	76 774,75	80 305,24
	– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V	Inne	0,00	2 098 866,57
H	Koszty finansowe	922 951,09	859 503,52
I	Odsetki, w tym:	922 183,05	858 774,21
	– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV	Inne	768,04	729,31

I	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
J	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F + G – H +/- I)	-445 428,00	1 637 335,44
K	Odpis wartości firmy	0,00	0,00
I	Odpis wartości firmy – jednostki zależne	0,00	0,00
II	Odpis wartości firmy – jednostki współzależne	0,00	0,00
L	Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
I	Odpis ujemnej wartości firmy – jednostki zależne	0,00	0,00
II	Odpis ujemnej wartości firmy – jednostki współzależne	0,00	0,00
M	Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
N	Zysk (strata) brutto (J – K + L +/- M)	-445 428,00	1 637 335,44
O	Podatek dochodowy	0,00	0,00
P	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
R	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
S	Zysk (strata) netto (N – O – P +/- R)	-445 428,00	1 637 335,44

SKONSOLIDOWANE
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

sporządzone za okres 01.01.2025 - 31.12.2025

jednostka obliczeniowa: zł

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za rok	
		rok bieżący 2025	rok poprzedni 2024
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-30 705 958,55	-31 341 757,03
	- korekty błędów	0,00	0,00
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach błędów	-30 705 958,55	-31 341 757,03
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	4 032 286,00	4 032 286,00
2.	(uchylony)		
3.	(uchylony)		
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	31 345,80	1 097,47
4.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-13 958,34	30 248,33
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	30 248,33
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	30 248,33
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	13 958,34	0,00
	- pokrycia straty	13 958,34	0,00
	-		
	-		
	-		
	-		
4.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	17 387,46	31 345,80
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
	-		
5.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00

6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
	a) zwiększenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	-		
6.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
8.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
8.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	-		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	-		
8.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-34 324 162,35	-34 142 464,85
	- korekty błędów	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
8.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-34 324 162,35	-34 142 464,85
	a) zwiększenie (z tytułu)	13 958,34	-1 262 923,98
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-13 958,34	1 262 923,98
	-		
	-		
	-		
	-		
	b) zmniejszenie (z tytułu)		
	-		
	-		
	-		
	-		
8.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-34 310 204,01	-35 405 388,83
8.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-34 310 204,01	-35 405 388,83
9.	Wynik netto	-445 428,00	1 637 335,44
	a) zysk netto	0,00	1 637 335,44
	b) strata netto	-445 428,00	0,00
	c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-30 705 958,55	-29 704 421,59
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-30 705 958,55	-29 704 421,59

SKONSOLIDOWANY
RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH
sporządzony za okres 01.01.2025 - 31.12.2025
(metoda pośrednia)

jednostka obliczeniowa: ... zł ..

Wiersz	Wyszczególnienie	Dane za	
		rok bieżący 2025	rok poprzedni 2024
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	-445 428,00	1 637 335,44
II.	Korekty razem	864 807,43	-1 139 942,23
1.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
3.	Amortyzacja	0,00	0,00
4.	Odpisy wartości firmy	0,00	0,00
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	915 270,58	853 641,28
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
9.	Zmiana stanu rezerw	-6 791,14	4 103,18
10.	Zmiana stanu zapasów	18 500,00	-18 500,00
11.	Zmiana stanu należności	113 594,28	76 316,76
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-188 165,60	109 010,59
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	12 399,31	-2 164 514,04
14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	419 379,43	497 393,21
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	0,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	0,00	0,00
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
	a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00	0,00
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	19 999,84	0,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00

2.	Kredyty i pożyczki	20 000,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	-0,16	0,00
II.	Wydatki	441 818,00	470 454,53
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Spląty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	441 818,00	470 454,53
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-421 818,16	-470 454,53
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-2 438,73	26 938,68
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-2 438,73	26 938,68
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	63 435,46	36 496,88
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	60 996,73	63 435,56
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Nazwa (firma)

GRUPA MARKA SA

Liczba dołączonych opisów: 1

Liczba dołączonych plików: 1

Dodatkowe informacje i objaśnienia - dla skonsolidowanych jednostek

SF GRUPY MARKA 2025

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Grupy Kapitałowej „Marka S.A.”

za okres 01.01.2025-31.12.2025

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na koniec roku:

Kapitał akcyjny Spółki dominującej wynosi 4 032 286 zł.

Kapitał akcyjny Spółki dominującej dzielił się na 4 032 286 akcji o wartości nominalnej 1 zł w tym 810 000 akcji imiennych uprzywilejowanych i 3 222 286 akcji na okaziciela.

W 2025 r. wartość kapitału akcyjnego Spółki dominującej nie uległa zmianie, natomiast strukturę własności kapitału akcyjnego przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Wartość nominalna akcji	Procentowy udział posiadanych przez akcjonariusza akcji w kapitale akcyjnym spółki
1.	DARIUSZ KOWALCZYK	1 089 657	1,00 zł	27,02%
2.	KRZYSZTOF JASZCZUK	285 179	1,00 zł	7,07%
3.	KRZYSZTOF GRABOWSKI	271 600	1,00 zł	6,74%
4.	PIOTR BOŁTUĆ	244 560	1,00 zł	6,07%
5.	JAROSŁAW KONOPKA	463 800	1,00 zł	11,50%
6.	LESZEK MATYS	178 898	1,00 zł	4,44%
7.	ASDEX Sp. z o.o.	481 079	1,00 zł	11,93%
8.	JUSTYNA KRUSZEWSKA	672 451	1,00 zł	16,68%
9.	KRZYSZTOF SZPUDA	93 821	1,00 zł	2,33%
10.	POZOSTALI AKCJONARIUSZE	251 241	1,00 zł	6,22%
Ogółem		4 032 286		100,00%

2. Ujemna wartość firmy – nie dotyczy

3. Porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy .

Rok 2025 jest kolejnym rokiem w którym jest sporządzane sprawozdanie skonsolidowane.

4. Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym skonsolidowanego sprawozdania finansowego – nie wystąpiły.

5. Informacje o istotnych zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, o błędach – nie wystąpiły.

Dział 1.

- 1) Szczegółowy zakres zmian grup rodzajowych majątku trwałego
 a. Szczegółowy zakres zmian wartości początkowych i umorzenia rzeczowych aktywów trwałych

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

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

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

2) Stany i zmiany odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe i długoterminowe

Lp.	Tytuł	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego			Stan na koniec roku obrotowego		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość netto
1.	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00		0,00	0,00		0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne	0,00		0,00	0,00		0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:			0,00			0,00
	- do 12 miesięcy			0,00			0,00
	- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b.	Inne			0,00			0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	6 178 665,10	5 510 930,68	667 734,42	5 244 900,92	4 576 770,68	668 130,24
a.	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	1 970 635,14	1 336 835,00	633 800,14	2 110 583,69	1 482 417,11	628 166,58
	- do 12 miesięcy	1 962 627,93	1 336 835,00	625 792,93	2 106 496,61	1 482 417,11	624 079,50
	- powyżej 12 miesięcy	8 007,21	0,00	8 007,21	4 087,08	0,00	4 087,08
b.	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	1 666,59	0,00	1 666,59	1 608,33	0,00	1 608,33
c.	dochodzone na drodze sądowej	3 531 183,38	3 531 183,38	0,00	2 737 573,64	2 737 573,64	0,00
d.	Inne	675 179,99	642 912,30	32 267,69	395 135,26	356 779,93	38 355,33
RAZEM		6 178 665,10	5 510 930,68	667 734,42	5 244 900,92	4 576 770,68	668 130,24

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

Lp.	Tytuł	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie odpisów w ciężar pozostałych kosztów	Zwiększenie odpisów w ciężar kosztów finansowych	Zmniejszenie odpisów z tytułu			Stan na koniec roku obrotowego
					wykorzystania (spisania)	rozwiązania (sprzedaż)	rozwiązania (spłaty)	
1.	Należności długoterminowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	0,00						0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług w tym:	5 138 503,67	49 230,54	768,04	202 821,90	0,00	765 689,60	4 219 990,75
	- od jednostek powiązanych	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe	0,00						0,00
	- od pozostałych jednostek	5 138 503,67	49 230,54	768,04	202 821,90	0,00	765 689,60	4 219 990,75
3.	Należności od pracowników	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe należności	372 427,01	0,00	0,00	0,00	0,00	15 647,08	356 779,93
	Razem	5 510 930,68	49 230,54	768,04	202 821,90	0,00	781 336,68	4 576 770,68

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

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

- 4) Stany i zmiany w kapitałach zapasowym, rezerwowym i z aktualizacji wyceny:
Stany i zmiany w kapitałach podano w elemencie sprawozdania finansowego o nazwie „Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym”
- 5) Propozycja co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

	01.01.2024 r.- 31.12.2024 r.	01.01.2025 r.- 31.12.2025 r.
ZYSK / STRATA NETTO za rok obrotowy	1 637 335,44	-
pokrycie z kapitału zapasowego		
przeniesienie na kapitał zapasowy		
z zysku lat następnych		(445 428,00)
ZYSK / STRATA NETTO za lata ubiegłe	1 637 335,44	
wynik niepodzielony		
pokrycie z kapitału zapasowego		

- 6) Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia

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

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

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego				Stan na koniec roku obrotowego			
		do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	do 1 roku*)	od roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
e.	Inne								
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a.	kredyty i pożyczki								
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych								
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
3.	Wobec pozostałych jednostek	4 297 749,01	8 748 021,38	2 281 363,78	0,00	451 818,00	772 727,00	1 239 219,88	13 113 639,40
a.	kredyty i pożyczki	3 861 385,01	7 868 476,38	1 623 227,31	0,00	70 000,00	0,00	1 044 719,88	13 113 639,40
b.	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	436 364,00	879 545,00	658 136,47	0,00	381 818,00	772 727,00	194 500,00	0,00
d.	inne zobowiązania finansowe								
e.	Inne								
	RAZEM	4 297 749,01	8 748 021,38	2 281 363,78	0,00	451 818,00	772 727,00	1 239 219,88	13 113 639,40

a) Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego oraz przyszłe opłaty leasingowe

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

8) Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Lp.	Seria	Rodzaj zobowiązania	Kwota nominalna	Wartość na dzień 31-12-2025	Wartość obligacji do spłaty po redukcji 75% zgodnie z zawartym układem	Wartość obligacji podlegająca umorzeniu zgodnie z zawartym układem	Zabezpieczenie
1	Seria I	obligacje	500 000,00	781 383,81	125 000,00	656 383,81	brak
2	Seria L2	obligacje	230 000,00	339 200,62	57 500,00	281 700,62	brak
3	Seria L4	obligacje	148 000,00	212 314,52	37 000,00	175 314,52	brak
4	Seria N	obligacje	7 000 000,00	14 482 238,61	1 129 545,00	13 352 693,61	należności
	Razem			15 815 137,56	1 349 045,00	14 466 092,56	

9) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

a) Czynne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

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

b) Czynne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

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

c) Rozliczenia międzyokresowe pasywne – nie występują

d) Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Lp.	Tytuły rozliczeń międzyokresowych przychodów	Stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	z tego krótkoterminowe	z tego długoterminowe
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Darowizna środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Dotacje na sfinansowanie środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Otrzymane lub należne środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Pozostałe -redukcja spłaty obligacji	14 466 092,56	0,00	0,00	14 466 092,56	0,00	14 466 092,56
6.	Wartość przyszłego zysku ze sprzedaży wierzytelności	338 080,00	0,00		338 080,00	338 080,00	
	Razem (1+2+3+4+5)	14 804 172,56	0,00	0,00	14 804 172,56	0,00	14 466 092,56

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

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

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

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

Wyszczególnienie	stan na koniec poprzedniego roku obrotowego	pozycja w bilansie	kwota	stan na koniec bieżącego roku obrotowego	pozycja w bilansie	kwota
	kwota			kwota		
Kredyty bankowe	0,00	B.II.3.a)	0,00	0,00	B.II.3.a)	0,00
		B.III.3.a)	0,00		B.III.3.a)	0,00
Pożyczki	9 048 426,68	B.II.3.a)	9 048 426,68	14 228 359,28	B.II.3.a)	14 158 359,28
		B.III.3.a)	4 304 662,02		B.III.3.a)	70 000,00
Obligacje	1 973 982,47	B.II.3.b)	1 537 618,47	1 349 045,00	B.II.3.b)	967 227,00
		B.III.3.b)	436 364,00		B.III.3.b)	381 818,00
Kwoty obligacji przewidzianych do umorzenia	14 466 092,56	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	14 466 092,56	16 222 701,52	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	14 466 092,56
		Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	0,00	1 756 608,96	Rozliczenia międzyokresowe przychodów Inne rozliczenia międzyokresowe - krótkoterminowe	1 756 608,96

11) Zobowiązania warunkowe

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

12) Podatek dochodowy odroczony

a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

b) Zmiany w stanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

c) Rezerwa na odroczony podatek dochodowy

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

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

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

Dział 2.

1) Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów

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

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

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

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

Dział 3.

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

Dział 4.

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

Lp.	Tytuł	Stan na:	
		początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1.	Środki pieniężne w banku	63 435,46	60 996,73
2.	Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
3.	lokaty środków pieniężnych		
4.	Inne środki pieniężne		
5.	Wycena bilansowa środków pieniężnych w walutach obcych		
	Razem środki pieniężne dla rachunku przepływów pieniężnych	63 435,46	60 996,73

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

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12.2025 r.
1	Amortyzacja wyniku z następujących pozycji	0,00	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar kosztów operacyjnych	0,00	0,00
-	Amortyzacja zaksięgowana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych		
2	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wynikają z następujących pozycji	0,00	0,00
-			
3	Odsetki i udziały w zyskach składają się z	853 641,27	915 270,58
-	odsetki i prowizje od kredytów	0,00	0,00
-	odsetki zapłacone od dłużnych papierów wartościowych		
-	odsetki zapłacone od pożyczek		
-	odsetki na dzień bilansowy nieopłacone	853 641,27	915 270,58
-	zarachowane przychody z tytułu odsetek od pożyczek krótkoterminowych	-	-
4	Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej wynikają z	0,00	0,00
-	odpisy aktualizujące finansowy majątek trwały	-	-
-	odpisy aktualizujące rzeczowy majątek trwały		
-	zysk (strata) na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-	-
5	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji	4 103,18	-6 791,14
-	bilansowa zmiana stanu rezerw	4 103,18	(6 791,14)
-	rezerwa podatek odroczony odniesiony na kapitał zapasowy		0,00
6	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji	0,00	18 500,00
-	bilansowa zmiana stanu zapasów	-18 500,00	18 500,00
7	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji	76 316,76	113 594,26
-	bilansowa zmiana stanu należności krótkoterminowych	78 530,76	115 070,26
-	bilansowa zmiana stanu należności długoterminowych		
-	pozostałe korekty (wyłączenia konsolidacyjne)	-2 214,00	-1 476,00
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, za wyjątkiem pożyczek i kredytów wynika z następujących pozycji	109 010,59	(188 165,60)
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	3 970 395,60	(4 422 818,71)
-	bilansowa zmiana stanu zobowiązań długoterminowych		
-	korekta o zmianę stanu kredytów i pożyczek	(3 861 385,01)	4 234 653,11
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji	(2 164 514,04)	12 399,31
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych krótkoterminowych	(2 164 514,04)	4 235,31
-	bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów		
-	korekta o zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych z tytułu prowizji i opłat związanych z otrzymanymi i nieuruchomionymi kredytami		
-	aktywa z tyt odroczonego podatku dochodowego	-	8 164,00
10	Na wartość pozycji "Inne korekty" składają się	0,00	0,00

Dział 5.

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

Wyszczególnienie	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
Pracownicy umysłowi	12	11
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	0	0

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

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

Dział 6.

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

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

W jednostce nie występują umowy nie uwzględnione w bilansie.
- II. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi
- III. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Wynagrodzenie ogółem	W tym	
			wypłacone	należne
1.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	31 857,00	15 375,00	16 482,00
2.	Obowiązkowe badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15 291,36	7 380,00	7 911,36
3.	Usługi doradztwa podatkowego	-	-	-
4.	Pozostałe usługi	-	-	-

Dział 7.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Dział 8.

Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności

Istotne czynniki mogące stanowić zagrożenie kontynuacji działalności jednostki to:

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