

# **INTERNETOWY FUNDUSZ LEASINGOWY SPÓŁKA AKCYJNA**

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

# WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## 1. Dane jednostki

**Nazwa:** INTERNETOWY FUNDUSZ LEASINGOWY SPÓŁKA AKCYJNA

**Siedziba:** SZLAK 20/8, 31-153 KRAKÓW

**Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:**

7711Z

**Numer identyfikacji podatkowej:**

**NIP:** 6793098852

**Numer we właściwym rejestrze sądowym:**

**KRS:** 0000508663

## 2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

## 3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

## 4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

## 5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

## 6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

## 7. Polityka rachunkowości

**Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):**

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 ) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

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

"Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne umarżane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji a składniki o wartości początkowej nie przekraczającej 3,5 tysiąca złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w miesiącu przekazania do użytkowania. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nie przekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3,5 tysiąca złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania. Środki trwałe umarżane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie

odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

"Aktywa będące przedmiotem umowy leasingu finansowego finansujący wykazuje w swoich księgach rachunkowych i bilansie jako długo- względnie krótkoterminowe aktywa finansowe z tytułu należności; są one wyceniane w wartości inwestycji leasingowej netto powiększonej o skumulowane przyszłe przychody Odsetkowe z rat leasingowych oraz skumulowany podatek VAT od tych rat, a pomniejszone o zapłacone raty leasingowe. Wartość inwestycji leasingowej netto mogą zwiększać początkowe koszty bezpośrednie doprowadzenia do zawarcia umowy leasingowej.

Finansujący dzieli opłatę podstawową na część kapitałową i część odsetkową przy zastosowaniu metody wewnętrznej stopy zwrotu (IRR lub XIRR), tak aby odzwierciedlić stałą okresową stopę zwrotu inwestycji leasingowej netto, dokonanej przez finansującego w ramach leasingu finansowego.

Część odsetkowa opłaty podstawowej stanowi przychód ujmowany u finansującego, jako działalność operacyjną - jako wyodrębnione przychody ze sprzedaży produktów. Część kapitałowa opłaty leasingowej przypadająca na dany okres stanowi spłatę należności od korzystającego. Udzielone pożyczki i należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności, czyli do kwoty głównej dolicza się należne odsetki za okres objęty sprawozdaniem finansowym, choćby nie stały się jeszcze wymagalne. Wartość udzielonych pożyczek korygują odpisy aktualizujące ich wartość. Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, czyli do kwoty głównej zobowiązań dolicza się odsetki wynikające z otrzymanych od kontrahentów not odsetkowych.

Zobowiązania finansowe (kredyty, pożyczki), których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych, wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania finansowe, których uregulowanie zgodnie z umową następuje drogą wydania aktywów finansowych innych niż środki pieniężne lub wymiany na instrumenty finansowe, wycenia się według wartości godziwej.

Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej. "

#### **Ustalenia wyniku finansowego:**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217)

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym oraz rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

#### **Sporządzenia sprawozdania finansowego:**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217)

#### **Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:**

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych. Na dzień bilansowy wycena rozliczeń międzyokresowych czynnych dokonywana jest przy zastosowaniu zasady ostrożności. Rezerwy na straty i zobowiązania wycenia się w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy są tworzone w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, w zależności od okoliczności, z których strata wynika. Rezerwę zmniejsza powstanie straty lub zobowiązania, na które została utworzona, zaś niewykorzystane rezerwy (z uwagi na ustanie lub zmniejszenie ryzyka strat, na które zostały utworzone) rozwiązuje się na dobro kont pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych. 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 między wartością aktywów i pasywów wykazywaną w księgach rachunkowych, a ich wartością podatkową oraz stratą możliwą do odliczenia w przyszłości. Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku

dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową. Przychody z tytułu opłat za leasing zalicza się do poszczególnych miesięcy objętych okresem leasingu w jednakowej wysokości (równomiernie) poprzez dokonywanie rozliczeń międzyokresowych przychodów. Rozliczenia międzyokresowe przychodów stanowią skumulowane należne odsetki dotyczące przyszłych okresów. Spółka zastosowała uproszczenie przewidziane dla jednostek małych z art. 28b ust.1 ustawy o zakresie niestosowania rozporządzenia Ministra Finansów z 12.12.2001r. w sprawie instrumentów finansowych.

## **8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające**

Nie dotyczy.

## BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>13 819 761,62</b>	<b>11 555 341,51</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>4 755,74</b>	<b>7 926,23</b>
1. Środki trwałe	4 755,74	7 926,23
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe	4 755,74	7 926,23
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>10 634 638,56</b>	<b>9 080 199,28</b>
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	10 634 638,56	9 080 199,28
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>		
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe		
a. w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 180 367,32</b>	<b>2 467 216,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 180 367,32	2 467 216,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>8 362 673,12</b>	<b>5 857 036,71</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>169 276,14</b>	<b>266 124,30</b>
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary	168 454,75	264 638,62
5. Zaliczki na dostawy i usługi	821,39	1 485,68
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>7 352 667,34</b>	<b>4 933 652,65</b>
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	7 352 667,34	4 933 652,65
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 261 542,31	4 815 349,84
- do 12 miesięcy	7 261 542,31	4 815 349,84
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	90 332,00	117 636,00
c) inne	793,03	666,81
d) dochodzone na drodze sądowej		
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>419 833,65</b>	<b>230 591,39</b>

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	419 833,65	230 591,39
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	419 833,65	230 591,39
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	419 328,06	218 963,61
- inne środki pieniężne	505,59	11 627,78
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>420 895,99</b>	<b>426 668,37</b>
<b>C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>		
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>		
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>22 182 434,74</b>	<b>17 412 378,22</b>

## BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>2 310 712,69</b>	<b>2 134 900,60</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>1 003 894,74</b>	<b>956 221,50</b>
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>137 228,77</b>	<b>5 493,80</b>
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>169 589,18</b>	<b>173 185,30</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>19 871 722,05</b>	<b>15 277 477,62</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>3 064 384,94</b>	<b>2 443 797,33</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 019 370,31	2 408 018,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 514,63	11 779,33
- długoterminowa		
- krótkoterminowa	4 514,63	11 779,33
3. Pozostałe rezerwy	40 500,00	24 000,00
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	40 500,00	24 000,00
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>9 689 588,40</b>	<b>7 693 052,58</b>
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	9 689 588,40	7 693 052,58
a) kredyty i pożyczki	1 700 000,00	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 000 000,00	6 000 000,00
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne	1 989 588,40	1 693 052,58
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>2 228 674,29</b>	<b>1 478 049,80</b>
1. Wobec jednostek powiązanych		



a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	2 228 674,29	1 478 049,80
a) kredyty i pożyczki	21 848,37	3,90
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	811 944,75	605 593,79
- do 12 miesięcy	811 944,75	605 593,79
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	124 579,83	37 700,20
h) z tytułu wynagrodzeń	24 675,09	32 319,39
i) inne	1 245 626,25	802 432,52
4. Fundusze specjalne		
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>4 889 074,42</b>	<b>3 662 577,91</b>
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	4 889 074,42	3 662 577,91
- długoterminowe	2 449 552,23	1 824 446,65
- krótkoterminowe	2 439 522,19	1 838 131,26
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>22 182 434,74</b>	<b>17 412 378,22</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>4 329 572,39</b>	<b>3 307 188,02</b>
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 329 572,39	3 307 188,02
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>3 183 106,08</b>	<b>2 606 900,81</b>
I. Amortyzacja	7 600,57	2 825,66
II. Zużycie materiałów i energii	2 978,50	13 102,12
III. Usługi obce	1 341 572,54	1 093 560,78
IV. Podatki i opłaty, w tym:	57 925,00	51 824,20
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	375 211,15	356 619,79
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	50 046,27	54 799,74
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 347 772,05	1 034 168,52
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>1 146 466,31</b>	<b>700 287,21</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 687 558,19</b>	<b>1 266 800,38</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	36 772,22	131 338,31
IV. Inne przychody operacyjne	1 650 785,97	1 135 462,07
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>1 908 909,70</b>	<b>1 368 652,37</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	725 691,98	324 537,78
III. Inne koszty operacyjne	1 183 217,72	1 044 114,59
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>925 114,80</b>	<b>598 435,22</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>84 357,14</b>	<b>24 903,03</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	36 138,69	24 903,03
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne	48 218,45	
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>685 696,77</b>	<b>398 207,95</b>
I. Odsetki, w tym:	685 696,77	398 207,95
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne		
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>323 775,17</b>	<b>225 130,30</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>154 185,99</b>	<b>51 945,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		
<b>L. Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>169 589,18</b>	<b>173 185,30</b>

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>		
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>2 134 900,60</b>	<b>1 961 715,30</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów	6 222,91	
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>2 141 123,51</b>	<b>1 961 715,30</b>
1. Kapitał podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>1 000 000,00</b>
2. Kapitał zapasowy	1 003 894,74	956 221,50
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>956 221,50</b>	<b>1 597 546,99</b>
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	47 673,24	-641 325,49
a) zwiększenie (z tytułu)	47 673,24	
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	47 673,24	
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		641 325,49
- pokrycia straty		641 325,49
<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>1 003 894,74</b>	<b>956 221,50</b>
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>		
4. Kapitały rezerwowe		

**4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu**

## 4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych

## a) zwiększenie (z tytułu)

niezarejestrowane podwyższenie kapitału podstawowego

## b) zmniejszenie (z tytułu)

- podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji

- emisji akcji powyżej wartości nominalnej

**4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu**

5. Wynik z lat ubiegłych	137 228,77	5 493,80
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>178 679,10</b>	<b>-635 831,69</b>
<b>5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>178 679,10</b>	<b>47 673,24</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów	6 222,91	
<b>5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>184 902,01</b>	<b>47 673,24</b>
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
zmiany przyjętych zasad polityki		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	47 673,24	
przekazanie na kapitał zapasowy	47 673,24	
<b>5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>137 228,77</b>	<b>47 673,24</b>
<b>5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>		<b>683 504,93</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
<b>5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>		<b>683 504,93</b>
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		641 325,49
-rozliczenie straty z kapitałem zapasowym		641 325,49
<b>5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>		<b>42 179,44</b>
<b>5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>137 228,77</b>	<b>5 493,80</b>
<b>6. Wynik netto</b>	<b>169 589,18</b>	<b>173 185,30</b>
a) zysk netto	169 589,18	173 185,30
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>2 310 712,69</b>	<b>2 134 900,60</b>

**III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu  
proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**

**2 310 712,69**

**2 134 900,60**

---

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

### A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>169 589,18</b>	<b>173 185,30</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>-1 015 662,99</b>	<b>-505 990,96</b>
1. Amortyzacja	7 600,57	2 825,66
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	682 098,32	398 207,95
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	620 587,61	2 235 062,29
6. Zmiana stanu zapasów	96 848,16	-42 674,40
7. Zmiana stanu należności	-3 973 453,97	-1 070 913,06
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	728 780,02	240 321,70
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	519 117,57	-2 268 821,10
10. Inne korekty	302 758,73	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>-846 073,81</b>	<b>-332 805,66</b>

### B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

<b>I. Wpływy</b>		
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:		
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
- odsetki		
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
<b>II. Wydatki</b>	<b>4 430,08</b>	<b>10 568,29</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 430,08	10 568,29
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		

3. Na aktywa finansowe, w tym:		
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-4 430,08</b>	<b>-10 568,29</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>	<b>2 000 000,00</b>	<b>6 000 000,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	2 000 000,00	
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		6 000 000,00
4. Inne wpływy finansowe		
<b>II. Wydatki</b>	<b>960 253,85</b>	<b>5 913 456,44</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	300 000,00	5 515 248,49
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	660 253,85	398 207,95
9. Inne wydatki finansowe		
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>1 039 746,15</b>	<b>86 543,56</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>189 242,26</b>	<b>-256 830,39</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>189 242,26</b>	<b>-256 830,39</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>230 591,39</b>	<b>487 421,78</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>419 833,65</b>	<b>230 591,39</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	9 368,93	460,95



## KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>323 775,17</b>	<b>225 130,30</b>
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	36 772,22	181 769,21
Pozostałe	36 772,22	181 769,21
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	888 838,34	8 806,20
Pozostałe	888 838,34	8 806,20
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		96 440,41
Pozostałe		96 440,41
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 759 851,36	1 215 182,10
Pozostałe	1 759 851,36	1 215 182,10
F. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	76 579,10	55 952,15
Pozostałe	76 579,10	55 952,15
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	46 988,92	113 553,71
Pozostałe	46 988,92	113 553,71
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	159 685,94	-313 637,74
Pozostałe	159 685,94	-313 637,74
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>1 347 292,09</b>	<b>974 938,10</b>
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>255 985,00</b>	<b>185 238,00</b>

## **INFORMACJA DODATKOWA**

*Dane w PLN*

**Informacja dodatkowa 2023**

INTERNETOWY FUNDUSZ LEASINGOWY SPÓŁKA AKCYJNA  
UL. SZLAK 20/8  
31-153 KRAKÓW  
NIP: 6793098852

# DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

sporządzonego za okres 01.01.2023-31.12.2023

## I.

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

Wartość brutto środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Lp.	Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia				Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego
			z zakupu bezpośredniego	rozliczenie środków trwałych w budowie	z leasingu finansowego	z tytułu aktualizacji wyceny	przekwalifikowanie	Ponowny leasing	likwidacja	
1.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:									
a)	koszty zakończonych prac rozwojowych									
b)	wartość firmy									
c)	inne wartości niematerialne i prawne									
d)	zaliczki na wartości niematerialne i prawne									
2.	Środki trwałe, w tym:	31 759,32	4 430,08							36 189,40
a)	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)									
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej									
c)	urządzenia techniczne i maszyny									
d)	środki transportu									
e)	inne środki trwałe	31 759,32	4 430,08							36 189,40
3.	Środki trwałe w budowie									
4.	Zaliczki na środki trwałe w budowie									
5.	Nieruchomości niewyceniane według cen rynkowych lub w wartości godziwej									

Umorzenie środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych

Lp.	Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego	Wartość netto ogółem	Wpływy z tytułu sprzedaży
			amortyzacja		z aktualizacji wyceny	przekwalifikowanie	sprzedaż (koszty)	likwidacja			
			planowa	pozaplanowa							
1.	Wartości niematerialne i prawne:										
a)	koszty zakończonych prac rozwojowych										
b)	wartość firmy										
c)	inne wartości niematerialne i prawne										
d)	zaliczki na wartości niematerialne i prawne										
2.	Środki trwałe:										
a)	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)										
b)	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej										
c)	urządzenia techniczne i maszyny										
d)	środki transportu										
e)	inne środki trwałe	23 833,09	7 600,57					31 433,66	4 755,74		
3.	Środki trwałe w budowie										
4.	Zaliczki na środki trwałe w budowie										
5.	Nieruchomości niewyceniane wg cen rynkowych lub wart. godziwej										

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

W roku obrotowym jednostka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

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

W roku obrotowym jednostka nie prowadziła prac rozwojowych.

**4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto**

W roku obrotowym jednostka nie posiadała gruntów.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

W roku obrotowym jednostka dokonywała odpisów aktualizujących wartość należności.

Odpisy na dzień 01.01.2023	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Odpisy na dzień 31.12.2023
708 836,10	2 373 864,48	1 242 341,40	60 862,30	1 779 496,88

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

Kapitał podstawowy jednostki na dzień 31 grudnia 2023r. wynosi 1 000 000,00 zł i dzieli się na 10 000 000 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł (słownie: dziesięć groszy) każda.

Akcjonariusze	Liczba akcji	Wartość nominalna	Udział % w kapitale podstawowym
Piotr Wilk	2 186 516	218 651,60	21,87 %
Gawel Warykiewicz	2 186 515	218 651,50	21,87 %
G3P Sp. z o.o.	3 534 117	353 411,70	35,34 %
Dominika Warykiewicz	2 092 852	209 285,20	20,92 %
Razem	10 000 000	1 000 000,00	100,00 %

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

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, w którym widnieją powyższe informacje.

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

Proponuje się przeznaczyć zysk z roku 2023 na zwiększenie kapitału zapasowego.

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

a. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Stan na dzień 01.01.2023	Rozwiązanie	Zawiązanie	Stan na dzień 31.12.2023
2 408 018,00	0,00	611 352,31	3 019 370,31

b. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

Stan na dzień 01.01.2023	Rozwiązanie	Zawiązanie	Stan na dzień 31.12.2023
11 779,33	11 779,33	4 514,63	4 514,63

c. Pozostałe rezerwy

Stan na dzień 01.01.2023	Rozwiązanie	Zawiązanie	Stan na dzień 31.12.2023
24 000,00	24 000,00	40 500,00	40 500,00

**12. Podział zobowiązań według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty**

- do 1 roku	2 224 813,38 zł
- od 1 do 3 lat	9 689 588,40 zł
* z tytułu pożyczek długoterminowych	1 700 000,00 zł
* z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 000 000,00 zł
* z tytułu podatku VAT należnego od umów leasingowych	1 984 699,28 zł
* inne	4 889,12 zł
- od 3 do 5 lat	0,00 zł
- powyżej 5 lat	0,00 zł

**13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń**

Posiadane kredyty bankowe na dzień 31.12.2023r. są zabezpieczone weksłami in blanco.

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

Koszty ubezpieczeń rozliczane w czasie i inne RMK	420 895,99 zł
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 180 367,32 zł
Koszty biernych rozliczeń międzyokresowych	0,00 zł
Przychody przyszłych okresów – z tytułu umów leasingu	4 889 074,42 zł

**15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową**

31.12.2022

Lp.	Nazwa składnika aktywów/pasywów	Łączna wartość	Klasyfikacja długoterminowa	Klasyfikacja krótkoterminowa
1.	Należności z tytułu umów leasingowych	13 382 616,67	9 080 199,28	4 302 417,39
2.	Rozrachunki z tytułu podatku VAT od umów leasingu	2 467 153,77	1 673 963,83	793 189,94

31.12.2023

Lp.	Nazwa składnika aktywów/pasywów	Łączna wartość	Klasyfikacja długoterminowa	Klasyfikacja krótkoterminowa
1.	Należności z tytułu umów leasingowych	17 314 443,34	10 634 638,56	6 679 805,15
2.	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	1 721 848,37	1 700 000,00	21 848,37
3.	Rozrachunki z tytułu podatku VAT od umów leasingu	3 219 643,22	1 984 699,28	1 234 943,94

**16. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych**

Nie dotyczy.



**17. W przypadku gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej:**

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

W roku obrotowym jednostka nie wyceniała aktywów według wartości godziwej.

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

- a. **art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896),**

Na dzień 31.12.2023 roku środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT wynoszą 4 554,60 zł.

- b. **art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1643 i 1639);**

Nie dotyczy.

**19. Emisja obligacji**

W 2022 roku spółka wyemitowała obligacje o wartości 6 000 000,00 zł. Na dzień 31.12.2023 roku zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji wynoszą 6 000 000,00 zł. Spółka w roku 2023 spłaciła 519 300,00 zł odsetek. Pierwsza spłata kapitału ma nastąpić w 2031 roku.

## II

### 1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (rynk geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług

W roku obrotowym jednostka osiągnęła przychody ze sprzedaży w wysokości 4 329 572,39 zł

Lp.	Wyszczególnienie	2022	2023
1	2	3	4
1.	Przychody ze sprzedaży produktów – razem, z tego	3 307 188,02 zł	4 329 572,39 zł
	a) Leasing	2 269 449,58 zł	2 995 395,33 zł
	b) ubezpieczenia	1 016 538,37 zł	1 331 996,93 zł
	c) pozostałe	21 200,07 zł	2 180,13 zł

### 2. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

### 3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W roku obrotowym jednostka nie tworzyła odpisów aktualizujących środki trwałe.

### 4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W roku obrotowym jednostka rozwiązała utworzone w roku 2022 odpisy aktualizujące towary na kwotę 147 033,28 zł oraz dokonała odpisów aktualizujących wartość towarów o łącznej wartości 13 529,38 zł.

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

W roku obrotowym jednostka nie zaniechała działalności. Jednostka nie przewiduje zaniechania działalności w roku następnym.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Dane za rok obrotowy [w zł]
1.	Wynik finansowy (zysk/strata brutto)	323 775,17
2.	Przychody wyłączone z opodatkowania, w tym: (-)	36 772,22
	a) Rozwiązanie odpisów aktualizujących ujętych wcześniej jako NKUP	36 772,22
3.	Przychody i zyski nadzwyczajne ujęte księgowo lecz nie wliczone do podstawy opodatkowania (-)	0,00
	a) Pozostałe	0,00
4.	Przychody i zyski nadzwyczajne ujęte księgowo przejściowo niestanowiące przychodu podatkowego, w tym: (-)	888 838,34
	a) Aktualizacja wyceny przedmiotów leasingu	48 218,45
	b) Kary niezapłacone	0,00
	c) Naliczone, niezapłacone odszkodowanie od leasingobiorców z tyt. przedwczesnego zamknięcia umów	640 275,07
	d) Pozostałe	200 344,82
5.	Przychody podatkowe nieujęte w księgach, (+)	0,00
	a) Pozostałe	0,00
6.	Przychody podatkowe nieujęte w wyniku roku obrotowego (+)	0,00
	a) pozostałe	0,00
7.	Koszty dotyczące przychodów wyłączonych z opodatkowania (+)	0,00
8.	Koszty i straty nadzwyczajne ujęte księgowo, niestanowiące trwale kosztu uzyskania przychodu: (+)	1 759 851,36
	a) Odsetki budżetowe	2 106,00
	b) Aktualizacja wyceny przedmiotów leasingu	42 529,38
	c) Podatek VAT nie do odliczenia	9,16
	d) Usługi obce NKUP	13 884,46
	e) Różnice kursowe NKUP	1 264,81
	f) Kary sądowe	0,00
	g) Odpisy aktualizujące należności	683 162,60
	h) Koszty reprezentacji i reklamy	2 006,90
	i) pozostałe	1 014 888,05
9.	Koszty i straty ujęte księgowo, przejściowo niestanowiące kosztu uzyskania przychodu: (+)	76 579,10
	a) naliczone, niezapłacone odsetki dot. pożyczki MAXEDU	21 844,47
	b) niezapłacone wynagrodzenia	9 720,00
	c) naliczone, niezapłacone odsetki	0,00
	d) utworzone rezerwy	45 014,63
10.	Koszty podatkowo stanowiące koszt uzyskania przychodu, nieujęte w wyniku roku obrotowego: (-)	46 988,92
	a) zapłacone składki ZUS, FP i FGŚP za XI/22 i XII/23	10 583,92
	b) zapłacone wynagrodzenia	12 405,00
	c) zapłacone odsetki od pożyczki P. Wilk	0,00
11.	Inne:	159 285,94
	a) przychody ze sprzedaży – część kapitałowe raty (+)	5 536 245,37
	b) amortyzacja oraz KWS przedmiotów leasingu (-)	-5 376 959,43
12.	Dochód podatkowy	1 346 892,09
13.	Darowizny uznane podatkowo (-)	0,00
14.	Część straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	0,00
15.	Inne korekty	400,00
	a) ulga na złe długi (załącznik WZ do CIT-8)	400,00
16.	Podstawa opodatkowania	1 347 292,09
	Stawka podatkowa	19%
18.	Podatek dochodowy za rok obrotowy	255 985,00

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

W roku obrotowym jednostka nie wytworzyła środków trwałych.

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

Nie dotyczy.

**9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwale (odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska)**

Poniesione w 2023 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwale	4 430,08
- w tym nakłady na ochronę środowiska	0,00
Planowane do poniesienia w 2024 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwale	0,00
- w tym nakłady na ochronę środowiska	0,00

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

**12. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy.**

Nie dotyczy.

**13. Utworzone aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Ewidencja podatku odroczonego			
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2023	Stan na 31.12.2023
1	2	3	4
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 467 216,00 zł	3 180 367,32 zł
2	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 408 018,00 zł	3 019 370,31 zł

### III

**Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny.**

Nie dotyczy.

## IV

**Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wyjaśnić ich przyczyny.**

Jednostka sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Wyjaśnienie przyczyn znaczących różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazywanymi w rachunku przepływów pieniężnych:

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023r.
1.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z następujących pozycji:	0,00
2.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	682 098,32
	- odsetki zapłacone od udzielonych pożyczek	
	- odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	140 953,85
	- odsetki zapłacone od obligacji	519 300,00
	- naliczone odsetki od kredytów i pożyczek	21 844,47
3.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	0,00
4.	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	620 587,61
	- zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	620 587,61
5.	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	96 848,13
	- zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	96 848,13
6.	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji:	(3 973 453,97)
	- zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	(2 419 014,69)
	- zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu	(1 554 439,28)
	- korekta o zmianę stanu należności z tytułu dywidend	0,00
	- korekta o nabycie ST z leasingu	0,00
7.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	728 780,02
	- zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	750 624,49
	- korekta o zmianę stanu pożyczek i kredytów	(21 844,47)
	- korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00
8.	Zmiana rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	519 117,57
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 226 496,51
	- zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych czynnych	-713 151,32
	- zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych czynnych	5 772,38
9.	Inne korekty, w tym:	302 758,73
	- zmiana innych zobowiązań długoterminowych	296 535,82
	- błędy lat ubiegłych	6 222,91

## V

### Informacje o:

1. **Charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**

W roku obrotowym nie wystąpiły umowy nieuwzględnione w bilansie.

2. **Transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki**

Nie dotyczy.

3. **Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe**

Grupa zawodowa	Liczba zatrudnionych
Administracja	3
Ogółem	3

W roku obrotowym jednostka zatrudniała również na podstawie umów cywilno-prawnych.

4. **Wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu**

W roku obrotowym jednostka wypłaciła wynagrodzenie Pawłowi Batorowi – Prezesowi Zarządu – w łącznej wysokości 36 000,00 zł brutto tytułem wynagrodzenia członka zarządu.

Wynagrodzenie z zysku nie wystąpiło.

5. **Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów**

W roku obrotowym jednostka nie wypłacała zaliczek, nie udzielała kredytów, pożyczek oraz nie wykonywała innych świadczeń na rzecz osób wchodzących w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki.

## 6. Wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Kwota wynagrodzenia
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	24 500,00 zł
Inne usługi atestacyjne	0,00 zł
Usługi doradztwa podatkowego	0,00 zł
Pozostałe usługi	0,00 zł

## VI

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

### 3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny

Nie dotyczy.

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

Wybrane pozycje bilansu	Na dzień 31.12.2022*	Na dzień 31.12.2022**	Na dzień 31.12.2023
<b>Wybrane pozycje Pasywa</b>			
Zobowiązania krótkoterminowe inne	802 432,52	802 513,02	1 245 626,25
Zysk (strata) z lat ubiegłych	5 493,80	5 413,30	137 228,77
Zysk (strata) netto	173 185,30	176 488,71	169 589,18
<b>Suma bilansowa</b>	<b>17 412 378,22</b>	<b>17 418 681,63</b>	<b>22 182 434,74</b>
<b>Wybrane pozycje rachunku zysków i strat</b>	<b>Rok 2022*</b>	<b>Rok 2022**</b>	<b>Rok 2023</b>
L. Zysk (strata) netto	173 185,30	179 488,71	169 589,18

\*dane na dzień 31.12.2022 wg zatwierdzonego sprawozdania finansowego

\*\* dane porównawcze skorygowane w taki sposób jakby korekty błędów opisane w informacji dodatkowej w nocy VI.1 zostały uwzględnione w 2022 roku

## VII

1. **Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:**
  - a nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
  - b procentowym udziale,
  - c części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
  - d zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
  - e części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
  - f przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
  - g zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia;

Nie dotyczy.

2. **Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаными**

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

4. **Informacje, jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń:**

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

Nie dotyczy.

5. **Informacje o:**

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.



6. **Nazwa, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest wspólnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.**

Nie dotyczy.

## VIII

### **Informacje w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.**

W roku obrotowym nie wystąpiło połączenie jednostki z inną jednostką.

## IX

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

Sprawozdanie finansowe spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd, na podstawie analizy ryzyka doszedł do wniosku, że kontynuacja działalności Jednostki w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia 31 grudnia 2023 roku nie jest zagrożona.

Spółka odnotowała dodatni wynik z działalności operacyjnej na poziomie 925 114,80 zł przy wzroście przychodów netto ze sprzedaży produktów o 1 022 384,37 zł w stosunku do roku poprzedniego oraz wykazuje kapitał własny na poziomie 2 310 712,69 zł. Dodatkowo Spółka w roku 2022 podjęła działania w celu wyemitowania nowej serii obligacji. Emisja dotyczyła obligacji długoterminowych o wartości nominalnej 6 000 000,00 zł. W 2023 roku nastąpiły pierwsze spłaty odsetek. Natomiast spłata kapitału rozpocznie się w roku 2031. Spółka podejmując decyzję o emisji obligacji zadbała o zabezpieczenie przed koniecznością nagłej przedterminowej spłaty obligacji o wysokiej wartości. Program wyemitowanych obligacji zakłada rozłożenie na określony okres realizację przedterminowego wykupu obligacji podlegających przedterminowemu wykupowi.

Zarząd spółki, po przeprowadzonej analizie, nie widzi obecnie istotnego ryzyka utraty wartości aktywów. Na bieżąco poprawiana jest skuteczność oraz efektywność procesu zarządzania ryzykiem oraz monitorowania kontraktów i windykacji, wpływająca pozytywnie na jakość portfela.

Spółka w 2023 roku dołączyła do Związku Przedsiębiorców Finansowych, co stanowiło ważny element rozwoju firmy oraz pracy nad jej silną marką. Przynależność Spółki do Związku Przedsiębiorstw Finansowych dowodzi, że Spółka działa zgodnie z określonymi standardami etycznymi, przestrzega odpowiednich przepisów, a to ma na celu zwiększenie zaufania wśród klientów i wiarygodności na rynku

Spółka konsekwentnie inwestuje w swój rozwój i wzrost przez poszukiwanie nowych rynków i produktów, rozbudowę kanałów sprzedaży, a także nieustanną optymalizację procesów poprawiając dyscyplinę kosztów własnych, co powinno dać wymierne korzyści w najbliższych latach. Spółka posiada wystarczające środki oraz możliwości finansowe pozwalające na kontynuowanie działalności, w tym regulowanie na czas zobowiązań.

W związku z aktualną sytuacją na arenie międzynarodowej związanej z atakiem Rosji na Ukrainę, Zarząd na podstawie analizy rynku, doszedł do wniosku że aktualna sytuacja polityczno-gospodarcza w Ukrainie nie wywarła wpływu na działalność Spółki.

Na bazie analizy potencjalnego wpływu zmian sytuacji makroekonomicznej w Europie i na świecie spowodowanych przez konflikt zbrojny w Ukrainie oraz sankcje nakładane na Rosję, Spółka nie zidentyfikowała przesłanek wskazujących na możliwość braku kontynuowania działalności. Spółka nie sprowadza i nie wysyła towarów z wyżej wskazanych krajów wobec powyższego aktualnie nie identyfikuje ryzyka dotyczącego niemożności pozyskania towarów.

## X

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

Nie występują.

## **PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM**

**ZEMBACZYŃSKA DOROTA** dnia 2024-05-27