

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA JEDNOSTEK INNYCH NIŻ BANKI, ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ I ZAKŁADY REASEKURACJI

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2024-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2025-03-31

KodSprawozdania: SprFinJednostkaInnaWZlotych (kodSystemowy: SFJINZ (1) wersjaSchemy: 1-3)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

NazwaFirmy: BIBBY FINANCIAL SERVICES SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

Siedziba

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Warszawa

Gmina: Ochota

Miejscowość: Warszawa

Adres

Adres

Kraj: PL

Województwo: Mazowieckie

Powiat: Warszawa

Gmina: Ochota

Nazwa ulicy: Aleje Jerozolimskie

Numer budynku: 134

Nazwa miejscowości: Warszawa

Kod pocztowy: 02-305

Nazwa urzędu pocztowego: Warszawa

Podstawowy przedmiot działalności jednostki

KodPKD: 6492Z (POZOSTAŁE FORMY UDZIELANIA KREDYTÓW)

KodPKD: 6499Z (POZOSTAŁA FINANSOWA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA, GDZIE INDZIEJ NIESKLASYFIKOWANA, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH)

KodPKD: 6619Z (POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPOMAGAJĄCA USŁUGI FINANSOWE, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZÓW EMERYTALNYCH)

KodPKD: 7022Z (POZOSTAŁE DORADZTWO W ZAKRESIE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ZARZĄDZANIA)

KodPKD: 8291Z (DZIAŁALNOŚĆ ŚWIADCZONA PRZEZ AGENCJE INKASA I BIURA KREDYTOWE)

Identyfikator podatkowy NIP: 9512044933

Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.: 0000105848

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od: 2024-01-01

Do: 2024-12-31

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych
false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Ewidencja księgowa prowadzona jest przy użyciu licencjonowanego systemu finansowo-księgowego Raks SQL. Księgi pomocnicze w zakresie rozrachunków faktoringowych prowadzone są w licencjonowanych programach o nazwie Aquarius oraz CFP. Do końca kwietnia 2024 roku rozrachunki klientów prowadzone były w obydwu systemach faktoringowych. Od 1 maja 2024 roku rozrachunki wszystkich klientów prowadzone są w systemie Comarch (CFP). Przychody i koszty są rozpoznawane według zasady memoriałowej tj. w okresach których dotyczą, niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności. W przypadku należności odsetkowych przychody podlegają odroczeniu do momentu ich otrzymania.

Przychody z tytułu prowizji od limitu (wykazywane w pozycji pozostałe opłaty faktoringowe), w części, która nie służy bezpośrednio pokryciu poniesionych kosztów, podlegają rozliczaniu w czasie metodą liniową w okresie dwunastu miesięcy (prezentowane jako rozliczenia międzyokresowe przychodów), pozostała część rozpoznawana jest jako przychód w momencie uzyskania.

Przychody i koszty wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz wszelkiego rodzaju rabatów i upustów. Wartości wyrażone w walutach obcych ujmują się w księgach po przeliczeniu na złote po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego ustalonym dla danej waluty na dzień poprzedzający datę wystawienia faktury lub otrzymania płatności.

Wartości niematerialne i prawne

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych ujmują się w księgach według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Rzeczowe aktywa trwałe

Wartość początkową rzeczowych środków trwałych ujmują się w księgach według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Wartość początkowa środków trwałych i dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne podlegają aktualizacjom na podstawie odrębnych przepisów.

Cena nabycia środków trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania, w tym również nie podlegający odliczeniu podatek od towarów i usług, koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Rzeczowe środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne amortyzowane są zgodnie z następującą polityką ustalania zasad amortyzacji.

Odpisów amortyzacyjnych Spółka dokonuje drogą systematycznego, planowego rozłożenia wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na ustalony okres amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje od początku następnego miesiąca po przyjęciu środka trwałego lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania, a jej zakończenie – nie później niż z chwilą zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych z wartością początkową lub przeznaczenia do likwidacji, sprzedaży lub stwierdzenia niedoboru. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej do 800 złotych mogą być umorzone jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania, o ile ni

e wpłynęłoby to na zniekształcenie obrazu sytuacji finansowej Spółki.

Spółka stosuje następujące stawki amortyzacyjne dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych:

Inwestycje w obce środki trwałe 10-20%

Urządzenia techniczne i maszyny 20-30%

Środki transportu 20%

Oprogramowanie 20%

Należności i zobowiązania

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Należności i zobowiązania wykazuje się w sposób rozdzielnny, chyba, że Spółka posiada bezwarunkowy tytuł do ich kompensaty.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności (wierzycelności) nabyte do usługi faktoringu, w tym także wierzycelności z prawem regresu do klienta, wykazywane są w pozycji "Należności inne" w pomniejszeniu o utworzone odpisy aktualizujące.

W ciężar kosztów operacyjnych Spółka ustala odpisy aktualizujące wartość wątpliwych i spornych wierzycelności, udzielonego finansowania oraz należnych przychodów według następujących zasad:

- rezerwa ogólna - podstawą do tworzenia rezerwy ogólnej jest łączna wartość sald kont finansowania, które pozostają niespłacone z końca trzech poprzednich lat skorygowana o wartości sald kont finansowania odnośnie których została zawiązana rezerwa celowa w relacji do przyrostu rezerw celowych w ciągu ostatnich trzech lat.

- rezerwa celowa - jeśli nie występują inne istotne okoliczności, to w zależności od czasu prowadzenia działań windykacyjnych tworzone są rezerwy w następujących wysokościach:

- od 6 do 12 miesięcy - w wysokości 50% wartości brutto wierzycelności,
- powyżej 12 miesięcy - w wysokości 100% wartości brutto wierzycelności."

- do 6 miesięcy - nie tworzy się odpisu aktualizującego,

- od 6 do 12 miesięcy - w wysokości 50% wartości brutto wierzycelności,
- powyżej 12 miesięcy - w wysokości 100% wartości brutto wierzycelności.

- dla Klientów aktywnych, których sytuacja ekonomiczna i prawna może skutkować rozwiązaniem umowy, jeśli aktualne saldo zadłużenia (CA) jest wyższe niż saldo nabytych wierzycelności (GD) – w wysokości 25% wartości powstałej nadwyżki $CA > GD$,

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Zobowiązania ujmuje się w księgach w kwocie wymaganej zapłaty.

Wartość zobowiązań innych wobec klientów faktoringowych stanowi wartość nabytych do usługi faktoringu wierzycelności pomniejszonych o wypłacone klientom finansowanie (tzw. wypłacone zaliczki) oraz o bieżące należności z tytułu prowizji, odsetek i innych opłat.

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach po przeliczeniu na złote po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego ustalonym dla danej waluty na dzień poprzedzający datę nabycia faktury lub dokonania / otrzymania płatności."

Na dzień bilansowy należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Należności i zobowiązania z tytułu wewnątrzgrupowych pożyczek oraz zobowiązania z tytułu linii kredytowych
Z uwagi na charakter tych umów, oraz fakt, że w ich ramach Spółka może udzielać lub otrzymać pożyczki w zależności od potrzeb biznesowych i płynnościowych, a dla pożyczek i linii kredytowych nie istnieje stały i ustalony harmonogram spłat, należności i zobowiązania są wyceniane:

- Należności w kwocie nominalnej wymaganej zapłaty z zachowaniem ostrożnej wyceny,
- Zobowiązania w wartości nominalnej wymagającej zapłaty.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych wyceniane są z uwzględnieniem zasad opisanych powyżej właściwych dla wyceny należności i zobowiązań.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. W pozycji rozliczeń międzyokresowych biernych Spółka wykazuje także naliczone i jeszcze niezapłacone odsetki od kredytów i pożyczek.

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitały zapasowy i rezerwowy

Zgodnie z Umową Spółki Wspólnicy mają prawo wyłączyć od podziału cały zysk Spółki lub jego część i przeznaczyć go na kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy lub fundusze celowe.

Podatek dochodowy od osób prawnych

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną.

Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych jest naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi. Wykazywana w rachunku zysków i strat wartość podatku dochodowego od osób prawnych zawiera zarówno podatek bieżący jak i część odroczoną stanowiącą różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się na kapitał własny.

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

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

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

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie.

Różnice kursowe

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Do wyceny pozycji bil

ansu wyrażonych w walutach obcych przyjęto następujące kursy NBP:

31.12.2024** 29.12.2023 *

EUR 4,2730 4,3480

USD 4,1012 3,9350

GBP 5,1488 4,9997

SEK 0,3731 0,3919

CZK 0,1699 0,1759

DKK 0,5730 0,5833

NOK 0,3624 0,3867

** - Tabela NBP z 31/12/2024 nr 252/A/NBP/2024

* - Tabela NBP z 29/12/2022 nr 251/A/NBP/2023

ustalenia wyniku finansowego

Wynik finansowy

Na wynik finansowy netto Spółki składają się:

- wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- wynik operacji finansowych,

- wynik operacji nadzwyczajnych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Spółka, a także z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	472 212 128,76	446 869 437,76
Aktywa trwałe	4 452 181,35	40 992 469,52
Wartości niematerialne i prawne	3 044 015,84	3 625 550,04
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
Wartość firmy	0,00	0,00
Inne wartości niematerialne i prawne	3 044 015,84	3 625 550,04
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	7 314,79	20 761,07
Środki trwałe	7 314,79	20 761,07
grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	9 634,86
urządzenia techniczne i maszyny	0,00	213,68
środki transportu	0,00	0,00
inne środki trwałe	7 314,79	10 912,53
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Należności długoterminowe	604 522,72	36 736 628,41
Od jednostek powiązanych	0,00	36 675 354,62
Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Od pozostałych jednostek	604 522,72	61 273,79
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
Nieruchomości	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	796 328,00	609 530,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	796 328,00	609 530,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
Aktywa obrotowe	467 759 947,41	405 876 968,24
Zapasy	0,00	0,00
Materiały	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
Produkty gotowe	0,00	0,00
Towary	0,00	0,00
Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	465 691 382,67	402 586 852,75
Należności od jednostek powiązanych	1 202 118,25	2 195 568,62
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 202 118,25	2 195 568,62
– do 12 miesięcy	1 202 118,25	2 195 568,62
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek	464 489 264,42	400 391 284,13
z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	323,98	435,51
– do 12 miesięcy	323,98	435,51
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 211 027,00	2 442 646,00
inne	462 277 913,44	397 948 202,62
dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
Inwestycje krótkoterminowe	1 847 389,35	3 142 594,95
Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 847 389,35	3 142 594,95
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 847 389,35	3 142 594,95
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 847 389,35	3 142 594,95
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	221 175,39	147 520,54
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	472 212 128,76	446 869 437,76
Kapitał (fundusz) własny	54 955 764,97	60 795 704,40
Kapitał (fundusz) podstawowy	11 700 000,00	11 700 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	46 969 257,36	46 969 257,36
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	-3 713 492,39	2 126 447,04
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	417 256 363,79	386 073 733,36
Rezerwy na zobowiązania	92 520,00	0,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	92 520,00	0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
– długoterminowa	0,00	0,00
– krótkoterminowa	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
– długoterminowe	0,00	0,00
– krótkoterminowe	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe	272 554 132,35	253 438 448,64
Wobec jednostek powiązanych	23 407 867,07	0,00
Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Wobec pozostałych jednostek	249 146 265,28	253 438 448,64
kredyty i pożyczki	249 146 265,28	253 438 448,64
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe	140 476 084,07	129 401 773,02
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	3 107 057,61	2 015 582,49
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 107 057,61	2 015 582,49
– do 12 miesięcy	3 107 057,61	2 015 582,49
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
inne	0,00	0,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	137 311 469,07	127 351 199,34
kredyty i pożyczki	24 627 139,43	22 798 712,50
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 729 553,92	2 484 169,94
– do 12 miesięcy	1 729 553,92	2 484 169,94
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 817 875,85	1 579 500,38
z tytułu wynagrodzeń	25 919,95	37 190,58
inne	109 110 979,92	100 451 625,94
Fundusze specjalne	57 557,39	34 991,19
Rozliczenia międzyokresowe	4 133 627,37	3 233 511,70
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	4 133 627,37	3 233 511,70
– długoterminowe	0,00	0,00
– krótkoterminowe	4 133 627,37	3 233 511,70

Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	68 468 115,80	67 364 610,03
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży produktów	68 468 115,80	67 364 610,03
Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	59 779 885,09	53 594 174,37
Amortyzacja	781 455,41	50 033,03
Zużycie materiałów i energii	368 959,15	390 599,97
Usługi obce	23 298 496,52	19 304 597,25
Podatki i opłaty, w tym:	908 559,20	709 602,95
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
Wynagrodzenia	24 638 888,71	23 431 665,16
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 126 200,15	6 136 519,48
– emerytalne	156 811,33	152 882,96
Pozostałe koszty rodzajowe	3 657 325,95	3 571 156,53
Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	8 688 230,71	13 770 435,66
Pozostałe przychody operacyjne	8 935 886,23	7 989 265,05
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	97,56	1 000,00
Dotacje	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
Inne przychody operacyjne	8 935 788,67	7 988 265,05
Pozostałe koszty operacyjne	3 275 671,13	1 205 791,25
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3 262 739,82	1 202 933,89
Inne koszty operacyjne	12 931,31	2 857,36

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	14 348 445,81	20 553 909,46
Przychody finansowe	688 208,75	434 365,24
Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
Odsetki, w tym:	667 108,65	177 728,09
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne	21 100,10	256 637,15
Koszty finansowe	18 825 028,95	18 202 362,66
Odsetki, w tym:	18 825 028,95	18 202 362,66
– dla jednostek powiązanych	649 247,17	113 481,95
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-3 788 374,39	2 785 912,04
Podatek dochodowy	-74 882,00	659 465,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto (I-J-K)	-3 713 492,39	2 126 447,04

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
--	--	--

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	60 795 704,40	67 158 486,94
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	60 795 704,40	67 158 486,94
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	11 700 000,00	11 700 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	11 700 000,00	11 700 000,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	46 969 257,36	46 969 257,36
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	46 969 257,36	46 969 257,36
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– zbycia środków trwałych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 126 447,04	8 489 229,58
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 126 447,04	8 489 229,58
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 126 447,04	8 489 229,58
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	2 126 447,04	8 489 229,58
– wypłata dywidendy	2 126 447,04	8 489 229,58
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	-3 713 492,39	2 126 447,04
zysk netto	0,00	2 126 447,04
strata netto	-3 713 492,39	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	54 955 764,97	60 795 704,40
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	51 242 274,58	59 732 480,88

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-3 713 492,39	2 126 447,04
Korekty razem	-52 887 687,59	36 666 394,52
Amortyzacja	781 455,41	50 033,03
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	568,91	-1 000,00
Zmiana stanu rezerw	92 520,00	0,00
Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
Zmiana stanu należności	-63 647 778,85	80 096 618,19
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	9 245 884,12	-43 381 110,75
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	639 662,82	-98 145,95
Inne korekty	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-56 601 179,98	38 792 841,56
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	97,56	1 000,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	97,56	1 000,00
Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
– odsetki	0,00	0,00
– inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
Wydatki	187 141,40	2 740 817,24
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	187 141,40	2 740 817,24
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
– nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-187 043,84	-2 739 817,24
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	57 619 465,26	-27 449 417,57
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
Kredyty i pożyczki	57 619 465,26	-27 449 417,57
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Wydatki	2 126 447,04	8 489 229,58
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 126 447,04	8 489 229,58
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	55 493 018,22	-35 938 647,15
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-1 295 205,60	114 377,17
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00	0,00
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	3 142 594,95	3 028 217,78
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 847 389,35	3 142 594,95
- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 750 102,37	2 898 260,10

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Nota_1_Wartości_Niematerialne_i_Prawne

Załączony plik

Nota_1_Wartosci_niematerialne_i_prawne.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Nota_2_Srodki_trwale

Załączony plik

Nota_2_Srodki_trwale.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Nota_3_Naleznosci_i_zobowiazania_dlugoterminowe

Załączony plik

Nota_3_Naleznosci_i_zobowiazania_dlugoterminowe.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia**Opis**

Nota_4_Naleznosci_krotkoterminowe

Załączony plik

Nota_4_Naleznosci_krotkoterminowe.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia**Opis**

Nota_5_do_6_Srodki_pieniezne_oraz_krotkoterminowe_rozliczenia_miedzyokresowe

Załączony plik

Nota_5_do_6_Srodki_pien_oraz_rmk.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia**Opis**

Nota_7_Kapitaly_propozycja_pokrycia_straty

Załączony plik

Nota_7_Kapitaly_propozycja_pokrycia_straty.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia**Opis**

Nota_8_Zobowiazania

Załączony plik

Nota_8_Zobowiazania.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia**Opis**

Nota_9_Rozliczenia_miedzyokresowe_bierne

Załączony plik

Nota_9_Rozliczenia_miedzyokresowe_bierne.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia**Opis**

Nota_10_do_11_Przychody

Załączony plik

Nota_10_do_11_Przychody.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia**Opis**

Nota_12_do_13_Koszty

Załączony plik

Nota_12_do_13_Koszty.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Nota_14_Podatek_dochodowy

Załączony plik

Nota_14_Podatek_dochodowy.pdf

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis

Nota_15_do_25_Pozostale_ujawnienia

Załączony plik

Nota_15_do_25_Pozostale_ujawnienia.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący	Rok poprzedni
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-3 788 374,39	2 785 912,04
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	112 620,41	157 070,40
z innych źródeł przychodów	112 620,41	157 070,40
Odzyskane wierzytelności, spisane uprzednio jako NKUP (Artykuł 12, Ustęp 4, Punkt 6a)	112 620,41	157 070,40
z innych źródeł przychodów	112 620,41	157 070,40
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 528 194,47	1 065 132,44
z innych źródeł przychodów	1 528 194,47	1 065 132,44
Korekty sprzedaży dotyczące lat poprzednich, powód: błąd naliczenia (Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 3a)	3 592,66	-102 274,79
z innych źródeł przychodów	3 592,66	-102 274,79
Przychody faktoringowe z tytułu prowizji od limitu naliczone i rozliczone podatkowo w roku ubiegłym (Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 3a, Litera 2)	1 096 466,80	1 173 559,89
z innych źródeł przychodów	1 096 466,80	1 173 559,89
Przychód należny z tytułu zwrotu kosztów od ubezpieczyciela (Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 3a)	196 857,20	0,00
z innych źródeł przychodów	196 857,20	
Należne, ujęte w księgach, niezapłacone odsetki (Artykuł 12, Ustęp 4, Punkt 2)	239 776,30	0,00
z innych źródeł przychodów	239 776,30	

	Rok bieżący	Rok poprzedni
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	682 258,92	1 096 466,80
z innych źródeł przychodów	682 258,92	1 096 466,80
Prowizje od limitu opodatkowane w roku bieżącym, do rozliczenia bilansowo w roku kolejnym (Artykuł 12, Ustęp 1, Punkt 3a, Litera 2)	682 258,92	1 096 466,80
z innych źródeł przychodów	682 258,92	1 096 466,80
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	4 084 107,40	1 858 069,84
z innych źródeł przychodów	4 084 107,40	1 858 069,84
Koszty reprezentacji (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 28)	291 087,98	182 267,88
z innych źródeł przychodów	291 087,98	182 267,88
Składki członkowskie (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 37)	49 485,50	46 170,46
z innych źródeł przychodów	49 485,50	46 170,46
Składki PFRON (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 36)	257 734,00	243 830,00
z innych źródeł przychodów	257 734,00	243 830,00
Rezerwa na wierzytelności (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 26)	1 817 296,50	-1 351 259,79
z innych źródeł przychodów	1 817 296,50	-1 351 259,79
Spisane należności jako nieściągalne (nie stanowiły przychodu) (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 25)	1 445 443,32	2 554 193,68
z innych źródeł przychodów	1 445 443,32	2 554 193,68
Koszt użytkowania aut w sposób mieszany (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 51)	188 350,37	166 349,75
z innych źródeł przychodów	188 350,37	166 349,75
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 604 868,44	-309 191,85
z innych źródeł przychodów	1 604 868,44	-309 191,85
Zmiana, szacunkowe rezerwy na niezafakturowane koszty (Artykuł 16, Ustęp 1, Punkt 27)	1 506 083,66	-574 201,70
z innych źródeł przychodów	1 506 083,66	-574 201,70
Amortyzacja, różnice pomiędzy stawkami podatkowymi a bilansowymi (Artykuł 16d, Ustęp 1)	-57 377,25	5 360,03

	Rok bieżący	Rok poprzedni
z innych źródeł przychodów	-57 377,25	5 360,03
Faktury korygujące koszty stanowiące KUP w 2025 (Artykuł 15, Ustęp 4i)	106 060,80	210 739,39
z innych źródeł przychodów	106 060,80	210 739,39
Prowizja up-front fee od udzielenia kredytu, rozliczona podatkowo w roku udzielenia (Artykuł 15, Ustęp 4e)	32 083,37	29 847,22
z innych źródeł przychodów	32 083,37	29 847,22
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	871 562,71	2 846 890,39
z innych źródeł przychodów	871 562,71	2 846 890,39
Usługi niematerialne z podmiotami powiązаныmi ponad limit (art. 15e w połączeniu z art. 60 ustawy o CIT) (Artykuł 15e, Ustęp 9)	200 000,00	1 040 685,73
z innych źródeł przychodów	200 000,00	1 040 685,73
Faktury korygujące ujęte w księgach roku 2023 koszty stanowiące KUP w 2024 (Artykuł 15, Ustęp 4i)	210 739,39	1 662 023,10
z innych źródeł przychodów	210 739,39	1 662 023,10
Rozliczenie kosztu uzyskania w związku z bilansowym rozliczaniem w czasie otrzymanego rabatu (Artykuł 15, Ustęp 4i)	191 760,11	-118 697,28
z innych źródeł przychodów	191 760,11	-118 697,28
Zysk Spółki zatrzymany (Artykuł 15cb, Ustęp 1)	250 000,00	250 000,00
z innych źródeł przychodów	250 000,00	250 000,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-4 400,00	0,00
z innych źródeł przychodów	-4 400,00	
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	66 082,78	1 362 163,60
K. Podatek dochodowy	12 556,00	258 811,00