

INTERNETOWY FUNDUSZ LEASINGOWY SPÓŁKA AKCYJNA

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2024** do **31.12.2024**

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 01.01.2024 do 31.12.2024

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 2023 r. poz. 120) 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 umarzane 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 umarzane 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 2023 r. poz. 120)

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 2023 r. poz. 120)

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
A. AKTYWA TRWAŁE	16 247 909,95	13 819 761,62
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	1 585,24	4 755,74
1. Środki trwałe	1 585,24	4 755,74
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	1 585,24	4 755,74
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe	12 529 791,92	10 634 638,56
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek	12 529 791,92	10 634 638,56
IV. Inwestycje długoterminowe		
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		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 716 532,79	3 180 367,32
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 716 532,79	3 180 367,32
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	9 570 761,85	8 362 673,12
I. Zapasy	59 235,20	169 276,14
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary	51 085,58	168 454,75
5. Zaliczki na dostawy i usługi	8 149,62	821,39
II. Należności krótkoterminowe	8 789 885,33	7 352 667,34
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	8 789 885,33	7 352 667,34
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	8 779 677,74	7 261 542,31
- do 12 miesięcy	8 779 677,74	7 261 542,31
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 284,00	90 332,00
c) inne	923,59	793,03
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	281 917,83	419 833,65

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	281 917,83	419 833,65
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	281 917,83	419 833,65
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	281 917,83	419 328,06
- inne środki pieniężne		505,59
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	439 723,49	420 895,99
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	25 818 671,80	22 182 434,74

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 391 764,51	2 310 712,69
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 346 669,22	1 003 894,74
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-35 956,53	137 228,77
VI. Zysk (strata) netto	1 081 051,82	169 589,18
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	22 426 907,29	19 871 722,05
I. Rezerwy na zobowiązania	3 398 957,60	3 064 384,94
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 351 996,66	3 019 370,31
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 650,94	4 514,63
- długoterminowa		
- krótkoterminowa	4 650,94	4 514,63
3. Pozostałe rezerwy	42 310,00	40 500,00
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	42 310,00	40 500,00
II. Zobowiązania długoterminowe	10 259 725,20	9 689 588,40
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	10 259 725,20	9 689 588,40
a) kredyty i pożyczki	1 900 000,00	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	2 359 725,20	1 989 588,40
III. Zobowiązania krótkoterminowe	2 590 035,86	2 228 674,29
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	2 590 035,86	2 228 674,29
a) kredyty i pożyczki	19 365,68	21 848,37
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	792 216,77	811 944,75
- do 12 miesięcy	792 216,77	811 944,75
- 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	226 113,74	124 579,83
h) z tytułu wynagrodzeń	30 847,24	24 675,09
i) inne	1 521 492,43	1 245 626,25
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	6 178 188,63	4 889 074,42
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	6 178 188,63	4 889 074,42
- długoterminowe	3 106 204,33	2 449 552,23
- krótkoterminowe	3 071 984,30	2 439 522,19
PASYWA RAZEM	25 818 671,80	22 182 434,74

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 377 787,71	4 329 572,39
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 377 787,71	4 329 572,39
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów		
B. Koszty działalności operacyjnej	3 601 439,70	3 183 106,08
I. Amortyzacja	3 170,50	7 600,57
II. Zużycie materiałów i energii	9 751,09	2 978,50
III. Usługi obce	1 452 997,24	1 341 572,54
IV. Podatki i opłaty, w tym:	93 922,18	57 925,00
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	449 881,60	375 211,15
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	56 920,38	50 046,27
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 534 796,71	1 347 772,05
VIII. Wartość sprzedanych towarów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	1 776 348,01	1 146 466,31
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 272 676,10	1 687 558,19
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	173 871,17	36 772,22
IV. Inne przychody operacyjne	1 098 804,93	1 650 785,97
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 232 339,60	1 908 909,70
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	560 055,59	725 691,98
III. Inne koszty operacyjne	672 284,01	1 183 217,72
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	1 816 684,51	925 114,80
G. Przychody finansowe	64 226,44	84 357,14
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:	60 365,53	36 138,69
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	3 860,91	
V. Inne		48 218,45
H. Koszty finansowe	695 060,25	685 696,77
I. Odsetki, w tym:	695 060,25	685 696,77
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne		
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 185 850,70	323 775,17
J. Podatek dochodowy	104 798,88	154 185,99
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 081 051,82	169 589,18

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 310 712,69	2 134 900,60
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		6 222,91
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 310 712,69	2 141 123,51
1. Kapitał podstawowy	1 000 000,00	1 000 000,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00
2. Kapitał zapasowy	1 346 669,22	1 003 894,74
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	1 003 894,74	956 221,50
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	342 774,48	47 673,24
a) zwiększenie (z tytułu)	342 774,48	47 673,24
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	342 774,48	47 673,24
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	1 346 669,22	1 003 894,74
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		
4. Kapitały rezerwowe		

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	-35 956,53	137 228,77
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	137 228,77	178 679,10
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	137 228,77	178 679,10
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		6 222,91
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	137 228,77	184 902,01
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
zmiany przyjętych zasad polityki		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	173 185,30	47 673,24
przekazanie na kapitał zapasowy	173 185,30	47 673,24
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-35 956,53	137 228,77
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
-rozliczenie straty z kapitałem zapasowym		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-35 956,53	137 228,77
6. Wynik netto	1 081 051,82	169 589,18
a) zysk netto	1 081 051,82	169 589,18
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	3 391 764,51	2 310 712,69

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

3 391 764,51

2 310 712,69

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

I. Zysk (strata) netto	1 081 051,82	169 589,18
II. Korekty razem	-741 705,63	-1 015 662,99
1. Amortyzacja	3 170,50	7 600,57
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	674 781,92	682 098,32
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	334 572,66	620 587,61
6. Zmiana stanu zapasów	110 040,94	96 848,16
7. Zmiana stanu należności	-3 332 371,35	-3 973 453,97
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	363 844,26	728 780,02
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	734 121,24	519 117,57
10. Inne korekty	370 134,20	302 758,73
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	339 346,19	-846 073,81

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy		
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		
II. Wydatki		4 430,08
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		4 430,08
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		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-4 430,08
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	200 000,00	2 000 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	200 000,00	2 000 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	677 262,01	960 253,85
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. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	677 262,01	660 253,85
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-477 262,01	1 039 746,15
D. Przepływy pieniężne netto, razem	-137 915,82	189 242,26
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-137 915,82	189 242,26
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	419 833,65	230 591,39
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	281 917,83	419 833,65
- o ograniczonej możliwości dysponowania	13 962,38	9 368,93

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 185 850,70	323 775,17
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	95 771,87	36 772,22
Pozostałe	95 771,87	36 772,22
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	426 233,62	888 838,34
Pozostałe	426 233,62	888 838,34
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	55 253,30	
Pozostałe	55 253,30	
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	1 161 578,45	1 759 851,36
Pozostałe	1 161 578,45	1 759 851,36
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	85 405,32	76 579,10
Pozostałe	85 405,32	76 579,10
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	61 809,60	46 988,92
Pozostałe	61 809,60	46 988,92
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-281 440,60	159 685,94
Pozostałe	-281 440,60	159 685,94
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 622 833,00	1 347 292,09
K. Podatek dochodowy	308 338,00	255 985,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja dodatkowa 2024

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

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

sporządzonego za okres 01.01.2024-31.12.2024

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:	36 189,40							21 191,03	14 998,37
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	36 189,40							21 191,03	14 998,37
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:	31 433,66	3 170,50					21 191,03	13 413,13	1 585,24	
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	31 433,66	3 170,50					21 191,03	13 413,13	1 585,24	
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 01.01.2024	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Odpisy na dzień 31.12.2024
1 779 496,88	473 482,85	326 508,08	95 570,96	1 830 900,69

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

Kapitał podstawowy jednostki na dzień 31 grudnia 2024r. 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 2024 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 01.01.2024	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Zawiązanie	Stan na dzień 31.12.2024
3 019 370,31	0,00	0,00	332 626,35	3 351 996,66

b. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne

Stan na dzień 01.01.2024	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Zawiązanie	Stan na dzień 31.12.2024
4 514,63	4 514,63	0,00	4 650,94	4 650,94

c. Pozostałe rezerwy

Stan na dzień 01.01.2024	Rozwiązanie	Wykorzystanie	Zawiązanie	Stan na dzień 31.12.2024
40 500,00	6 393,96	34 106,04	42 310,00	42 310,00

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

- do 1 roku	2 590 035,86 zł
- od 1 do 3 lat	10 259 725,20 zł
* z tytułu pożyczek długoterminowych	1 900 000,00 zł
* z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 000 000,00 zł
* z tytułu podatku VAT należnego od umów leasingowych	2 328 585,46 zł
* inne	31 139,74 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 i pożyczki na dzień 31.12.2024 r. o wartości 1 919 364,38 zł 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	439 723,49 zł
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 716 532,79 zł
Koszty biernych rozliczeń międzyokresowych	0,00 zł
Przychody przyszłych okresów – z tytułu umów leasingu	6 178 188,63 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

31.12.2023

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

31.12.2024

Lp.	Nazwa składnika aktywów/pasywów	Łączna wartość	Klasyfikacja długoterminowa	Klasyfikacja krótkoterminowa
1.	Należności z tytułu umów leasingowych	20 648 816,41	12 529 791,92	8 119 024,49
2.	Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	1 919 365,68	1 900 000,00	19 365,68
3.	Rozrachunki z tytułu podatku VAT od umów leasingu	3 832 390,98	2 328 585,46	1 503 805,52

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.

17a) informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1800, z późn. zm.) - w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek;

Nie dotyczy.

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 31.12.2024 roku środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT wynoszą 1 850,00 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. Liczba akcji obejmowanych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne lub świadczenie pracy lub usług.

Nie dotyczy.

20. Informacja, że do jednostki ma zastosowanie art. 37 ust. 12, na mocy którego jednostka nie tworzy rezerw i nie ustala aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z globalnym podatkiem wyrównawczym, krajowym podatkiem wyrównawczym i podatkiem wyrównawczym od niedostatecznie opodatkowanych zysków, o których mowa w ustawie z dnia 6 listopada 2024 r. o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych.

Nie dotyczy.

II

- 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 5 377 787,71 zł

Lp.	Wyszczególnienie	2023	2024
1	2	3	4
1.	Przychody ze sprzedaży produktów – razem, z tego	4 329 572,39 zł	5 377 787,71 zł
	a) Leasing	2 995 395,33 zł	3 887 655,12 zł
	b) ubezpieczenia	1 331 996,93 zł	1 490 132,59 zł
	c) pozostałe	2 180,13 zł	0,00 zł

- 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.

- Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe**

W roku obrotowym jednostka nie tworzyła odpisów aktualizujących środki trwałe.

- Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów**

W roku obrotowym jednostka rozwiązała utworzone w roku 2023 odpisy aktualizujące towary na kwotę 13 529,38 zł oraz dokonała odpisów aktualizujących wartość towarów o łącznej wartości 86 754,74 zł.

- 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)	1 185 850,70
2.	Przychody wyłączone z opodatkowania, w tym: (-)	91 910,96
	a) Rozwiązanie odpisów aktualizujących ujętych wcześniej jako NKUP	91 910,96
3.	Przychody i zyski nadzwyczajne ujęte księgowo lecz nie wliczone do podstawy opodatkowania (-)	3 860,91
	a) Pozostałe	3 860,91
4.	Przychody i zyski nadzwyczajne ujęte księgowo przejściowo niestanowiące przychodu podatkowego, w tym: (-)	426 233,62
	a) Aktualizacja wyceny przedmiotów leasingu	81 960,21
	b) Kary niezapłacone	8 000,00
	c) Naliczone, niezapłacone odszkodowanie od leasingobiorców z tyt. przedwczesnego zamknięcia umów	217 713,69
	d) Pozostałe	118 559,72
5.	Przychody podatkowe nieujęte w księgach, (+)	-11 367,95
	a) Część kapitałowa raty zafakturowanej w 12.2023 z terminem płatności 01.2024	100 006,65
	b) Część kapitałowa raty zafakturowanej w 12.2024 z terminem płatności 01.2025	-111 374,60
6.	Przychody podatkowe nieujęte w wyniku roku obrotowego (+)	66 621,25
	a) Wpływ odszkodowania w 2024r zaliczonego w poprzednich latach	60 544,02
	b) Pozostałe	6 077,23
7.	Koszty dotyczące przychodów wyłączonych z opodatkowania (+)	0,00
8.	Koszty i straty nadzwyczajne ujęte księgowo, niestanowiące trwale kosztu uzyskania przychodu: (+)	1 161 578,45
	a) Odsetki budżetowe	643,00
	b) Aktualizacja wyceny przedmiotów leasingu	86 754,74
	c) Podatek VAT nie do odliczenia	19,78
	d) Usługi obce NKUP	22 274,68
	e) Różnice kursowe NKUP	270,95
	f) Kary sądowe	0,00
	g) Odpisy aktualizujące należności	473 300,85
	h) Koszty reprezentacji i reklamy	1 059,76
	i) pozostałe	577 254,69
9.	Koszty i straty ujęte księgowo, przejściowo niestanowiące kosztu uzyskania przychodu: (+)	85 405,32
	a) naliczone, niezapłacone odsetki dot. pożyczki MAXEDU	19 364,38
	b) niezapłacone wynagrodzenia	19 080,00
	c) utworzone rezerwy	46 960,94
10.	Koszty podatkowo stanowiące koszt uzyskania przychodu, nieujęte w wyniku roku obrotowego: (-)	61 809,60
	a) zapłacone wynagrodzenia	9 720,00
	b) Zapłacone odsetki dot. MAXEDU za 12/2024	17 983,56
	c) Wykorzystane rezerwy utworzone w roku 2024	34 106,04
11.	Inne:	- 281 440,60
	a) przychody ze sprzedaży – część kapitałowe raty (+)	5 988 430,91
	b) amortyzacja oraz KWS przedmiotów leasingu (-)	- 6 269 871,51
12.	Dochód podatkowy	1 622 832,08
13.	Darowizny uznane podatkowo (-)	0,00
14.	Część straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	0,00
15.	Inne korekty	1,01
	a) ulga na złe długi (załącznik WZ do CIT-8)	1,01

16.	Podstawa opodatkowania	1 622 833,00
	Stawka podatkowa	19%
18.	Podatek dochodowy za rok obrotowy	308 338,00

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 2024 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	0,00
- w tym nakłady na ochronę środowiska	0,00
Planowane do poniesienia w 2025 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	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 01.01.2024	Stan na 31.12.2024
1	2	3	4
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 180 367,32 zł	3 716 532,79 zł
2	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 019 370,31 zł	3 351 996,66 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 działalnością operacyjną, 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	01.01.2024-31.12.2024 r.
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:	674 781,92
	- odsetki zapłacone od udzielonych pożyczek	
	- odsetki zapłacone od kredytów i pożyczek	200 482,20
	- odsetki zapłacone od obligacji	472 800,00
	- odsetki zapłacone od pozostałych zobowiązań	28,82
	- odsetki bankowe	1 470,90
3.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	0,00
4.	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	334 572,66
	- zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	334 572,66
5.	Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	110 040,94
	- zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	110 040,94
6.	Zmiana stanu należności wynika z następujących pozycji:	(3 332 371,35)
	- zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	(1 437 217,99)
	- zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu	(1 895 153,36)
	- 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	363 844,26
	- zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	361 361,57
	- korekta o zmianę stanu pożyczek i kredytów	2 482,67
	- korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00
8.	Zmiana rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	734 121,24
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	1 289 114,21
	- zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych czynnych	(536 165,47)
	- zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych czynnych	(18 827,50)
9.	Inne korekty, w tym:	370 134,20
	-zmiana stanu zobowiązań długoterminowych innych	370 136,80
	- inne korekty	2,60

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 dla zarządu spółki w łącznej wartości 62.400,00 zł

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	21 000,00 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.

Nie dotyczy.

VII

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

- nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- procentowym udziale,
- części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia;

Nie dotyczy.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

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 odstępianie 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 współnikiem 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 2024 roku nie jest zagrożona.

Spółka odnotowała dodatni wynik z działalności operacyjnej na poziomie 1 816 684,51 zł przy wzroście przychodów netto ze sprzedaży produktów o 1 048 215,32 zł w stosunku do roku poprzedniego oraz wykazuje kapitał własny na poziomie 3 391 764,51 zł.

W roku 2022 spółka podjęła działania w celu wyemitowania 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 przynależy do Związku Przedsiębiorstw Finansowych co stanowi potwierdzenie, że działa on 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.

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.

Obserwowane procesy inflacyjne, które spotęgowała również wojna w Ukrainie i związane z nią sankcje mogą być potencjalnym zagrożeniem dla jednostki. Mogą one wpływać na jej działalność na różne sposoby, np.:

- ograniczyć popyt, w rezultacie czego sprzedaż, choć nominalnie może nawet rosnąć, ukształtuje się poniżej punktu rentowności jednostki,
- wpływać na kształtowanie się kosztów pieniądza przez wzrost stóp procentowych - wzrośnie koszt finansowania kapitałami obcymi (niezabezpieczone kredyty o zmiennej stopie procentowej, pożyczki), opartymi w dużej mierze na wskaźnikach typu WIBOR,
- wpływać na wzrost presji płacowej.

Jednak spółka nie przewiduje wpływu powyższych czynników na obszar swojej działalności gospodarczej.

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 2025-03-31