

KANCELARIA MEDIUS SPÓŁKA AKCYJNA W RESTRUKTURYZACJI

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2023** do **31.12.2023**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: KANCELARIA MEDIUS SPÓŁKA AKCYJNA W RESTRUKTURYZACJI

Siedziba: KRAKÓW, gmina M.KRAKÓW, województwo MAŁOPOLSKIE

Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej

Windykacja wierzytelności nabytych.

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 6793070026

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000397680

2. Wykaz jednostek, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Nazwa i siedziba jednostki objętej konsolidacją: Medius Collection S.L., Hiszpania

Przedmiot działalności: Windykacja wierzytelności nabytych

Udział w kapitale podstawowym: 100%

Udział w liczbie głosów: 100%

Wzajemne powiązanie kapitałowe: Spółka jest właścicielem 1% udziałów w kapitale Spółki Medius Collection Mexico S.A. de C.V., Meksyk.

Nazwa i siedziba jednostki objętej konsolidacją: Medius Office Collection s.r.o., z siedzibą Na Folimance 2155/15, Vinohrady, Praha 2, kod pocztowy 120-00, Republika czeska, IČO (REGON): 015 61 910,

Przedmiot działalności: Windykacja wierzytelności nabytych i pożyczek własnych.

Udział w kapitale podstawowym: 100%

Udział w liczbie głosów: 100%

Wzajemne powiązanie kapitałowe: Poza powiązaniem z jednostką dominującą nie występują żadne powiązania kapitałowe podmiotu z innymi jednostkami tworzącymi Grupę Kapitałową.

Nazwa i siedziba jednostki objętej konsolidacją: Medius Collection Mexico S.A de C.V

Przedmiot działalności: Windykacja wierzytelności nabytych.

Działalność Spółki od grudnia 2021 roku jest zawieszona.

Udział w kapitale podstawowym: 99%

Udział w liczbie głosów: 99%

Wzajemne powiązanie kapitałowe: 1% udziałów posiada Spółka Medius Collection S.L., Hiszpania.

3. Kryteria objęcia sprawozdaniem skonsolidowanym jednostek zależnych

Sprawowanie kontroli nad jednostkami objętymi sprawozdaniem skonsolidowanym.

4. Wykaz jednostek innych niż jednostki podporządkowane

Nie dotyczy.

5. Wykaz jednostek nieobjętych sprawozdaniem skonsolidowanym

Nie dotyczy.

6. Wykaz czasu trwania jednostek powiązanych, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy.

7. Wykaz jednostek o innym okresie objętym sprawozdaniem

Nazwa i siedziba jednostki: Medius Collection Mexico S.A de C.V

Okres: od 01.01.2021 do 31.12.2021

8. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

9. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zarząd jednostki dominującej identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności. W maju 2020 roku Zarząd jednostki doinującej podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją jednostki dominującej. Decyzja ta podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów jednostki dominującej oraz Spółek zależnych, jej akcjonariuszy oraz kontrahentów jednostki dominującej i spółek zależnych w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2020 roku tj. pogłębiającym się brakiem możliwości terminowego regulowania wymagalnych zobowiązań. W konsekwencji, w dniu 11 maja 2020 roku, Zarząd jednostki dominującej złożył w Sądzie Rejonowym dla Krakowa-Śródmieście, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego – przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588). Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Krakowa-Śródmieście w Krakowie, VIII Wydział Gospodarczy dla Spraw Upadłościowo-Restrukturyzacyjnych z dnia 29 maja 2020 r., otwarte zostało wobec jednostki dominującej postępowanie układowe. Brak płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju jednostki dominującej. Nie można także wykluczyć, że przeciw jednostki dominującej zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa Układem, w tym także roszczenia wysuwane bezpodstawnie.

[dalsze informacje zamieszczono w punkcie P-14]

10. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

11. Polityka rachunkowości

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie przepisami z ustawy o rachunkowości (DzU z 2023 roku poz. 120 z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (DzU z 2017 poz. 576).

Jednostka dominująca dokonała konsolidacji spółek zależnych metodą pełną. Metoda konsolidacji pełnej polega na sumowaniu, w pełnej wartości, poszczególnych pozycji odpowiednich sprawozdań finansowych jednostki dominującej i jednostek zależnych, dokonaniu wyłączeń oraz korekt konsolidacyjnych. Jednostka dominująca sporządziła niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe na podstawie sprawozdania jednostkowego jednostki dominującej w wartości księgowej oraz sprawozdań jednostkowych spółek tworzących Grupę Kapitałową według wartości godziwej, ustalonej na moment objęcia kontrolą. Jednostka dominująca dokonała wszystkich istotnych korekt i wyłączeń konsolidacyjnych.

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony poprzez sumowanie tych elementów sprawozdań jednostkowych oraz dokonywanie wyłączeń i korekt konsolidacyjnych.

Sprawozdania finansowe Spółek zależnych, wyrażone w walutach obcych zostały przeliczone wg

następujących zasad:

a) aktywa i pasywa zostały przeliczone po średnim kursie NBP, obowiązującym na dzień bilansowy za wyjątkiem pozycji kapitału własnego, które zostały wycenione po kursach historycznych, ustalonych w roku ich powstania. Pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat zostały przeliczone po średnioważonym rocznym kursie NBP. Powstałe z tego tytułu różnice zostały zaprezentowane w pozycji kapitału własnego: "Różnice kursowe z przeliczenia". Sprawozdanie finansowe jednostek zależnych zostały przekształcone co do zasad i układu obowiązującego w Polsce, zgodnego z ustawą o rachunkowości.

Zasady grupowania operacji gospodarczych:

Spółki tworzące Grupę Kapitałową uzyskują potwierdzenia sald wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych między poszczególnymi Spółkami. Dla potrzeb potwierdzenia sald nie został ustalony próg istotności, zatem Spółki uzyskują potwierdzenia sald wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych.

Środki pieniężne w drodze i dostawy w drodze, dotyczące jednostek grupy kapitałowej objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, wykazuje się jako otrzymane przez jednostki będące ich odbiorcą.

Metody wyceny aktywów i pasywów:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 roku, poz. 120 z późn. zm. - dalej "UoR"). Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe zostały wycenione na podstawie modelu wyceny zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2017 roku poz. 277).

Zastosowano odstępstwo od wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad ujawniania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych z 12 grudnia 2021 r. (Dz. U. z 2017 r. poz. 277) w zakresie wyceny zobowiązań finansowych. Zobowiązania finansowe objęte spisem wierzytelności układowych wycenione są w kwocie wymaganej zapłaty, w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na 31 grudnia 2023 r.

W pozostałym zakresie sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego.

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne

Przyjmuje się i zalicza do środków trwałych (amortyzuje) rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, niezakwalifikowane do inwestycji, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok i wartości powyżej 10.000 zł, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby Spółek. Aktywa o wartości do 10.000 zł zalicza się bezpośrednio w koszty zużycia materiałów w miesiącu zakupu tych aktywów albo w miesiącu następnym.

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się takie aktywa, których wartość przekracza 10 000 zł.

Inwestycje obejmują aktywa finansowe posiadane przez jednostkę w celu osiągnięcia z nich korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu ich wartości, uzyskania przychodów w formie odsetek, dywidend (udziałów w zyskach), nabytych pakietów wierzytelności lub innych pożytków, w tym również z transakcji handlowej.

Pakiety wierzytelności

Pakiety wierzytelności zakupione do windykacji na własny rachunek zostały zakwalifikowane przez Spółki tworzące Grupę Kapitałową do kategorii aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenianych przez wynik finansowy. Podział inwestycji na część długo i krótkoterminową jest dokonywany na podstawie horyzontu czasowego przewidywanych przyszłych przepływów z zakupionych pakietów (w podziale na okresy od 1 do 12 miesiąca oraz od 13 miesiąca wzwyż). Wycena i skutki wyceny pakietów wierzytelności są odnoszone w wynik finansowy. Na dzień nabycia pakiety wierzytelności ujmowane są w wysokości ceny nabycia.

Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny, określonego w polityce rachunkowości. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej wolnej

od ryzyka oraz marży wynikające z pierwotnych szacunków stopy zwrotu z inwestycji (efektywnej stopy procentowej ustalonej na dzień zakupu). Na przepływy pieniężne uwzględnione w modelu składa się sumowa planowanych wpływów z tytułu odzyskanych wierzytelności ("odzysków"), suma planowanych wydatków z tytułu ponoszonych bezpośrednich kosztów windykacji oraz koszty operacyjne dochodzenia wierzytelności. Koszty operacyjne ujmowane są w modelach jako procent od odzysku, którego wysokość jest dopasowana do charakteru portfeli. Podstawowe parametry modelu, tj. wpływy z tytułu odzyskanych wierzytelności i wydatki z tytułu ponoszonych kosztów windykacji ustalane są na podstawie szacunków Spółek tworzących Grupę Kapitałową odnośnie najbardziej prawdopodobnej wartości odzyskanych wierzytelności oraz na poziomie wydatków na przeprowadzenie procesów windykacyjnych. Prognozowana wysokość, jak i momenty przyszłych przepływów pieniężnych podlegają okresowej weryfikacji i w razie potrzeby są uaktualniane. Rzeczywiste efekty windykacji mogą istotnie odbiegać od powyższych szacunków. Oczekiwana wartość odzysków szacowana jest na podstawie ogólnej charakterystyki portfela wierzytelności, przy założeniu, że okres windykacji nie przekroczy 120 miesięcy, zarówno dla pakietów wierzytelności detalicznych, jak i dla pakietów wierzytelności gospodarczych. W uzasadnionych przypadkach (późniejsze od zakładanego podjęcia działań windykacyjnych) okres windykacji może ulec wydłużeniu. W wycenie wartości wierzytelności, jak i związanych z nimi szacunków wielkości przyszłych odzysków i kosztów, znajduje odzwierciedlenie przyjęta strategia działań biznesowych opracowana dla poszczególnych wierzytelności/pakietów. Wycena pakietów uwzględnia wszelkie dostępne informacje o sytuacji dłużników oraz o stanie i wartości ich majątku, a planowane przepływy odzwierciedlają przyjętą strategię i sposób odzysku dla konkretnych wierzytelności gospodarczych oraz w sposób statystyczny dla pakietów wierzytelności detalicznych. Oczekiwana wartość kosztów windykacji szacowana jest poprzez wyliczenie kosztów bezpośrednio związanych z procesem windykacji.

Każda kategoria kosztów ma przypisaną jednostkową wartość i jest wyliczana na podstawie informacji o liczbie wierzytelności w danym pakiecie oraz nominalnej wartości wierzytelności w danym pakiecie. Szacowana wartość przyszłych przepływów pieniężnych - na podstawie modelu wyceny - alokowana jest w czasie i rozpoznawana w kolejnych okresach jako przychody odsetkowe.

Jeśli nie ma przesłanek do zmiany ustalonego poziomu marży, jej wartość, na potrzeby kalkulacji wartości godziwej danego pakietu, pozostaje stała przez cały okres windykacji w przeciwieństwie do stopy procentowej wolnej od ryzyka, która jest aktualizowana każdy dzień bilansowy. Wszystkie czynniki powodujące zmianę wyceny, w szczególności zmiany szacunków przyszłych odzysków i kosztów do poniesienia, wpływają na poziom przychodów z tytułu windykacji i są odnoszone na przychody netto ze sprzedaży. W przypadku korekt ujemnych skalkulowanych narastająco w ciągu roku obrotowego zmiany szacunków obciążają koszty finansowe bieżącego okresu.

Na każdy dzień bilansowy Spółki oceniają, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych, w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowaną za pomocą rynkowej stopy procentowej wolnej od ryzyka oraz marży wynikające z pierwotnych szacunków stopy zwrotu z inwestycji (efektywnej stopy procentowej ustalonej na dzień zakupu). Na przepływy pieniężne uwzględnione w modelu składa się sumowa planowanych wpływów z tytułu odzyskanych wierzytelności ("odzysków"), suma planowanych wydatków z tytułu ponoszonych bezpośrednich kosztów windykacji oraz koszty operacyjne dochodzenia wierzytelności.

Środki pieniężne zgromadzone w banku są wyceniane w wartości nominalnej.

Należności i zobowiązania (poza finansowymi) wykazuje się w ciągu roku - według wartości nominalnej,

natomiast wycenia się je na dzień bilansowy w następujący sposób: należności - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności oraz zobowiązania - w kwocie wymagającej zapłaty.

W celu realizacji zasady ostrożności Spółka dokonuje odpisów aktualizujących. Podstawą ustalenia tych odpisów jest prawdopodobieństwo ich zapłaty ustalone na podstawie terminu zalegania i sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Należności finansowe, tj. udzielone pożyczki wycenia się zgodnie z zasadami określonymi dla aktywów finansowych w postaci pożyczek udzielonych i należności własnych, opisanych w punkcie dotyczących inwestycji.

Zobowiązania finansowe wycenia się w wysokości skorygowanej ceny nabycia. Do zobowiązań finansowych Spółka zalicza otrzymane kredyty, pożyczki oraz obligacje.

Zobowiązania z tytułu obligacji wykazuje się jako zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych z podziałem na część długoterminową i krótkoterminową. Zobowiązania z tytułu obligacji wyrażone w walutach obcych są przeliczane na dzień bilansowy wg średniego kursu NBP.

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe i pożyczki są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/ pożyczki (koszty transakcyjne). Następnie, wszystkie kredyty bankowe i pożyczki, z wyjątkiem zobowiązań przeznaczonych do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Zobowiązania układowe, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz pożyczek - w sytuacji gdy jednostka dominująca jest w trakcie Postępowania Układowego lub Przyspieszonego Postępowania Układowego, zobowiązania układowe oraz pozaukładowe dla których nastąpiło złamanie kowenantów lub nastąpiła zmiana warunków spłaty w porozumieniu z wierzycielami - się w ramach odstępstwa w kwocie wymagalnej do zapłaty według stanu na dzień bilansowy tj. wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień bilansowy w wysokości ustawowej dla zobowiązań, w przypadku których nie była w umowach wskazana inna wysokość odsetek za zwłokę i odsetek wynikających z umów w przypadku gdy umowa zawierała takie ustalenie.

Spółki tworzące Grupę Kapitałową nie stosują rachunkowości zabezpieczeń.

W związku z obecną sytuacją ekonomiczno-finansową w Spółce oraz z uwagi na zachowanie zasad ostrożnej wyceny, Spółka rozpoznaje aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości możliwej do zrealizowania.

Czynne rozliczenia międzyokresowe dotyczą kosztów poniesionych obecnie a dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych. Ich rozliczenie następuje stosownie do upływu czasu.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, mające charakter rezerw są to zobowiązania przypadające na bieżący okres sprawozdawczy, wynikające w szczególności:

- świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, a kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- zobowiązania ujęte jako bierne rozliczenia międzyokresowe i zasady ustalania ich wysokości wynikają z uznanych zwyczajów handlowych, tj. występujące w ewidencji bilansowej dostawy niefakturowane usług obcych wykonanych na rzecz jednostki, figurujące w postaci salda kredytowego na koncie "Rozliczenie zakupu", obejmującego wartość tych usług w cenach zakupu.

Rezerwy te tworzy się przez odpis kwoty oszacowanego w sposób wiarygodny, grożącego jednostce ryzyka - w ciężar kosztów operacyjnych, kosztów finansowych .

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółki tworzące Grupę Kapitałową oszacowała i utworzyła rezerwy na następujące tytuły:

- świadczenia pracownicze (emerytalne, niewykorzystane urlopy),
- koszty przyszłych usług dotyczących bieżącego roku (audyt, restrukturyzacja),

Spółka tworzy rezerwę na odroczonego podatku dochodowego na różnicę z wyceny pakietów.

Podatek dochodowy

Obciążenie z tytułu podatku dochodowego, wykazane w sprawozdaniu finansowym, składa się z części bieżącej i odroczonej. Ze względu na sytuację finansową Spółka ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego do wysokości możliwej do zrealizowania. Spółka utworzyła rezerwy na odroczonego podatku dochodowego od dodatnich różnic przejściowych z tytułu wyceny wierzytelności.

Kapitał zakładowy jednostki dominującej wykazuje się w wielkości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Kapitał zapasowy tworzony jest z nadwyżki ceny emisyjnej nad wartością nominalną akcji jednostki dominującej. Pozostałe kapitały rezerwowe są tworzone z zysku osiągniętych w latach poprzednich.

Niepodzielony wynik z lat ubiegłych obejmuje poniesione w latach poprzednich straty, niepokryte z innych kapitałów.

Wynik finansowy ustala się na podstawie skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Akcje własne są wyceniane w cenie nabycia i prezentowane w skonsolidowanym bilansie w ostatniej pozycji aktywów.

Aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych na dzień bilansowy wycenia się wg następujących zasad: aktywa i pasywa wycenia się wg średniego kursu NBP obowiązującego w tym dniu, zaś przychody i koszty spółek zależnych wycenia się po średnioważonym kursie średnich kursów na koniec każdego miesiąca.

Metody dokonywania amortyzacji:

Amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się w okresie ekonomicznej użyteczności od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia tych aktywów do użytkowania.

Sposób ustalenia wyniku finansowego:

Przychody z tytułu windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek Spółki tworzące Grupę Kapitałową rozpoznają jako nadwyżkę wpływów z windykacji portfeli nad ich ceną zakupu, z uwzględnieniem kosztów bezpośrednio związanych z procesem windykacji. Prezentowane są one w skonsolidowanym rachunku zysków i strat jako "Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi". Na przychody z tytułu windykacji pakietów wierzytelności zakupionych na własny rachunek odnosi się także korektę z tytułu zmiany szacunku przyszłych przepływów pieniężnych do ich bieżącej wartości godziwej, a także efekt różnic kursowych. Nadpłaty z tytułu windykowania pakietów wierzytelności Spółki tworzące Grupę Kapitałową ujmują jako zobowiązania z tytułu nadpłat. W dacie upływu terminu przedawnienia nadpłat, nierozliczone zobowiązania są odnoszone w pozostałych przychodów operacyjne.

W zakresie ewidencji kosztów jednostki tworzące Grupę Kapitałową grupują koszty według układu rodzajowego oraz sporządzany jest skonsolidowany rachunek zysków i strat w wersji porównawczej.

Zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych:

Jednostka dominująca sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości. Zakres sprawozdania finansowego jest zgodny z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości (DzU z 2023 roku poz. 120 z późniejszymi zmianami). Sprawozdanie finansowe sporządzane jest w strukturze logicznej oraz formacie udostępnianych w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej urzędu obsługującego ministra właściwego do spraw finansów publicznych.

Sprawozdania finansowe Spółek zależnych sporządzane są w walucie obcej, zaś dla potrzeb konsolidacji są wyceniane w walucie polskiej i są przekształcane do zasad i układu zgodne z przepisami rachunkowości obowiązującymi w Polsce. Rok obrotowy wszystkich Spółek tworzących Grupę Kapitałową zgodny jest z rokiem kalendarzowym.

Grupa Kapitałowa sporządza skonsolidowany rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, zaś skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Pozostałe przyjęte przez grupę zasady rachunkowości:

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym mogą pojawić się niezgodności dotyczące zaokrągleń w sumach cząstkowych i ogólnych danych liczbowych w nim przedstawionych, co wynika z faktu, iż księgi rachunkowe będące podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego prowadzone są

w złotych polskich. Niezgodności te nie powodują jednak istotnego zniekształcenia danych zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu.

12. Dokonane ze skutkiem od pierwszego dnia roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W roku 2023 jednostka dominująca oraz spółki zależne nie dokonały zmian zasad rachunkowości. Jednostka dominująca nie dokonała także zmian w zakresie dokonywania konsolidacji i sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

13. Przedstawienie stosowanych kryteriów wyłączeń jednostek podporządkowanych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Wszystkie jednostki podporządkowane zostały objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

14. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Dalsze informacje dotyczące opisu zagrożenia kontynuacji działalności

Niekorzystne dla jednostki dominującej lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczuplenie środków będących w dyspozycji jednostki dominującej, przeznaczonych na realizację Układu w przypadku jego prawomocnego zatwierdzenia. Jednostka dominująca przedstawiła wierzycielom propozycje układowe, które zostały wstępnie zaakceptowane przez Radę Wierzycieli uchwałą z dnia 07 grudnia 2022 roku oraz złożyła propozycje układowe do sądu. Dnia 5 czerwca 2023 roku jednostka dominująca podpisała Umowę restrukturyzacyjną z głównymi wierzycielami pozaukładowymi.

Dnia 7 czerwca 2023 roku Zarząd jednostki dominującej podjął uchwałę w sprawie przyjęcia propozycji układowych w postępowaniu restrukturyzacyjnym jednostki dominującej oraz skierował te propozycje do Sądu Rejonowego dla Krakowa-Śródmieścia w Krakowie, Wydział VIII Gospodarczy dla spraw upadłościowych i restrukturyzacyjnych, przed którym toczy się postępowanie o sygn. akt: VIII GRu 16/20. Dnia 7 września 2023 roku Walne Zgromadzenie jednostki dominującej podjęło uchwałę postanawiając o dalszym istnieniu jednostki dominującej.

Dnia 10 kwietnia 2024 roku jednostka dominująca otrzymała informację o umieszczeniu w portalu informacyjnym Sądu postanowienia z dnia 9 kwietnia 2024 roku o stwierdzeniu przyjęcia układu pomiędzy jednostką dominującą a jej wierzycielami w postępowaniu restrukturyzacyjnym. Zgodnie z postanowieniem układ został przyjęty zgodnie z propozycjami układowymi dłużnika w toczącej się procedurze głosowania nad układem poza zgromadzeniem wierzycieli. Sprawozdanie nie zawiera korekt związanych z tą niepewnością, natomiast jednoznacznie wskazuje, że do momentu ustalenia przez sąd prawomocności przyjętego układu przez wierzycieli w głosowaniu oraz wykonania przez jednostkę dominującą postanowień układowych, zachodzi znacząca niepewność dotycząca zdarzeń lub warunków, które mogą budzić poważne wątpliwości co do zdolności jednostki do kontynuacji działalności i z tego względu jednostka może nie uzyskać zakładanych korzyści ekonomicznych z aktywów i nie uregulować zobowiązań w toku zwykłej działalności.

BILANS

Aktywa Dane w tys. PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	28 562	29 257
I. Wartości niematerialne i prawne	78	143
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	78	143
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych		
1. Wartość firmy - jednostki zależne		
2. Wartość firmy - jednostki współzależne		
III. Rzeczowe aktywa trwałe	83	143
1. Środki trwałe	83	143
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	35	52
c) urządzenia techniczne i maszyny	48	91
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
IV. Należności długoterminowe	44	
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	44	
V. Inwestycje długoterminowe	26 627	28 971
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	26 627	28 971
a. w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		

b. w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
d. w pozostałych jednostkach	26 627	28 971
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe	26 627	28 971
4. Inne inwestycje długoterminowe		
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 730	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 730	
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	20 654	19 570
I. Zapasy	51	49
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi	51	49
II. Należności krótkoterminowe	298	437
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		

b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	298	437
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	64	357
- do 12 miesięcy	64	357
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		44
c) inne	234	36
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	20 270	19 070
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	20 270	19 070
a) w jednostkach zależnych i współzależnych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w jednostkach stowarzyszonych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) w pozostałych jednostkach	6 514	7 583
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	6 514	7 583
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	13 756	11 487
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	8 756	11 487
- inne środki pieniężne	5 000	
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35	14
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	37	37
AKTYWA RAZEM	49 253	48 864

BILANS

Pasywa Dane w tys. PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	-55 744	-58 046
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 306	7 306
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 340	4 340
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	24 097	24 097
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
V. Różnice kursowe z przeliczenia	1 517	3 017
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-96 806	-92 326
VII. Zysk (strata) netto	3 802	-4 480
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI		
C. UJEMNA WARTOŚĆ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH		
I. Ujemna wartość - jednostki zależne		
II. Ujemna wartość - jednostki współzależne		
D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	104 997	106 910
I. Rezerwy na zobowiązania	2 461	2 370
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 730	
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	111	430
- długoterminowa	7	16
- krótkoterminowa	104	414
3. Pozostałe rezerwy	620	1 940
- długoterminowe		240
- krótkoterminowe	620	1 700
II. Zobowiązania długoterminowe		
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		

d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	102 536	104 540
1. Wobec jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	102 536	104 540
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73 428	79 388
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	636	807
- do 12 miesięcy	636	807
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 397	1 324
h) z tytułu wynagrodzeń	153	286
i) inne	26 922	22 735
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM	49 253	48 864

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w tys.
PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	16 854	12 544
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 205	12 544
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	-351	
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	12 015	12 702
I. Amortyzacja	155	221
II. Zużycie materiałów i energii	172	114
III. Usługi obce	5 013	4 435
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 595	2 782
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	3 854	4 626
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	752	485
- emerytalne	190	208
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	474	39
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	4 839	-158
D. Pozostałe przychody operacyjne	106	944
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		62
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		810
IV. Inne przychody operacyjne	106	72
E. Pozostałe koszty operacyjne	36	495
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	36	495
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	4 909	291
G. Przychody finansowe	4 727	3 534
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	179	
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	694	420
V. Inne	3 854	3 114
H. Koszty finansowe	5 834	8 206
I. Odsetki, w tym:	5 733	5 715
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	71	919
IV. Inne	30	1 572
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych		
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	3 802	-4 381
K. Odpis wartości firmy		
I. Odpis wartości firmy – jednostki zależne		
II. Odpis wartości firmy – jednostki współzależne		
L. Odpis ujemnej wartości firmy		
I. Odpis ujemnej wartości firmy – jednostki zależne		
II. Odpis ujemnej wartości firmy – jednostki współzależne		
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności		
N. Zysk (strata) brutto (J-K+L+/-M)	3 802	-4 381
O. Podatek dochodowy		99
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
R. Zyski (straty) mniejszości		
S. Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R)	3 802	-4 480

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w tys. PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-58 046	-54 289
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	-58 046	-54 289
1. Kapitał podstawowy	7 306	7 306
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 306	7 306
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 306	7 306
2. Kapitał zapasowy	4 340	4 340
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 340	4 340
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)		
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	4 340	4 340
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4. Kapitały rezerwowe	24 097	24 097
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	24 097	24 097

4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	24 097	24 097
5. Różnice kursowe z przeliczenia	1 517	3 017
6. Wynik z lat ubiegłych	-96 806	-92 326
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-96 806	-92 326
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
- korekty błędów		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)		
6.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
6.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	96 806	92 326
- korekty błędów		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	96 806	92 326
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
6.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	96 806	92 326
6.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-96 806	-92 326
7. Wynik netto	3 802	-4 480
a) zysk netto	3 802	
b) strata netto		4 480
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-55 744	-58 046
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-55 744	-58 046

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w tys. PLN

Kwota za bieżący rok obrotowy Kwota za poprzedni rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	3 802	-4 480
II. Korekty razem	6 857	13 482
1. Zyski (straty) mniejszości		
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności		
3. Amortyzacja	155	223
4. Odpisy wartości firmy		
5. Odpisy ujemnej wartości firmy		
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-4 499	1 569
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 399	2 716
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-149
9. Zmiana stanu rezerw	91	-104
10. Zmiana stanu zapasów	-2	-49
11. Zmiana stanu należności	95	298
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 956	-1 023
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 751	6
14. Inne korekty	3 413	9 995
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	10 659	9 002
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy		152
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		152
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:		
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności		
b) w pozostałych jednostkach		
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
- odsetki		
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		

II. Wydatki	30	
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	30	
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym:		
a) w jednostkach wycenionych metodą praw własności		
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		
5. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-30	152
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy		
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	8 360	7 464
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek		
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	5 472	7 158
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	2 888	306
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-8 360	-7 464
D. Przepływy pieniężne netto, razem	2 269	1 690
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 269	1 690
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	11 487	9 797
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	13 756	11 487

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w tys. PLN

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

W niniejszym dokumencie wszystkie kwoty zostały przedstawione w tys. zł, o ile nie wskazano inaczej.

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej

31 GRUDNIA 2023 ROKU				
	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział w kapitale podstawowym [%]
Krzysztof Moska	2 898 125	2 898 125	1 449 062,50	19,83
Ipopema TFI S.A.	7 575 008	7 575 008	3 787 504,00	51,84
mm-investements Sp. z o.o.	1 100 000	1 100 000	550 000,00	7,53
Kancelaria Medius S.A.	30 017	30 017	15 008,50	0,21
Pozostali akcjonariusze	3 008 792	3 008 792	1 504 396,00	20,59
Razem	14 611 942	14 611 942	7 305 971,00	100,00

31 GRUDNIA 2022 ROKU				
	Liczba akcji	Liczba głosów	Wartość nominalna akcji [zł]	Udział w kapitale podstawowym [%]
Krzysztof Moska	2 898 125	2 898 125	1 449 062,50	19,83
Ipopema TFI S.A.	8 452 579	8 452 579	4 226 289,50	57,85
mm-investements Sp. z o.o.	1 100 000	1 100 000	550 000,00	7,53
Kancelaria Medius S.A.	30 017	30 017	15 008,50	0,21
Pozostali akcjonariusze	2 131 221	2 131 221	1 065 610,50	14,59
Razem	14 611 942	14 611 942	7 305 971,00	100,00

Na dzień 31 grudnia 2023 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 7.306 tysięcy złotych i był podzielony na 14 611 942 akcji o wartości nominalnej 0,50 złotych każda.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku kapitał podstawowy jednostki dominującej wynosił 7.306 tysięcy złotych i był podzielony na 14 611 942 akcji o wartości nominalnej 0,50 złotych każda.

2. Jednostki objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Szczegółowe informacje na temat tych jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym przedstawiono poniżej:

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2023 roku							
Nazwa spółki	Charakter zależności	Siedziba	Udział	Kapitał	Waluta	Opis działalności jednostki	Metoda konsolidacji
Medius Collection S.L.	zależny	Madryt, Hiszpania	100,00%	150 000,00	euro	Windykacja wierzytelności nabytych	pełna
Medius Office Collection s.r.o.	zależny	Praga, Czechy	100,00%	34 100 000,00	korony czeskie	Windykacja wierzytelności nabytych i pożyczek własnych	pełna
Medius Collection Mexico SA. de C.V	zależny	Meksyk, Meksyk	99,00%	500 000,00	peso meksykańskie	Windykacja wierzytelności nabytych	pełna

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2022 roku							
Nazwa spółki	Charakter zależności	Siedziba	Udział	Kapitał	Waluta	Opis działalności jednostki	Metoda konsolidacji
Medius Collection S.L.	zależny	Madryt, Hiszpania	100,00%	250 000,00	euro	Windykacja wierzytelności nabytych	pełna
Medius Office Collection s.r.o.	zależny	Praga, Czechy	100,00%	55 100 000,00	korony czeskie	Windykacja wierzytelności nabytych i pożyczek własnych	pełna
Medius Collection Mexico SA. de C.V	zależny	Meksyk, Meksyk	99,00%	500 000,00	peso meksykańskie	Windykacja wierzytelności nabytych	pełna

Zarząd jednostki dominującej podjął decyzję o zawieszeniu działalności Medius Collection Mexico SA. de C.V od 30.06.2020 roku.

W dniu 12 kwietnia 2023 roku Zgromadzenie Wspólników Medius Collection S.L. podjęło decyzję o obniżeniu kapitału zakładowego spółki o 100 tys. EUR do kwoty 150 tys. EUR. W dniu 12 kwietnia 2023 roku na rachunek jednostki dominującej wpłynęła kwota 100 tys. EUR.

W dniu 13 października 2022 roku Zgromadzenie Wspólników Medius Office Collection s.r.o. podjęło decyzję o obniżeniu kapitału zakładowego spółki o 21 000 000 CZK do kwoty 34 100 000 CZK. Zgodnie z przepisami prawa obowiązującymi w Czechach uchwała ta uprawomocniła się po upływie 3 miesięcy. W dniu 17.03.2023 roku na rachunek jednostki dominujące wpłynęła kwota 4 092 769,44 PLN.

3. Kwota wartości firmy lub ujemnej wartości firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym

Wartość firmy Medius Office Collection s.r.o (Czechy) została objęta w grudniu 2017 roku w wysokości 3 374 tys. zł. W ocenie Zarządu jednostki dominującej wartość firmy jednostki podporządkowanej wymagała odpisu aktualizującego, ponieważ poza aktywami pieniężnymi oraz pakietami udzielonych pożyczek jakiegokolwiek inne składniki mogące składać się na wartość firmy (know-how, baza klientów, środki trwałe, wyposażenie niskocenne, kontrakty, etc.) zostały w okresie bezpośrednio po przejęciu spółki sprzedane, zutylizowane bądź straciły wartość wobec zaprzestania działalności pożyczkowej.

W związku z tym dokonano aktualizacji wartości firmy w wysokości 3 374 tys. zł i w skonsolidowanym bilansie wartość firmy wykazano w wysokości 0 tys. zł.

W odniesieniu do pozostałych jednostek nie ustalano wartości firmy.

W odniesieniu do jednostek objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie ustalano ujemnej wartości firmy.

4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych

W trakcie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 nie zidentyfikowano błędów, które zniekształcałyby obraz finansowy Grupy Kapitałowej. W bieżącym roku obrotowym nie dokonano korekt błędów, które mogłyby mieć wpływ na porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający z danymi skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy.

W roku 2023 nie dokonywano zmian w polityce rachunkowości poszczególnych Spółek, jak również nie dokonywano zmian w zakresie zasad sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej. Dane zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym są porównywalne.

5. Informacje o istotnych zdarzeniach jakie nastąpiły po dniu bilansowym, których nie uwzględniono w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Jednostka Dominująca

Kancelaria Medius S.A. w restrukturyzacji poinformowała w raportach bieżących w lutym 2024 o otrzymaniu od IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ("TFI") działającego w imieniu Lumen Profit 14 Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności oraz z Lumen Profit 22 Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Wierzytelności ("Fundusze") informacji oznaczających, że dnia 16 lutego 2024 r. nastąpił przelew wszystkich pakietów wierzytelności należących do każdego Funduszu do zewnętrznego nabywcy. Tym samym dnia 16 lutego 2024 r. nastąpiło rozwiązanie umów zlecenia zarządzania portfelami inwestycyjnymi Funduszy, zawartych pomiędzy Funduszami a Kancelarią Medius S.A.. Sytuacja ta nie wpływa istotnie na kondycję finansową Emitenta wobec poprawy innych parametrów efektywnościowych, które osiągnięto na przestrzeni 2023 roku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 05 marca 2024 roku dokonało zatwierdzenia skonsolidowanych i jednostkowych sprawozdań finansowych Spółki za rok 2022. Raport EBI dot. treści uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie został opublikowany w dniu 5 marca 2024 r.

Spółka poinformowała w raporcie z dnia 10 kwietnia 2024 roku o wydaniu przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia VIII Wydział Gospodarczy postanowienia z dnia 9 kwietnia 2024 r. o stwierdzeniu przyjęcia układu pomiędzy Spółką jako dłużnikiem a jej wierzycielami w postępowaniu restrukturyzacyjnym. Zgodnie z postanowieniem układ został przyjęty zgodnie z propozycjami układowymi dłużnika w toczącej się procedurze głosowania. Spółka poinformowała, iż po ogłoszeniu postanowienia rozpocznie się procedura zatwierdzania układu przez Sąd. Układ będzie wykonywany wyłącznie po prawomocnym zatwierdzeniu układu przez Sąd. Jednostki powiązane:

Medius Collection SL (Hiszpania)

Brak

Medius Office Collection s.r.o. (Praga, Czechy)

Brak

6. Informacje o istotnych zdarzeniach z lat ubiegłych ujętych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym oraz o znaczących błędach

W roku 2023 w Spółkach tworzących Grupę Kapitałową nie stwierdzono występowania istotnych zdarzeń z lat ubiegłych. Nie stwierdzono również występowania znaczących błędów, zarówno w odniesieniu do sprawozdań spółek tworzących Grupę Kapitałową, jak i w zakresie zasad sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

7. Zmiany w stanie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Informacje o zmianach w stanie wartości niematerialnych i prawnych w 2023 roku i w 2022 roku w Grupie Kapitałowej zawiera załącznik nr 1, zaś informacje o zmianach w stanie środków trwałych w 2023 roku i w 2022 roku w Grupie Kapitałowej zawiera załącznik nr 2.

Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych i krótkoterminowych wraz z dokonywanymi odpisami aktualizacyjnymi

Grupa Kapitałowa nie posiada inwestycji poza inwestycjami w postaci pakietów wierzytelności opisanymi w punkcie 12. Udziały w podmiotach oraz pożyczki udzielone w ramach Grupy Kapitałowej zostały w konsolidacji wyłączone.

8. Kwota kosztu zakończonych prac rozwojowych wraz z wyjaśnieniem okresu ich odpisywania

Spółki tworzące Grupę Kapitałową nie prowadziły w 2023 roku a także w latach poprzednich prac rozwojowych.

9. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto przez podmioty powiązane

Spółki tworzące Grupę Kapitałową nie posiadają gruntów użytkowanych wieczysto.

10. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostki powiązane środków trwałych, używanych na podstawie umowy najmu, dzierżawy i innych umów, w tym umów leasingu

W latach 2023 i 2022 na podstawie umów leasingu operacyjnego, dzierżawy i innych (z wyłączeniem umów leasingu finansowego) Grupa nie poniosła nakładów.

Nakłady na wynajem biura w Grupie Kapitałowej w roku 2023 wynosiły 508 tys. złotych, natomiast w roku 2022 wynosiły 459 tys. złotych.

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

Jako inwestycje Grupa Kapitałowa wykazuje pakiety wierzytelności oraz środki pieniężne.

Na każdy dzień bilansowy wartość zakupionych pakietów wierzytelności ustalana jest według wartości godziwej przy zastosowaniu modelu wyceny. Wartość godziwą na dzień bilansowy stanowi szacowana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących danego pakietu, zdyskontowanych do dnia wyceny z wykorzystaniem rynkowej stopy procentowej od ryzyka oraz marży kredytowej.

(w tys. złotych)	31 grudnia 2023	31 grudnia 2022
Inwestycje krótkoterminowe	20 270	19 070
Pakiety wierzytelności	6 514	7 583
Środki pieniężne	13 756	11 487
Inwestycje długoterminowe	26 627	28 971
Pakiety wierzytelności	26 627	28 971
Suma	46 897	48 041
w tym:		
- środki pieniężne	13 756	11 487
- pakiety wierzytelności	33 141	36 554

Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych aktywów finansowych w bieżącym okresie sprawozdawczym przedstawiono w poniższych tabelach:

Informacje o pakietach wierzytelności na dzień 31.12.2023 roku

(w tys. złotych)	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy
Portfele polskie PLN	267 534 737 PLN	137 739	7 103
Portfele polskie EUR	93 555 833 EUR 438 767 515 PLN	100 023	22 279
Portfele czeskie	12 271 942 PLN	12 801	357
Portfele hiszpańskie	78 728 695 PLN	7 036	3 402
Suma	797 302 889 PLN	257 599	33 141

Informacje o pakietach wierzytelności na dzień 31.12.2022 roku

(w tys. złotych)	Wartość nominalna portfela (w kapitale)	Liczba wierzytelności w portfelu	Wartość inwestycji na dzień bilansowy
Portfele polskie PLN	267 534 737 PLN	137 739	9 592
Portfele polskie EUR	93 555 833 EUR 430 328 774 PLN	100 023	22 948
Portfele czeskie	12 271 942 PLN	12 801	284
Portfele hiszpańskie	78 728 695 PLN	7 036	3 730
Suma	788 864 148 PLN	257 599	36 554

Zmiany na portfelu wierzytelności prezentowanych powyżej w tabeli wynikają z generowanych odzysków oraz wyceny portfela wierzytelności do wartości godziwej.

12. Dane o stanie rezerw

Informacje o zmianach w stanie rezerw w 2023 roku, jak i w 2022 roku przedstawiają poniższe tabele

ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2023 ROKU				
(w tys. złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2023 roku	-	430	1 940	2 370
Zwiększenia	1 730	-	482	2 212
Wykorzystanie		319	1 761	2 080
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	41	41
Stan na dzień 31 grudnia 2023 roku	1 730	111	620	2 461

ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2022 ROKU				
(w tys. złotych)	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	Inne	Razem
Stan na dzień 1 stycznia 2022 roku	-	475	2 190	2 665
Zwiększenia	-	133	420	553
Wykorzystanie	-	178	670	848
Przeklasyfikowanie	-	-	-	-
Rozwiązanie	-	-	-	-
Stan na dzień 31 grudnia 2022 roku	-	430	1 940	2 370

13. Dane o odpisach aktualizujących aktywa

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2023						
Wyszczególnienie	Wartość firmy jednostek podporządkowanych MOC	Wartości niematerialne i prawne	Należności	Inwestycje krótkoterminowe (w tym TNN Finance)	Inwestycje - portfel korporacyjny	Razem
Wartość bilansowa na początek okresu	3 374	-	264	1 578	1 389	6 605
Zwiększenia	-	-	-		-	-
Zmniejszenia	-	-	-	14	-	14
Wartość bilansowa na koniec okresu	3 374	-	264	1 564	1 389	6 591

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2022						
Wyszczególnienie	Wartość firmy jednostek podporządkowanych MOC	Wartości niematerialne i prawne	Należności	Inwestycje krótkoterminowe (w tym TNN Finance)	Inwestycje - portfel korporacyjny	Razem
Wartość bilansowa na początek okresu	3 374	87	264	1 585	1 389	6 699

Zwiększenia	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	87	-	7	-	94
Wartość bilansowa na koniec okresu	3 374	-	264	1 578	1 389	6 605

14. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym okresie spłaty

ZOBOWIĄZANIA O POZOSTAŁYM OD DNIA 31.12.2023 OKRESIE SPŁATY					
Wyszczególnia	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73 428	-	-	-	73 428
Pozostałe zobowiązania	29 108	-	-	-	29 108

ZOBOWIĄZANIA O POZOSTAŁYM OD DNIA 31.12.2022 OKRESIE SPŁATY					
Wyszczególnia	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 388	-	-	-	79 388
Pozostałe zobowiązania	25 153	-	-	-	25 153

15. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Jednostka dominująca zastosowała odstępstwo od wyceny zobowiązań finansowych objętych Układem oraz nieobjętych Układem (z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych) dla których zamiast skorygowanej ceny nabycia zastosowano metodę wyceny w wartości nominalnej powiększonej o odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2023 roku.

W ocenie Zarządu zastosowanie wymogów ustawy o rachunkowości do wyceny zobowiązań, które objęte są Układem tj. zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań, w tym m.in. zobowiązań finansowych, które obejmują pożyczki oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, a także do wyceny zobowiązań finansowych nieobjętych Układem tj. z tytułu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych i pożyczek, dla których naruszono kowenanty, nie będzie wiernie odzwierciedlało sytuacji finansowej jednostki dominującej na dzień bilansowy oraz wprowadzałoby w błąd powodując, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie spełni swojego celu określonego w założeniach koncepcyjnych.

W dniu 03.03.2021 roku Zgromadzenie Obligatariuszy serii N przyjęło zmianę Warunków Emisji Obligacji. Do WEO wprowadzono definicję Kwoty Amortyzowanej (w wysokości 14.434 tys. PLN), która odpowiada tej części wierzytelności z tytułu obligacji, która jest pokryta zabezpieczeniem w postaci wskazanych pakietów wierzytelności i przepływów z nich pochodzących. Ta część zgodnie z nowymi postanowieniami WEO począwszy od marca 2021 (maksymalnie do grudnia 2025) jest

splacana miesięcznie w kwotach będących pochodną miesięcznych odzysków z pakietów wierzytelności stanowiących zabezpieczenie obligacji.

Jednostka dominująca przedstawiła wierzycielom propozycje układowe w trwającym od maja 2020 postępowaniu restrukturyzacyjnym, ale układ na dzień podpisania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania nie został jeszcze zatwierdzony prawomocnie. W związku z powyższym w opinii Zarządu jednostki dominującej kluczową wartością informacyjną dla użytkowników skonsolidowanego sprawozdania finansowego wskazującą na prawdziwy i rzetelny obraz jednostki dominującej, jest informacja o całkowitych zobowiązaniach jednostki dominującej w przypadku materializacji ryzyka uchylenia Układu.

Kierując się zasadą rzetelnego i jasnego obrazu oraz przedstawionym powyżej stanem faktycznym, Spółka dokonała odstępstwa od przestrzegania regulacji Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych celem osiągnięcia rzetelności prezentacji tj. aby zapewnić rzetelny i jasny obraz prezentowany w sprawozdaniu finansowym.

Wyemitowane dłużne instrumenty finansowe wg stanu na 31.12.2023							
Seria	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Waluta	Wartość bilansowa		
					razem	część długoterminowa	część krótkoterminowa
L	6,90%	05.07.2020	10 000 000	PLN	12 801	-	12 801
Ł	6,70%	18.09.2020	10 000 000	PLN	12 643	-	12 643
N	zmiennie	31.12.2025	21 269 000	PLN	9 963	-	9 963
M	7,00%	14.11.2021	5 000 000	EUR	11 450	-	11 450
O	7,00%	28.02.2022	5 000 000	EUR	5 596	-	5 596
P	8,00%	20.05.2023	5 000 000	EUR	20 975	-	20 975
Razem					73 428	-	73 428

Wyemitowane dłużne instrumenty finansowe wg stanu na 31.12.2022							
Seria	Oprocentowanie nominalne	Termin spłaty	Kwota nominalna wg umowy	Waluta	Wartość bilansowa		
					razem	część długoterminowa	część krótkoterminowa
L	6,90%	05.07.2020	10 000 000	PLN	11 718	-	11 718
Ł	6,70%	18.09.2020	10 000 000	PLN	11 950	-	11 950
N	zmiennie	31.12.2025	21 269 000	PLN	12 902	-	12 902
M	7,00%	14.11.2021	5 000 000	EUR	13 091	-	13 091
O	7,00%	28.02.2022	5 000 000	EUR	7 297	-	7 297
P	8,00%	20.05.2023	5 000 000	EUR	22 430	-	22 430
Razem					79 388	-	79 388

W dniu 03.03.2021 roku Zgromadzenie Obligatariuszy serii N przyjęło zmianę WEO m.in. w zakresie wydłużenia okresu spłaty do 31.12.2025 roku.

Na dzień 31.12.2023, jak i na dzień 31.12.2022 roku Spółka prezentuje wyemitowane instrumenty dłużne jako zobowiązania krótkoterminowe w związku z obecną sytuacją ekonomiczno-finansową.

16. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku

Z informacji i dokumentów, jakie są dostępne w Grupie, Zarząd Jednostki Dominującej identyfikuje następujące aktywa (o łącznej wartości bilansowej na dzień 31.12.2022 roku ok. 6 594 tys. PLN oraz ok. 6 089 tys. EUR, na dzień 31.12.2021 roku ok. 7 758 tys. PLN oraz ok 7 243 tys. EUR) będące zabezpieczeniem zobowiązań w Grupie:

A) Jednostka Dominująca

- 1) Dwa pakiety wierzytelności nabyte na rynku polskim o łącznej liczbie spraw 10 122 będące zabezpieczeniem obligacji serii L
- 2) Szesnaście pakietów wierzytelności nabytych na rynku polskim o łącznej liczbie spraw 75 987 będących zabezpieczeniem obligacji serii N
- 3) Piętnaście pakietów wierzytelności nabytych na rynku hiszpańskim o łącznej liczbie spraw 41 610 będących zabezpieczeniem obligacji serii M
- 4) Pięć pakietów wierzytelności nabytych na rynku hiszpańskim o łącznej liczbie spraw 32 066 będących zabezpieczeniem obligacji serii O
- 5) Dziewięć pakietów wierzytelności nabytych na rynku hiszpańskim o łącznej liczbie spraw 26 347 będących zabezpieczeniem obligacji serii P

B) Medius Collection S.L. z siedzibą w Madrycie

- 1) Dwa pakiety wierzytelności nabyte na rynku hiszpańskim o łącznej liczbie spraw 2 207, będących zabezpieczeniem obligacji serii O,
- 2) Dwa pakiety wierzytelności nabyte na rynku hiszpańskim o łącznej liczbie spraw 4 829 będących zabezpieczeniem obligacji serii P
- 3) Zastaw na rachunku bankowym należącym do Spółki, na który spływają odzyski od dłużników. Zastaw ustanowiony na rzecz obligatariuszy serii M, O oraz P

17. Zobowiązania warunkowe

Grupa Kapitałowa w roku obrotowym 2023 posiadała jedno wewnętrzgrupowe zobowiązanie warunkowe w kwocie 10,9 mln Euro (ok. 48,5 mln PLN na dzień sporządzenia spisu wierzytelności w postępowaniu restrukturyzacyjnym) - wskazana w karcie 8 spisu wierzytelności wynika z zabezpieczenia wierzytelności z tytułu obligacji serii M, O i P na majątku osoby trzeciej - spółki Medius Collection S.L. (spółki zależnej). Zabezpieczenie obejmuje zastawy na pakietach wierzytelności, należących do spółki Medius Collection S.L. W przypadku, gdyby doszło do zaspokojenia wierzycieli z przedmiotu zastawu, Medius Collection S.L. będzie miał prawo do wykonania regresu - odzyskania kwoty 10,9 mln euro od spółki Kancelaria Medius

Zobowiązanie związane z gwarancjami udzielonymi funduszowi Lumen Profit 30 NSFIZ (historycznie zobowiązanie warunkowe, którego warunek spełnił się w marcu 2020 zgodnie z zapisami umowy gwarancyjnej pomiędzy Spółką a potencjalnym wierzycielem - Funduszem Lumen Profit 30 NSFIZ).

Na podstawie wskazanej powyżej umowy gwarancyjnej fundusz zażądał od Jednostki Dominującej kwoty 48.461.996,22 zł, po czym Jednostka Dominująca uznała w porozumieniu z 29 września 2020 z tej kwoty zobowiązanie w wysokości 33.592.677,00 zł jako kwotę niesporną. W wyniku wykonania pozostałych zapisów tego porozumienia, zobowiązanie uznane przez spółkę zostało pomniejszone o ówczesna kwotę wolną w funduszu, dokonany wykup certyfikatów w funduszu należących do spółki i kompensatę, i wskutek tego w spisie wierzytelności w postępowaniu układowym spółki została umieszczona niesporna wierzytelność z tytułu kary umownej w wysokości 22 308 007,76 zł. Fundusz

nie złożył co do tego faktu sprzeciwu.

Intencją stron jest spłata w ramach układu wyłącznie części niespornej wierzytelności i została ona potwierdzona w porozumieniu z dnia 16 lutego 2021 roku, (które to porozumienie nie weszło w życie z uwagi na niespełnienie się warunku w postaci zatwierdzenia układu o treści uzgodnionej w tymże porozumieniu do dnia 30 września 2021 roku). Według informacji posiadanych przez Jednostkę Dominującą intencja ta jest ze strony Funduszu Lumen Profit 30 NSFIZ na dzień podpisania niniejszego sprawozdania podtrzymana, czego potwierdzeniem jest m.in. pozytywna opinia Funduszu w sprawie propozycji układowych przedstawionych przez Jednostkę Dominującą.

Z informacji i dokumentów dostępnych w Grupie Kapitałowej Zarząd Jednostki Dominującej nie identyfikuje żadnych innych gwarancji, weksli i poręczeń poza wyżej wymienionymi. Na moment podpisania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania Zarząd nie jest w stanie potwierdzić kompletności wszystkich umów zawartych przez Zarządy poprzednich kadencji i nie jest w stanie określić, czy z tego tytułu wystąpiłyby potencjalne zobowiązania Grupy Kapitałowej. Do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły przesłanki wskazujące na występowanie innych roszczeń, gwarancji, weksli i innych zobowiązań warunkowych, ale nie ma pewności, czy wszystkie umowy podpisane przez Zarządy poprzedniej kadencji zostały ujawnione i czy nie wynikają z nich inne potencjalne zobowiązania.

18. Wykaz istotnych pozycji rozliczeń międzyokresowych

(w tys. złotych)	Stan na dzień 31 grudnia 2023 roku	Stan na dzień 31 grudnia 2022 roku
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	35	14
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 730	-
Rozliczenia międzyokresowe - razem	1 765	14

19. Informacje o składnikach aktywów i pasywów wykazywanych w więcej niż jednej pozycji skonsolidowanego bilansu

Stan na dzień 31 grudnia 2022			
w tys. zł	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Razem
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	73 428	-	73 428
Należności z portfela	6 514	26 627	33 141
Stan na dzień 31 grudnia 2021			
w tys. zł	Krótkoterminowe	Długoterminowe	Razem
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	79 388	-	79 388
Należności z portfela	7 583	28 971	36 554

20. Informacje o składnikach aktywów niebędących instrumentami finansowymi gdy są wyceniane według wartości godziwej

Spółki tworzące Grupę Kapitałową nie posiadają aktywów niebędących instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej.

21. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Grupa nie podejmowała wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

22. Podział skonsolidowanych przychodów według rynków geograficznych oraz rodzajów działalności

STRUKTURA RZECZOWA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY		
Rodzaj działalności (w tys. złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Przychody z pakietów wierzytelności	9 453	11 490
Wycena wierzytelności	6 731	392
Usługi inne	1 021	662
Razem	17 205	12 947

STRUKTURA TERYTORIALNA PRZYCHODÓW ZE SPRZEDAŻY		
Obszar działalności (w tys. złotych)	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Polska	13 425	10 242
Hiszpania	2 859	2 199
Czechy	921	506
Razem	17 205	16 675

23. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących rzeczowe aktywa trwałe

W latach 2023-2022 nie dokonano odpisów aktualizujących, nie wystąpiła konieczność dokonywania aktualizacji.

24. Wysokość odpisów aktualizujących zapasy

W latach 2023-2022 Grupa Kapitałowa nie dokonano odpisów aktualizujących zapasy, nie wystąpiła konieczność dokonywania aktualizacji.

25. Informacje o przychodach i kosztach działalności zaniechanej

W okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku oraz od dnia 1 stycznia 2022 do dnia 31 grudnia 2022 roku żadna Jednostka w Grupie nie zaniechała żadnego rodzaju działalności.

Od 30.06.2020 roku wobec Spółki Medius Collection Mexico SA. de C.V Zarząd jednostki dominującej

podjął decyzję o zawieszeniu działalności - rozpoznano stratę na jednostce w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

26. Podatek dochodowy

Poniższa kalkulacja podatku dochodowego dotyczy podatku dochodowego jednostki dominującej.

Grupa Kapitałowa w 2022 roku nie tworzyła aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego z uwagi na to, że nie ma wystarczającej pewności że aktywa te będą w przyszłości wykorzystane.

W roku 2023 jednostka dominująca utworzyła rezerwę na podatek odroczone od dodatnich różnic przejściowych z tytułu wyceny wierzytelności oraz utworzyła aktywa na podatek odroczone od różnic ujemnych i strat podatkowych w kwocie możliwej do uzyskania.

W spółkach zależnych nie wystąpiły dodatnie różnice przejściowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Przepisy dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Organy podatkowe mogą przeprowadzać kontrole i weryfikować zapisy operacji gospodarczych ujętych w księgach rachunkowych w ciągu 5 lat od zakończenia roku podatkowego, w którym złożono deklaracje podatkowe, dokonać ustalenia dodatkowego zobowiązania podatkowego i nałożyć związane z tym kary. W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

Poniższa tabela zawiera dane dotyczące ustalenia podstawy opodatkowania w jednostce dominującej za rok 2023 i za rok 2022.

Wyszczególnienie	1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku	1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku
Zysk brutto	3 144	-4 309
(-) Przychody roku bieżącego niezaliczone do opodatkowania	10 082	6 396
przychody z wycen	4 069	-228
różnice kursowe	4 681	6 618
naliczone odsetki	18	0
aktualizacja wyceny	126	6
rozwiązanie rezerw	34	0
przychody z obniżenia kapitału	788	0
inne	365	0
(+) Przychody niebilansowe podlegające opodatkowaniu	7 423	9 902
zrealizowane wpływy z aktywów finansowych	7 417	9 902
przedawnienie nadpłat	6	0
(+) Koszty roku bieżącego nieuznawane za koszty uzyskania przychodu	6 937	10 140
amortyzacja	44	78
podatki	0	30
niewypłacone wynagrodzenia	0	137
niezapłacony ZUS	0	99
PFRON	0	23
inne koszty operacyjne	74	0
rezerwy i wyceny	351	416
pozostałe koszty operacyjne	1	389
różnice kursowe	3 201	4 812

Wyszczególnienie	1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku	1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku
odsetki niezapłacone	2 548	2 907
odsetki budżetowe i odsetki naliczone	466	80
koszty dotyczące obniżenia kapitału i wyceny udziałów	252	1 169
(-) Koszty uznawane za koszt uzyskania przychodu w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	8 292	11 225
zapłacone odsetki za lata poprzednie	0	497
koszt własny rozliczenia wpływów wierzytelności	7 417	9 902
koszty wynagrodzeń plus nagród za poprzedni rok	30	205
ZUS od wynagrodzeń za poprzedni rok	0	66
Rozliczone koszty z rezerwy	845	555
Różnica pomiędzy przychodami i kosztami uzyskania przychodów, w tym:	-870	-1 888
- działalność kapitałowa	32	0
- działalności pozostała	-902	- 1 888
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym z działalności kapitałowej	32	0
Podatek dochodowym z działalności kapitałowej (zwolniona)	0	0
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym z działalności pozostałej	0	0
Podatek dochodowym z działalności pozostałej	0	0

27. Koszty wytworzenia środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby

Spółki tworzące Grupę Kapitałową w 2023 roku, jak i w roku 2022 nie wytwarzały środków trwałych oraz środków trwałych na własne potrzeby.

28. Poniesione w ostatnim roku oraz planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Grupa Kapitałowa nie poniosła istotnych nakładów na niefinansowe aktywa trwałe w ciągu ostatniego roku i - ze względu na proces restrukturyzacyjny - nie planuje takich istotnych wydatków w następnym roku obrotowym

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

W roku 2023 jednostki tworzące Grupę Kapitałową dokonały weryfikacji szacunków w zakresie ujmowania nadpłat wierzytelności i w związku z tą zmianą zmniejszono przychody z działalności operacyjnej o kwotę 2 996 tys. zł.

30. Informacje o kursach walut obcych

Kursy walut przyjęte do wyceny zostały ogłoszone przez NBP w tabeli 252/A/NBP/2022 z dnia 31.12.2023 roku:

EUR - 4,4380 zł
 USD - 3,9350 zł
 CZK - 0,1759 zł
 MXN - 0,2323 zł

Kursy walut przyjęte do wyceny zostały ogłoszone przez NBP w tabeli 252/A/NBP/2022 z dnia 31.12.2022 roku:

EUR - 4,6899 zł
USD - 4,4018 zł
CZK - 0,1942 zł
MXN - 0,2256 zł

Pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku z przepływów pieniężnych zostały przeliczone według kursu EUR/PLN, CZK/PLN, MXN/PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski (NBP) na ostatni dzień każdego miesiąca danego okresu obrotowego.

Kursy średnioroczne za 2023 przyjęte do wyceny RZIS:

1,00 EUR - 4,5284 zł
1,00 MXN - 0,2376 zł
1,00 CZK - 0,1889 zł

Kursy średnioroczne za 2022 przyjęte do wyceny RZIS:

1,00 EUR - 4,6883 zł
1,00 MXN - 0,2232 zł
1,00 CZK - 0,1910 zł

31. Połączenie jednostek powiązanych w roku obrotowym

W roku 2023 żadna ze spółek tworzących Grupę Kapitałową nie łączyła się z innymi spółkami.

32. Kontynuacja działalności

Niepewność co do zatwierdzenia Układu w trwającym postępowaniu restrukturyzacyjnym (dalej „Układ”)

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zarząd Jednostki Dominującej identyfikuje następujące okoliczności i zdarzenia, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności: W dniu maju 2020 roku Zarząd Jednostki Dominującej podjął decyzję o przystąpieniu do prac związanych z restrukturyzacją Jednostki Dominującej. Decyzja ta podyktowana została potrzebą ochrony praw i interesów Jednostki Dominującej oraz Grupy, jej akcjonariuszy oraz kontrahentów Jednostki Dominującej i Grupy Kapitałowej w obliczu kumulacji zdarzeń zaistniałych w 2020 roku tj. pogłębiającym się brakiem możliwości terminowego regulowania wymagalnych zobowiązań. W konsekwencji, w dniu 11 maja 2020 roku, Zarząd KME złożył w Sądzie Rejonowym dla Krakowa - Śródmieście, wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego - przyspieszonego postępowania układowego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (tekst jednolity: Dz. U. z 2021 r., poz. 1588). Postanowieniem Sądu Rejonowego dla Krakowa - Śródmieście w Krakowie, VIII Wydział Gospodarczy dla Spraw Upadłościowo-Restrukturyzacyjnych z dnia 29 maja 2020 r., otwarte zostało wobec Jednostki Dominującej postępowanie układowe. W okresie bilansowym na Spółkę została nałożona przez Fundusz Lumen Profit 30 NSFIZ kara umowna, której bezsporna (po dokonaniu kompensaty z należnością związaną z wykupem Certyfikatów Inwestycyjnych tego funduszu jakie Jednostka Dominująca posiadała) część w wysokości ponad 22 milionów złotych stanowiła jedną z najważniejszych przyczyn utraty płynności w Jednostce Dominującej rozumianej jako zdolność do realizacji wszystkich bieżących wymagalnych zobowiązań, co w konsekwencji doprowadziło do otwarcia procesu restrukturyzacji Jednostki Dominującej. Brak płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywę rozwoju Jednostki Dominującej. Nie można także wykluczyć, że przeciw Jednostce Dominującej

zostaną podjęte czynności związane z dochodzeniem roszczeń pieniężnych nieobjętych z mocy prawa Układem, w tym także roszczenia wysuwane bezpodstawnie. Niekorzystne dla Jednostki Dominującej lub podmiotów z Grupy rozstrzygnięcia w takich postępowaniach mogą mieć istotny wpływ na uszczuplenie środków będących w dyspozycji Jednostki Dominującej, przeznaczonych na realizację Układu w przypadku jego prawomocnego zatwierdzenia. Na moment składania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd Jednostki Dominującej przedstawił w Sądzie Gospodarczym w Krakowie propozycje układowe, które zostały wcześniej zaopiniowane pozytywnie przez Radę Wierzycieli, a także doprowadził do podpisania i wejścia w życie umowy pomiędzy Jednostką Dominującą a głównymi wierzycielami pozaukładowymi. Dodatkowo, Spółka poinformowała w raporcie z dnia 10 kwietnia 2024 roku o wydaniu przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia VIII Wydział Gospodarczy postanowienia z dnia 9 kwietnia 2024 r. o stwierdzeniu przyjęcia układu pomiędzy Spółką jako dłużnikiem a jej wierzycielami w postępowaniu restrukturyzacyjnym. Zgodnie z postanowieniem układ został przyjęty zgodnie z propozycjami układowymi dłużnika w toczącej się procedurze głosowania. Spółka poinformowała, iż po ogłoszeniu postanowienia rozpocznie się procedura zatwierdzania układu przez Sąd. Układ będzie wykonywany wyłącznie po prawomocnym zatwierdzeniu układu przez Sąd. W opinii zarządu te wydarzenia w znacznym stopniu zmniejszają niepewność związaną ze zdolnością jednostki do kontynuacji działalności, natomiast nie eliminują jej w całości. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie zawiera korekt związanych z tą niepewnością.

Brak płynności finansowej lub jej znaczące pogorszenie może mieć istotny, niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Jednostki Dominującej i Grupy, w szczególności brak płynności finansowej stanowi przesłankę braku możliwości przygotowania i przedstawienia wierzycielom wiarygodnych i dających się zrealizować propozycji układowych lub utraty zdolności do bieżącego zaspokajania zobowiązań powstałych po dacie otwarcia przyspieszonego postępowania układowego oraz zobowiązań, które nie zostały objęte Układem.

W toku postępowania restrukturyzacyjnego, zachowany został zarząd własny Jednostki Dominującej, z ograniczeniami wynikającymi z obowiązujących przepisów prawa. Do pełnienia funkcji nadzorcy sądowego powołano spółkę Zimmerman Filipiak Restrukturyzacja S.A. z siedzibą w Warszawie.

Niepewność związana z możliwością ogłoszenia upadłości Jednostki Dominującej W związku z ryzykiem wysuwania przeciw Jednostce Dominującej lub Grupie roszczeń, nieobjętych z mocy prawa Układem (ryzyko braku płynności i wykonania Układu),

Jednostka Dominująca nie może wykluczyć ryzyka konieczności skierowania do sądu upadłościowego właściwego ze względu na siedzibę Jednostki Dominującej wniosku o ogłoszenie Kancelaria Medius Spółka Akcyjna w restrukturyzacji upadłości. Jednostka Dominująca bierze również pod uwagę możliwość skierowania takiego wniosku przez wierzycieli.

33. Objaśnienia do skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych

Wyjaśnienia dotyczące rachunku przepływów pieniężnych	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	Za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku
Zmiana rezerw wyniku z następujących pozycji:	91	- 104
- zmiana stanu rezerw wynikająca ze skonsolidowanego bilansu	91	- 295
- zmiana prezentacji	-	191
Zmiana należności wyniku z następujących pozycji:	95	298
- zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca ze skonsolidowanego bilansu	94	799
- kompensata	-	- 501
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	3 956	- 1 023
- zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca ze skonsolidowanego bilansu	- 2 004	- 2 283
- korekta o zmianę stanu obligacji krótkoterminowych wynikająca ze skonsolidowanego bilansu	5 960	1 260
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wyniku z następujących pozycji:	-1 751	6
- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (aktywa) wynikająca ze skonsolidowanego bilansu	-1 751	6
Inne korekty	3 413	9 994
- zmiana stanu wierzytelności	3 413	9 994

34. Informacja o celu i charakterze gospodarczym zawartych przez jednostki powiązane umów nieuwzględnionych w bilansie skonsolidowanym, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy grupy kapitałowej

Umowy zawarte przez spółki z grupy, nieujęte w skonsolidowanym bilansie, a mające znaczący wpływ na wyniki grupy to umowy najmu lokalu w Krakowie (siedziba jednostki dominującej) oraz w Madrycie (siedziba spółki Medius Collection S.L.) oraz umowa zlecenia czynności windykacyjnych w spółce MOC s.r.o (Czechy).

Medius Collection S.L. jest stroną (jako Inicjator Subpartycypacji) pięciu umów o subpartycypację pakietów wierzytelności. Umowy te przenoszą wszelkie korzyści ekonomiczne na rzecz Subpartycypanta, w związku z czym Grupa Medius w skonsolidowanym bilansie nie wykazuje żadnej wartości z tytułu tego aktywa.

35. Transakcje zawarte przez jednostki objęte sprawozdaniem skonsolidowanym z osobami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe

Warunki transakcji zawieranych przez Spółki z Grupy ze stronami powiązаныmi w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku i w roku poprzednim nie odbiegały od warunków rynkowych.

36. Przeciętne zatrudnienie w Grupie Kapitałowej

Przeciętne zatrudnienie	2023 rok	2022 rok
Pracownicy umysłowi	31,66	40,36
Pracownicy fizyczni	-	-
Razem	31,66	40,26

37. Wynagrodzenie firmy audytorskiej

Grupa Kapitałowa zawarła umowę o badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2022 z firmą audytorską Joanna Zdanowska Assets&Funds Spółka z o.o. Spółka komandytowa w Kraśniku (PANA 3844).

Poniżej przedstawiono kwoty netto wynagrodzeń:

Wyszczególnienie	2023 rok	2022 rok
Wynagrodzenie za badanie sprawozdania jednostkowego	57	57
Wynagrodzenie za badanie sprawozdania skonsolidowanego	41	41
Razem	98	98

38. Wynagrodzenie, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących jednostki dominującej i jednostek zależnych

Wyszczególnienie	2023 rok	2022 rok
Wynagrodzenie Zarządu	570	632
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	288	292
Razem	858	924

39. Pożyczki i świadczenie o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących lub administrujących spółek handlowych

Grupa nie udzielała w 2023 roku pożyczek i podobnych świadczeń osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

40. Informacje o jednostkach, w których jednostki powiązane są współnikami ponoszącymi nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Jednostki powiązane nie są współnikami ponoszącymi nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.

41. Inne informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi.

Wszystkie istotne transakcje dokonane z jednostkami powiązаныmi zostały wyłączone w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

42. Zarządzanie ryzykiem

Jednostka Dominująca aktywnie zarządza ryzykiem identyfikowanym w prowadzonej działalności Grupy Kapitałowej.

Istotą zarządzania ryzykiem w Grupie jest zapobieganie jego powstawaniu poprzez zastosowanie odpowiednich rozwiązań proceduralnych, osobowych i technicznych mających na celu wykrycie zagrożenia, które może doprowadzić do poniesienia straty finansowej przed jego powstaniem. Rozwiązania mające na celu zapobieganie materializacji ryzyka są dostosowywane do zmieniających się warunków zewnętrznych, jak i wewnętrznych.

Ryzyko konfliktu zbrojnego na Ukrainie i jego rozszerzenia na inne kraje

W ocenie Spółki nie występuje bezpośredni wpływ wojny na terytorium Ukrainy na działalność

prowadzoną przez Spółkę i Grupę. Spółka i Grupa nie posiada aktywów na terytorium stron konfliktu, nie prowadzi działalności oraz nie osiąga przychodów na terytoriach stron konfliktu. Spółka identyfikuje pośredni wpływ sytuacji polityczno-gospodarczej na terytorium Ukrainy na sytuację ekonomiczną w Polsce m.in. poprzez, odpływ części pracowników na terytorium Ukrainy. W sytuacji potencjalnego rozszerzenia konfliktu na inne kraje ryzyko braku możliwości kontynuacji działalności Spółki i Grupy będzie adekwatne do kierunku rozszerzania się tego konfliktu i odległości działań frontowych od rynków, na których Spółka i Grupa prowadzi operacje. Rzeczpospolita Polska, jak strona umowy międzynarodowej w skrócie nazywanej Paktem NATO, w opinii Zarządu jest wystarczająco chroniona przed wystąpieniem ryzyka rozszerzenia się konfliktu o jej terytorium, ze względu na szeroko rozumiany efekt odstraszący potencjalnego (jakiegokolwiek) agresora, jakie niosą postanowienia tego Paktu. Należy przy tym uwzględnić, że dodatkowo na przestrzeni 2023 roku doszło do rozszerzenia grupy podmiotów państwowych wchodzących w skład Paktu NATO o zamorskich sąsiadów Polski, co jeszcze bardziej czyni powyższe ryzyko mocno teoretycznym. W opinii Zarządu także prawidłowa identyfikacja zdarzeń zachodzących na terenie Ukrainy, poprzez wspieranie jej działań obronnych o charakterze militarnym przez państwa szeroko rozumianej międzynarodowej koalicji antyrosyjskiej, ogranicza wspomniane ryzyko w zakresie możliwości jego materializacji w okresie wieloletnim – do teoretycznego..

Ryzyko wzrostu inflacji

W ocenie Spółki ryzyko to aktualnie jest na niskim poziomie ze względu na obserwowalne dane wskazujące na trend malejąco-stabilizacyjny. Jednakże w sytuacji zmiany tego trendu i powrotu do tendencji wzrostowych w zakresie inflacji Spółka identyfikuje ryzyko w postaci negatywnego wpływu na możliwość kontynuacji działalności Spółki, jako podmiotu finansującego zakupy pakietów wierzytelności z wykorzystaniem dłużnych narzędzi rynku finansowego. Utrzymywanie poziomu wysokich stóp procentowych (w wyniku działań antyinflacyjnych podejmowanych przez NBP) jako parametr determinujący tzw. koszt pożyczanego pieniądza, może w przypadku utrzymywania się tej sytuacji w średnim okresie istotnie obniżyć lub wręcz wyeliminować możliwość kontynuowania przerwanej przez proces restrukturyzacyjny efektywnego procesu inwestycyjnego prowadzonego przez Spółkę.

Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą w Polsce oraz innych krajach gdzie Grupa Kapitałowa Emitenta prowadzi działalność

Działalność oraz rozwój Grupy Kapitałowej i Spółki są ściśle skorelowane z sytuacją gospodarczą Polski, Czech oraz Hiszpanii, na terenie których Emitent oferuje swoje usługi i będące jednocześnie głównym rejonem aktywności gospodarczej jego klientów. Do głównych czynników kształtujących jego sytuację ekonomiczną należy zaliczyć: poziom PKB, poziom średniego wynagrodzenia brutto, poziom inflacji, poziom inwestycji podmiotów gospodarczych, stopień zadłużenia jednostek gospodarczych i gospodarstw domowych. Nieoczekiwane spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego, spadek poziomu inwestycji przedsiębiorstw czy wzrost zadłużenia jednostek gospodarczych może mieć negatywny wpływ na działalność oraz sytuację finansową Grupy, poprzez obniżenie zasobów finansowych osób fizycznych którzy są głównymi dłużnikami Emitenta, co w konsekwencji może przełożyć się na pogorszenie wyników finansowych Grupy.

Także sytuacja gospodarcza i warunki finansowe panujące w innych krajach mogą wpływać na postrzeganie polskiej gospodarki i funkcjonujących w jej ramach rynków finansowych. Celem ograniczenia tego ryzyka Zarząd Jednostki Dominującej na bieżąco monitoruje sytuację gospodarczą w krajach prowadzonej działalności.

Ryzyko związane z wprowadzeniem ograniczeń w obrocie wierzytelnościami lub ograniczonej skuteczności egzekwowania przez Spółki Grupy nabywanych wierzytelności

Działalność Spółek w Grupie jest uzależniona od możliwości nabywania pakietów wierzytelności zbywanych przez pierwotnych wierzycieli. Nie można wykluczyć ryzyka ewentualnego wprowadzenia przepisów ograniczających zbywanie wierzytelności lub ograniczeń związanych z możliwością wykonywania działalności windykacyjnej na dotychczasowych zasadach przez Emitenta, co mogłoby istotnie negatywnie wpłynąć na działalność Jednostki Dominującej.

W celu ograniczenia ryzyka, Inspektor Nadzoru Jednostki Dominującej prowadzi monitoring przygotowywanych i konsultowanych z rynkiem usług finansowych zmian w prawie polskim i europejskim a Zarząd Jednostki Dominującej prowadzi działania zmierzające do poszerzania katalogu narzędzi windykacji polubownej.

Ryzyko związane z transakcjami z podmiotami powiązanymi

Podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej zawierały transakcje jako podmioty powiązane. W opinii Jednostki Dominującej wszystkie tego rodzaju transakcje zostały zawarte na warunkach rynkowych. Nie można jednak wykluczać ryzyka zakwestionowania przez organy podatkowe rynkowego charakteru powyższych transakcji, co skutkowałoby wzrostem zobowiązań podatkowych dla Jednostki Dominującej oraz Grupy Kapitałowej.

W celu minimalizacji ryzyka związanego z omawianymi transakcjami w przyszłości, Spółka z należytą starannością analizuje każdą tego rodzaju transakcję pod względem prawnopodatkowym.

Ryzyko operacyjne związane z działalnością Spółek w Grupie

Spółki w Grupie narażona są na ryzyko poniesienia szkody lub strat z przyczyn leżących zarówno po stronie procedur wewnętrznych, jak i uwarunkowań zewnętrznych. Jako główne czynniki ryzyka operacyjnego należy w tym zakresie wskazać: niewłaściwe lub zawodne procedury wewnętrzne, błędy, zaniechania bądź bezprawne działania pracowników lub podmiotów współpracujących, problemy z systemami operacyjnymi, zakłócenia w działalności operacyjnej (m.in. w wyniku awarii oprogramowania lub sprzętu informatycznego lub telekomunikacyjnego), szkody w aktywach Grupy, zdarzenia oraz czynniki zewnętrzne (m.in. błędy w rejestracji zdarzeń gospodarczych, zmiany regulacji prawnych), oszustwa i wyłudzenia.

Nie można również wykluczyć wystąpienia awarii systemu informatycznego stanowiącego podstawę działalności operacyjnej prowadzonej przez kadrę pracowniczą, co może prowadzić do utrudnienia realizacji założonych celów strategicznych Grupy.

W celu zapobiegnięcia opisywanym sytuacjom w ramach Spółek zostały wdrożone polityki jakości oraz bezpieczeństwa określające procedury działania w celu zarządzania i minimalizowania ryzyka operacyjnego, opisujące kierunki pożądanych zachowań.

Ryzyko wzrostu kosztów działalności

Znaczący wpływ na wyniki finansowe Grupy ma również szereg czynników związanych ze sferą finansowania działalności Spółek, do których

w szczególności należy zaliczyć koszty wynagrodzeń bądź koszty związane z opodatkowaniem Spółek. Niebagatelny wpływ na podwyższenie kosztów działalności mogą mieć także wzrost: kosztów pracowniczych, kosztów operacji windykacji polubownej, opłat wymagalnych w toku postępowań sądowych i egzekucyjnych, kosztów administracyjno-telekomunikacyjnych, kosztów emisji papierów dłużnych, a także zmiana innych kosztów usług zewnętrznych. Istnieje ryzyko wystąpienia różnicy pomiędzy poziomem generowanych kosztów a przychodami osiąganymi przez Spółki, który może prowadzić do pogorszenia się sytuacji Grupy.

W celu zapobiegnięcia ewentualnym negatywnym skutkom zmian w obrębie budżetu Grupy, Zarząd monitoruje aktualną sytuację prawną na rynkach swojej działalności, a także śledzi planowane zmiany stanu prawnego w zakresie dotyczącym płac i wynagradzania, jak również w zakresie wymagalności dochodzonych przez siebie roszczeń.

Ryzyko błędnego oszacowania wartości godziwej nabytych pakietów wierzytelności

W toku prowadzonej działalności operacyjnej, Grupa nabywała pakiety wierzytelności na własny rachunek. Istnieje ryzyko, że w przypadku braku wygenerowania przez nabyte pakiety spodziewanych przepływów pieniężnych w zakładanym horyzoncie czasowym, konieczne będzie oszacowanie spadku ich wartości, a więc w szczególności obniżenie potencjalnego poziomu odzysków, które pakiety mogą wygenerować w przyszłości. W okresie podlegającym raportowi nie dokonywano zakupów nowych portfeli. W przypadku zakupu pakietów wierzytelności w przyszłości, Grupa w celu ograniczenia wystąpienia ryzyka dokona m.in. następujących czynności:

- dokonanie wstępnego szacunku kosztów obsługi pakietów wierzytelności,
- dokonanie wstępnej wyceny pakietu wierzytelności,
- określenie wyjściowej kwoty zakupu dla całego pakietu wierzytelności,
- dokonanie wstępnego szacunku kosztów obsługi każdej z wierzytelności wchodzącej w skład pakietu wierzytelności,
- określenie wyjściowej kwoty zakupu każdej z wierzytelności wchodzącej w skład pakietu wierzytelności,
- określenie ceny zakupu pakietu wierzytelności,
- badanie due diligence obejmujące analizę okoliczności prawnych, podatkowych oraz faktycznych poszczególnych wierzytelności oraz ich zabezpieczeń. Celem due diligence jest umożliwienie Spółce identyfikacji obszarów występowania ryzyk oraz przypisanie współczynników do ceny zakupu pakietu. due diligence przeprowadza się m.in. poprzez dokonanie ocen ruchomości i nieruchomości oraz weryfikację i analizę dokumentów związanych z wierzytelnościami tj. umów, formularzy, potwierdzeń zapłaty, opisów czynności

windykacyjnych, akt sądowych, akt egzekucyjnych.

Ewentualne, błędne oszacowanie jakości portfela może spowodować, że osiągnięte przez Emitenta wyniki finansowe będą odbiegały od prognozowanego pierwotnie poziomu. Ocena adekwatności wyceny inwestycyjnej do okresowo badanej wartości posiadanych portfeli w celu zachowania zasady rzetelności i celowości będzie dokonywana przez niezależny, wyspecjalizowany podmiot zewnętrzny.

Ryzyko płynności lub ryzyko upadłości

Ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się, z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach. Do ryzyka płynności zalicza się również ryzyko wzrostu kosztów finansowania na skutek niespełnienia kowenantów określonych w umowach o finansowanie. Działania w ramach minimalizacji ryzyka powinny skupiać się głównie na zarządzaniu aktywami oraz zobowiązaniami tak, aby Spółka mogła w sposób płynny regulować swoje bieżące i przyszłe zobowiązania. Są to przede wszystkim:

- a) Poszukiwanie źródeł finansowania zewnętrznego w miarę możliwości dopasowanego do cyklu inwestycji w wierzytelności;
- b) Dążenie do posiadania rezerw płynności w postaci wolnych linii kredytowych i/lub środków płynnych na rachunkach bankowych;
- c) Utrzymywanie dobrych relacji biznesowych z potencjalnymi kredytodawcami i obligatariuszami;
- d) Utrzymywanie dobrych relacji biznesowych z potencjalnymi nabywcami wierzytelności w celu ewentualnego zbycia części portfela inwestycyjnego (wyjście z inwestycji);
- e) Angażowanie środków finansowych w inwestycje wysokodochodowe i generujące możliwie stałe przychody pieniężne.

Emitent znajduje się obecnie w trakcie postępowania restrukturyzacyjnego, którego celem jest sformułowanie propozycji uregulowania zobowiązań w ramach postępowania układowego oraz uregulowania zobowiązań w ramach porozumień z wierzycielami posiadającymi zabezpieczenie na aktywach Grupy kapitałowej. W przypadku braku możliwości zawarcia porozumień lub przyjęcia propozycji układowych, w opinii Zarządu Jednostki Dominującej zmaterializuje się ryzyko upadłości Jednostki Dominującej.

Ryzyko walutowe

W ramach wykonywanej działalności Grupa generuje przychody z windykacji wierzytelności również poza granicami kraju, która jest rozliczana w walutach obcych (głównie EUR). Taka sytuacja powoduje narażenie Emitenta na ryzyko wahań kursów walut obcych wobec złotego. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć negatywny wpływ na osiągnięte wyniki i sytuację finansową Emitenta. W szczególności, zmiana kursu walut może skutkować zmianą wartości godziwej wycenianych portfeli wierzytelności. Celem ograniczenia opisanego powyżej ryzyka Emitent, na bieżąco monitoruje

wahania kursów walut obcych oraz kurs PLN. Ryzyko to będzie zwiększyć się wraz z wzrostem liczby windykacji wierzytelności prowadzonych przez Emitenta poza granicami kraju.

Ryzyko rynkowe w odniesieniu do Grupy dotyczy przede wszystkim ekspozycji na ryzyko zmiany kursu PLN/EUR, PLN/CZK, z uwagi na znaczne inwestycje w pakiety denominowane w EUR oraz CZK .

Niekorzystne zmiany w kursach walut, na które Spółka jest narażona, mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Jednostki Dominującej. W celu ograniczenia ryzyka Zarząd monitoruje sytuację na rynku walutowym.

Ryzyko stopy procentowej

Spółka finansuje swoją działalność również kapitałem zewnętrznym, w szczególności środkami pozyskanymi z emisji obligacji. W konsekwencji Spółka jest narażona na ryzyko wahań stóp procentowych, których wzrost powoduje wzrost kosztów obsługi zadłużenia opartego o zmienne stopy procentowe, jak również może przyczynić się do wzrostu bieżących kosztów finansowych Jednostki Dominującej w przypadku zaciągania nowego lub refinansowania istniejącego zadłużenia. Z kolei w odniesieniu do obligacji o stałej stopie procentowej, które stanowią część wszystkich wyemitowanych przez Emitenta obligacji, zmiany stóp procentowych mogą wpływać na ich wyceny bilansowe.

Wzrost stóp procentowych lub nieskuteczność Jednostki Dominującej w zakresie zarządzania ryzykiem wahań stóp procentowych mogą mieć istotny niekorzystny wpływ na działalność, wyniki, sytuację lub perspektywy rozwoju Jednostki Dominującej. W celu ograniczenia ryzyka Zarząd monitoruje sytuację na rynku finansowym.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Grupę w sytuacji, kiedy klient lub druga strona instrumentu finansowego nie spełni obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z nabytymi pakietami wierzytelności oraz z należnościami z tytułu świadczonych przez Grupę usług. Nabyte pakiety wierzytelności obejmują wierzytelności przeterminowane, które przed nabyciem przez Grupę podlegały niejednokrotnie procesom windykacyjnym prowadzonym przez sprzedawcę pakietu lub na zlecenie w jego imieniu. Dlatego też ryzyko kredytowe w odniesieniu do nabytych wierzytelności jest relatywnie wysokie, przy czym Grupa posiada doświadczenie oraz rozwinięte metody analityczne umożliwiające oszacowanie takiego ryzyka dla potrzeb bieżącej wyceny. Z uwagi na to, że nabyte pakiety wierzytelności wyceniane są w wartości godziwej, ryzyko kredytowe związane z nabytymi pakietami wierzytelności odzwierciedlone jest w ich wycenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Na każdy dzień wyceny Grupa ocenia ryzyko kredytowe w oparciu o dane historyczne dotyczące wpływów z danego pakietu a także z pakietów o podobnej charakterystyce. Przy ocenie ryzyka kredytowego brane są również pod uwagę następujące parametry:

- cechy dotyczące wierzytelności: - saldo zadłużenia, - kwota kapitału, - udział kapitału w zadłużeniu, - kwota otrzymanego kredytu / łączna kwota faktur, - rodzaj produktu, - przeterminowanie (DPD), - czas trwania umowy, - czas od zawarcia umowy, - zabezpieczenie (istnienie, rodzaj, wysokość);
- cechy dotyczące dłużnika: - dotychczasowy poziom spłacenia kredytu / poziom spłacenia faktur, - czas od ostatniej wpłaty dłużnika, - region, - forma prawna dłużnika, - zgon lub upadłość dłużnika, - zatrudnienie dłużnika;
- cechy dotyczące procesowania wierzytelności przez dotychczasowego wierzyciela: - posiadanie poprawnych danych teleadresowych dłużnika, windykacja wewnętrzna prowadzona przez

dotychczasowego wierzyciela we własnym zakresie, windykacja zewnętrzna - obsługa wierzytelności przez firmy zewnętrzne, wystawienie Bankowego Tytułu Egzekucyjnego, windykacja sądowa, egzekucja komornicza.

Sposób szacowania wpływów oparty jest o statystyczny model zbudowany na bazie posiadanych i precyzyjnie wybranych danych referencyjnych odpowiadających danym wycenianym.

43. Charakterystyka Instrumentów finansowych w Grupie Kapitałowej:

Wyszczególnienie	Stan na 31 grudnia 2023 roku	Stan na 31 grudnia 2022 roku	Charakterystyka
Aktywa dostępne do sprzedaży wyceniane w wartości godziwej	33 141	36 554	Portfel wierzytelności wyceniany w wartości godziwej
Wyemitowane obligacje	73 428	79 388	Obligacje postawione w stan natychmiastowej wymagalności poza obligacją N.

44. Inne niż wymienione powyżej informacje, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostek powiązanych

Nie wystąpiły inne niż wymienione powyżej informacje, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostek powiązanych.

Załącznik 1 Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w 2023 roku

Grupa	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	173	195	214	-	582
+ zwiększenie	-	-	6	-	-	6
+ przekwalifikowanie	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	8	-	-	8
Wartość brutto na koniec okresu	-	173	193	214	-	580
Umorzenie na początek okresu	-	121	104	214	-	439
Umorzenia bieżące	-	17	49	-	-	66
+ przekwalifikowanie	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	8	-	-	8
Umorzenie na koniec okresu	-	138	145	214	-	497
Odpisy na początek okresu	-	-	-	-	-	-
utworzenia w roku	-	-	-	-	-	-
rozwiązania w roku	-	-	-	-	-	-
odpisy na koniec okresu	-	-	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.12.2023	-	35	48	-	-	83
Wartość księgowa netto na 31.12.2022	-	52	91	-	-	143

Załącznik 1 Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych w 2022 roku

Grupa	Grunty i prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne, maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	172	195	577	-	944
+ zwiększenie	-	1	-	-	-	1
+ przekwalifikowanie	-	-	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	363	-	363
Różnice kursowe z przeliczenia	-	173	195	214	-	582
Wartość brutto na koniec okresu	-	103	61	465	-	629
Umorzenie na początek okresu	-	18	43	22	-	83
Umorzenia bieżące	-	-	-	-	-	-
+ przekwalifikowanie	-	-	-	273	-	273
Zmniejszenia	-	121	104	214	-	439
Umorzenie na koniec okresu	-	-	-	-	-	-
Odpisy na początek okresu	-	-	-	-	-	-
utworzenia w roku	-	-	-	-	-	-
rozwiązania w roku	-	-	-	-	-	-
odpisy na koniec okresu	-	52	91	-	-	143
Wartość księgowa netto na 31.12.2022	-	69	134	112	147	315
Wartość księgowa netto na 31.12.2021	-	172	195	577	-	944

Załącznik 2 Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w 2023 roku

Grupa	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	1 085	1 085
+ zwiększenie	-	-	24	24
- zmniejszenie	-	-	334	334
Różnice kursowe z przeliczenia	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	775	775
Umorzenie na początek okresu	-	-	942	942
Umorzenia bieżące	-	-	89	89
Zmniejszenia	-	-	332	332
Różnice kursowe z przeliczenia	-	-	-2	-2
Umorzenie na koniec okresu	-	-	697	689
Odpisy na początek okresu	-	-	-	-
Utworzone	-	-	-	-
Wykorzystane	-	-	-	-
Rozwiązane	-	-	-	-
odpisy na koniec okresu	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.12.2023	-	-	78	78
Wartość księgowa netto na 31.12.2022	-	-	143	143

Załącznik 2 Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych w 2022 roku

Grupa	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	1 082	1 082
+ zwiększenie	-	-	-	-
- zmniejszenie	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	3	3
Umorzenie na początek okresu	-	-	1 085	1 085
Umorzenia bieżące	-	-	802	802
Zmniejszenia	-	-	140	140
Różnice kursowe z przeliczenia	-	-	-	-
Umorzenie na koniec okresu	-	-	-	-
Odpisy na początek okresu	-	-	942	942
Utworzone	-	-	87	87
Wykorzystane	-	-	-	-
Rozwiązane	-	-	87	87
odpisy na koniec okresu	-	-	-	-
Wartość księgowa netto na 31.12.2022	-	-	143	143
Wartość księgowa netto na 31.12.2021	-	-	193	193

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

Anna Kwiatkowska dnia 2024.05.22