



 **AIQLABS**

Sprawozdanie finansowe za okres 01.01.2023
– 31.12.2023

AIQLABS Sp. z o. o.



WSTĘP.....	6
1. Bilans	14
2. Rachunek zysków i strat	17
3. Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	18
4. Rachunek przepływów pieniężnych.....	19
5. Dodatkowe informacje i objaśnienia	22
5.1. Zmiany stanu aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	22
a) Wartości niematerialne i prawne	22
b) Inwestycje długoterminowe	25
5.2. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	26
5.3. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie	26
5.4. Wartość środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu i leasingu	26
5.5. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych	27
5.7. Odpisy aktualizujące wartość należności	27
5.8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego	28
5.9. Zmiany kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	28
5.10. Sposób podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy	29
5.11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia	29
5.12. Wiekowanie zobowiązań	29
5.13. Zobowiązania zabezpieczone na majątku spółki	29
5.14. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe	29
5.15. Składnik aktywów lub pasywów wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu.	30
5.16. Podział należności i zobowiązań według terminu zapadalności	31
5.17. Udzielone gwarancje finansowe niewykazane w bilansie	33
5.18. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej	33
5.19. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT	33
5.20. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży	33

5.21. Przychody finansowe (w tym wynikające z dłużnych instrumentów finansowych, pożyczek udzielonych i należności własnych)	34
5.22. Koszty finansowe (w tym wynikające z zaciągniętych zobowiązań finansowych)	35
5.23. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych	35
5.24. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe	35
5.25. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów	36
5.26. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym	36
5.27. Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym brutto	36
Podatek bieżący	37
2 813 261,27	37
Zmiana podatku odroczonego	37
-148 783,31	37
Podatek wykazywany w rachunku zysków i strat	37
2 664 477,96	37
5.28. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie	37
5.29. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym	37
5.30. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	38
5.31. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie	38
5.32. Koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi	38
5.34. Objasnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych	38
5.35. Kursy przyjęte do ich wyceny pozycji w walutach obcych	39
5.36. Informacje o zawartych umowach nieuwzględnionych w bilansie, zobowiązania warunkowe	39
5.37. Informacje o transakcjach zawartych przez Spółkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi	40
5.38. Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym	40

5.39. Wynagrodzeniach osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących za rok obrotowy	40
5.40. Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących	40
5.41. Wynagrodzeniu firmy audytorskiej	40
5.42. Przychody i koszty z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych	40
5.43. Istotne zdarzeniach po dniu bilansowym	40
5.44. Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym	42
5.45. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.	42
5.46. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	42
5.47. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi	42
5.48. Wykaz spółek, w których Spółka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	42
5.49. Informacje o odstąpieniu od konsolidacji	42
5.50. Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym i najniższym szczeblu grupy kapitałowej	42
5.51. Informacje o jednostkach, w których Spółka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.	42
5.52. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie	43
5.53. Inne istotne informacje niż wymienione powyżej	43
6. Informacje o instrumentach finansowych	44
6.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	44
6.2. Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem	44
6.3. Ryzyko kredytowe	44
6.4. Ryzyko płynności	44
6.5. Ryzyko rynkowe	45
6.5.1. Ryzyko walutowe	45
6.5.2. Ryzyko stopy procentowej	45
6.6. Charakterystyka instrumentów finansowych	45
6.7. Informacje na temat ryzyka stopy procentowej	46

WSTĘP

Zasady rachunkowości przyjęte do stosowania w Spółce są zgodne z Ustawą o rachunkowości z 29 września 1994 r., zwaną dalej Ustawą, która określa między innymi ogólne zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

1. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są to nabyte i wykorzystywane przez jednostkę na własne potrzeby, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Stawki amortyzacyjne ustalane są z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych i prawnych i odzwierciedlają faktyczny okres ich użytkowania.

Wartości niematerialne i prawne Spółka amortyzuje się metodą liniową przy zastosowaniu następujących stawek:

- a) koncesje, licencje, patenty i znaki towarowe - 20%
- b) koszty zakończonych prac rozwojowych - 20%
- c) inne wartości niematerialne i prawne - 20%

Powyższe stawki amortyzacyjne mogą ulegać zmianie w przypadku, kiedy okres ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych i prawnych jest inny niż określony powyżej,

i odzwierciedla faktyczny okres ich użytkowania.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje w następnym miesiącu po przyjęciu wartości niematerialnych i prawnych do używania.

Prace badawczo-rozwojowe wyceniane są według poniesionego kosztu. Zakończone prace prezentowane są w wartościach niematerialnych i prawnych. Niezakończone prace badawczo-rozwojowe prezentowane są w rozliczeniach międzyokresowych kosztów.

2. Środki trwałe

Środki trwałe są to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych

o dotychczasowe umorzenie. Stawki amortyzacyjne ustalane są z uwzględnieniem okresu użyteczności środków trwałych i odzwierciedlają faktyczne zużycie środków trwałych. Środki trwałe o wartości jednostkowej do 10.000,00 zł mogą być amortyzowane jednorazowo. Rozpoczęcie amortyzacji następuje w następnym miesiącu po przyjęciu środka trwałego do używania.

Wartość początkowa środków trwałych podlega podwyższeniu o wartość nakładów poniesionych na ich ulepszenie (przebudowę, rozbudowę, modernizację, rekonstrukcję).

W przypadku wystąpienia przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środków trwałych stosowne odpisy aktualizujące pomniejszają wartość bilansową środków trwałych. Odpisy aktualizujące spowodowane trwałą utratą wartości obciążają pozostałe koszty operacyjne, a w odniesieniu do środków trwałych, których wycena została zaktualizowana, zmniejszają odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny różnice spowodowane aktualizacją wyceny. Ewentualną nadwyżkę odpisu aktualizującego, nad różnicami z aktualizacji wyceny zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych.

Do ceny nabycia i kosztów wytworzenia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zaliczają się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu do dnia przyjęcia środka trwałego lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania.

3. Środki trwałe w budowie

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.

4. Inwestycje długoterminowe

Do inwestycji długoterminowych Spółka zalicza posiadane certyfikaty inwestycyjne i klasyfikuje jako Aktywa dostępne do sprzedaży. Spółka wycenia posiadane certyfikaty inwestycyjne zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w wartości godziwej a skutki wyceny prezentuje w Przychodach operacyjnych. Do inwestycji długoterminowych Spółka zalicza również inwestycję w obligację podporządkowaną w spółce Aiqlabs-Spv Sàrl z siedzibą w Luksemburg, obligacje wyceniane są do wartości godziwej metodą skorygowanych aktywów netto.

5. Inwestycje krótkoterminowe

Do inwestycji krótkoterminowych Spółka zalicza udzielone pożyczki niesprzedane do funduszy inwestycyjnych. Udzielone pożyczki są klasyfikowane do kategorii przeznaczone do obrotu gdyż

są przeznaczone do sprzedaży w krótkim terminie i są wyceniane w wartości godziwej, skutki wyceny są odnoszone w wynik finansowy.

W pozycji inwestycje krótkoterminowe udzielone pożyczki Spółka prezentuje również aktualną wartość sald na kartach kredytowych klientów.

6. Należności

Należności zalicza się do należności długoterminowych jeżeli okres spłaty na dzień bilansowy jest dłuższy niż jeden rok oraz do należności krótkoterminowych jeżeli okres spłaty na dzień bilansowy jest krótszy niż jeden rok. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych i kosztów finansowych, w zależności od rodzaju należności, której odpis dotyczył.

Na dzień bilansowy:

- a) należności handlowe wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności wyceny i wykazuje się w wartości netto (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące);
- b) należności z tytułu udzielonych pożyczek zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy;
- c) należności z tytułu udzielonych pożyczek zakwalifikowanych jako utrzymywane do terminu wymagalności wycenia się według skorygowanej ceny nabycia;

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, w odniesieniu do należności:

- d) od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości – do wysokości należności nie objętej zabezpieczeniem,
- e) od dłużników w przypadku oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości – w wysokości 100% należności,
- f) kwestionowanych lub z których zapłatą dłużnik zalega powyżej jednego roku, a spłata należności nie jest prawdopodobna - do wysokości należności nie objętej zabezpieczeniem,
- g) stanowiących równowartość kwot podwyższających należności – do wysokości tych kwot, przeterminowanych lub nieprzeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności, oraz
- h) których indywidualna ocena ujawnia ryzyko nieściągalności.

Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych oraz pozostałe należności są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty na podstawie przepisów, umów lub innych dokumentów.

7. Aktywa pieniężne

Do aktywów pieniężnych zalicza się znaki pieniężne w gotówce oraz środki na rachunkach bankowych, jak również lokaty pieniężne płatne w ciągu 3 miesięcy. Środki pieniężne wyceniane są według wartości nominalnej.

8. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Rozliczenia międzyokresowe czynne obejmują rozliczenia:

- a) długoterminowe, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i trwają dłużej, niż 12 miesięcy od dnia bilansowego,
- b) krótkoterminowe, które dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i trwają nie dłużej, niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Do czynnych rozliczeń międzyokresowych zaliczane są koszty dotyczące późniejszych okresów niż ten, w którym je poniesiono.

Na kontach czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów ujmuje się ponoszone koszty prac i tak są wykazywane w bilansie do czasu zakończenia pracy rozwojowej. Po zakończeniu prac rozwojowych należy stwierdzić, czy spełniają warunki określone w art. 33 ust. 2 Ustawy, jeżeli tak to są ujmowane w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych i amortyzowane. Jeżeli nie spełniają powyższych warunków, to obciążają koszty okresu, w którym zostały zakończone. Dokumentacja zakończonych prac rozwojowych powinna zawierać:

- a) ścisłe określenie, jaki produkt powstał lub jaka technologia wytwarzania powstała (opis produktów, jakie powstają dzięki tej technologii, oraz sposób wytwarzania);
- b) udowodnienie technicznej przydatności produktu lub technologii, np. poprzez: wskazanie rynku na takie lub podobne produkty, wskazanie grupy potencjalnych odbiorców, ewentualne zapytania ofertowe otrzymane od potencjalnych klientów, określenie szacowanego kosztu jednostkowego produktu, oszacowanie ewentualnych przychodów możliwych do uzyskania ze sprzedaży tych produktów lub technologii, lub jeżeli technologia lub produkt nie będą przeznaczone na sprzedaż to w jaki inny sposób przyniosą jednostce korzyść (udowodnić użyteczność produktu lub technologii na własne potrzeby);
- c) jakie koszty aktywowano jako prace rozwojowe i w jaki sposób przyporządkowano je do prac rozwojowych, przy czym należy dążyć do następującego przyporządkowania: koszty materiałów na podstawie dokumentów RW opisanych jako zużyte do danego projektu, koszty wynagrodzeń pracowników przyporządkowane na podstawie godzinowej ewidencji czasu pracy

danego pracownika (tj. z podziałem godzin przeznaczonych na poszczególne projekty), inne koszty pośrednie, np. amortyzacja maszyn wykorzystanych na poszczególne projekty podzielona według klucza opartego na udziale kosztów wynagrodzeń pracowników zaangażowanych w dany projekt do kosztów wynagrodzeń ogółem.

Bierne rozliczenie międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- a) ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- b) z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanych osób, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

9. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane są z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny i obejmują w szczególności:

- a) środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia wartości niematerialnych i prawnych jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów własnych. Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od wartości niematerialnych i prawnych z tych źródeł;
- b) równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

10. Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitał zakładowy, kapitał zapasowy oraz kapitały tworzone przez spółkę zgodnie z obowiązującym prawem, umową i uchwałą Walnego Zgromadzenia Wspólników, łącznie z kwotą wynikającą z nie podzielonego wyniku finansowego z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy spółki wykazany jest w wysokości zgodnej z aktem notarialnym oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej.

Kapitały zapasowy i rezerwowe są tworzone zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz umową Spółki.

Nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych obejmuje straty poprzednich okresów, które na podstawie uchwał Walnego Zgromadzenia Wspólników nie zostały rozliczone.

11. Rezerwy

Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego.

12. Zobowiązania

Zobowiązania zalicza się do zobowiązań długoterminowych jeżeli okres spłaty na dzień bilansowy jest dłuższy niż jeden rok oraz do zobowiązań krótkoterminowych jeżeli okres spłaty na dzień bilansowy jest krótszy niż jeden rok.

Zobowiązania handlowe Spółka wycenia w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania finansowe, do których spółka zalicza zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji wycenia się w skorygowanej cenie nabycia, przy pomocy efektywnej stopy procentowej, zaś skutki wyceny Spółka odnosi są na wynik finansowy i prezentuje w linii kosztów finansowych.

13. Aktywa i pasywa wyrażone w walucie obcej

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

W ciągu roku obrotowego ujmowane są wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze dotyczące:

- a) środków pieniężnych, wpłaty należności i zapłaty zobowiązań – po kursie kupna lub sprzedaży walut banku, z którego usług korzysta spółka;
- b) należności i zobowiązań – po obowiązującym średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego poprzedzającym dzień przeprowadzenia transakcji.

Różnice kursowe powstałe przy zapłacie oraz na moment bilansowy odnosi się do kosztów i przychodów finansowych.

14. Podatek odroczony

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającego w przyszłości do zapłaty. Przejściowymi różnicami są w szczególności: odpisy aktualizujące wartość udzielonych pożyczek, naliczone i niezapłacone odsetki, wycena do wartości godziwej instrumentów finansowych (certyfikaty inwestycyjne oraz pożyczki przeznaczone do sprzedaży).

15. Przychody i zyski

Za przychody i zyski Spółka uznaje uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zwiększenia wartości aktywów, albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w sposób inny, niż wniesienie wkładów przez udziałowców lub właścicieli.

Podstawowym przedmiotem działalności jest udzielanie pożyczek – przychody netto i zyski z tytułu udzielonych pożyczek są więc wykazywane jako przychody z tytułu działalności operacyjnej. Konsekwentnie – należności z tytułu udzielonych pożyczek lub zbytych wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek prezentowane są w pozycjach należności krótkoterminowych.

16. Koszty i straty

Przez koszty i straty jednostka rozumie uprawdopodobnione zmniejszenia w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych, o wiarygodnie określonej wartości, w formie zmniejszenia wartości aktywów, albo zwiększenia wartości zobowiązań i rezerw, które doprowadzą do zmniejszenia kapitału własnego lub zwiększenia jego niedoboru w sposób inny, niż wycofanie środków przez akcjonariuszy.

17. Wynik finansowy

Na wynik finansowy netto składają się:

- a) wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (pośrednio związanych z działalnością operacyjną jednostki),
- b) wynik operacji finansowych,
- c) podatek dochodowy.

18. Obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego

Obowiązkowymi obciążeniami wyniku finansowego są podatek dochodowy od osób prawnych (zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych) oraz inne płatności z nim związane na podstawie odrębnych przepisów. Podatek dochodowy jest kalkulowany w oparciu o zysk brutto ustalony na podstawie przepisów o rachunkowości, skorygowany o przychody nie podlegające opodatkowaniu, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu oraz odliczenia strat z lat ubiegłych, ulg inwestycyjnych i darowizn.

Sposób sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się na podstawie ksiąg rachunkowych, zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w Ustawie o rachunkowości i wydanych na jej podstawie przepisach wykonawczych. Sprawozdanie finansowe sporządza się rzetelnie, jasno przedstawiając sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Spółki.

Sprawozdanie finansowe Spółki oraz sprawozdanie z działalności jednostki sporządza się w języku polskim i w walucie polskiej. Kwoty w sprawozdaniach wyraża się w złotych, z dokładnością do groszy.

Zakres informacji wykazywanych w sprawozdaniu finansowym Spółki obejmuje informacje określone w załączniku nr 1 do Ustawy o rachunkowości dla jednostek innych niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji.

Rachunek zysków i strat sporządza się w wariantcie porównawczym, natomiast rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

1. Bilans

AKTYWA	31.12.2022	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE	51 682 736,37	63 117 091,82
I. Wartości niematerialne i prawne	2 865 395,99	3 100 393,74
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	992 008,26	312 255,57
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	1 873 387,73	2 788 138,17
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	11 218,35	7 138,95
1. Środki trwałe	11 218,35	7 138,95
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	11 218,35	7 138,95
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	23 015,00	2 577 079,05
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	23 015,00	2 577 079,05
IV. Inwestycje długoterminowe	47 607 880,65	55 594 451,87
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	47 607 880,65	55 594 451,87
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	47 607 880,65	55 594 451,87
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	44 772 515,07	48 426 792,56
– udzielone pożyczki	2 835 365,58	7 167 659,31
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 175 226,38	1 838 028,21
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	874 774,17	1 656 851,76
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	300 452,21	181 176,45

AKTYWA	31.12.2022	31.12.2023
B. AKTYWA OBROTOWE	16 515 363,09	19 762 285,92
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	12 894 587,21	6 331 565,12
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	12 894 587,21	6 331 565,12
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	208 258,16	1 628 455,69
– do 12 miesięcy	208 258,16	1 628 455,69
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 385,00	1 385,00
c) inne	12 684 944,05	4 701 724,43
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 412 961,99	13 037 129,84
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 412 961,99	13 037 129,84
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	4 792 843,59
– udziały lub akcje	0,00	0,00
– inne papiery wartościowe	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	0,00	4 792 843,59
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 412 961,99	8 244 286,25
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 412 961,99	8 244 286,25
– inne środki pieniężne	0,00	0,00
– inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 207 813,89	393 590,96
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	68 198 099,46	82 879 377,74

PASYWA	31.12.2022	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	22 724 439,44	29 313 345,18
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	300 000,00	1 100 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 451 215,81	6 451 215,81
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów	2 908 209,30	2 908 209,30
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	16 003 695,43	15 203 695,43
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 449 320,65	-30 471,80
VI. Zysk (strata) netto	2 418 848,85	6 588 905,74
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	45 473 660,02	53 566 032,56
I. Rezerwy na zobowiązania	2 047 486,44	4 066 930,48
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 990 350,20	2 623 629,08
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
– długoterminowa	0,00	0,00
– krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	57 136,24	1 443 301,40
– długoterminowe	0,00	1 168 233,00
– krótkoterminowe	57 136,24	275 068,40
II. Zobowiązania długoterminowe	25 498 694,21	25 532 664,92
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	25 498 694,21	25 532 664,92
a) kredyty i pożyczki	791 866,44	793 921,23
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	24 706 827,77	24 738 743,69
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	17 927 479,37	17 497 030,22
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	17 927 479,37	17 497 030,22
a) kredyty i pożyczki	5 508 032,00	1 060 779,04
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	6 696 118,52	6 746 114,54

PASYWA	31.12.2022	31.12.2023
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	5 387 765,18	6 559 634,92
– do 12 miesięcy	5 387 765,18	6 559 634,92
– powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	306 502,74	3 106 236,33
h) z tytułu wynagrodzeń	5 624,17	4 198,00
i) inne	23 436,76	20 067,39
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	6 469 406,94
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	6 469 406,94
– długoterminowe	0,00	0,00
– krótkoterminowe	0,00	6 469 406,94
PASYWA RAZEM	68 198 099,46	82 879 377,74

2. Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	31.12.2022	31.12.2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	33 027 341,32	37 290 387,63
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	33 027 341,32	37 290 387,63
II. Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	25 421 762,17	21 189 134,43
I. Amortyzacja	1 302 456,61	1 158 113,57
II. Zużycie materiałów i energii	162 105,03	167 391,04
III. Usługi obce	18 459 112,84	13 672 945,43
IV. Podatki i opłaty, w tym:	505 466,69	487 281,61
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	4 004 292,13	4 546 823,09
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	704 549,84	820 165,60
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	283 779,03	336 414,09
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	7 605 579,15	16 101 253,20
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 430 815,53	18 866,61
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	1 430 815,53	18 866,61
E. Pozostałe koszty operacyjne	266 968,12	1 350 685,88
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	266 968,12	1 350 685,88
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	8 769 426,56	14 051 485,75
G. Przychody finansowe	109 081,78	1 034 428,24
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00

a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	109 081,78	996 511,57
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	37 916,67
H. Koszty finansowe	5 756 264,02	6 550 478,47
I. Odsetki, w tym:	5 756 264,02	5 673 093,00
– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	877 385,47
IV. Inne	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	3 122 244,32	9 253 383,70
J. Podatek dochodowy	703 395,47	2 664 477,96
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
N. Zysk (strata) netto (I–J–K)	2 418 848,85	6 588 905,74

3. Zestawienie zmian w kapitale własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	31.12.2022	31.12.2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	20 305 590,29	22 724 439,43
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	20 305 590,29	22 724 439,43
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	300 000,00	300 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	800 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	300 000,00	1 100 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 451 215,81	6 451 215,81
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	6 451 215,81	6 451 215,81
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	16 003 695,42	16 003 695,42
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	-800 000,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
– uchwała o podwyższeniu kapitału podstawowego, nie zarejestrowana w KRS	0,00	0,00

b) zmniejszenie	0,00	800 000,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	16 003 695,42	15 203 695,42
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-4 987 692,44	-2 449 320,65
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
– wynik finansowy roku ubiegłego	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
– utworzenie kapitału rezerwowego	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	4 987 692,44	2 449 320,65
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 987 692,44	2 449 320,65
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	2 538 371,79	2 418 848,85
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	2 449 320,65	30 471,80
5.7 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 449 320,65	-30 471,80
6. Wynik netto	2 418 848,85	6 588 905,74
a) zysk netto	2 418 848,85	6 588 905,74
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	22 724 439,43	29 313 345,17
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	22 724 439,43	29 313 345,17

4. Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2023 - 31.12.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	2 418 848,85	6 588 905,74
II. Korekty razem	11 049 307,45	-4 355 438,04
1. Amortyzacja	1 302 456,61	1 158 113,57
2. Zyski (straty/) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 400 505,72	3 852 922,83
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	4 435 399,70	-17 653 969,89
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	2 019 444,04
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-2 686 464,29	-4 198 675,45
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-351 080,20	4 016 803,81
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	535 155,71	6 620 828,04
10. Inne korekty	11 284 133,60	-170 904,99
11. Korekta błęd podstawowego	0,00	0,00

III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	13 468 156,30	2 233 467,70
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	27 734 489,23	17 536 187,29
I. Wpływy	27 734 489,23	17 536 187,29
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	27 734 489,23	17 536 187,29
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	27 734 489,23	17 536 187,29
– zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
– odsetki	0,00	0,00
– inne wpływy z aktywów finansowych	27 734 489,23	17 536 187,29
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	16 323 192,44	4 689 831,92
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 109 419,02	1 339 831,92
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	15 213 773,42	3 350 000,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	15 213 773,42	3 350 000,00
– nabycie aktywów finansowych	12 444 973,42	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe	2 768 800,00	3 350 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	11 411 296,79	12 846 355,37

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01.2022 - 31.12.2022	01.01.2023- 31.12.2023
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	4 680 000,00	3 161 000,00
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	4 680 000,00	3 161 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	40 320 455,52	12 406 273,94
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	11 483 440,00	7 607 340,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	24 370 000,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	4 467 015,52	4 613 485,94
9. Inne wydatki finansowe	0,00	185 448,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-35 640 455,52	-9 245 273,94

D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III+C.III)	-10 761 002,43	5 831 324,26
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-10 761 002,43	5 831 324,26
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	13 173 964,42	2 412 961,99
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	2 412 961,99	8 244 286,25
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

5. Dodatkowe informacje i objaśnienia

5.1. Zmiany stanu aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych

a) Wartości niematerialne i prawne

Zmiana wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2023 – 31.12.2023

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
01.01.2023	1 565 490,76	0	5 600 254,97	7 165 745,73
Nabycie	0	0	1 407 965,91	1 407 965,91
Wytworzenie	0,00	0	0	0,00
Zmniejszenie	0	0	0	0,00
31.12.2023	1 565 490,76	0	7 008 220,88	8 573 711,64
Umorzenie				
01.01.2023	573 482,49	0	3 726 867,24	4 300 349,73
Zwiększenia	156 127,79	0	967 640,38	1 123 768,17
Zmniejszenia	-	0	0	0,00
31.12.2023	729 610,28	0	4 694 507,62	5 424 117,90
Odpisy aktualizujące				
01.01.2023	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	49 200,00	49 200,00
Zmniejszenia	0	0	0	0
31.12.2023	0	0	49 200,00	49 200,00
Wartość netto				
01.01.2023	992 008,27	0	1 873 387,73	2 865 396,00
31.12.2023	312 255,57	0	2 788 138,17	3 100 393,74

Zmiana wartości niematerialnych i prawnych w okresie 01.01.2022 – 31.12.2022

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto				
01.01.2022	1 565 490,76	0	4 557 385,69	6 122 876,45
Nabycie	0	0	1 042 869,28	1 042 869,28
Wytworzenie	0,00	0	0	0,00
Zmniejszenie	0	0	0	0,00
31.12.2022	1 565 490,76	0	5 600 254,97	7 165 745,73
Umorzenie				
01.01.2022	417 354,71	0	2 635 869,81	3 053 224,52
Zwiększenia	156 127,79	0	1 090 997,43	1 247 125,22
Zmniejszenia	-	0	0	0,00
31.12.2022	573 482,50	0	3 726 867,24	4 300 349,74
Odpisy aktualizujące				
01.01.2022	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0
31.12.2022	0	0	0	0
Wartość netto				
01.01.2022	1 148 136,05	0	1 921 515,88	3 069 651,93
31.12.2022	992 008,26	0	1 873 387,73	2 865 395,99

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Razem
Wartość brutto					
01.01.2022	9 838,89	0	0	0,00	9 838,89
Nabycie	66 549,75	0	0	0,00	66 549,75
Wytworzenie	0,00	0	0	0	0,00
Zmniejszenie	0	0	0	0	0,00
31.12.2022	76 388,64	0	0	0,00	76 388,64
Umorzenie					
01.01.2022	9 838,89	0	0	0,00	9 838,89
Zwiększenia	55 331,40	0	0	0,00	55 331,40
Zmniejszenia	-	0	0	0	0,00
31.12.2022	65 170,29	0	0	0,00	65 170,29
Odpisy aktualizujące					
01.01.2022	0	0	0	0	0,00
Zwiększenia	0	0	0	0	0,00
Zmniejszenia	0	0	0	0	0,00
31.12.2022	0	0	0	0	0,00
Wartość netto					
01.01.2022	0,00	0	0	0,00	0,00
31.12.2022	11 218,35	0	0	0,00	11 218,35

	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Razem
Wartość brutto					
01.01.2023	76 388,64	0	0	0	76 388,64
Nabycie	30 266,00	0	0	0	30 266,00
Wytworzenie	0	0	0	0	0,00
Zmniejszenie	0	0	0	0	0,00
31.12.2023	106 654,64	0	0	0	106 654,64
Umorzenie					
01.01.2023	65 170,29	0	0	0	65 170,29
Zwiększenia	34 345,40	0	0	0	34 345,40
Zmniejszenia	-	0	0	0	0,00
31.12.2023	65 170,29	0	0	0	65 170,29
Odpisy aktualizujące					
01.01.2023	0	0	0	0	0,00
Zwiększenia	0	0	0	0	0,00
Zmniejszenia	0	0	0	0	0,00
31.12.2023	0	0	0	0	0,00
Wartość netto					
01.01.2023	11 218,35	0	0	0	11 218,35
31.12.2023	7 138,95	0	0	0,00	7 138,95

b) Inwestycje długoterminowe

W roku 2022 Spółka posiadała Certyfikaty Inwestycyjne SG NS FIZ (100% wszystkich wyemitowanych CI przez SG NS FIZ), których wartość godziwa wynosiła 28 176 633,53 zł. Certyfikaty zostały umorzone w roku 2022 w związku z likwidacją funduszu.

Spółka posiada również inwestycję w papiery wartościowe Spółki Aiqlabs-Spv Sàrl z siedzibą w Luksemburgu. Na dzień 31.12.2022 wartość bilansowa inwestycji to 44 772 515,07 zł, z czego 9 071 156,16 zł stanowiło przeszacowanie do wartości godziwej, a wartość nominalna inwestycji 35 701 358,91.

Na dzień 31 grudnia 2023 wartość bilansowa inwestycji wynosi 48 426 729,56 zł, z czego 9 050 770,56 zł stanowiło przeszacowanie do wartości godziwej, a wartość nominalna inwestycji 39 376 022 zł.

W 2022 roku Spółka udzieliła pożyczek inwestycyjnych dla spółki New Day Investments Alternatywna Spółka Inwestycyjna sp. z o.o. na kwotę 2 768 800 zł, oraz w roku 2023 na kwotę 3 350 000 zł. Pożyczki mają charakter długoterminowy.

Zmiany prezentuje poniższa tabela

	Certyfikaty inwestycyjne	Papiery wartościowe	Pożyczki inwestycyjne	Razem
Wartość na 01.01.2023	-	44 772 515,07	2 835 365,58	47 607 880,65
Zwiększenia				
Nabycie	-	3 674 663,09		3 674 663,09
Udzielenie pożyczek			3 350 000,00	
Aktualizacja wartości	-	-20 385,60	982 293,73	20 385,60
Przemieszczenia wewnętrzne		0	0	0
31.12.2023	0,00	3 654 277,49	4 332 293,73	654 277,49
Zmniejszenia				
Sprzedaż	-	0	0	0
Aktualizacja wartości	-	0	0	0
Przemieszczenia wewnętrzne			0	0
31.12.2023	-	0		0
Wartość netto				
01.01.2023	0,00	44 772 515,07	2 835 365,58	47 607 880,65
31.12.2023	0,00	48 426 729,56	7 167 659,31	55 594 451,87

	Certyfikaty inwestycyjne	Papiery wartościowe	Pożyczki inwestycyjne	Razem
Wartość na 01.01.2022	28 176 633,53	27 636 581,72	0,00	55 813 215,25
Zwiększenia				
Nabycie	-	12 444 973,42		12 444 973,42
Udzielenie pożyczek			2 768 800,00	2 768 800,00
Aktualizacja wartości /naliczone odsetki	-	4 690 959,93	66 565,58	4 757 525,51
Przemieszczenia wewnętrzne				-
31.12.2022	0	17 135 933,35	2 835 365,58	19 971 298,93
Zmniejszenia				
Sprzedaż	27 734 489,23	0		27 734 489,23
Aktualizacja wartości	442 144,30	0		442 144,30
Przemieszczenia wewnętrzne				-
31.12.2022	28 176 633,53	0	0	28 176 633,53
Wartość netto				
01.01.2022	28 176 633,53	27 636 581,72	0,00	55 813 215,25
31.12.2022	0	44 772 515,07	2 835 365,58	47 607 880,65

5.2. Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych

Na dzień 31.12.2022 oraz 31.12.2023 roku nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych.

Na dzień 31.12.2022 nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość wartości niematerialnych i prawnych, w 2023 roku Spółka utworzyła odpis aktualizujący w związku z likwidacją składnika wartości niematerialnych i prawnych w kwocie 49 200 zł.

5.3. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Na dzień 31.12.2022 oraz 31.12.2023 roku Spółka nie posiadała gruntów użytkowanych wieczysto.

5.4. Wartość środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu i leasingu

Na dzień 31.12.2023 wartość środków trwałych używanych na podstawie umów najmu według szacunków Spółki wyniosła 2 000 000.00 zł (najem powierzchni biurowych), natomiast wartość środków trwałych używanych na podstawie umów leasingu operacyjnego (najem długoterminowy samochodów osobowych) według szacunków Spółki wyniosła 2 800 000 zł.

Na dzień 31.12.2022 wartość środków trwałych używanych na podstawie umów najmu według szacunków Spółki wyniosła 2 000 000.00 zł (najem powierzchni biurowych), natomiast wartość środków trwałych używanych na podstawie umów leasingu operacyjnego (najem długoterminowy samochodów osobowych) według szacunków Spółki wyniosła 2 500 000 zł.

5.5. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych

Spółka posiada inwestycję w papiery wartościowe Spółki Aiqlabs-Spv Sàrl z siedzibą w Luksemburg. Na dzień 31.12.2022 kwota udzielonego finansowania w formie obligacji podporządkowanych (szt. 1) w wysokości 44 772 515,07 zł. Na dzień 31.12.2023 kwota udzielonego finansowania wyniosła 48 426 792,56 zł.

5.6. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy.

Zarówno w 2022 roku jaki i 2023 roku nie wystąpiły. Zmiana wartości pozycji koszty zakończonych prac rozwojowych wynikała jedynie z amortyzacji.

5.7. Odpisy aktualizujące wartość należności

W 2023 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego należności w kwocie 788 011,37 zł. Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu instrumentów finansowych na dzień 31.12.2023 wyniósł 1 997 202,04 zł.

Odpis aktualizujący	Stan na 31.12.2022	Zwiększenie odpisu	Zmniejszenie odpisu	Stan na 31.12.2023
Produkt ratalny	630 441,14	165 901,49	0	796 342,63
Produkt SGEX i SGKR	232 026,50		25 302,53	206 723,97
Produkt Kupuj Teraz	11 082,05	278 994,70	0	290 076,75
Produkt Finces	81 948,81	462 672,59	0	544 621,40
Produkt karty kredytowe	0,00	159 437,29	0	159 437,29
Razem	955 498,50	1 067 006,07	25 302,53	1 997 202,04

Odpis aktualizujący	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie odpisu	Zmniejszenie odpisu	Stan na 31.12.2022
Produkt ratalny	417 044,90	213 396,24	0	630 441,14
Produkt SGEX i SGKR	208 390,51	23 635,99	0	232 026,50
Produkt Kupuj Teraz	11 082,05	0	0	11 082,05

Produkt Finces	81 948,81	0	0	81 948,81
Razem	718 466,27	237 032,23	0,00	955 498,50

W 2022 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego należności handlowe w kwocie 237 032,23 zł. Odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu instrumentów finansowych na dzień 31.12.2022 wyniosły 955 498,50 zł.

5.8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Struktura udziałów dzień 31.12.2022 :

Udziałowiec	Ilość udziałów	Wartość udziałów	Udział % w kapitale
Piotr Siwec	1 425	71 250 zł	24%
Anna Kurowska	945	47 250 zł	16%
Piotr Stróżyk	780	39 000 zł	13%
Aleksander Duch	600	30 000 zł	10%
Pozostali	2 250	112 500 zł	38%
SUMA:	6 000	300 000 zł	100%
Wartość 1 udziału:		50 zł	

Na koniec 2022 roku oraz na koniec roku 2023 nie występowały udziały uprzywilejowane.

Struktura udziałów dzień 31.12.2023 :

Udziałowiec	Ilość udziałów	Wartość udziałów	Udział % w kapitale
Piotr Siwec	5 225	261 250 zł	23.75%
Anna Kurowska	3 465	173 250 zł	15.75%
Piotr Stróżyk	2 860	143 000 zł	13%
Aleksander Duch	2 200	110 000 zł	10%
Pozostali	8 250	412 500 zł	37.5%
SUMA:	22 000	1 100 000 zł	100%
Wartość 1 udziału:		50 zł	

5.9. Zmiany kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny

Zmiany kapitałów zostały zaprezentowane w Zestawieniu Zmian w Kapitale własnym. W dniu 13 października 2023 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników powzięło uchwałę o podwyższenie kapitału zakładowego Spółki z kwoty 300.000 zł do kwoty 1.100.000 zł z kapitału rezerwowego Spółki. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w KRS w dniu 23 października 2023 roku

5.10. Sposób podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Zarząd Spółki będzie rekomendował na Zgromadzeniu Wspólników przeznaczenie części zysku za rok 2023 na wypłatę dywidendy.

5.11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia

Tytuł	Stan na 31.12.2022	Rozwiązanie	Zawiązanie	Stan na 31.12.2023
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	57 136,24	0	217 932,16	275 068,40
Rezerwa na sprawy sporne	0	0	1 168 233,00	1 168 233,00
Rezerwa na podatek odroczone	1 990 350,20	75 945,01	709 223,89	2 623 629,08

Tytuł	Stan na 31.12.2021	Rozwiązanie	Zawiązanie	Stan na 31.12.2022
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	57 136,24	0	0	57 136,24
Rezerwa na sprawy sporne	0	0	0	0
Rezerwa na podatek odroczone	1 575 949,80	565 547,18	979 947,58	1 990 350,20

5.12. Wiekowanie zobowiązań

Podział zobowiązań według zapadalności zaprezentowano w nocie 5.16.

5.13. Zobowiązania zabezpieczone na majątku spółki

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zabezpieczone są zastawami na certyfikatach inwestycyjnych, rachunkach bankowych, oraz udzielonych pożyczkach.

Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na dzień 31.12.2022 wyniosła 24 706 827,77 zł .

Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na dzień 31.12.2023 wyniosła 24 738 743,69 zł .

5.14. Czynne i bierne rozliczenia międzyokresowe

Na wartości czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów miały wpływ:

	31.12.2022	31.12.2023
Prace badawczo-rozwojowe	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów	763 560,86	288 564,78
Koszty uruchomienia struktury z zewnętrznym inwestorem	403 315,88	0
Opłata wstępna od leasingu	341 389,35	286 202,63
Razem	1 508 266,09	574 767,41

Informacje dotyczące rozliczeń międzyokresowych dotyczących podatku odroczonego zaprezentowano w nocie 5.27.

	31.12.2022	31.12.2023
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Część długoterminowa	300 452,21	181 176,45
Część krótkoterminowa	1 207 813,89	393 590,96
Razem	1 486 816,66	574 767,41

Informacje dotyczące kosztów prac rozwojowych zaprezentowano w nocie 5.32.

Inne rozliczenia międzyokresowe prezentowane w pasywach Spółki

	31.12.2022	31.12.2023
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	116 850,00
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	0	6 352 556,94
Razem	0	6 469 406,94

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dotyczą przyszłych zobowiązań co do których nie otrzymano dokumentów zakupu.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dotyczą opłat z tytułu kart kredytowych rozliczanych w czasie przez okres życia kart kredytowych metodą liniową.

5.15. Składnik aktywów lub pasywów wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu.

Na dzień 31 grudnia 2023 Spółka wykazywała czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w kwocie 574 767,41 zł z czego część długoterminowa 181 176,45 zł oraz krótkoterminowa w kwocie 393 590,96 zł. Na dzień 31 grudnia 2022 Spółka wykazywała czynne rozliczenia

międzyokresowe kosztów w kwocie 1 508 266,10 zł z czego część długoterminowa 300 452,21 zł oraz krótkoterminowa w kwocie 1 207 813,89 zł.

Na dzień 31 grudnia 2023 Spółka wykazała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1 854 700,27 zł z czego część długoterminowa 793 921,23 zł oraz krótkoterminowa 1 060 779,04 zł. Na dzień 31 grudnia 2022 Spółka wykazała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 6 299 898,44 zł z czego część długoterminowa 791 866,44 zł oraz krótkoterminowa 5 508 032 zł.

5.16. Podział należności i zobowiązań według terminu zapadalności

Podział należności według terminu spłaty na dzień 31.12.2023:

	Inne należności finansowe	Należności z tytułu dostaw i usług	Z tytułu podatków	Razem
<i>Należności o okresie spłaty:</i>				
powyżej 1 roku do 3 lat	0,00	38 015,00	0,00	38 015,00
powyżej 3 do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	0,00	38 015,00	0,00	38 015,00
<i>Należności o okresie spłaty:</i>				
do 1 roku (ujęte jako krótkoterminowe)	4 701 724,43	1 628 455,69	1 385,00	6 331 565,12

Podział zobowiązań według terminu zapadalności na dzień 31.12.2023:

	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Z tytułu pożyczek inwestorskich	Zobowiązania finansowe wobec funduszy	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	Z tytułu podatków i wynagrodzeń i innych	Razem
powyżej 1 roku do 3 lat	24 738 743,69	793 921,23	0,00	0,00	0,00	25 532 664,92
powyżej 3 do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	24 738 743,69	793 921,23	0,00	0,00	0,00	25 532 664,92
<i>Zobowiązania przypadające do spłaty:</i>						
do 1 roku (ujęte jako krótkoterminowe)	0	1 060 779,04	6 746 114,54	6 559 634,92	3 130 501,72	17 497 030,22

Podział należności według terminu spłaty na dzień 31.12.2022:

	Inne należności finansowe	Należności z tytułu dostaw i usług	Z tytułu podatków	Razem
<i>Należności o okresie spłaty:</i>				
powyżej 1 roku do 3 lat	0,00	23 015	0,00	0,00
powyżej 3 do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Należności o okresie spłaty:</i>				
do 1 roku (ujęte jako krótkoterminowe)	12 684 944,05	208 258,16	1 385,00	12 894 587,21

Podział zobowiązań według terminu zapadalności na dzień 31.12.2022:

	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Z tytułu pożyczek inwestorskich	Zobowiązania finansowe wobec funduszy	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	Z tytułu podatków i wynagrodzeń	Razem
powyżej 1 roku do 3 lat	24 706 827,77	791 866,44	0,00	0,00	0,00	25 498 694,21
powyżej 3 do 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 5 lat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	24 706 827,77	791 866,44	0,00	0,00	0,00	25 498 694,21
<i>Zobowiązania przypadające do spłaty:</i>						
do 1 roku (ujęte jako krótkoterminowe)	0,00	5 508 032,00	6 696 118,52	5 387 765,18	335 563,67	17 927 479,37

Podstawowe informacje o wyemitowanych przez spółkę obligacjach zawiera poniższa tabela:

Numer serii	Łączna wartość nominalna obligacji	Data emisji	Termin wykupu
2	10 309 000,00	05.07.2018	30.06.2021
3	20 618 000,00	04.10.2018	04.10.2021
4	3 326 000,00	12.03.2019	12.03.2020
5	2 053 000,00	21.05.2019	20.11.2020
6	2 500 000,00	30.11.2019	31.05.2021
7	855 000,00	03.01.2020	30.06.2021
8	41 236 000,00	27.01.2020	31.01.2022

9	7 000 000,00	27.02.2020	23.09.2021
10	12 000 000,00	29.01.2021	21.01.2022 (zmieniona data wykupu)
11	24 000 000,00	19.01.2022	20.01.2025

W dniu 19.01.2022 Spółka dokonała emisji serii 011 na kwotę 24 mln PLN, jednocześnie spłacając przedterminowo emisje serii 010 oraz emisję serii 008. W 2023 roku nie zostały wyemitowane żadne obligacje.

5.17. Udzielone gwarancje finansowe niewykazane w bilansie

W 2023 oraz 2022 roku Spółka na podstawie zawartych umów ramowych z funduszami sekurytyzacyjnymi udzieliła funduszom gwarancje finansowe związane z ryzykiem kredytowym dotyczącym sprzedanych portfeli wierzytelności. Wycena na dzień bilansowy przyszłego ryzyka kredytowego sprzedanych portfeli wierzytelności wykazała, że w przyszłości nie wystąpi wypłata z tytułu udzielonych gwarancji finansowych na rzecz funduszy sekurytyzacyjnych.

5.18. Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

Zarówno w 2022 roku jaki i 2023 roku nie wystąpiły.

5.19. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Wartość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT na dzień 31.12.2023 wyniosła 1 020,06 zł.

Wartość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT na dzień 31.12.2022 wyniosła 1 020,06 zł.

5.20. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży

W okresie ostatnich 2 lat główne przychody operacyjne spółki pochodziły z sekurytyzacji wierzytelności, jednakże nie są to jedyne źródła przychodów Spółki. Poniżej specyfikacja uzyskiwanych głównych przychodów netto:

	31.12.2022	31.12.2023
Przychody netto, w tym:	32 080 080,85	18 627 994,99
a) sekurytyzacja wierzytelności	29 897 693,39	15 891 605,53
b) wynik na odsprzedaży pakietów wierzytelności NPL	- 35 652,52	569 616,92
c) zwrot/dopłata z tytułu ryzyka	- 2 217 359,72	4 214,46
d) wycena do wartości godziwej pożyczek niesprzedanych	186 584,07	- 356 120,37
e) wycena do wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych	- 2 479 872,71	-
f) wykup certyfikatów inwestycyjnych	2 037 728,41	-
g) wycena do wartości godziwej inwestycji w AIQLABS-SPV	4 690 959,93	- 20 385,60
h) wycena kontraktu		2 539 064,05

Portfel własny rozliczany według ESP	121 346,58	89 379,40
Przychody z tytułu Kart Kredytowych	-	3 256 014,41
Faktoring	-	0,00
Udostępnianie finansowania na preferencyjnych warunkach	-	14 884 178,33
Sprzedaż pozostałych usług	825 913,89	432 820,50
Razem	33 027 341,32	37 290 387,63

W zakresie struktury terytorialnej, począwszy od października 2019 roku Spółka osiąga przychody z tytułu sekurytyzacji wierzytelności również poza granicami Polski – transakcje zawierane ze Spółką Aiqlabs-Spv z siedzibą w Luksemburgu. Poniżej podział uzyskiwanych przychodów netto w podziale na kontrahentów:

	31.12.2022	31.12.2023
Przychody netto, w tym:		
a) sekurytyzacja wierzytelności, w tym	29 897 693,39	15 891 605,53
- Aiqlabs-Spv (siedziba w Luksemburgu)	26 753 872,15	16 804 160,16
- Eques	1 098 685,20	-
- ASI NDI	949 318,31	- 2 205 058,75
- ASI CC	384 977,38	1 273 660,93
-inne	710 840,35	6 913,55
b) wynik na odsprzedaży wierzytelności NPL	- 35 652,52	569 616,92
c) zwrot/dopłata z tytułu ryzyka	- 2 217 359,72	4 214,46
-zwrot	-2 217 359,72	459 252,78
-dopłata	-	455 038,32
d) wycena do wartości godziwej pożyczek niesprzedanych	186 584,07	- 356 120,37
e) wycena do wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych	- 2 479 872,71	-
f) Wykup CI	2 037 728,41	-
g) wycena do wartości godziwej inwestycji w AIQLABS-SPV	4 690 959,93	- 20 385,60
Portfel własny rozliczany według ESP	121 346,58	89 379,40
Przychody z tytułu Kart Kredytowych	-	3 256 014,41
Wycena kontraktu	-	2 539 064,05
Udostępnianie finansowania na preferencyjnych warunkach	-	14 884 178,33
Sprzedaż pozostałych usług	825 913,89	432 820,50
Razem	33 027 341,32	37 290 387,63

5.21. Przychody finansowe (w tym wynikające z dłużnych instrumentów finansowych, pożyczek udzielonych i należności własnych)

W 2022 Spółka osiągnęła przychody finansowe z tytułu naliczonych odsetek od pożyczek udzielonych Spółce New Day Investments Alternatywna Spółka Inwestycyjna Sp. z o.o. w

wysokości 66 565,58 zł oraz przychody od lokat overnight w wysokości 42 516,20 zł. W 2023 przychody finansowe z tytułu udzielonych pożyczek inwestycyjnych wyniosły 982 293,73 zł oraz przychody od lokat overnight w wysokości 14 217,84 zł.

5.22. Koszty finansowe (w tym wynikające z zaciągniętych zobowiązań finansowych)

w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.

	Zrealizowane	Odsetki niezrealizowane, o terminie płatności			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	pow. 12 miesięcy	
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	251,87	-	0	0	251,87
Długoterminowe zobowiązania finansowe	3 623 079,80	822 113,02	0	0	4 445 192,82
Różnice kursowe	78 622,39	0	0	0	78 622,39
Rozliczone w czasie koszty finansowe	1 149 025,92				1 149 025,92
Razem:	4 850 979,98	822 113,02	0,00	0,00	5 673 093,00

w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.

	Zrealizowane	Odsetki niezrealizowane, o terminie płatności			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	pow. 12 miesięcy	
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	37 095,65	-	0	0	37 095,65
Długoterminowe zobowiązania finansowe	3 787 244,61	1 790 543,59	0	0	5 577 788,20
Różnice kursowe	141 380,17	0	0	0	141 380,17
Razem:	3 965 720,43	1 790 543,59	0,00	0,00	5 756 264,02

5.23. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych

Nie dotyczy zarówno 2022 roku jak i 2023 roku

5.24. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

Nie dotyczy zarówno 2022 roku jak i 2023 roku.

5.25. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Na dzień 31.12.2023 oraz 31.12.2022 Spółka nie posiadała zapasów.

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

W 2023 Spółka nie zaniechała działalności i nie planuje w roku następnym.

5.27. Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym brutto

Rozliczenie podatku dochodowego:

	31.12.2022	31.12.2023
ZYSK / STRATA BRUTTO	3 122 244,32	9 253 383,70
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	3 755 261,44	6 194 230,36
a) odpłatne zbycie wierzytelności	35 652,50	0,00
b) naliczone niezapłacone odsetki	457 081,07	822 113,02
c) zużycie materiałów NKUP	550,31	0
d) usługi pozostałe NKUP	237,62	0
e) pozostałe koszty NKUP/zawiązanie rezerw	453,28	1 396 303,22
f) odpis aktualizujący	387 892,72	1 041 703,54
g) strata na sprzedaży wierzytelności	0,00	2 205 058,75
h) wycena CI	2 479 872,71	0,00
i) rozliczenie międzyokresowe kosztów	268 391,23	177 325,86
j) wycena pożyczek do wartości godziwej		356 120,37
k) wycena do wartości godziwej inwestycji w obligację podporządkowaną		20 385,60
l) inne koszty	125 130,00	175 220,00
Koszty podatkowe niezaliczone do kosztów księgowych	281 748,25	567 481,92
a) koszty rozliczane w czasie	91 177,38	110 400,85
b) prowizja i odsetki naliczone w poprzednich latach	190 570,87	457 081,07
Przychody księgowe niezaliczone do podatkowych	-5 070 539,59	-4 171 867,99
a) wycena do wartości godziwej	-4 690 959,93	-63 682,03
b) przychody rozliczane w czasie	-312 578,03	-38 326,03
c) naliczone odsetki	-67 001,63	-1 530 795,88
d) przychody przyszłych okresów		-2 539 064,05
Przychody podatkowe niezaliczone do księgowych	112 077,65	6 695 757,43
a) prowizje należne	112 077,65	34 746,77
b) otrzymane przychody do rozliczenia w czasie		6 352 556,94
c) otrzymane odsetki i opłaty		308 453,72
Dochód / Strata podatkowa	1 637 295,57	17 404 021,58

Odliczenie straty podatkowej z roku ubiegłego	1 637 295,57	2 597 383,30
Podstawa opodatkowania	0	14 806 638,28
Podatek dochodowy bieżący	0	2 813 261,27

Rozliczenie podatku odroczonego:

	31.12.2022	31.12.2023
Ujemne różnice przejściowe		
a) Odpis aktualizujący	955 498,50	159 437,29
b) Naliczone i niezapłacone odsetki	1 051 192,75	822 113,02
c) Strata podatkowa	2 597 383,30	0,00
d) Zapłacone i nierozliczone opłaty	0,00	6 352 556,94
e) Koszty zawiązania rezerw	0,00	1 386 165,16
Razem	4 604 074,55	8 720 272,41
Wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego	874 774,16	1 656 851,76
Dodatnie różnice przejściowe		
a) Wycena do wartości godziwej pożyczek niesprzedanych	976 416,26	623 835,63
b) Wycena do wartości godziwej inwestycji w AIQLABS-SPV	9 071 156,16	9 050 770,56
c) rozliczenie w czasie kosztów	361 389,35	334 645,00
d) Naliczone i nieotrzymane odsetki	66 565,58	1 260 258,83
Wycena kontraktu	0,00	2 539 064,05
Razem	10 475 527,35	13 808 574,07
Wartość rezerwy z tytułu podatku odroczonego	1 990 350,20	2 623 629,07

Podatek bieżący	2 813 261,27
Zmiana podatku odroczonego	-148 783,31
Podatek wykazywany w rachunku zysków i strat	2 664 477,96

5.28. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie dotyczy zarówno 2022 roku jaki i 2023 roku.

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

Nie dotyczy zarówno 2022 roku jaki i 2023 roku.

5.30. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Brak poniesionych i planowanych nakładów na ochronę środowiska.

W 2022 roku poniesiono nakłady na wartości niematerialne i prawne i środki trwałe w kwocie 1 109 419,03 zł.

W 2023 roku poniesiono nakłady na wartości niematerialne i prawne i środki trwałe w kwocie 1 438 231,91 zł. Planowane nakłady na rok 2024 wynoszą 1 400 000 zł.

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

Nie dotyczy zarówno 2022 roku jaki i 2023 roku.

5.32. Koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi

W 2022 oraz 2023 Spółka nie ponosiła kosztów związanych z pracami badawczo rozwojowymi.

5.33. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym

Nie dotyczy zarówno 2022 roku jaki i 2023 roku.

5.34. Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

Lp	Wyszczególnienie	za okres
		1.01.2023 do 31.12.2023
1.1.	Zmiana stanu należności wykazana w bilansie	4 008 958,04
1.2.	Korekta o reklasyfikację na inwestycje	- 8 207 633,49
1.	Zmiana stanu należności wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	-4 198 675,45
2.1.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w bilansie	3 969 054,16
2.2.	Korekta o zobowiązania z tyt. CAPEX	49 996,02
2.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	4 019 050,18
3.1.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazanych w bilansie	6 620 828,04
3.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	6 620 828,04

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2023	31.12.2022
1.	Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	8 244 286,25	2 412 961,99
3.	Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
5.	Razem środki pieniężne wykazane w bilansie	8 244 286,25	2 412 961,99
6.	Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	0,00	0,00
7.	Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie	0,00	0,00
8.	Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	8 244 286,25	2 412 961,99

5.35. Kursy przyjęte do ich wyceny pozycji w walutach obcych

Do wyceny pozycji wyrażonych w walutach obcych przyjęto następujący kurs wymiany:

Kursy przyjęte do wyceny dla pozycji wyrażonych w:	Na dzień 31.12.2022	Na dzień 29.12.2023
EUR	4,6899	4,3480
USD	4,4018	3,9350
GBP	5,2957	4,9997
CZK	0,1942	0,1759

5.36. Informacje o zawartych umowach nieuwzględnionych w bilansie, zobowiązania warunkowe

W 2023 roku Spółka na podstawie ramowych umów z funduszami w sprawie sekurytyzowania wierzytelności, udzielała gwarancji finansowych w zakresie określonego poziomu ryzyka kredytowego. Gwarancje finansowe mogą być uruchomione w dwie strony, na korzyść Spółki jeśli ryzyko kredytowe sekurytyzowanych wierzytelności jest niższe niż założone w ramowej umowie, bądź na korzyść funduszu jeśli ryzyko kredytowe jest wyższe niż założone w umowie.

Wg stanu na dzień 31.12.2022 oraz na dzień 31.12.2023 Spółka pełniła także rolę Poręczyciela za zobowiązania z tytułu emisji obligacji innej spółki do maksymalnej kwoty 19,5 mln PLN na dzień 31.12.2022 oraz 26,85 mln PLN na dzień 31.12.2023. Poręczenie

to jest w praktyce rozszerzeniem opisanych wyżej gwarancji w celu zabezpieczenia również podmiotów obejmujących obligacje tej spółki.

5.37. Informacje o transakcjach zawartych przez Spółkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Spółka nie zawierała w 2022 i 2023 roku transakcji na warunkach innych niż rynkowe.

5.38. Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym

Na dzień 31.12.2022 zatrudnienie w Spółce wyniosło 40 osób (pracownicy umysłowi).

Na dzień 31.12.2023 zatrudnienie w Spółce wyniosło 41 osób (pracownicy umysłowi).

5.39. Wynagrodzeniach osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących za rok obrotowy

Wynagrodzenie osób wchodzących w skład należne:

	Za rok 2022	Za rok 2023
- organów zarządzających	709 518,24	703 518,24
- organów nadzorujących	0	15 000,00

5.40. Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących

W 2023 ani w 2022 roku Spółka nie udzielała kredytów ani świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

5.41. Wynagrodzeniu firmy audytorskiej

Wynagrodzenie audytora za badanie ustawowe za 2023 rok wyniosło 57 200,00 PLN netto.

Wynagrodzenie audytora za badanie ustawowe za 2022 rok wyniosło 50 000,00 PLN netto

Audytora nie wykonywał w 2023 ani w 2022 roku innych usług atestacyjnych, usług doradztwa podatkowego bądź innych usług.

5.42. Przychody i koszty z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych

W 2022 i 2023 roku nie wystąpiły.

5.43. Istotne zdarzeniach po dniu bilansowym

W dniu 4 lipca 2022 roku Aiqlabs sp. z o. o. otrzymała decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Decyzja dotyczyła dwóch następujących praktyk Spółki, które – zdaniem UOKiK – nie były prawidłowe i zostały uznane za naruszające zbiorowe interesy konsumentów tj.:

1. zawyżenia pozaodsetkowych kosztów kredytu ustalonych w umowach kredytu, zawartych w okresie od dnia 31 marca 2020 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku (tzw. okresie covid) za co wymierzono Spółce karę w wysokości 980.740 zł; oraz
2. zawyżenia odsetek w umowach pożyczki, co było wynikiem opóźnienia w dostosowaniu się przez Spółkę do trzykrotnych obniżek stopy referencyjnej NBP za co wymierzono Spółce karę w wysokości 576.906 zł.

Aiqlabs sp. z o.o. złożyła odwołanie do sądu, w dniu 10 stycznia 2024 r. został wydany wyrok, którym zaskarżona decyzja została zmieniona w części tj. nałożona kara została zmniejszona do kwoty 1.168.233 zł. Aiqlabs sp. z o.o. nie zgadza się z wyrokiem sądu i złoży apelację do sądu wyższej instancji. Spółka utworzyła rezerwę na kwotę kary w pełnej wysokości kierując się podejściem ostrożnościowym.

Spółka jest w trakcie finalizacji aneksu do umowy ramowej o współpracy z Zagranicznym Inwestorem, który przedłuża zakres współpracy do stycznia 2027 roku, oraz podwyższa limit finansowania pożyczek ze 175 mln złotych do 225 mln złotych.

Spółka jest również w trakcie finalizacji umowy na odkup należności przeterminowanych z tytułu wydatków klientów na kartach kredytowych, umowa będzie miała formułę forward flow.

W roku 2023 podobnie jak w roku 2022 gospodarki europejskie mierzyły się problemem rosnącej inflacji (średni poziom inflacji w Polsce za rok 2023 wyniósł 11,4%) oraz wysokich stóp procentowych (stopa referencyjna w Polsce spadła z 6,75% na koniec 2022 do 5,57% na koniec 2023, ale wciąż utrzymuje się na wysokim poziomie).

Kredyty konsumenckie nie są narażone na ryzyka surowcowe ani walutowe, natomiast zmiana stóp procentowych może mieć wpływ na wynik Spółki. Wzrost stóp procentowych powoduje wzrost oprocentowania aktywów Spółki, czyli pożyczek konsumenckich, a z drugiej strony wpływa na koszty finansowania Spółki oraz stopę dyskonta wykorzystywaną do wyceny do wartości godziwej aktywów Spółki. Poza powyższymi, działającymi w obie strony efektami, Spółka za pomocą odpowiedniego kształtowania cenników produktów dysponuje mechanizmami, które ograniczają wpływ zmian stóp procentowych na rentowność biznesu.

Niesprzyjające czynniki makroekonomiczne takie jak wzrost cen energii elektrycznej oraz gazu ziemnego mają niskie znaczenie dla rentowności Spółki. Spółka nie zauważyła także istotnego wpływu tych czynników na wolumen sprzedaży.

W kontekście sytuacji makroekonomicznej, wysoki poziom inflacji i stóp procentowych utrzymuje się również w roku 2024. Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje aktualny rozwój sytuacji makroekonomicznej i podejmuje wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne

skutki dla Spółki. Zarząd Spółki nie widzi też ryzyka potencjalnej utraty płynności Spółki w związku z rosnącą inflacją oraz stopami procentowymi.

Spółka po dniu bilansowym do dnia podpisania niniejszego sprawozdania notuje wyższe niż analogicznym okresie roku 2023 zarówno wolumeny sprzedaży pożyczek jak i wynik netto.

Według Zarządu Spółki ogólna sytuacja makroekonomiczna w Polsce w 2022, 2023 i 2024 roku, nie wpłynęła na wycenę aktywów i pasywów Spółki na dzień bilansowy, ani również na zmianę szacunków.

5.44. Zmiany zasad rachunkowości w roku obrotowym

Brak zmian zasad rachunkowości w roku obrotowym oraz w roku poprzednim.

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

Brak zmian w prezentacji danych w porównaniu do roku 2022. Informacja zawarte w sprawozdaniu finansowym za rok 2023 są porównywalne ze sprawozdaniem finansowym za rok poprzedzający.

5.46. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy, Spółka nie prowadziła wspólnych przedsięwzięć ani w 2022 roku, ani w 2023 roku.

5.47. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Nie dotyczy, brak jednostek powiązanych w 2022 i w 2023 roku.

5.48. Wykaz spółek, w których Spółka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Nie dotyczy, Spółka nie posiada zaangażowania w innych podmiotach w 2022 i 2023 roku.

5.49. Informacje o odstąpieniu od konsolidacji

Nie dotyczy zarówno w 2023 jaki w 2022 roku

5.50. Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym i najniższym szczeblu grupy kapitałowej

Nie dotyczy zarówno w 2023 jak i w 2022 roku

5.51. Informacje o jednostkach, w których Spółka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.

Nie dotyczy zarówno w 2023 jaki w 2022 roku.

5.52. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie

Nie dotyczy zarówno w 2023 jaki w 2022 roku.

5.53. Inne istotne informacje niż wymienione powyżej

W lutym 2023 Spółka uzyskała licencję Małej Instytucji Płatniczej i od marca 2023 rozpoczęła wydawania kart kredytowych Klientom.

Z dniem 31 marca 2023 Spółka zawarła umowę ramową na czas nieokreślony na sprzedaż pakietów portfeli niepracujących zmieniającą cenę z 35% na 36% wartości sprzedawanej wierzytelności. W wycenie inwestycji w obligację podporządkowaną w Aiqlabs SPV na dzień 31 grudnia 2022 przyjęto cenę 35%, gdyby uwzględnić dla istniejącego na dzień 31 grudnia 2022 portfela w Aiqlabs SPV wyższą cenę wycena inwestycji wzrosłaby o 774 tysiące złotych.

W dniu 24 lutego 2022 wybuchła wojna w Ukrainie. Wybuch wojny nie wpływa na zdolność Spółki do generowania przyszłych przepływów pieniężnych, Spółka nie prowadzi operacji gospodarczych na Ukrainie i nie uzyskuje finansowania od podmiotów z Ukrainy. Zarówno wojna w Ukrainie jak i sytuacja makroekonomiczna nie wpływa negatywnie na działalność Spółki i nie stanowi zagrożenia dla działalności Spółki w dającej się przewidzieć przyszłości.

W roku 2023 Spółka kontynuowała współpracę ze Znaczącym Inwestorem. Sprzedaż pożyczek do zagranicznej spółki celowej SPV finansowanej przez znaczącego Zagranicznego Inwestora i Spółkę w 2023 r. wyniosła w cenie sprzedaży 198,5 mln zł, co pozwoliło na zrealizowanie 16,8 mln zł wyniku na sprzedaży. Portfele sprzedawane do SPV spełniają szereg kowenantów dotyczących ich jakości takich jak parametry ryzyka, czy wskaźniki przedpłat. W dniu 15 lipca 2022 podpisano aneks dotyczący współpracy ze spółką celową SPV przedłużający współpracę do stycznia 2025. Obecnie Spółka jest na etapie negocjowania warunków przedłużenia finansowania na kolejne lata.

Ustawa z dnia 6.10.2022 r. o zmianie ustaw w celu przeciwdziałania lichwie zmieniła m.in. maksymalne limity kosztów odsetkowych możliwych do pobrania od Klienta w ramach umowy pożyczki. Maksymalny limit obecnie wynosi 45% (w miejsce poprzednio pobieranych 100%). Spowodowało to spadek nominalnej rentowności pojedynczych pożyczek udzielanych przez Spółkę. Z drugiej strony zmiany ustawowe spowodowały zamknięcie części konkurencji, obniżenie kosztów pozyskania Klienta oraz spadek ryzyka kredytowego (ze względu na niższe raty dla Klienta). M.in. w związku z powyższymi Spółka zanotowała znaczący wzrost wolumenów sprzedaży 2023 roku.

Zarząd Spółki nie identyfikuje ryzyka kontynuacji działalności w okresie obejmującym co najmniej 12 miesięcy od daty sporządzenia sprawozdania finansowego.

6. Informacje o instrumentach finansowych

6.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Działalność Spółki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka wynikające z posiadania instrumentów finansowych:

Ryzyko kredytowe

Ryzyko płynności

Ryzyko rynkowe

6.2. Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę, w tym identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do limitów. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

6.3. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Spółkę w sytuacji, kiedy strona instrumentu finansowego nie spełnia obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z dłużnymi instrumentami finansowymi. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek oraz innych inwestycji w dłużne instrumenty finansowe, dzięki polityce ustalania limitów kredytowych dla stron umowy.

6.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko wystąpienia trudności w spełnieniu przez Spółkę obowiązków związanych ze zobowiązaniami finansowymi, które rozliczane są w drodze wydania środków pieniężnych lub innych aktywów finansowych. Zarządzanie płynnością przez Spółkę polega na zapewnianiu, aby w możliwie najwyższym stopniu, Spółka posiadała płynność wystarczającą do regulowania wymagalnych zobowiązań, zarówno w normalnej jak i kryzysowej sytuacji, bez narażania na niedopuszczalne straty lub podważenie reputacji Spółki. W tym celu Spółka monitoruje przepływy pieniężne i zapewnia środki pieniężne w

kwocie wystarczającej dla pokrycia oczekiwanych wydatków operacyjnych i bieżących zobowiązań finansowych, utrzymuje założone wskaźniki płynności.

6.5. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe polega na tym, że zmiany cen rynkowych, takich jak kursy walutowe, stopy procentowe, ceny instrumentów kapitałowych będą wpływać na wyniki Spółki lub na wartość posiadanych instrumentów finansowych. Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie i kontrolowanie stopnia narażenia Spółki na ryzyko rynkowe w granicach przyjętych parametrów, przy jednoczesnym dążeniu do optymalizacji stopy zwrotu z inwestycji.

6.5.1. Ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na ryzyko walutowe w związku z transakcjami zakupu, które są wyrażone w walucie obcej, czyli głównie EUR, USD, GBP oraz CZK. Ryzyko to jest jednak minimalne ze względu na nieznaczną wartość tych transakcji.

6.5.2. Ryzyko stopy procentowej

Spółka jest narażona na ryzyko zmienności przepływów pieniężnych powodowanych przez stopy procentowe, związane z aktywami i zobowiązaniami o zmiennych stopach procentowych, oraz na ryzyko zmienności wartości godziwej wynikające z aktywów i zobowiązań o stałych stopach procentowych. Spółka minimalizuje ryzyko stopy procentowej poprzez odpowiednie ukształtowanie struktury aktywów i pasywów o zmiennej i stałej stopie procentowej,

Dodatkowe informacje na temat ryzyka stopy procentowej zostały przedstawione w Dodatkowych informacjach i objaśnieniach w notcie 6.8.

6.6. Charakterystyka instrumentów finansowych

Portfel	Charakterystyka	Wartość bilansowa na 31.12.2022	Wartość bilansowa na 31.12.2023
Aktywa finansowe – obligacje	Obligacje podporządkowane Aiqlabs-Spv	44 772 515,07	48 426 792,56
Pożyczki udzielone	Pożyczki konsumenckie	6 020 166,08	4 792 843,59
Pożyczki udzielone	Pożyczki inwestorskie	2 835 365,58	7 167 659,31
Środki pieniężne	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 412 961,99	8 244 286,25

Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Obligacje	24 706 827,77	24 738 743,69
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek inwestycyjnych	Pożyczki otrzymane od indywidualnych inwestorów	6 299 898,44	1 854 700,27

Wycena aktywów finansowych i zobowiązań finansowych

Początkowa wycena

W momencie początkowego ujęcia Spółka wycenia aktywa finansowe w cenie nabycia tzn. wartości godziwej poniesionych wydatków, z kolei w przypadku zobowiązań finansowych w wartości godziwej otrzymanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych.

Wycena po początkowym ujęciu

Certyfikaty inwestycyjne są zaliczane do kategorii dostępne do sprzedaży i są wyceniane w wartości godziwej, skutki przeszacowania odnoszone są na wynik finansowy. Certyfikaty inwestycyjne są wyceniane na dzień bilansowy na bazie wyceny aktywów netto funduszu.

Obligacje podporządkowane AIQ SPV są wyceniane do wartości godziwej przez zewnętrznego wyspecjalizowany podmiot. Skutki wyceny odnoszone są w wynik finansowy.

Udzielone pożyczki są klasyfikowane do kategorii przeznaczone do obrotu gdyż są przeznaczone do sprzedaży w krótkim terminie i są wyceniane w wartości godziwej, skutki wyceny są odnoszone w wynik finansowy.

6.7. Informacje na temat ryzyka stopy procentowej

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała instrumentów finansowych, dla których termin wykupu przypada wcześniej od terminu pierwotnie określonego w umowie. Zmiany efektywnej stopy procentowej dla instrumentów o zmiennej stopie procentowej następują zgodnie ze zmianami rynkowej stopy procentowej, tj. 3MWIBOR lub inna referencyjna stopa procentowa.

6.8. Informacje na temat ryzyka kredytowego

	wartość bilansowa na 31.12.2022	wartość bilansowa na 31.12.2023
Certyfikaty inwestycyjne SG NS FIZ	0,00	0,00
Obligacje podporządkowane AIqlabs SPV	44 772 515,07	48 426 792,56
Pożyczki udzielone	6 020 166,08	4 792 843,59
Pożyczki udzielone inwestycje	2 835 365,58	7 167 659,31

Środki pieniężne	2 412 961,99	8 244 286,25
RAZEM:	56 041 008,72	68 631 581,71

Na dzień bilansowy nie występowała znacząca koncentracja ryzyka kredytowego związanego z przedstawionymi powyżej aktywami finansowymi.