

**INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU**

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

*INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU - ciąg dalszy z poprzedniej strony*

- Nota 55 Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)
- Nota 56 Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)
- Nota 57 Instrumenty finansowe – Charakterystyka instrumentów finansowych, w tym niewycenianych w wartości godziwej
- Nota 58 Instrumenty finansowe – Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych
- Nota 59 Instrumenty finansowe – Przychody z odsetek powstałe z aktywów finansowych
- Nota 60 Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiązań finansowych
- Nota 61 Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym
- Nota 62 Przeciwdziałanie marnowaniu aktywów
- Nota 63 Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków (dotyczy wyłącznie ryczałtowców)
- Nota 64 Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i rozwojowymi nie zaliczone do wartości niematerialnych i
- Nota 65 Liczba akcji objętych w prostej spółce akcyjnej wkładami pieniężnymi

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, będą nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2021.

## Nota 1

## Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiązanych

	W jednostkach powiązanych			W jednostkach pozostałych			Razem
	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	
Stan na początek okresu	–	–	–	207 050,67	–	–	207 050,67
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	443 333,33	–	–	443 333,33
– nabycie	–	–	–	443 333,33	–	–	443 333,33
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
Stan na koniec okresu	–	–	–	650 384,00	–	–	650 384,00
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–	–

## Nota 2

## Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach zależnych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach zależnych, w tym:					Razem
	udziały lub akcje	długie papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
Stan na początek okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Stan na koniec okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–

## Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach zależnych.

## Nota 3

## Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:					Razem
	udziały lub akcje	długie papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
Stan na początek okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–

## Nota 3

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

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

## Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiada długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach pozostałych.

## Nota 4

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:							Razem
	udziały lub akcje	nale no ci z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	dłu ne papiery warto ciowe	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	udzielone po yczki	inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
<b>Stan na pocz tek okresu</b>	-	-	-	-	-	366 120,31	-	366 120,31
<b>Zwi kszenia w tym:</b>	-	-	-	-	-	32 610,65	-	32 610,65
- nabycie	-	-	-	-	-	-	-	-
- naliczenie odsetek	-	-	-	-	-	32 610,65	-	32 610,65
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zmniejszenia</b>	-	-	-	-	-	279 726,99	-	279 726,99
- spłata kapitału	-	-	-	-	-	228 192,09	-	228 192,09
- spłata odsetek	-	-	-	-	-	51 534,90	-	51 534,90
- odpis aktualizuj cy	-	-	-	-	-	-	-	-
- wycena do skorygowanej ceny nabycia	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	-	-	-	-	119 003,97	-	119 003,97

## Nota 5

Zmiany w innych inwestycjach krótkoterminowych

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

## Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała niefinansowych inwestycji krótkoterminowych.

## Nota 6

rodki pieni ne i inne aktywa pieni ne

	2021	2020
1. rodki pieni ne w kasie	2 061,53	1 454,62
2. rodki pieni ne na rachunkach bankowych	75 817,62	579 635,73

## Nota 6

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

	2021	2020
3. Inne rodki pieniężne	–	–
4. Inne aktywa pieniężne	–	–
<b>Razem</b>	<b>77 879,15</b>	<b>581 090,35</b>

## Komentarz:

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

## Nota 7

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji

Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1. LESZEK WRÓBLEWSKI wraz z KAJA Sp. z o.o. i Kupiec S.A.		01.10.2014		01.10.2014	5 178 753,00	5 178 753,00	–	517 875,30	46,77
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
2. ART HUMAN CAPITAL SP. Z O.O. (wraz z Artur Bielaszka i Grzegorz Zaremba)		01.10.2014		01.10.2014	1 192 300,00	1 192 300,00	–	119 230,00	10,77
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
3. Artur Górski					600 000,00	600 000,00	–	60 000,00	5,42
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
4. Stawomir Jarosz i Beata Jarosz					565 000,00	565 000,00	–	56 500,00	5,10
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
5. Piotr Boliński					555 000,00	555 000,00	–	55 500,00	5,01
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
6. POZOSTALI					2 982 280,00	2 982 280,00	–	298 228,00	26,93
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
<b>Razem</b>					<b>11 073 333,00</b>	<b>11 073 333,00</b>		<b>1 107 333,30</b>	<b>100,00</b>

\* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

## Nota 8

## Zmiany w kapitale zapasowym

	2021	2020
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>2 750 523,37</b>	<b>1 288 146,84</b>
<b>zwiększenia (z tytułu)</b>	–	<b>1 462 376,53</b>
– sprzedaż akcji powyżej ich wartości nominalnej,	–	–
– podziału zysku (utworzony ustawowo)	–	–
– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	–	1 462 376,53
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	–	–
<b>wykorzystanie (z tytułu)</b>	–	–
– pokrycie straty bilansowej	–	–
– umorzenie własnych udziałów	–	–
– podwyższenie kapitału zakładowego	–	–
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>2 750 523,37</b>	<b>2 750 523,37</b>

## Nota 9

## Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny

	2021	2020
<b>Stan na początek okresu</b>	–	–
<b>zwiększenia (z tytułu)</b>	–	–
– odroczonego podatku dochodowego, ustalonego od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	–	–
– przekwalifikowanie do niepodzielonych wyników lat ubiegłych	–	–
<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	–	–

## Nota 9

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

	2021	2020
- aktualizacji warto ci godziwej inwestycji długoterminowych, w tym	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	-

## Nota 10

Zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych

	2021	2020
<b>Stan kapitałów rezerwowych na pocz tek okresu</b>	-	-
<b>zwiększenia (z tytułu)</b>	<b>177 209,90</b>	-
- tworzone zgodnie z umow (statutem) spółki	177 209,90	-
- na udziały (akcje) własne	-	-
- ...	-	-
<b>zmniejszenia (z tytułu)</b>	<b>2 671,19</b>	-
- pokrycia straty bilansowej	-	-
- umorzenia udziałów własnych	-	-
- podwyższenia kapitału zakładowego lub rezerwowego	-	-
- wypłaty dywidendy	-	-
- zwrotu dopłat wspólnikom	-	-
- koszty emisji akcji	2 671,19	-
<b>Stan kapitałów rezerwowych na koniec okresu ogółem</b>	<b>174 538,71</b>	-

## Komentarz:

Na podstawie uchwały Zarz du Spółki z dnia 30 czerwca 2021 r., w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego, z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki, dokonano w dniu 13 października 2021 r. przydziału akcji zwykłych na okaziciela serii H.Łcznie przydzielono 253.157 akcji na okaziciela serii H o wartości nominalnej 0,10zł każda. Cena emisyjna wynosiła 0,70 zł za akcję. Akcje serii H zostały w całości opłacone wpływami na rachunek bankowy Spółki. W dniu 2 lutego 2022 r. S d Rejonowy dla Krakowa ródniecia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru S dowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 1.107.333,30 zł do kwoty 1.132.649,00 zł, dokonane w drodze emisji 253.157 akcji

## Nota 11

Zysk (strata) z lat ubiegłych

	2021	2020
<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	<b>-1 751 949,20</b>	<b>1 117 557,69</b>
<b>Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	-	<b>1 462 376,53</b>
<b>Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach</b>	-	<b>1 462 376,53</b>
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-1 462 376,53
<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	-	-
<b>Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu</b>	<b>1 751 949,20</b>	<b>344 818,84</b>
- zmiany przy tych zasad (polityki) rachunkowo ci	-	-
- korekty bł dów	-	-
<b>Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach</b>	<b>1 751 949,20</b>	<b>344 818,84</b>
a) zwiększenie (z tytułu)	-	777 317,12
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	777 317,12
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z zysku	-	-
<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>1 751 949,20</b>	<b>1 122 135,96</b>
<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-1 751 949,20</b>	<b>-1 122 135,96</b>

## Komentarz:

W 2020 roku Spółka otrzymała decyzj Urz du Skarbowego dotycz c nieprawidłowości w rozliczeniach podatku VAT za rok 2015 na kwotę 605.814,00 zł, od której Spółka składała odwołanie, wyznaczaj c do sprawy jako pełnomocnika kancelari Praski, Lipski, Tyblewska i Współpracownicy. Wybór tej Kancelarii (sprawa prowadzona bezpo rednio przez mec. Piotra Włodarza) wynikał, z szacowanego przez Kancelari znacznego prawdopodobie stwie korzystnego rozstrzygni cia i do wiadczenia Kancelarii w sprawach podatkowych. W czasie gdy sprawa trafiła do S du Administracyjnego Spółka wyst piła o rozło enie płatności na raty. Dokonywane spłaty ratalne na poczet zabezpieczenia nale no ci Urz du Skarbowego pozostawiły ostatni rat rozliczenia do spłaty w czerwcu 2022 r. w wysokości 7 317,16 zł.

## Nota 12

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

	2021	2020*
<b>ZYSK / STRATA NETTO</b>	<b>-1 043 709,69</b>	<b>- 629 813,24</b>
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	- 947 778,56	-
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	-	-
Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	-	-
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	-	-
Nagrody z zysku	-	-
Cele społeczne	-	-
Obniżenie kapitału podstawowego	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	-	- 629 813,24

\* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

## Komentarz:

Zarząd proponuje pokrycie strat za rok 2021 z kapitału zapasowego Spółki.

## Nota 13

## Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa

	1. Wobec jednostek powiązanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:					Ogółem
			Razem (a-e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne zobowiązania finansowe	d) zobowiązania wekslowe	
<b>Okres spłaty</b>								
do 1 roku								
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
od 1 roku do 3 lat								
początek okresu	-	-	5 472 035,40	587 261,74	4 884 773,66	-	-	5 472 035,40
koniec okresu	-	-	2 805 339,96	380 539,98	2 424 799,98	-	-	2 805 339,96
powyżej 3 lat do 5 lat								
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
powyżej 5 lat								
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>								
początek okresu	-	-	5 472 035,40	587 261,74	4 884 773,66	-	-	5 472 035,40
koniec okresu	-	-	2 805 339,96	380 539,98	2 424 799,98	-	-	2 805 339,96

## Komentarz:

Kwota nominalna obligacji wynosi 2.451.000,00 zł

Kwota nominalna po pożyczce wynosi 380.539,98 zł

## Nota 14

## Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Charakter i forma zabezpieczenia	Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Kwota zobowiązania
hipoteki na nieruchomościach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie tych nieruchomości	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria H	1 451 000,00
hipoteki na nieruchomościach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie tych nieruchomości	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria I	500 000,00

## Nota 14

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Charakter i forma zabezpieczenia	Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Kwota zobowiązania
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria J	1 000 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria K	1 431 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria L	1 000 000,00
Hipoteka łączna na nieruchomościach - lokalach o charakterze biurowo-usługowym; Zastaw rejestrowy na samochodach osobowych marki Citroen, model C-elysee, stanowiące własność Cedenta	Pożyczka płynnościowa POIR FRRR	217 272,74
<b>Razem</b>		<b>5 599 272,74</b>

Komentarz:

Kwota zobowiązania to wartość nominalna obligacji na 31.12.2021 r., pożyczka POIR FRRR - stan na 31.12.2021 r.

## Nota 15

Powinności składników aktywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
<b>1. Należności od jednostek powiązanych</b>	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	-	-	-	-
<b>2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	-	-	-	-
<b>3. Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>160 872 096,41</b>	<b>141 604 535,99</b>	<b>159 189 310,90</b>	<b>140 582 531,41</b>
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	160 872 096,41	141 604 535,99	159 189 310,90	140 582 531,41
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	344 779,77	16 225,55	733 536,56	16 225,55
- do 12 miesięcy	344 779,77	16 225,55	733 536,56	16 225,55
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	39 867,13	-	68 814,52	-
- inne należności	160 487 449,51	141 588 310,44	158 386 959,82	140 566 305,86

## Nota 16

Powinności składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
<b>1. Zobowiązania od jednostek powiązanych</b>	-	-
a) długoterminowe	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	-	-
<b>2. Zobowiązania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</b>	-	-
a) długoterminowe	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	-	-
<b>3. Zobowiązania od pozostałych jednostek</b>	<b>7 467 804,20</b>	<b>7 557 944,08</b>
a) długoterminowe	2 805 339,76	5 472 035,40
- z tytułu pożyczek i kredytów	380 539,98	587 261,74



## Nota 16

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota roku obrotowego</b>	<b>Kwota roku poprzedzaj cego</b>
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	2 424 799,78	4 884 773,66
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	-
<b>b) krótkoterminowe</b>	<b>4 662 464,44</b>	<b>2 085 908,68</b>
- z tytułu po ycze k i kredytów	1 049 772,93	991 727,26
- z tytułu emisji dłu nych papierów warto ciowych	2 982 155,58	178 955,57
- z tytułu innych zobowi za finansowych	-	4 542,87
- z tytułu dostaw i usł u g o okresie wymagalno ci:	449 676,68	493 978,77
- do 12 miesi cy	449 676,68	493 978,77
- z tytułu podatków, ceł, ubezpiecze społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	96 603,30	378 824,55
- z tytułu wynagrodze	78 808,35	36 771,43
- inne	5 447,60	1 108,23

## Nota 17

Zobowi zania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)

	Charakter i forma zabezpiecze na majtku poszczególnych zobowi za warunkowych	Przesłanki wiadcze o istnieniu niepewno ci co do kwoty lub terminu wypływu rodków oraz mo liwo ci uzyskania zwrotów	Zobowi zanie z roku obrotowego 2021	Zobowi zanie z roku poprzedzaj cego 2020	Informacje odzwierciedlaj ce powi zanie mi dzy rezerw i zobowi zaniem warunkowym, je li zwi zek taki zachodzi
1. Gwarancje	nie wystapily		-	-	
2. Por czenia (tak e wekslowe)	po ycza plynno ciowa POIR FRRR - weksel in blanco z deklaracj wekslow	zale ne od spełnienia warunków spłaty okre lone harmonogramem	239 000,00	-	
3. Kaucje i wadia			-	-	
4. Zobowi zania z tytułu ...			-	-	
5. Nieuznane przez jednostk roszczenia skierowane przez kontrahentów na drog spornego post powania i podatki	nie wystapily		-	-	
6. Zobowi zania z tytułu zawartych, ale jeszcze niewykonanych umów	nie wystapily		-	-	
7. Zobowi zania z tytułu emerytur i podobnych wiadcze	nie wystapily		-	-	
8. Pozostałe zobowi zania warunkowe	zabezpieczenie nale ytego wykonania umowy		18 086,17	-	
<b>Razem</b>			<b>257 086,17</b>	<b>-</b>	

Komentarz:

W 2020 roku Spółka nie posiada zobowi za warunkowych.

## Nota 18

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

Rodzaj wiadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na pocz tek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
<b>1. Po ycza/ kredyt</b>							
<b>2. Zaliczka</b>							
Prezes Zarz du			183,45	-	-	5,90	177,55
			-	-	-	-	-
<b>Razem</b>			<b>183,45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,90</b>	<b>177,55</b>
<b>3. Inne wiadczenie (prosz wymieni )</b>							
<b>OGÓLEM</b>			<b>183,45</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,90</b>	<b>177,55</b>

Komentarz:

Saldo na dzie 31.12.2021 roku i 31.12.2020 roku wynika z pobranych zaliczek na cele zwi zane z działalno ci spółki.

Poza wy ej wymienionymi, w roku 2021 oraz w roku 2020 Jednostka nie udzielała osobom wchodz cym w skład organów zarz dzaj cych jednostki adnych kredytów, po ycze ani wiadcze o podobnym charakterze.

W sprawozdaniu za rok 2020 były wykazane w nocie zobowi zania Wiceprezesa Zarz du. Na dzie 31.12.2021 roku Zarz d spółki jest jednoosobowy.

## Nota 19

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

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

## Nota 19

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

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

## Komentarz:

W roku 2021 oraz w roku 2020 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących jednostki adnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

## Nota 20

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

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

## Komentarz:

W roku 2021 oraz w roku 2020 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki adnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

## Nota 21

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

Zobowiązania	2021				2020			
	Tytułem gwarancji		Tytułem poręczeń		Tytułem gwarancji		Tytułem poręczeń	
	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów zarządzących		-		-		-		-
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów nadzorujących		-		-		-		-
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów administrujących		-		-		-		-
RAZEM		-		-		-		-

## Komentarz:

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

## Nota 22

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych

Tytuł aktywów trwałych	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzającym	Prosz podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpisy aktualizujące: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utrat
Wartości niematerialne i prawne	-	-		
rodki trwałe	-	-		
Należności długoterminowe	-	-		
Nieruchomości inwestycyjne	-	-		

## Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących długoterminowe niefinansowe aktywa trwałe.

## Nota 23

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych

Tytuł aktywów trwałych	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzającym	Prosz podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpisy aktualizujące: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utrat
Udziały	-	-		
Akcje	-	-		
Inne papiery wartościowe	-	-		
Udzielone pożyczki	-	-		

## Nota 23

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

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

## Komentarz:

W 2021 roku nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych.

## Nota 24

Odpisy aktualizujące wartość należności

Rodzaj należności	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego				
	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
Należności z tytułu wierzytelności	140 566 305,86	1 880 272,38	-	858 267,80	141 588 310,44
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

## Nota 25

Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Rodzaj zapasu	2021	2020
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-

## Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących zapasy.

## Nota 26

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2021	2020
<b>1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:</b>	<b>652 175,01</b>	<b>146 595,22</b>
a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto	652 175,01	86 946,00
- wartość brutto	652 175,01	86 946,00
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	59 649,22
- wartość brutto	-	59 649,22
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
<b>2. Zwiększenia</b>	<b>18 282,16</b>	<b>597 790,55</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	45 219,89
- nie wypłacone wynagrodzenia	-	-
- ZUS - pracodawcy	-	42 758,42
- naliczone odsetki od obligacji + wycena	-	-
- odpis aktualizujący zaliczki	-	2 461,47
- pozostałe	-	-
- nadwyżka kosztów szacowanych z niezakończonych umów budowlanych nad kosztami poniesionymi	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze strat podatkowych (z tytułu)	18 282,16	552 570,66

## Nota 26

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

	2021	2020
- strata podatkowa	18 282,16	552 570,66
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi	-	-
- wycena akcji KUPIEC S.A.	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>14 802,55</b>	<b>92 210,76</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	14 802,55	4 665,54
- naliczone odsetki od obligacji	-	-
- nie wypłacone wynagrodzenia	336,56	2 259,84
- ZUS pracodawca	7 780,28	-
- odpis aktualizuj cy zaliczki	-	-
- naliczone odsetki od obligacji+wycena	6 685,71	1 021,30
- pozostałe	-	1 384,40
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	-	27 896,00
- wycena Akcji Kupiec SA	-	27 896,00
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	-	59 649,22
- wycena Akcji Kupiec SA	-	59 649,22
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
<b>4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w</b>	<b>655 654,62</b>	<b>652 175,01</b>
a) odniesionych na wynik finansowy	655 654,62	652 175,01
- warto brutto	655 654,62	652 175,01
- warto odpisów aktualizuj cych	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
- warto brutto	-	-
- warto odpisów aktualizuj cych	-	-
c) odniesionych na warto firmy lub ujemn warto firmy	-	-
- warto brutto	-	-
- warto odpisów aktualizuj cych	-	-
<b>5. Przypuszczalna wysoko aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zwi zanych z inwestycjami w jednostkach zale nych, współzale nych i stowarzyszonych, których dokładne ustalenie nie jest wykonalne (pkt 16.8. i 16.12. KSR nr 2). W tym przypadku podaje si równie informacj o warto ci ró nie przej ciowych dotycz cych</b>	-	-
<b>6. Okre lenie przyczyn, dla których jednostka nie dokonała odpisów aktualizuj cych aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	-	-
<b>7. Ł czna kwota ró nie przej ciowych zwi zanych z inwestycjami na które nie utworzono rezerwy na podatek odroczony, w tym w:</b>	-	-

## Nota 27

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2021	2020
<b>1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na pocz tek okresu, w tym:</b>	<b>602 778,07</b>	<b>392 807,10</b>
a) odniesionej na wynik finansowy	602 778,07	392 807,10
b) odniesionej na kapitał własny	-	-
c) odniesionej na warto firmy lub ujemn warto firmy	-	-
<b>2. Zwi kszenia</b>	<b>104 595,34</b>	<b>213 373,93</b>

## Nota 27

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

	2021	2020
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	104 595,34	213 373,93
– wycena + naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	7 310,57	7 005,00
– różnica między bilansów i podatków wartości pakietów wierzytelności	97 284,77	206 368,93
– różnica bilansowej i podatkowej wartości ST i WNiP	–	–
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
<b>3. Zmniejszenia</b>	<b>51 718,79</b>	<b>3 402,96</b>
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	51 718,79	3 402,96
– wycena + naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	46 952,11	–
– nie otrzymane dofinansowanie z PFRON	–	–
– różnica bilansowej i podatkowej wartości ST i WNiP	4 766,68	3 402,96
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	–	–
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
<b>4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w</b>	<b>655 654,62</b>	<b>602 778,07</b>
a) odniesionej na wynik finansowy	655 654,62	602 778,07
b) odniesionej na kapitał własny	–	–
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	–	–

## Nota 28

Struktura rodków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2021	2020
Odsetki od lokat powyżej 3 miesięcy	–	–
Odsetki od udzielonych pożyczek	-37 767,42	-35 966,39
Odsetki od kredytów	48 030,15	54 622,27
Otrzymane i zarachowane dywidendy	–	–
Zapłacone i zarachowane dywidendy	–	–
Pozostałe odsetki	405 442,17	402 741,53
<b>Razem odsetki</b>	<b>415 704,90</b>	<b>421 397,41</b>

Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania	2021	2020
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	655 654,62	602 778,07
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	–	–
Pozostałe rezerwy	10 500,00	10 500,00
<b>Razem</b>	<b>666 154,62</b>	<b>613 278,07</b>
<b>Zmiana stanu</b>	<b>52 876,55</b>	<b>220 470,97</b>

Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów	2021	2020
Ogółem zapasy	–	–
Koszty zakupu	–	–
Aktualizacja wyceny zapasów	–	–
<b>Razem</b>	–	–
<b>Zmiana stanu, w tym:</b>	–	–
Zmiana stanu z tytułu wkładu niepieniężnego otrzymanego(-)/przekazanego(+) w postaci składników majątku obrotowego (zapasów)	–	–

Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności	2021	2020
Należności długoterminowe	–	–
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	–	–
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	–	–
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	19 267 560,42	18 606 779,49
Przekwalifikowanie pożyczki na należności pozostałe	- 452 937,22	- 205 820,88
<b>Razem należności</b>	<b>18 814 623,20</b>	<b>18 400 958,61</b>
<b>Zmiana stanu należności</b>	<b>- 413 664,59</b>	<b>344 129,63</b>

Nota 28

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

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2021	2020
<b>Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	630 535,93	910 682,98
Fundusze specjalne	1 515,86	1 515,86
<b>Razem zobowiązania, w tym:</b>	<b>632 051,79</b>	<b>912 198,84</b>
Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych i środków trwałych	-	-
Zobowiązania z tytułu zakupu inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej	-	-
<b>Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Zobowiązania z tytułu nabycia (akcji) własnych	-	-
Zobowiązania z tytułu dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
Zobowiązania inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, z tytułu podziału zysku	-	-
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	- 335 456,29	-1 305 976,90
Inne zobowiązania finansowe	-	627 432,60
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	-	-7 177,46
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
<b>Razem zobowiązania z działalności finansowej</b>	<b>- 335 456,29</b>	<b>- 685 721,76</b>
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego odnieszonego bezpośrednio na kapitał (fundusz) własny	-	-
Zobowiązania z działalności operacyjnej	967 508,08	1 597 920,60
<b>Zmiana stanu zobowiązań</b>	<b>- 630 412,52</b>	<b>578 356,71</b>

Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2021	2020
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	655 654,62	662 846,68
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 068 025,07	7 180 987,98
<b>Razem</b>	<b>7 723 679,69</b>	<b>7 843 834,66</b>
<b>1. Zmiana stanu</b>	<b>120 154,97</b>	<b>-1 034 480,13</b>
Ujemna wartość firmy	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	18 496 028,18	17 451 820,40
Korekta prezentacyjna kosztów emisji obligacji rozliczanych w czasie	- 562 980,10	- 562 980,10
<b>Razem</b>	<b>17 933 048,08</b>	<b>16 888 840,30</b>
<b>2. Zmiana stanu</b>	<b>1 044 207,78</b>	<b>477 371,20</b>
<b>Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+2)</b>	<b>1 164 362,75</b>	<b>- 557 108,93</b>

Pozycja A.II.10. Inne korekty	2021	2020
Niepieniężne straty spowodowane zdarzeniami losowymi w składnikach działalności inwestycyjnej	-	-
Odpisy netto z tytułu utraty wartości, korygujące wartość składników aktywów trwałych oraz krótkoterminowych aktywów finansowych (plus lub minus)	-	-
Umorzenie zacięgniętych kredytów i pożyczek (minus)	-	-
Umorzenie pożyczek długoterminowych (plus)	-	-
Odpisanie wartości środków trwałych w budowie, które nie dały efektu gospodarczego	-	-
Pozostałe	35 195,37	- 655 640,80
<b>Razem</b>	<b>35 195,37</b>	<b>- 655 640,80</b>
<b>Zmiana stanu</b>	<b>35 195,37</b>	<b>- 458 200,79</b>

Pozycja E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	2021	2020
rodki pieniężne w kasie	2 061,53	1 454,62
rodki pieniężne na rachunkach bankowych	75 817,62	579 635,73
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	-	-
Ekwiwalenty środków pieniężnych, w tym	-	-
- czeki	-	-
- weksle	-	-
- inne	-	-
<b>Razem rodki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych</b>	<b>77 879,15</b>	<b>581 090,35</b>
<b>Zmiana środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych</b>	<b>- 503 211,20</b>	<b>-1 333 113,81</b>

## Nota 28

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

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2021	2020
Wycena bilansowa rodków pieniężnych	-	-
Zmiana stanu rodków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
rodki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

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

--

## Komentarz:

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

## Nota 29

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	32,43	38,58
- pracownicy umysłowi	32,43	38,58

## Komentarz:

Wartości wskazują przeciętne zatrudnienie w osobach odpowiadające za rok 2021 i 2020.

## Nota 30

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

Wynagrodzenia	2021	2020
I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, w tym:		
1. Wynagrodzenie	75 000,00	75 000,00
Zarząd	75 000,00	75 000,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym:		
1. Wynagrodzenie	-	4 200,00
Rada Nadzorcza	-	4 200,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
III. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów administrujących, w tym:		
1. Wynagrodzenie	-	-
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>75 000,00</b>	<b>79 200,00</b>

## Nota 31

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczący okresu	2021	2020
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	16.04.2020	1 rok	10 500,00	10 500,00
<b>Razem</b>			<b>10 500,00</b>	<b>10 500,00</b>

## Nota 32

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

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	
<p>W dniu 18 stycznia 2022 r. otrzymano informację o decyzji w sprawie zwolnienia z obowiązku zwrotu subwencji finansowej PFR, udzielonej Spółce w kwocie 369.989,00 zł decyzją z dnia 17 grudnia 2020 r. Subwencja została udzielona Spółce przez Państwowy Fundusz Rozwoju ze środków publicznych, które zostały przeznaczone na realizację dotychczasowego programu udzielania przedsięwzięciom wsparcia finansowego w związku ze skutkami pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, powodującego chorobę COVID-19.</p> <p>Mocą decyzji otrzymanej 18 stycznia 2022 r. ustalono zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji w wysokości 67%, tj. w kwocie 246.722,35 zł. Pozostała część w kwocie 123.266,65 zł zostanie spłacona przez Spółkę zgodnie z harmonogramem - w 24 równych, miesięcznych ratach.</p>	Umorzenie części otrzymanej subwencji.
<p>W dniu 03 lutego 2022 r. Zarząd BVT S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii M. Obligacje oferowane były w trybie wskazanym w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach, tj. w drodze oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia z dnia 2017/1129.</p> <p>Mocą uchwały, Spółka oferowała obligacje o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 2.000.000,00 zł (dwa miliony złotych), tj. nie więcej niż 2.000 (dwa tysiące) sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii M, o wartości nominalnej 1.000,00 zł (jeden tysiąc złotych) każda.</p>	Emisja obligacji
<p>W dniu 7 lutego 2022 r. Spółka otrzymała informację, a 2 lutego 2022 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa - Miasteczko w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 1.107.333,30 zł do kwoty 1.132.649,00 zł, dokonane w drodze emisji 253.157 akcji serii H o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja.</p> <p>W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego zarejestrowane zostały również odpowiednie zmiany w §6 i §7 Statutu Spółki, wynikające z treści uchwały emisyjnej akcji serii H, tj. uchwały Zarządu Spółki z dn. 30 czerwca 2021 r. (raport EBI nr 15/2021 z dn. 30 czerwca 2021 r.), zmienionej uchwały Zarządu z dn. 31 sierpnia 2021 r. (raport EBI nr 19/2021 z dn. 31 sierpnia 2021 r.) oraz o wiadomości Zarządu Spółki z dn. 16 grudnia 2022 r. w sprawie dookreślenia wysokości kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii H.</p> <p>Zarejestrowane zmiany w Statucie Spółki jak poniżej.</p> <p>Dotychczasowe brzmienie §6 i §7 ust. 1 Statutu Spółki:</p> <p>„§ 6.</p> <p>Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.107.333,30 PLN (jeden milion sto siedem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote i trzydzieści groszy).</p> <p>§7</p> <p>1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na:</p> <p>1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzydzieści trzy) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>5) 39.820 (trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia dwa) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o numerach od E1 do E39820, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.”</p> <p>Obecnie obowiązujące brzmienie §6 i §7 ust. 1 Statutu Spółki:</p> <p>„§ 6.</p> <p>Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.132.649,00 PLN (jeden milion sto trzydzieści dwa tysiące sześćset czterdzieści dziewięć złotych 00/100).</p> <p>§ 7</p> <p>1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na :</p> <p>1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzydzieści trzy) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p>	Podwyższenie kapitału



## Nota 32

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

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	
<p>W dniu 21 lutego 2022 r. Zarząd Spółki dokonał nabycia 981 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 981.000,00 zł (Spółka wyemitowała 1.451 obligacji serii H o łącznej wartości nominalnej 1.451.000,00 zł) oraz umorzenia tych Obligacji. Odpowiednio w dniu 22 lutego 2022 r. Zarząd Spółki dokonał nabycia 60 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 60.000,00 zł, za 14 marca 2022 r. nabycia kolejnych 180 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 180.000,00 zł. Nabycia zostały dokonane przed terminem wykupu Obligacji w drodze podpisania w dniach nabycia pomiędzy Spółką a Obligatariuszami, których to dotyczyło stosownych porozumień. Nabycia Obligacji nastąpiły bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariuszy, a emitowanych przez Spółkę obligacji serii M, które znajdowały się w fazie subskrypcji.</p> <p>Ponadto 15 marca 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia wszystkich do tej pory niewykupionych Obligacji serii H, w liczbie 230 sztuk, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej 230.000,00 zł. Wykup Obligacji serii H odbył się zgodnie z terminem wskazanym w warunkach emisji.</p>	Wykup obligacji
<p>W dniu 21 lutego 2022 r. Zarząd spółki BVT S.A. podpisał umowę dotyczącą usług windykacji na zlecenie na rzecz PKP Intercity S.A. z siedzibą w Warszawie. Przedmiotem Umowy było zlecenie obsługi wierzytelności przez BVT na rzecz PKP Intercity oraz zasady tej obsługi wierzytelności. W ramach obsługi Spółka w imieniu i na rzecz Kontrahenta prowadzi działania odzyskiwania należności pieniężnych, w tym: windykację pozasądową, sądową i egzekucję komorniczą roszczeń przysługujących Kontrahentowi. Za wiadczony na podstawie tej Umowy usługi Spółce przysługuje wynagrodzenie prowizyjne ustalone na zasadach rynkowych oraz zwrot kosztów. Umowa została zawarta na 4 lata.</p>	Umowa o współpracy
<p>W dniu 1 kwietnia 2022 r. Zarząd BVT S.A. dokonał przydziału obligacji serii M. Obligacje oferowane były w trybie w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach.</p> <p>Łącznie przydzielonych zostało 1.371 obligacji serii M, zabezpieczonych, 24-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej równej 1.371.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda.</p>	Przydział obligacji
<p>Rozpoczęta wojna w Ukrainie, której zasięgu, skutków ani terminu zakończenia nikt nie jest w stanie przewidzieć, spowodowała istotne zmiany w rachowaniach społecznych (a więc sytuacji ekonomicznej) w kraju, oraz w realiach związanych z pochodzeniem kapitału podmiotów współpracujących. Wywołała to szereg skutków krótko i długofalowych w przypadku Spółki.</p> <p>Krótkoterminowe, które pojawiły się natychmiast - to gwałtowna niepewność w przestrzeni społecznej, tak ekonomiczna, dotycząca przyszłości. Wśród efektów krótkoterminowych to przede wszystkim natychmiastowy wpływ na spłacalność wierzytelności masowych. Zobowiązani, wobec niepewnej sytuacji i niejasnej przyszłości zaczęli powstrzymywać się od spłat zobowiązań, także tych objętych porozumieniami i ugodami. Skutkiem jest zauważalne zmniejszenie wpływów z pakietów masowych zaraz po wybuchu konfliktu. Podobnie i długofalowe skutki to wycofanie współpracy z podmiotami powiązanymi z kapitałem mającym rodła w Federacji Rosyjskiej. W przypadku Spółki oznaczało to wycofanie korzystania z pomocnej giełdy wierzytelności (Debex) związanej z kapitałem rosyjskim, oraz porzucenie zainteresowania pakietami z sektora państwowego, powiązanego z kapitałem o prawdopodobnym pochodzeniu rosyjskim. Odpowiednio zostały przeanalizowane wszystkie obszary działalności pod kątem ekspozycji na współpracę z podmiotami kapitałowo powiązanymi z Federacją Rosyjską.</p>	Wojna na Ukrainie

## Nota 33

## Zagrożenia dla kontynuacji działalności

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Potwierdzenie, że występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności	NIE WYSTĘPUJE
Opis występujących niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	
Informacja o korektach ujętych w sprawozdaniu finansowym związanych z istniejącą niepewnością co do kontynuacji działalności	

## Nota 33

## Zagrożenie dla kontynuacji działalności - cięgi dalszy z poprzedniej strony

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

## Komentarz:

Pierwotne zaburzenia rynków, w tym rynku usług finansowych i wiarytelności, związane początkowo z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 powodującą choroby COVID-19, nastąpienie ograniczeniem działania aparatu sądowo-egzekucyjnego oraz zatrzymaniem wielu spraw, a roku bieżącym niepewności związanej z sytuacjami dyktanodami i ekonomicznymi spowodowały, że kolejne okresy bieżące upływały pod znakiem niepewności i niejednoznaczności sygnałów dotyczących dalszego rozwoju sytuacji gospodarczej.

Ostro nakazuje koncentrację na zachowaniu płynności finansowej Spółki w zakresie bieżącym, możliwej do prowadzenia działalności. Natomiast potrzebą chwili jest obserwacja i wykorzystanie możliwości aktywności komplementarnych, wykorzystujących infrastrukturę Spółki. Spółka koncentruje swoje wysiłki w kierunku optymalizacji pracy w zmiennych warunkach niepewności gospodarczej poprzez przekierowanie pracy na obszary możliwe do realizacji, ze szczególnym uwzględnieniem windykacji polubownej. Wysiłki w kierunku optymalizacji kosztów do aktualnej sytuacji również przynoszą zauważalne efekty.

Istotnym ryzykiem jest zaburzenie płynności finansowej spowodowane spadkiem terminowości zapłaty przez zleceniodawców windykacji na zlecenia. Spółka występuje w coraz większej ilości przetargów organizowanych przez duże lub publiczne podmioty, licząc na znacząco lepszą zdolność do regulowania swoich zobowiązań przez takich klientów. Przykładem udanego postępowania tego typu jest wygrany, czteroletni kontrakt na obsługę PKP Intercity.

W kolejnych miesiącach efektywność kosztów bieżących istotnym zagadnieniem, co wpływa na ostrość w szybkim rozwoju nowych operacji wymagających nakładów inwestycyjnych, niesie ryzyko i niepewność szybkiego zwrotu.

W niekorzystnym scenariuszu wydarzeń gospodarczych i społecznych można liczyć utrzymaniem przychodów z roku poprzedniego lub lekkim ich ograniczeniem. Głównym czynnikiem wpływającym na stopień obniżenia przychodów, bieżącej miała sytuacja formalnych postępowania cywilnych w sektorze wiarytelności zabezpieczonych hipotecznie.

W kolejnym roku daliśmy się zaobserwować znaczący spadek skłonności do ryzyka wśród inwestorów indywidualnych (a także przede wszystkim byli Obligatariuszami Spółki), dlatego Spółka spłaciła i zmniejszyła swoje finansowanie dłużne o kolejne wartości. W związku z sytuacjami dyktanodami i gospodarczym zjawiskiem awersji do ryzyka może narastać, co może utrudniać Spółce utrzymanie wyemitowanych papierów dłużnych do dnia wykupu i nowe emisje, a to może przełożyć się na znaczący spadek płynności.

W ocenie Zarządu, mimo powyższych ograniczeń i utrudnień nie występuje zagrożenie kontynuowania działalności Spółki w dającej przewidzieć przyszłości. Jednakże na dzień podpisania sprawozdania finansowego nie można przewidzieć skutków finansowych mających wpływ na wyniki kolejnych 12 miesięcy.

Ostatnie dwa lata działalności nie były korzystne z wielu względów, przy czym znaczącym elementem była ekspozycja na efekty pandemiczne (głównie efekty wstrzymanych postępowania sądowych) oraz ogólne istotne spowolnienie procedowania w sprawach egzekucyjnych, szczególnie zabezpieczonych. Aby zaadresować wyzwania Zarząd prowadzi intensywne rozmowy zmierzające do uruchomienia już w najbliższych tygodniach nowych gałęzi działalności (m.in. związanych z kredytami walutowymi, oraz sprzedażowymi b2b), jak również wcielenia jest tak i możliwe odsprzedać pakietów masowych przy przekierowaniu działalności na nowe tory. Było to komunikowane w komunikatach ESPI, natomiast szczegóły procedowania nie zostały jeszcze upublicznione, stąd ogólny charakter informacji.

## Nota 34

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

Opis	Wartość
1. Umowa Subwencji finansowej z dnia 15.12.2020 r. na kwotę 369 989,00 zł. w ramach Programu Rzeczywistego Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i Średnich Firm. Kwota subwencji finansowej jest nieoprocentowana. Spłata subwencji rozpoczyna się od lutego 2022 r. Kwota subwencji bieżąco spłacana w 24 równych miesięcznych ratach, wg harmonogramu (do lutego 2024 r.) Moc decyzji otrzymanej 18 stycznia 2022 r. ustalono zwolnienie z obowiązków zwrotu subwencji w wysokości 67%, tj. w kwocie 246.722,35 zł. Pozostała część w kwocie 123.266,65 zł zostanie spłacona przez Spółkę zgodnie z harmonogramem - w 24 równych, miesięcznych ratach, tj. ok. 5.136 zł miesięcznie.	369 989,00
2. Poleczka Fundacja Rozwoju Regionu Rabka z dnia 18.12.2020 r. na kwotę 239 000 zł. - pomoc państwowa w formie dotacji na odsetki w związku z wystąpieniem pandemii covid-19 wyniosła 10 140,00 zł. Spłata ratalna rozpoczyna się w lipcu 2021r., rata miesięczna wynosi 3621,21 zł. Moment zapadalności (ostatnia rata) płatna do 20.12.2026 r. Oprocentowanie połączki jest stałe i wynosi 1,29 % w skali roku. Zabezpieczenia połączki: weksel in blanco, hipoteka łączna na nieruchomościach-lokalach w budynku (Grabówka, gmina Bierawa), umowy zastawu rejestrowego (na 3 samochody osobowe marki Citroen C-ELYSEE) oraz cesje praw z polis ubezpieczeniowych.	239 000,00
3. Pierwszy Urząd Skarbowy w Tarnowie - rozłożenie na raty zaległości podatkowej w podatku od towarów i usług. Zadłużenie pozostałe do spłaty na dzień 30 kwietnia to 27.317,16 zł. Ostatnia rata płatna w czerwcu 2022 r.	27 317,16
.	-

## Nota 34

Inne informacje ni wymienione, je eli mogłyby w istotny sposób wpłyn na ocen sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki - ci g dalszy z poprzedniej strony

Opis	Warto
	-

## Nota 35

## Fundusze specjalne

Tytuł	2021	2020
Fundusz socjalny	1 515,86	1 515,86
<b>Razem</b>	<b>1 515,86</b>	<b>1 515,86</b>

## Nota 36

## Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2021		2020	
	od jednostek powi zanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powi zanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzeda usług (struktura rzeczowa)	-	2 439 155,98	-	2 915 626,73
- usługi pozostałe	-	159 922,85	-	427 741,61
- wierzytelno ci	-	- 295 000,00	-	- 405 227,70
- windykacja zakupionych wierzytelno ci	-	2 574 233,13	-	2 893 112,82
3. Sprzeda towarów (struktura rzeczowa)	-	137 222,11	-	-
4. Sprzeda produktów lub innych usług (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
5. Inne przychody ze sprzedaży (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
<b>RAZEM</b>	-	<b>2 576 378,09</b>	-	<b>2 915 626,73</b>
w tym:				
Sprzeda dla odbiorców krajowych	-	2 576 378,09	-	2 915 626,73
- produkty/usługi	-	2 576 378,09	-	2 915 626,73
Sprzeda eksportowa	-	-	-	-
Sprzeda wewn trzunijna	-	-	-	-

## Nota 37

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

	2021	2020
<b>A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby</b>	-	-
<b>B. Koszty wg rodzajów</b>	<b>3 073 605,41</b>	<b>3 431 154,49</b>
1. Amortyzacja	60 662,91	64 784,79
2. Zu ycie materiałów i energii	100 305,99	96 260,33
3. Usługi obce	1 263 943,48	1 349 098,31
4. Podatki i opłaty, w tym:	61 498,98	73 326,20
- podatek akcyzowy	-	-
5. Wynagrodzenia	1 362 109,83	1 503 588,54
6. Ubezpieczenia społeczne i inne wiadczenia, w tym	220 181,03	301 455,84
- emerytalne	214 412,53	256 174,75
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	4 903,19	42 640,48
- ubezpieczenia i koszty pozostałe	4 903,19	42 640,48
<b>RAZEM</b>	<b>3 073 605,41</b>	<b>3 431 154,49</b>

## Komentarz:

Koszty usług obcych zawieraj koszty dotycz ce zwindykowanych wierzytelno ci.

## Nota 38

## Inne przychody operacyjne

	2021	2020
<b>I. Rozwi zane rezerwy (z tytułu)</b>	-	-
- ...	-	-
<b>II. Pozostałe, w tym:</b>	<b>85 520,18</b>	<b>5 440,41</b>
1) rozwi zanie odpisów aktualizuj cych warto nale no ci	-	-

## Nota 38

## Inne przychody operacyjne - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
2) odpis aktualizuj cy warto niematerialn i prawn zaliczan do inwestycji	-	-
3) odpis aktualizuj cy warto nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji	-	-
4) otrzymane koszty post powania spornego	10 700,43	987,33
6) przedawnione zobowiazania	-	-
7) zwrócone, umorzone podatki	-	-
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
9) dofinansowanie "covid-19"	-	2 238,86
10) inne	74 819,75	2 214,22
<b>Inne przychody operacyjne RAZEM</b>	<b>85 520,18</b>	<b>5 440,41</b>

Komentarz:

## Nota 39

## Inne koszty operacyjne

	2021	2020
<b>I. Utworzone rezerwy (z tytułu)</b>	-	-
- ...	-	-
<b>II. Pozostałe, w tym:</b>	<b>35 747,61</b>	<b>157 770,97</b>
1) odpis aktualizuj cy warto nale no ci	-	86 277,20
Przyczyna utworzenia:		
2) odpis aktualizuj cy warto niematerialn i prawn zaliczan do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
3) odpis aktualizuj cy warto nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
4) odpis aktualizuj cy warto zaliczek przekazanych	-	-
Przyczyna utworzenia:		
5) koszty post powania spornego	-	-
6) przedawnione nale no ci	-	-
7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków	-	-
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	1 518,12
9) umorzenie warto ci firmy	35 195,37	70 390,66
10) koszty VAT za lata ubiegłe	-	-
11) inne	552,24	- 415,01
12) .....	-	-
<b>Inne koszty operacyjne RAZEM</b>	<b>35 747,61</b>	<b>157 770,97</b>

## Nota 40

## Wybrane przychody finansowe

	2021	2020
<b>I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem</b>	-	-
a) od jednostek powi zanych, w tym:	-	-
<b>II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem</b>	<b>37 767,42</b>	<b>36 055,63</b>
1) z tytułu udzielonych po yczek	32 610,65	35 966,39
a) od jednostek powi zanych, w tym:	-	-
b) od pozostałych jednostek	32 610,65	35 966,39
2) pozostałe odsetki	5 156,77	89,24
a) od jednostek powi zanych, w tym:	-	-
b) od pozostałych jednostek	5 156,77	89,24
<b>III. Inne przychody finansowe razem</b>	-	-
1) dodatnie ró nice kursowe	-	-
2) rozwi zane rezerwy (z tytułu)	-	-
3) pozostałe, w tym:	-	-
- przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
- inne	-	-

## Nota 41

## Wybrane koszty finansowe

	2021	2020
<b>I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem</b>	<b>453 472,32</b>	<b>457 453,04</b>
1) od kredytów i pożyczek	45 822,43	54 622,27
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	–	–
– dla znaczącego inwestora	–	–
b) dla innych jednostek	45 822,43	54 622,27
2) pozostałe odsetki	407 649,89	402 830,77
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	–	–
b) dla innych jednostek	407 649,89	402 830,77
<b>II. Inne koszty finansowe razem</b>	<b>857,34</b>	<b>38 546,03</b>
1) ujemne różnice kursowe	–	–
2) utworzone rezerwy (z tytułu)	–	–
3) pozostałe, w tym:	857,34	38 546,03
– koszty emisji obligacji	857,34	38 546,03

## Nota 42

## Stan rezerw

	Stan na początek	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu
<b>1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>602 778,07</b>	<b>52 876,55</b>	–	–	<b>655 654,62</b>
<b>2. Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:</b>	–	–	–	–	–
a) długoterminowe	–	–	–	–	–
b) krótkoterminowe	–	–	–	–	–
<b>3. Pozostałe rezerwy, w tym:</b>	<b>10 500,00</b>	<b>10 500,00</b>	<b>10 500,00</b>	–	<b>10 500,00</b>
a) długoterminowe	–	–	–	–	–
b) krótkoterminowe	10 500,00	10 500,00	10 500,00	–	10 500,00
– rezerwa na badanie bilansu	10 500,00	10 500,00	10 500,00	–	10 500,00
<b>Razem</b>	<b>613 278,07</b>	<b>63 376,55</b>	<b>10 500,00</b>	–	<b>666 154,62</b>

## Komentarz:

Spółka nie tworzyła rezerw na świadczenia pracownicze.

## Nota 43

## Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

	2021	2020
<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:</b>	<b>655 654,62</b>	<b>662 846,68</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	655 654,62	652 175,01
– wynikających ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wygaśnięcia prawa do odliczenia tych strat	610 994,53	552 570,66
– w roku 2018	42 810,30	42 810,30
– w roku 2019	42 963,22	42 963,22
– w roku 2020	313 424,69	466 797,14
– w roku 2021	211 796,32	–
– wynikających z pozostałych ujemnych różnic przejściowych, z tego m.in. (prosz wymienić najwięcej):	44 660,09	99 604,35
– pozostałe	44 660,09	99 604,35
3. Inne	–	10 671,67
– koszty modernizacji oprogramowania	–	10 671,67
<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>7 068 025,07</b>	<b>7 180 987,98</b>
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku	24 480,91	12 572,00
2. Koszty związane z nabyciem pakietów wierzytelności	7 026 541,40	7 106 885,13
3. Opłaty związane z emisją obligacji	–	49 721,34
10. Pozostałe	17 002,76	11 809,51
<b>Rozliczenia międzyokresowe (bierne), w tym:</b>	<b>18 496 028,18</b>	<b>17 451 820,40</b>
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	18 496 028,18	17 451 820,40
b) krótkoterminowe, w tym:	18 496 028,18	17 451 820,40
– wpływy z pakietów	18 496 028,18	17 451 820,40

## Nota 43

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
--	------	------

## Nota 44

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartości firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Wartość brutto na początek okresu	–	351 953,72	–	–	24 155,08	–	376 108,80
Wartość brutto na koniec okresu	–	351 953,72	–	–	24 155,08	–	376 108,80
Umorzenia na początek okresu	–	316 758,35	–	–	15 700,80	–	332 459,15
Umorzenia bieżące – zwiększenia	–	35 195,37	–	–	4 831,01	–	40 026,38
Razem umorzenia na koniec okresu	–	351 953,72	–	–	20 531,81	–	372 485,53
Wartość księgowana netto na początek okresu	–	35 195,37	–	–	8 454,28	–	43 649,65
Wartość księgowana netto na koniec okresu	–	–	–	–	3 623,27	–	3 623,27
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	–	100,00	–	–	85,00	–	99,00

## Komentarz:

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

## Nota 45

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz budowle odrębnie własności lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	–	–	–	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– likwidacja	–	–	–	–	–	–	–
– aktualizacja wartości	–	–	–	–	–	–	–
– rozchód	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Wartość brutto na koniec okresu	–	–	–	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Umorzenie na początek okresu	–	–	–	69 816,97	140 457,05	15 424,37	225 698,39
Umorzenia bieżące – zwiększenia	–	–	–	21 482,14	31 627,81	2 721,95	55 831,90
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– likwidacja	–	–	–	–	–	–	–
– rozchód	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Umorzenie na koniec okresu	–	–	–	91 299,11	172 084,86	18 146,32	281 530,29
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	–	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia	–	–	–	–	–	–	–

## Nota 45

Zmiany w rodzajach trwałych - cię dalszy z poprzedniej strony

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz budowle odrębności lokali oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	rodki transportu	Pozostałe rodki trwałe	Razem
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
Wartości górnego netto na początek okresu	-	-	-	37 593,74	41 625,06	2 721,95	81 940,75
Wartości górnego netto na koniec okresu	-	-	-	16 111,60	9 997,25	-	26 108,85
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	-	-	85,00	95,00	100,00	92,00

## Nota 46

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

	2021	2020
Koszt wytworzenia rodzajów trwałych w budowie w roku obrotowym z wyjątkiem odsetek i różnic kursowych	-	-
Odsetki w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	-	-
Różnice kursowe w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	-	-
<b>RAZEM</b>	-	-

Komentarz:

W 2021 roku i 2020 roku Spółka nie ponosiła kosztów wytworzenia rodzajów trwałych w budowie.

## Nota 47

Zapasy

	2021	2020
Materiały	-	-
Półprodukty i produkty w toku	-	-
Produkty gotowe	-	-
Towary	-	-
Zaliczki na dostawy	-	-
<b>RAZEM</b>	-	-

Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiada zapasów.

## Nota 48

Leasing finansowy u korzystającego

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

## Nota 49

Struktura należności krótkoterminowych

	Należności krótkoterminowe brutto	w tym: należności sporne	Odpisy aktualizujący	Należności krótkoterminowe netto
<b>2. Należności od pozostałych jednostek</b>	<b>160 872 096,41</b>	-	<b>141 604 535,99</b>	<b>19 267 560,42</b>
<b>a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy</b>	<b>344 779,77</b>	-	<b>16 225,55</b>	<b>328 554,22</b>
Stan na początek roku	693 802,31	-	16 225,55	677 576,76
Stan na koniec roku, w tym:	344 779,77	-	16 225,55	328 554,22
- nieprzetworzone	49 083,29	-	-	49 083,29
- do 1 miesiąca	-	-	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 765,73	-	-	4 765,73
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	-	-	-

## Nota 49

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

	Nale no ci krótkoterminowe brutto	w tym: nale no ci sporne	Odpis aktualizuj cy	Nale no ci krótkoterminowe netto
- powy ej 6 m-cy do 1 roku	10 931,93	-	-	10 931,93
- powy ej 1 roku	279 998,82	-	16 225,55	263 773,27
<b>c) nale no ci z tyt. podatków, dotacji i ubez p. społ.</b>	<b>39 867,13</b>	-	-	<b>39 867,13</b>
Stan na pocz tek roku	68 814,52	-	-	68 814,52
Stan na koniec roku, w tym:	39 867,13	-	-	39 867,13
- nieprzeterminowane	39 867,13	-	-	39 867,13
<b>d) inne nale no ci</b>	<b>160 487 449,51</b>	-	<b>141 588 310,44</b>	<b>18 899 139,07</b>
Stan na pocz tek roku	158 137 529,43	-	140 566 305,86	17 571 223,57
Stan na koniec roku, w tym:	160 487 449,51	-	141 588 310,44	18 899 139,07
- nieprzeterminowane	160 487 449,51	-	141 588 310,44	18 899 139,07

## Komentarz:

W pozycji inne nale no ci zostały zaprezentowane warto ci pakietów wierzytelno ci po dokonanych odpisie aktualizuj cym na 31.12.2021 r. oraz wpłacone wadia.

## Nota 50

Zobowi zania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Dłu ne instrumenty finansowe wg rodzaju	Warto nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje/ zabezpieczenia	Dodatkowe prawa	Rynek notowa	Inne informacje
Obligacje serii H	1 451 000,00	7,1%	2022-03-15	hipoteki na wierzytelno ciach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomo ciach stanowi cych zabezpieczenie	brak	jw	
Obligacje serii I	500 000,00	7,1%	2022-04-19	nych wierzytelno ci hipoteki na wierzytelno ciach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomo ciach stanowi cych zabezpieczenie	brak	jw	
Obligacje serii J	1 000 000,00	7,5%	2022-12-30	nych wierzytelno ci Zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Obligacje serii K	1 451 000,00	7,5%	2023-03-04	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Obligacje serii L	1 000 000,00	7,2%	2023-08-12	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
<b>Razem</b>	<b>5 402 000,00</b>						

## Nota 51

Warto ksi gowa spółki przypadaj ca na jedn akcj

	2021	2020
Warto ksi gowa aktywów	27 868 239,35	27 730 465,88
Warto zobowi za	26 631 502,86	25 624 558,41
Warto ksi gowa netto	1 236 736,49	2 105 907,47
Ilo akcji składaj cych si na kapitał akcyjny	11 073 333,00	11 073 333,00
<b>Warto ksi gowa na jedn akcj (BVPS)</b>	<b>0,11</b>	<b>0,19</b>
Rozwodniona liczba akcji	11 073 333,00	11 073 333,00



## Nota 51

Warto księgową spółki przypadającą na jedną akcję - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
<b>Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję</b>	<b>0,11</b>	<b>0,19</b>

## Komentarz:

Wartość księgową na jedną akcję podana została po zaokrągleniu do 2 miejsc po przecinku.

## Nota 52

Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach

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

## Komentarz:

Spółka w roku 2021 nie posiada udziałów ani akcji w pozostałych jednostkach.

## Nota 53

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

Tytuł	w PLN	w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa) razem w PLN
Udziały	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-

## Komentarz:

W roku 2021 i okresie porównywalnym Spółka nie posiada papierów wartościowych, udziałów ani innych długoterminowych aktywów finansowych.

## Nota 54

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

	Akcje (wartość bilansowa)	Obligacje (wartość bilansowa)
<b>1. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)</b>	-	-
– korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
– wartość na początek okresu	-	-
– wartość według cen nabycia	-	-
<b>2. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)</b>	-	-
– korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
– wartość na początek okresu	-	-
– wartość według cen nabycia	-	-
<b>3. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)</b>	-	-

## Nota 54

Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (według zbywalności) - cię dalszy z poprzedniej strony

	Akcje (warto bilansowa)	Obligacje (warto bilansowa)
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
<b>4. Z ograniczon zbywalności (warto bilansowa)</b>	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
<b>Warto według cen nabycia, razem</b>	-	-
<b>Warto na początek okresu, razem</b>	-	-
<b>Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem</b>	-	-
<b>Warto bilansowa, razem</b>	-	-

## Komentarz:

W roku 2021 i okresie porównywalnym Spółka nie posiada papierów wartościowych, udziałów ani innych długoterminowych aktywów finansowych.

## Nota 55

Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)

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

## Komentarz:

W 2021 roku Spółka nie posiadała udzielonych pożyczek długoterminowych.

## Nota 56

Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)

Tytuł	Kwota w PLN	Kwota w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	Kwota w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	Kwota w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Po pożyczki krótkoterminowe razem w PLN
Jednostki nie powiązane	119 003,97	-	-	-	-	-	-	119 003,97
Jednostki związane	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki współzależne	-	-	-	-	-	-	-	-
Znaczący inwestorzy	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>119 003,97</b>	-	-	-	-	-	-	<b>119 003,97</b>

## Nota 57

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

Opis	Charakterystyka (fio)	Opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej lub przyczyn, dla których nie można ustalić wartości godziwej, i granice przedziału, w którym wartość godziwa może się zawierać	Warto godziwa lub wartość w skorygowanej cenie nabycia	Warto bilansowa na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Warto bilansowa na koniec okresu	Warunki i terminy wpływające na wielkość, rozkład w czasie i pewność przyszłych przepływów pieniężnych	Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych nabytych instrumentów finansowych
Pożyczki udzielone i należności	119 003,97	Pożyczki wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia	-	366 120,31	32 610,65	279 726,99	119 003,97		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	5 451 826,43	Wemitowane obligacje wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia	-	5 086 029,23	761 999,90	396 202,70	5 451 826,43		
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	Zobowiązania z tytułu leasingu	-	4 542,87	-	4 542,87	-		

## Komentarz:

Udzielone pożyczki oprocentowane są według zmiennej stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o stałą 15% marżę. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych. Wemitowane obligacje oprocentowane są w zależności od serii stawkami od 7,2% do 7,5%. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych, wypłacane są kwartalnie.

## Nota 58

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

Opis	2021	2020
<b>Stan na początek okresu</b>	-	-
1. Skutki przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-	-
- zyski lub straty z okresowej wyceny	-	-

## Nota 58

Instrumenty finansowe – Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych - ci g dalszy z poprzedniej strony

Opis	2021	2020
- przekwalifikowanie w ramach korekty lat ubiegłych	-	-
3. Ustalenie, przeszacowanie i odpisanie rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	-	-

## Komentarz:

W roku 2021 i okresie porównywalnym nie wystąpiły zmiany na kapitale z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych.

## Nota 59

Instrumenty finansowe – Przychody z odsetek powstałe z aktywów finansowych

Kategorie aktywów	Przychody z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesi cy	Powy ej 3 m-cy do 12 m-cy	Powy ej 12 miesi cy
Po yczki udzielone	32 610,65	-	-	32 610,65	-
Odsetki od rodków własnych	-	-	-	-	-

## Nota 60

Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiazania finansowych

Kategorie zobowiazania	Koszty z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesi cy	Powy ej 3 m-cy do 12 m-cy	Powy ej 12 miesi cy
Zobowiazania zaliczone do przeznaczonych do obrotu, w tym:	405 442,17	248 003,60	157 438,57	-	-
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacje)	405 442,17	248 003,60	157 438,57	-	-
Krótkoterminowe zobowiazania finansowe, w	22 181,69	22 181,69	-	-	-
- po yczki udzielone	22 181,69	22 181,69	-	-	-

## Nota 61

Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Rodzaj ryzyka, cele i zasady zarządzania ryzykiem
- Ryzyko kredytowe:
Ryzyko kredytowe, jest to ryzyko niewywiązania się kontrahentów z terminowej zapłaty. W przypadku Spółki dotyczy to udzielanych kredytów kupieckich, udzielonych po yczek oraz należności wynikających z zakupionych pakietów wierzytelności. W przypadku kontrahentów, Spółka zarządzanie ryzykiem rozpoczyna w momencie nawiązania kontaktów biznesowych z potencjalnym klientem. Wtedy następuje pierwsza weryfikacja dokumentów rejestrowych, jak również analiza finansowa i niefinansowa. Ich rezultaty wpływają na decyzję o rozpoczęciu współpracy oraz na warunki kredytu kupieckiego możliwego do udzielenia danemu kontrahentowi. Spółka korzysta z baz danych dotyczących dłużników, by odpowiednio wcześnie móc reagować na ewentualne problemy finansowe swoich kontrahentów.
- Ryzyko rynkowe w tym:
- ryzyko stóp procentowych
- ryzyko cen towarów i akcji
Ryzyko stóp procentowych, jest to zagrożenie nieprzychylnego wpływu zmian rynkowej stopy procentowej na sytuację finansową. W sytuacji Spółki, która korzysta z oprocentowanego finansowania zewnętrznego, wzrost stóp procentowych przekłada się na zwiększenie kosztów obsługi yczek, obligacji. W celu zmniejszenia wpływu zmian stóp procentowych Spółka przy emitowanych obligacjach ustala stałe oprocentowanie. Zbyt mała atrakcyjność oprocentowania wyemitowanych przez Spółkę obligacji w stosunku do zmieniających się stóp rynkowych, może spowodować konieczność wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji złożonych przez Obligatariuszy do przedterminowego wykupu.
Ryzyko zmian cen towarów i akcji - jest to ryzyko spadku lub wzrostu cen towarów i instrumentów finansowych, które są przedmiotem handlu. W przypadku Spółki ryzyko stanowi wzrost cen wierzytelności trudnych do sprzedaży w obrocie, których skup i windykacja jest podstawowym źródłem przychodów Spółki. Zakup wierzytelności po zbyt wysokich cenach może nie tylko nie przynieść szacowanych przychodów ale narazi Spółkę na problemy z utrzymaniem płynności finansowej.

## Nota 61

*Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym - cię g dalszy z poprzedniej strony*

**Rodzaj ryzyka, cele i zasady zarządzania ryzykiem**

– Ryzyko płynności
Ryzyko płynności i ryzyko finansowania - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat. Zarządzanie należnościami i zobowiązaniami jest jednym z kluczowych elementów utrzymania określonego poziomu płynności finansowej. W przypadku wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń w zakresie sprzedaży usług dla klientów, przedłużenia płatności należności od odbiorców, a także w przypadku podjęcia błędnych decyzji w procesie administrowania finansami Spółki, istnieje możliwość zagrożenia płynności finansowej.
Zarząd w celu minimalizacji ryzyka utraty płynności finansowej, dokonuje analizy struktury finansowania Spółki, a także dba o utrzymanie odpowiedniego poziomu rodków pieniężnych, niezbędnych do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Ryzyko związane z płynnością finansową należy rozpatrywać również biorąc pod uwagę wyemitowane przez Spółkę obligacje oraz konieczność ich wykupów w określonych terminach. Ryzyko to dotyczy również sytuacji nieprzestrzegania przez Spółkę warunków emisji tych obligacji, co może skutkować koniecznością ich wykupów przed terminami zapadalności.
– Ryzyka specyficzne dla działalności Spółki w tym:
– ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości konsumenckiej,
– ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości
Ryzyko liberalizacji przepisów o upadłości konsumenckiej może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości. To z kolei może wpłynąć na obniżenie rentowności działalności Spółki, ponieważ w skład nabywanych pakietów wierzytelności, wchodzi przede wszystkim długi od osób fizycznych. Dalsza liberalizacja przepisów może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości.
Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości narasta w obecnej sytuacji pandemii spowodowanej koronawirusem. Czynniki prowadzonej przez Spółkę działalności opiera się na korzystaniu z drogi postępowania sądowego, przed sądami powszechnymi, a następnie na korzystaniu z egzekucji komorniczej. Tym samym, efektywność działalności Spółki jest w dużym stopniu uzależniona od czasu i efektywności działania organów postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również od kosztów takich postępowań, jakie ponieść musiierzyciel. Aby ograniczyć ww. ryzyko Spółka stara się w jak największym stopniu wykorzystać windykację terenową i polubowne uzgodnienia terminów spłaty z dłużnikami.
Spółka nie ma wpływu na zmiany prawa i działalności wymiaru sprawiedliwości, dlatego Zarząd monitoruje informacje dotyczące projektowanych przepisów prawa wpływających znacząco na działalność Spółki aby przygotować Spółkę na zmiany z odpowiednim wyprzedzeniem.

## Nota 62

**Przeciwdziałanie marnowaniu wydatków**

	2021	2020
Wartość wydatków przekazanej organizacjom pozarządowym z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań określonych w przepisach	–	–
Kwota opłaty za marnowanie wydatków obliczona zgodnie z art. 5 ustawy	–	–

## Komentarz:

Spółka nie prowadzi działalności, w której wystąpiłaby konieczność podjęcia działań zmierzających do niemarnowania wydatków.

## Nota 63

**Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków (dotyczy wyłącznie ryczałtówce)**

Wysokość ukrytych zysków (dochód z tytułu ukrytych zysków)	2021	2020
1. Kwota pożyczki (kredytu) udzielonej udziałowcowi /akcjonariuszowi lub podmiotowi powiżanemu z udziałowcem/akcjonariuszem	–	–
2. Kwota odsetek, prowizji, wynagrodzenia i opłat od pożyczki (kredytu) udzielonej podatnikowi przez udziałowca/akcjonariusza lub przez podmiot powiżany z udziałowcem/akcjonariuszem	–	–
3. Wiadczenia wykonane na rzecz fundacji prywatnej lub rodzinnej, podmiotu równoważnego takiej fundacji lub przedsiębiorstwa prowadzonego przez taką fundację albo taki podmiot, lub na rzecz beneficjentów takiej fundacji lub takiego podmiotu	–	–
4. Wiadczenia wykonane na rzecz trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym	–	–
5. Nadwyżka wartości rynkowej transakcji określonej zgodnie z art. 11c ponad ustaloną cenę tej transakcji	–	–
6. Nadwyżka zwróconej kwoty dopłaty, wniesionej do spółki zgodnie z odrębnymi przepisami, ponad kwotę wniesionej dopłaty, przy czym, jeżeli dopłata została wniesiona w walucie obcej, przeliczenia tej kwoty na złote dokonuje się według średniego kursu waluty obcej ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień odpowiadającego zwrócenia dopłaty i faktycznego jej wniesienia	–	–
7. Wypłacone z zysku wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziału (akcji) lub ze zmniejszenia wartości udziału (akcji)	–	–

## Nota 63

Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków (dotyczy wyłącznie ryczałtowców) - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wysokość ukrytych zysków (dochód z tytułu ukrytych zysków)	2021	2020
8. Równowartość zysku przeznaczonego na podwyższenie kapitału zakładowego	-	-
9. Darowizny, w tym prezenty i ofiary wszelkiego rodzaju	-	-
10. Wydatki na reprezentację	-	-
11. Nadwyżka wynagrodzenia, o których mowa w art.12 ust. 1 i art. 13 pkt 7,8,9 ustawy PIT z tytułu przekroczenia w miesiącu 5-ciokrotność średniego miesięcznego wynagrodzenia określonego wypłacanego przez Spółkę, w tym 5-krotność miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw ustalonych w miesiącu poprzedzającym miesiąc wypłaty.	-	-
12. ...	-	-
<b>OGÓŁEM</b>	-	-

## Komentarz:

W roku 2021 ani w roku 2020 w Spółce nie wystąpiły dochody z ukrytych zysków.

## Nota 64

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

	2021	2020
Wartość prac badawczych nie zaliczonych, zgodnie z art.33 ust.2 ustawy, do wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Wartość prac rozwojowych nie zaliczonych, zgodnie z art.33 ust.2 ustawy, do wartości niematerialnych i prawnych	-	-

## Komentarz:

Spółka nie ponosiła kosztów na prace badawcze i rozwojowe w roku 2021 ani w roku 2020.

## Nota 65

Liczba akcji objętych w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne

	2021	2020
Liczba akcji objętych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne	-	-
Liczba akcji objętych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług	-	-

Sporządzono ..... Tarnów ..... dnia 31.05.2022 .....  
(miejscowość) (data)

Barbara J. Drzejek  
osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Robert G. Dek - Prezes Zarządu

Robert G. Dek - Prezes Zarządu