

# **Trend Capital Beta spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

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

# WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## 1. Dane jednostki

**Nazwa:** Trend Capital Beta spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

**Siedziba:** Młynarska 7/, 01-205 Warszawa

**Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:**

6492Z

**Numer identyfikacji podatkowej:**

**NIP:** 5272967173

**Numer we właściwym rejestrze sądowym:**

**KRS:** 0000915429

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

Nie dotyczy

## 3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

## 4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

## 5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

## 6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

## 7. Polityka rachunkowości

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

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2019 r., poz. 351 z późn. zm.) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one porównywalne z zasadami stosowanymi w poprzednim roku obrotowym. Sprawozdanie finansowe sporządzono stosując poniżej opisane zasady rachunkowości:

AKTYWA:

1 AKTYWA TRWAŁE

Spółka do aktywów trwałych kwalifikuje następujące składniki majątku:

- wartości niematerialne i prawne,
- rzeczowe aktywa trwałe,
- należności długoterminowe,
- inwestycje długoterminowe,
- długoterminowe rozliczenia międzyokresowe.

## 2 AKTYWA OBROTOWE

Spółka zalicza do aktywów obrotowych tę część aktywów Spółki, które w przypadku:

- a) aktywów rzeczowych – są przeznaczone do zbycia lub zużycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego lub w ciągu normalnego cyklu operacyjnego właściwego dla danej działalności, jeżeli trwa on dłużej niż 12 miesięcy,
- b) aktywów finansowych – są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego lub od daty ich założenia, wystawienia lub nabycia, albo stanowią aktywa pieniężne,
- c) należności krótkoterminowych – obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego,
- d) rozliczeń międzyokresowych – trwają nie dłużej niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Ujmowane są tu różnice pomiędzy poniesionymi a przypadającymi na dany okres kosztami związanymi z udzielaniem pożyczek. W szczególności są tu księgowane koszty bezpośrednio związane z udzieleniem pożyczki, które są rozliczane w czasie systematycznie w cyklu życia pożyczki.

### 2.1 NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE

Należności wyceniane są w kwocie wymagalnej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

### 2.2 INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE

Do inwestycji krótkoterminowych Spółka zalicza środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, które są wyceniane w wartości nominalnej.

Inwestycje krótkoterminowe to:

- krótkoterminowe aktywa finansowe,
- inne inwestycje krótkoterminowe.

Inwestycje krótkoterminowe, zaliczane do aktywów obrotowych, to takie, które są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego lub od daty ich założenia, wystawienia lub nabycia albo stanowią aktywa pieniężne.

Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych i pozostałych jednostkach dzielą się na:

- udziały lub akcje,
- inne papiery wartościowe,
- udzielone pożyczki,
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe,

oraz występujące w jednostce:

- środki pieniężne i inne aktywa pieniężne.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne zaliczane do inwestycji krótkoterminowych obejmują:

- środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych,
- inne środki pieniężne,
- inne aktywa pieniężne.

Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych i pozostałych jednostkach Spółka zalicza do krótkotrwałych aktywów finansowych w jednostkach powiązanych i pozostałych jednostkach:

- udziały w polskich i zagranicznych spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością, spółkach osobowych, spółdzielniach itp.,
- akcje w polskich i zagranicznych spółkach akcyjnych,
- inne papiery wartościowe obejmujące między innymi: certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa w funduszach zamkniętych i mieszanych, prawa do akcji, kwity depozytowe, listy zastawne oraz inne papiery wartościowe stanowiące lokatę kapitału,
- udzielone pożyczki,
- inne długoterminowe aktywa finansowe zawierające między innymi jednostki uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych oraz lokaty terminowe, przeznaczone do obrotu w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Do aktywów Spółki zalicza się akcje lub udziały własne nabyte w celu odprzedaży lub umorzenia.

Udzielane pożyczki wyceniane są w cenie nabycia, czyli kwocie wymagalnej (nominalnej) na dzień sprawozdawczy. Spółka nie stosuje przepisów Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, korzystając ze zwalniania na podstawie art 28b ust. 1 ustawy o rachunkowości.

Odpisy aktualizujące związane z nieregularnymi pożyczkami:

W przypadku gdy klient przestaje w sposób regularny obsługiwać umowę pożyczki (spóźnia się przynajmniej z zapłatą co najmniej dwóch rat o więcej niż 30 dni), wstrzymuje się rozpoznawanie przychodów z takiej pożyczki. W takim przypadku każdorazowo indywidualnie analizowany jest przypadek takiej nieregularnej pożyczki w szczególności sprawdzając:

- czy wystąpiły jakieś racjonalne przesłanki, które mogłyby wskazywać, że zabezpieczenie pożyczki w całości lub części jest prawnie wadliwe,
- czy wystąpiły jakieś racjonalne przesłanki, które mogłyby wskazywać, że zabezpieczenie pożyczki nie będzie w całości lub części efektywne, np. nie będzie można go upłynnić, bądź proces zbycia będzie bardzo długi i nie wiadomo kiedy może się zakończyć,
- czy wystąpiły jakieś przesłanki, które mogłyby wskazywać, że sama umowa pożyczki zawiera wady prawne, które mogłyby negatywnie wpływać na odzyskanie w całości lub części kapitału z pożyczki,
- jak szybko możliwe jest zaspokojenie z zabezpieczenia pożyczki,
- w jakiej wysokości możliwy jest odzysk z przedmiotu zabezpieczenia pożyczki i w jakim stopniu odzyski pokrywają niespłacony kapitał pożyczki,
- jakie dodatkowe koszty należy ponieść w związku z zaspokojeniem się z zabezpieczenia pożyczki.

W oparciu o tak zabrane informacje, kierując się zasadą ostrożności - o ile to konieczne - należy dokonać odpisu aktualizującego części kapitałowej i części naliczonych i ujętych w księgach wierzycelności z tytułu spodziewanych pożytków do wartości odzyskiwanej pomniejszonej o koszty związane z odzyskiem.

Takie odpisy powinny być dokonane nie rzadziej niż na dzień sprawozdawczy tj. na dzień na który spółka z GK TC lub GK TC jest zobligowana do sporządzenia całościowego bądź częściowego sprawozdania finansowego w oparciu o zasady wynikające z Ustawy o Rachunkowości. Do oceny wartości zabezpieczenia rzeczowego przyjmuje się wartość wynikającą z karty pożyczki, chyba że Spółka dysponuje operatem szacunkowym lub inną wyceną przygotowaną przez rzeczoznawcę majątkowego sporządzoną po dacie udzielenia pożyczki, w szczególności w toku postępowania egzekucyjnego z nieruchomości. Do momentu pierwszej licytacji nieruchomości w postępowaniu egzekucyjnym wartość zabezpieczenia przyjmuje się w wysokości wynikającej z operatu szacunkowego sporządzonego w postępowaniu egzekucyjnym. W przypadku gdy nie dojdzie do przyzbycia i przysądzenia prawa własności nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie w wyniku pierwszej licytacji nieruchomości, należy przyjąć wartość zabezpieczenia w wysokości 2/3 jej oszacowanej wartości. Wartość odzyskiwalną pożyczki ustala się poprzez pomniejszenie wartości nieruchomości o opłatę egzekucyjną w wysokości 10% jej wartości, przy czym nie wyższej niż 50.000 zł oraz poniesione opłaty sądowe, skarbowe i zaliczki egzekucyjne.

Lokaty bankowe wycenia się w wartości nominalnej łącznie ze skapitalizowanymi, zarachowanymi odsetkami, skorygowanej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku ustania przyczyny, dla której dokonano odpisów aktualizujących wartość inwestycji krótkoterminowych, należy przywrócić wartość inwestycji.

Spółka przeprowadza na ostatni dzień każdego roku obrotowego inwentaryzację krótkoterminowych aktywów finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych lub przechowywanych przez inne jednostki, poprzez uzyskanie od kontrahentów potwierdzeń sald.

PASYWA:

#### 1 KAPITAŁY WŁASNE

Kapitały własne Spółka ujmuje w księgach rachunkowych z podziałem na ich rodzaje i według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami umowy Spółki.

## 2 ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

Zobowiązania wyceniane są w kwocie wymagalnej zapłaty. Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się według kursu średniego NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

## 3 REZERWY

Rezerwy zostały utworzone na zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Spółka tworzy rezerwy, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- 1) na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy), wynikający ze zdarzeń przeszłych,
- 2) prawdopodobne jest, że spełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne,
- 3) można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Spółka tworzy rezerwy na zobowiązania według następujących tytułów:

- 1) rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- 2) pozostałe rezerwy.

Kwoty rezerw, zależnie od tego, jaki charakter mają zdarzenia, na które się je tworzy, obciążają odpowiednio: koszty operacyjne, pozostałe koszty operacyjne lub koszty finansowe.

Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw następuje na dzień, na który okazały się zbędne. Z kolei powstanie zobowiązania, na które uprzednio utworzono rezerwę, powoduje wykorzystanie rezerwy.

## 4 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PASYWNE

Rozliczenia międzyokresowe w Spółce po stronie pasywów obejmują:

- 1) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów,
- 2) rozliczenia międzyokresowe przychodów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, obejmują kwoty zaliczane do kosztów bieżącego okresu, których zapłata nastąpi w przyszłości. Spółka w szczególności dokonuje biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających:

- 1) ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów i których kwotę zobowiązania można oszacować w wiarygodny sposób,
- 2) z przyznanych premii pracowniczych.

Przewidywane, lecz nie poniesione wydatki objęte biernymi rozliczeniami międzyokresowymi zmniejszają koszty okresu sprawozdawczego, w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu, którego dotyczą. Czas i sposób rozliczania tych kosztów jest przede wszystkim uzasadniony ich charakterem, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów stanowią w głównej mierze wymagalne skapitalizowane prowizje z tytułu pożyczek, w części przypadającej na kolejny okres sprawozdawczy zgodnie z harmonogramem pożyczki.

### **Ustalenia wyniku finansowego:**

Elementy wyniku finansowego

Na wynik finansowy netto składają się:

- wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- wynik operacji finansowych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Spółka, i płatności z nim zrównanych, na podstawie odrębnych przepisów.

Do przychodów i kosztów związanych z prowadzoną działalnością pożyczkową stosuje się następujące rozwiązania szczególne: Przychody operacyjne z tytułu prowizji i innych opłat związanych z umową pożyczki:

Przychody związane z udzielanymi pożyczkami takie jak przychody z tytułu prowizji są rozpoznawane proporcjonalnie do okresu trwania pożyczki wynikającego z umowy. Przez pożyczki regularne należy rozumieć takie, które nie zostały wypowiedziane lub nie upłynął okres ich trwania. Wypowiedzenie pożyczki może nastąpić w wyniku braku spłat za okres dłuższy niż 60 dni bądź w przypadku naruszenia istotnych

zapisów umowy pożyczki.

Koszty związane bezpośrednio z zawarciem umowy pożyczki:

Wszystkie koszty, które można bezpośrednio powiązać z udzieleniem danej pożyczki rozliczane są wg tej samej metody, o której mowa w punkcie powyżej.

Do kosztów takich należy zaliczyć w szczególności koszty związane z:

- pozyskania klienta, w tym prowizje dla pośredników, koszty afiliacji internetowej,
- opracowaniem wniosku pożyczkowego, weryfikacją zdolności klienta do regularnej obsługi pożyczki oraz jej spłaty,
- weryfikacją zabezpieczenia,
- przygotowaniem umowy pożyczkowej do zawarcia,
- wynagradzaniem i premiowaniem doradców klienta i handlowców wynikające z odrębnych zasad premiowania i wynagradzania a związane z zawarciem danej umowy pożyczkowej.

Przychody z tytułu odsetek za zwłokę w spłacie, odsetki karne, kary umowne itp.: Takie pozycje są naliczane na bieżąco w systemie CRM zgodnie z zapisami umowy. Jednocześnie do czasu zapłaty nie są księgowane.

Stosowane w odniesieniu do takich pozycji jest więc podejście kasowe.

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

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r., jest to pierwszy okres obrotowy spółki.

Sprawozdanie zostało sporządzone przy zachowaniu zasady kontynuacji działania w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane Zarządowi, żadne okoliczności, które mogłyby zagrażać kontynuacji przez Spółkę działalności.

Na sprawozdanie finansowe poza informacjami ogólnymi i dodatkowymi do bilansu składają się: bilans, rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z przepływom środków pieniężnych.

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

## **8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające**

Nie dotyczy.

## BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>169 438,38</b>	<b>183 648,60</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>		
1. Środki trwałe		
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		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
<b>III. Należności długoterminowe</b>		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>		
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe		
a. w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>169 438,38</b>	<b>183 648,60</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	169 438,38	183 648,60
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>17 809 310,97</b>	<b>19 347 249,19</b>
<b>I. Zapasy</b>		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>175 991,41</b>	<b>41 278,00</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	5 807,00	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	5 807,00	
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	170 184,41	41 278,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	28 508,61	38 883,49
- do 12 miesięcy	28 508,61	38 883,49
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	141 667,00	278,51
c) inne	8,80	2 116,00
d) dochodzone na drodze sądowej		
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>17 568 351,78</b>	<b>19 145 891,37</b>



1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	17 568 351,78	19 145 891,37
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	16 314 009,93	15 995 712,14
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	16 314 009,93	15 995 712,14
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 254 341,85	3 150 179,23
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 254 341,85	3 150 179,23
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>64 967,78</b>	<b>160 079,82</b>
<b>C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>		
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>		
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>17 978 749,35</b>	<b>19 530 897,79</b>

## BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>2 590 858,41</b>	<b>1 400 660,24</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>5 000,00</b>	<b>5 000,00</b>
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>	<b>1 395 660,24</b>	<b>33 928,33</b>
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>		
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 190 198,17</b>	<b>1 361 731,91</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>15 387 890,94</b>	<b>18 130 237,55</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>34 655,00</b>	<b>6 328,22</b>
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 655,00	6 328,22
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>7 869 027,39</b>	<b>4 430 054,84</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	1 869 027,39	4 430 054,84
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	6 000 000,00	
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 000 000,00	
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>6 737 188,02</b>	<b>12 498 062,53</b>
1. Wobec jednostek powiązanych	129 923,00	

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	129 923,00	
- do 12 miesięcy	129 923,00	
- 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	6 607 265,02	12 498 062,53
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 587 433,70	12 389 160,00
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	18 982,57	41 627,13
- do 12 miesięcy	18 982,57	41 627,13
- 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	828,15	67 157,95
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	20,60	117,45
4. Fundusze specjalne		
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>747 020,53</b>	<b>1 195 791,96</b>
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	747 020,53	1 195 791,96
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	747 020,53	1 195 791,96
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>17 978 749,35</b>	<b>19 530 897,79</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>5 138 446,10</b>	<b>4 673 265,00</b>
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 138 446,10	4 673 265,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>1 827 302,75</b>	<b>1 512 908,88</b>
I. Amortyzacja		
II. Zużycie materiałów i energii		92,26
III. Usługi obce	1 815 059,87	1 502 194,77
IV. Podatki i opłaty, w tym:	8 796,88	7 921,00
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	3 446,00	2 700,85
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>3 311 143,35</b>	<b>3 160 356,12</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>346 568,59</b>	<b>622 723,72</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	346 568,59	622 723,72
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>22 409,14</b>	<b>505 001,00</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	22 409,14	505 001,00
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>3 635 302,80</b>	<b>3 278 078,84</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>		
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:		
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne		
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>2 325 715,63</b>	<b>1 781 669,88</b>
I. Odsetki, w tym:	2 325 715,63	1 764 441,97
- dla jednostek powiązanych	326 098,93	388 164,43
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne		17 227,91
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>1 309 587,17</b>	<b>1 496 408,96</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>119 389,00</b>	<b>134 677,05</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		
<b>L. Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>1 190 198,17</b>	<b>1 361 731,91</b>

## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>		
<b>I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>1 400 660,24</b>	<b>38 928,33</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
<b>I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>1 400 660,24</b>	<b>38 928,33</b>
1. Kapitał podstawowy	5 000,00	5 000,00
<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>5 000,00</b>	<b>5 000,00</b>
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		
a) zwiększenie (z tytułu)		
- wydania udziałów (emisji akcji)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
<b>1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>5 000,00</b>	<b>5 000,00</b>
2. Kapitał zapasowy	1 395 660,24	33 928,33
<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>33 928,33</b>	
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 361 731,91	33 928,33
a) zwiększenie (z tytułu)	1 361 731,91	33 928,33
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
- podziału zysku (ustawowo)	1 361 731,91	33 928,33
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
<b>2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>1 395 660,24</b>	<b>33 928,33</b>
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości</b>		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		
<b>3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>		
4. Kapitały rezerwowe		

<b>4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
<b>4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>		
5. Wynik z lat ubiegłych		
<b>5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 361 731,91</b>	<b>33 928,33</b>
<b>5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 361 731,91</b>	<b>33 928,33</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
<b>5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>	<b>1 361 731,91</b>	<b>33 928,33</b>
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	1 361 731,91	33 928,33
podwyższenie kapitału zapasowego	1 361 731,91	33 928,33
<b>5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>		
<b>5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu</b>		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
<b>5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach</b>		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
...		
<b>5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>		
<b>5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>		
<b>6. Wynik netto</b>	<b>1 190 198,17</b>	<b>1 361 731,91</b>
a) zysk netto	1 190 198,17	1 361 731,91
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>2 590 858,41</b>	<b>1 400 660,24</b>
<b>III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>2 590 858,41</b>	<b>1 400 660,24</b>

## RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący rok obrotowy Kwota za poprzedni rok obrotowy

### A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

<b>I. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 190 198,17</b>	<b>1 361 731,91</b>
<b>II. Korekty razem</b>	<b>1 853 525,06</b>	<b>-5 647 609,18</b>
1. Amortyzacja		
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 325 715,63	1 764 441,97
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	28 326,78	
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-953 011,20	-7 818 722,33
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	40 851,79	40 198,50
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	409 421,44	366 472,68
10. Inne korekty	2 220,62	
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>3 043 723,23</b>	<b>-4 285 877,27</b>

### B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

#### I. Wpływy

- Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
- Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne
- Z aktywów finansowych, w tym:
  - w jednostkach powiązanych
  - 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

- Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych
- Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne



3. Na aktywa finansowe, w tym:		
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>		
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<b>I. Wpływy</b>		<b>7 970 000,00</b>
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki		2 000 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		5 970 000,00
4. Inne wpływy finansowe		
<b>II. Wydatki</b>	<b>4 690 690,00</b>	<b>1 106 460,00</b>
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek	2 875 000,00	
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	1 815 690,00	1 106 460,00
9. Inne wydatki finansowe		
<b>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-4 690 690,00</b>	<b>6 863 540,00</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem</b>	<b>-1 646 966,77</b>	<b>2 577 662,73</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-1 895 837,38</b>	<b>2 577 662,73</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 150 179,23</b>	<b>572 516,50</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>1 503 212,46</b>	<b>3 150 179,23</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

## KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>1 309 587,17</b>	<b>1 496 408,96</b>
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 837 427,31	4 673 102,40
Pozostałe	273 484,61	
Prowizje od pożyczek (art. 12 ust. 4)	4 594 177,99	4 490 474,08
Odsetki od pożyczek (art. 12 ust. 4)	969 764,71	182 628,32
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	5 178 889,52	4 910 405,33
Pozostałe		
Prowizje od pożyczek (art. 12 ust. 4)	4 209 124,81	4 727 777,01
Odsetki od pożyczek (art. 12 ust. 4)	969 764,71	182 628,32
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	16 953,42	
Pozostałe	16 953,42	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 611 410,47	2 333 168,00
Pozostałe		
Rezerwy (art. 16)		
Koszty bezpośrednie udzielania pożyczek (art. 16)	285 971,43	568 726,03
Odsetki od pożyczek (art. 16)	326 098,91	388 164,43
Odsetki od obligacji (art. 16)	1 999 340,13	1 376 277,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 425 504,42	1 423 304,77
Pozostałe		
Odsetki od obligacji (art. 16)	1 815 690,00	1 106 460,00
Koszty bezpośrednie udzielania pożyczek (art. 16)	222 688,00	316 844,77
Odsetki od pożyczek (art. 16)	387 126,42	
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>853 908,85</b>	<b>2 643 575,12</b>
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>76 852,00</b>	<b>237 921,76</b>

# INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

## TCB\_Noty\_SF\_2023\_11.06.2024.pdf

Nota Nr 1

Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r.

Lp.	Tytuł	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty i licencje		Inne	Zaliczki	Razem
				razem	w tym oprogramowanie			
<b>Wartość brutto</b>								
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	zakup	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Umorzenie</b>								
5	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
6	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	amortyzacja za okres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odpisy aktualizujące</b>								
9	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota Nr 2

Zmiany w stanie środków trwałych od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r.

Lp.	Tytuł	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	zakup środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
g	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie)</b>							
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b	amortyzacja za okres	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
h	pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odpisy aktualizujące</b>							
5	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Wartość netto na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Wartość netto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota Nr 2 (cd.)

**Wartość gruntów użytkowanych wieczysto - nie dotyczy**

**Wartość netto środków trwałych amortyzowanych przez jednostkę, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy lub leasingu - nie dotyczy**

**Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy**

lub leasingu - nie dotyczy

Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli - nie wystąpiły

**Nota Nr 3**

Zmiany w stanie środków trwałych w budowie w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r.

Lp.	Tytuł	Wartość
1	Bilans otwarcia	0,00
2	Zwiększenia	0,00
3	Zmniejszenia	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00

**Nota Nr 4**

Zmiany w stanie należności długoterminowych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r.

Lp.	Tytuł	Wartość brutto należności długoterminowych
1	Bilans otwarcia	0,00
2	Zwiększenia	0,00
c	wycena bilansowa	0,00
3	Zmniejszenia	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00

**Nota Nr 5**

Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Lp.	Tytuł	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r.

Lp.	Tytuł	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Udziały i akcje w jednostkach zależnych według stanu na 31.12.2023r.

Lp.	Nazwa i siedziba Jednostki	Wartość wg cen nabycia udziałów/akcji	Przeszacowanie	Trwała utrata wartości	Wartość bilansowa udziałów/akcji	% udziału w kapitale jednostki	% głosów w organie stanowiącym Spółki	Zysk/strata netto Spółki za ostatni rok obrotowy
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały i akcje w jednostkach współzależnych według stanu na 31.12.2023r. - nie dotyczy

Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych według stanu na 31.12.2023r. - nie dotyczy

Udziały i akcje w pozostałych jednostkach według stanu na 31.12.2023r. - nie dotyczy

**Nota Nr 6**

Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r.

Lp.	Tytuł	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Środki pieniężne	Razem
-----	-------	-----------------	--------------------------	--------------------	------------------	-------

1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	15 995 712,14	3 150 179,23	19 145 891,37
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	przyrost wartości udzielonych pożyczek	0,00	0,00	318 297,79	- 1 895 837,38	- 1 577 539,59
3	Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c	zmniejszenie wartości udzielonych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16 314 009,93</b>	<b>1 254 341,85</b>	<b>17 568 351,78</b>
	w tym:					
	- w jednostkach zależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	16 314 009,93	1 254 341,85	17 568 351,78

#### Specyfikacja umów pożyczek udzielonych

Lp.	Nazwa pożyczkobiorcy	Kwota umowna	Wartość należności na dzień 31.12.2023 roku	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa	Warunki oprocentowania na dzień bilansowy	Zabezpieczenie spłaty
1	-	x	-	-	0,00	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		<b>X</b>

#### Nota Nr 7

#### Instrumenty finansowe - aktywa

#### Klasyfikacja aktywów do grup instrumentów finansowych

Lp.	Rodzaj instrumentu finansowego	Stan na dzień 31.12.2023r.
1.	<b>Aktywa przeznaczone do obrotu</b>	
2.	<b>Pożyczki udzielone i należności własne</b>	
a	Pożyczki udzielone z terminem wymagalności do 12 miesięcy	16 314
3.	<b>Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności</b>	
4.	<b>Aktywa dostępne do sprzedaży</b>	
5.	<b>Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej dodatniej</b>	
	<b>Razem</b>	<b>16 314</b>

#### Wycena aktywów zaliczonych do instrumentów finansowych

Lp.	Rodzaj instrumentu finansowego	sposób wyceny na dzień 31.12.2023r.	Wymagalna wartość nominalna na 31.12.2023r.	zmiana wyceny w trakcie roku obrotowego odniesiona na RZIS	kwota odniesiona w bieżącym roku na kapitał z aktualizacji wyceny	wartość godziwa na dzień 31.12.
1.	Aktywa przeznaczone do obrotu		0,00	0,00	0,00	
2.	Pożyczki udzielone i należności własne		16 314 009,93	0,00	0,00	
a	Pożyczki udzielone		16 314 009,93	0,00	0,00	
3.	Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności		0,00	0,00	0,00	
4.	Aktywa dostępne do sprzedaży		0,00	0,00	0,00	
5.	Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej dodatniej		0,00	0,00	0,00	
	<b>RAZEM</b>		<b>16 314 009,93</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	

Spółka korzysta ze zwolnienia na podstawie art. 28b Ustawy o Rachunkowości (Dz. U. 1994 Nr 121 poz.591 z późniejszymi zmianami), jak również nie stosuje Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 2017 poz. 277)

#### Nota Nr 8

Zapasy według okresów zalegania na 31.12.2023r. - nie wystąpiły

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących zapasy w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r.- nie wystąpiły

#### Nota Nr 9

**Należności krótkoterminowe**

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2023r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
<b>1</b>	<b>Należności od jednostek powiązanych, z tego:</b>	<b>5 807,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 807,00</b>
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b	inne	5 807,00	0,00	5 807,00
<b>2</b>	<b>Należności od pozostałych jednostek, z tego:</b>	<b>170 184,41</b>	<b>0,00</b>	<b>450 024,93</b>
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	28 508,61	0,00	308 349,13
	- do 12 miesięcy	28 508,61	0,00	308 349,13
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	141 667,00	0,00	141 667,00
c	inne	8,80	0,00	8,80
d	dochodzone na drodze sądowej			
	<b>RAZEM</b>	<b>175 991,41</b>	<b>0,00</b>	<b>175 991,41</b>

**Należności z tytułu dostaw i usług brutto według wieku**

Lp.	Wiek w dniach	Ogółem w wartości brutto	Odpisy aktualizujące	Ogółem w wartości netto
<b>1</b>	<b>Bieżące, z tego:</b>	<b>28 508,61</b>	<b>0,00</b>	<b>28 508,61</b>
a	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
b	od pozostałych jednostek	28 508,61	0,00	28 508,61
<b>2</b>	<b>Przeterminowane, z tego:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
	- do 90 dni	0,00	0,00	0,00
	- od 91 do 180 dni	0,00	0,00	0,00
	- od 181 do 360 dni	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 360 dni	0,00	0,00	0,00
b	od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
	- do 90 dni	0,00	0,00	0,00
	- od 91 do 180 dni	0,00	0,00	0,00
	- od 181 do 360 dni	0,00	0,00	0,00
	- powyżej 360 dni	0,00	0,00	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>28 508,61</b>	<b>0,00</b>	<b>28 508,61</b>

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023r. (wg tytułów należności) - nie wystąpiły.

**Nota Nr 10****Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2023r.
<b>1</b>	<b>Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów</b>	<b>64 967,78</b>
a	Inne	64 967,78
<b>2</b>	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>
	<b>RAZEM</b>	<b>64 967,78</b>

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe dotyczą kosztów emisji obligacji i kosztów bezpośrednio związanych z udzielonymi pożyczkami.

**Nota Nr 11****Dane o strukturze własności kapitału podstawowego**

KAPITAŁ AKCYJNY (ZAKŁADOWY)				Wartość nominalna jednej akcji (udziału) = 2000 zł			
Seria / emisja	Rodzaj akcji (udziałów)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (udziałów)	Wartość serii/emisji wg wartości	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy

(udziałów)	uprzywilejowana		nominalnej		(od daty
Udziały	Udziały	n/d	50	5 000,00	Przelew na rachunek bankowy
Liczba akcji (udziałów) razem			50		
<b>Kapitał razem</b>				<b>5 000,00</b>	

### Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów)

Akcjonariusz / Udziałowiec	Wartość akcji / udziałów	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % w liczbie głosów
TREND CAPITAL SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ	5 000,00	100%	100%
<b>RAZEM</b>	<b>5 000,00</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### Nota Nr 12

#### Proponowany podział wyniku finansowego

Tytuł	Wartość
Wynik finansowy za 01.01 – 31.12.2023r.	0,00
Nie podzielone wyniki za lata poprzednie	0,00
<b>Podział:</b>	
Kapitał zapasowy	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>

### Nota Nr 13

#### Zmiany w stanie rezerw na świadczenia emerytalne i podobne

Lp.	Tytuł	długoterminowe	krótkoterminowe	RAZEM
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,0
2	Utworzenie rezerw (tytuły)	0,00	0,00	0,0
3	Rozwiązania rezerw (tytuły)	0,00	0,00	0,0
4	Wykorzystanie rezerw	0,00	0,00	0,0
5	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,0

#### Zmiany w stanie pozostałych rezerw

Lp.	Tytuł	długoterminowe	krótkoterminowe	RAZEM
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,0
2	Utworzenie rezerw (tytuły)	0,00	0,00	0,0
a	rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	0,00	0,0
3	Rozwiązania rezerw (tytuły)	0,00	0,00	0,0
a	rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	0,00	0,0
4	Wykorzystanie rezerw	0,00	0,00	0,0
5	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,0

### Nota Nr 14

#### Zobowiązania, o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym umową okresie spłaty

Tytuł według pozycji bilansu	Stan na 31.12.2023r.			
	do 1 roku*)	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
<b>Wobec jednostek powiązanych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1 869 027,39</b>	<b>0,00</b>
kredyty i pożyczki	0,00	0,00	1 869 027,39	0,00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wobec pozostałych jednostek</b>	<b>6 587 433,70</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	<b>6 587 433,70</b>	<b>6 000 000</b>	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00

inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>6 587 433,70</b>	<b>6 000 000</b>	<b>1 869 027,39</b>	<b>0,00</b>

\*) zobowiązania do 1 roku zostały przez Spółkę wykazane w grupie zobowiązań krótkoterminowych

#### Zobowiązania z tytułu dostaw i usług według okresu przeterminowania

Lp.	Wiek w dniach	Wartość
<b>1</b>	<b>bieżące, z tego :</b>	<b>0,00</b>
a	wobec jednostek powiązanych	<b>129 923,00</b>
b	wobec pozostałych jednostek	<b>18 982,57</b>
<b>2</b>	<b>przeterminowane, z tego :</b>	<b>0,00</b>
a	wobec jednostek powiązanych	0,00
b	wobec pozostałych jednostek	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>148 905,57</b>

#### Zobowiązania finansowe według tytułów

Rodzaj zobowiązania	Stan na 31.12.2023r.	w tym kwota wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji	w tym kwota wyceny odniesiona ciężar wynik finansowy
	kwota		
<b>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Pozostałe zobowiązania finansowe</b>	<b>149 754,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
inne	20,60	0,00	0,00
z tytułu dostaw i usług	148 905,57	0,00	0,00
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	828,15	0,00	0,00
z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00
<b>Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej ujemnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RAZEM</b>	<b>149 754,32</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### Nota Nr 15

##### Instrumenty finansowe zabezpieczające – nie dotyczy

Główne ryzyka

Do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Spółki należą:

1. Ryzyko nie ustanowienia efektywnego zabezpieczenia udzielanej pożyczki.

W ocenie Zarządu jest to kluczowe ryzyko gdyż jego materializacja wiązałaby się ze zwiększonym ryzykiem utraty całości, bądź istotnej części kapitału udzielonej pożyczki. Ryzyko takie może być konsekwencją wystąpienia fraudu tj. udzielenie pożyczki klientowi, który nie miał zamiaru jest spłacać. Może być również konsekwencją niezabezpieczenia pożyczki w sposób właściwy. System kontroli stworzony w ramach Spółki w dużej mierze ukierunkowany jest na przeciwdziałanie wystąpienia tego



ryzyka i obejmuje on w szczególności:

- ✓ wielostopniową analizę i akceptację wniosku klienta,
- ✓ bardzo uważną ocenę klienta, nie tylko identyfikację i potwierdzenie jego tożsamości ale ocenę jego dotychczasowych dokonań jako przedsiębiorcy,
- ✓ weryfikację spójności i poprawności danych z wielu źródeł: ksiąg wieczystych, KRS, danych finansowych składanych do urzędu skarbowego, danych bankowych,
- ✓ akceptowanie typu nieruchomości i jej lokalizacji mogących zapewnić skuteczną i szybką egzekucję,
- ✓ akceptowanie zabezpieczenia w oparciu o konserwatywną wysokość wskaźnika LTV nie przekraczającą 70%,
- ✓ szczegółową weryfikację stanu prawnego nieruchomości mającej stanowić zabezpieczenie spłaty pożyczki,
- ✓ niezależną wycenę przedmiotu zabezpieczenia,
- ✓ wizję lokalną nieruchomości,
- ✓ ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń i poręczeń osobistych o ile jest to uzasadnione.,
- ✓ ustanowienie zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości, co wymaga aktu notarialnego i niezależnej weryfikacji tożsamości oraz przesłanek ustanowienia zabezpieczenia przez notariusza oraz zawarcie umowy pożyczki co najmniej z podpisem notarialnie poświadczonym.

2. Ryzyko nieodzyskania całości, bądź części środków z tytułu udzielenia pożyczki w wyniku braku jej spłaty z powodów innych niż fraud.

W przypadku tego ryzyka mamy na myśli sytuację, w której klient nie zamierzał wyłudzić pożyczki ale nie jest w stanie jej spłacić. Czynności kontrole stosowane w celu ograniczenia tego ryzyka obejmują wszystkie czynności wymienione powyżej oraz dodatkowo w szczególności obejmują:

- ✓ wielowymiarową ocenę scoringową klienta,
- ✓ weryfikację klienta i przedsięwzięć biznesowych klienta (o ile to uzasadnione) w dostępnych bazach informacji gospodarczej w tym w KRD i BIK,
- ✓ szczegółową analizę scenariuszy spłat pożyczki pod kątem ich racjonalności i prawdopodobieństwa realizacji,
- ✓ bieżący monitoring płatności klienta (po udzielaniu pożyczki) i jego sytuacji,
- ✓ pomoc klientowi w uzyskaniu finansowania regularnego bądź o ile zajdzie taka konieczność refinansowaniu naszej pożyczki w instytucjach pozabankowych,
- ✓ skuteczne procedury windykacji polubownej bądź przymusowej (egzekucji z przedmiotu zabezpieczenia).

3. Ryzyko płynności związane z brakiem środków na prowadzenie działalności operacyjnej (udzielanie pożyczek) i pokrycia kosztów stałych.

Przede wszystkim dbamy o jakość portfela pożyczkowego tak aby sam portfel i jego terminowe spłaty zachęcały do inwestycji w Spółkę. Zapewniamy również odpowiedni wkład własnych środków podporządkowanych względem środków dostarczanych przez inwestorów zewnętrznych. Ponadto ustanowiliśmy zabezpieczenia na udziałach Spółki oraz rachunkach bankowych i wierzytelnościach z tych rachunków. To wszystko ma zapewnić bezpieczne środowisko inwestycyjne a w konsekwencji zapewnienie niezbędnych środków Spółce do prowadzenia działalności operacyjnej.

4. Ryzyko wzrostu stóp procentowych

To ryzyko może skutkować zwiększeniem się kosztu finansowania Spółki a przez to erozją jej marż lub poprzez zwiększenie kosztów oferowanych pożyczek spadek jakości portfela/klientów. Staramy się przeciwdziałać temu ryzyku odpowiednio selekcionując wnioski klientów poprzez udzielenia z jednej strony bezpiecznych dobrze zabezpieczonych pożyczek a z drugiej strony odpowiednio rentownych. Jesteśmy też rygorystyczni wobec klientów i obciążamy ich odsetkami za opóźnienie w przypadku niedotrzymania terminów spłaty rat lub pożyczki.

5. Ryzyko płynności związane z koncentracją pożyczek

W celu ograniczenia tego ryzyka Spółka ma ustalone limity koncentracji (rozproszenia portfela pożyczek), który wynosi dla pojedynczej pożyczki 25% a dla grupy 3 największych pożyczek 50% wartości aktywów w danej spółce (w poszczególnych spółkach udzielających pożyczek wartości te mogą być dodatkowo obniżone w przypadku takich wymogów inwestorów).

6. Ryzyko odejścia kluczowych osób

To ryzyko jest ograniczone w ten sposób iż kluczowe osoby pobierają nie tylko stałe wynagrodzenie z tytułu zajmowanych i realizowanych funkcji ale również są inwestorami finansowymi i kapitałowymi. W efekcie mają perspektywę budowania biznesu mogącego zapewnić im w dłuższej perspektywie atrakcyjne i ponadprzeciętne wynagrodzenie a jednocześnie elastyczne warunki zatrudnienia i wykonywania pracy.

7. Ryzyko związane z wojną w Ukrainie

Ryzyko związane z wojną w Ukrainie skutkuje w tym momencie podwyższoną inflacją i wzrostem stóp procentowych. Przeciwdziałania opisano w punkcie dotyczącym ryzyka wzrostu stóp procentowych. Poza tym spółka zdecydowanie ostrożnie przygląda się zabezpieczeniom pożyczek ulokowanych w bliskiej odległości z granicą z Rosją, Ukrainą i Białorusią.

**Nota Nr 16**

**Inne rozliczenia międzyokresowe**

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2023r.
1.	Długoterminowe	0,00
2.	Krótkoterminowe	747 020,53
a	Rozliczenia międzyokresowe	747 020,53
<b>RAZEM</b>		<b>747 020,53</b>

Inne rozliczenia międzyokresowe dotyczą przychodów rozłożonych w czasie i rezerwy na przychody.

**Zobowiązania warunkowe - nie wystąpiły**

**Wykaz zobowiązań pozabilansowych zabezpieczonych na majątku Spółki (ze wskazaniem jego rodzaju) - nie wystąpiły**

**Nota Nr 17**

**Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów - struktura rzeczowa**

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
1.	<b>Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:</b>	<b>5 138 446,10</b>
a)	Przychody z odsetek i prowizji	5 138 446,10

2.	<i>Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:</i>	<i>0,00</i>
	<b>RAZEM</b>	<b>5 138 446,10</b>

**Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów - struktura terytorialna**

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
1.	<i>Przychody netto ze sprzedaży produktów</i>	<i>5 138 446,10</i>
	<b>RAZEM</b>	<b>5 138 446,10</b>

**Nota Nr 18**

**Pozostałe przychody operacyjne**

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
1	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
2	Dotacje	0,00
3	Pozostałe	346 568,59
	<b>RAZEM</b>	<b>346 568,59</b>

**Nota Nr 19**

**Pozostałe koszty operacyjne**

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
1	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
2	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00
3	Pozostałe, w tym:	0,00
d	pozostałe	22 409,14
	<b>RAZEM</b>	<b>22 409,14</b>

**Nota Nr 20**

**Przychody finansowe**

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
1	<b>Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:</b>	<b>0,</b>
a	od jednostek powiązanych	0,
b	od jednostek pozostałych	0,
2	<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>0,</b>
a	od jednostek powiązanych	0,
b	od jednostek pozostałych	0,
3	<b>Zysk ze zbycia inwestycji</b>	<b>0,</b>
4	<b>Aktualizacja wartości inwestycji</b>	<b>0,</b>
	- Inne	0,
	<b>Razem</b>	<b>0,</b>

Przychody uzyskane z tytułu udzielonych pożyczek prezentowane są jako przychody ze sprzedaży.

**Aktualizacja wartości inwestycji**

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
	<b>Odpisy aktualizujące wartość inwestycji</b>	
1	<b>inwestycje długoterminowe</b>	(
a	udziały i akcje w jednostkach powiązanych	(
b	udziały i akcje w jednostkach pozostałych	(
c	papiery wartościowe	(
d	udzielone pożyczki	(

e	inne aktywa finansowe		(
<b>2</b>	<b>inwestycje krótkoterminowe</b>		(
a	udziały i akcje w jednostkach powiązanych		(
b	udziały i akcje w jednostkach pozostałych		(
c	papiery wartościowe		(
d	udzielone pożyczki		(
e	inne aktywa finansowe		(
<b>RAZEM</b>			(

#### Nota Nr 20 (cd.)

##### Inne przychody finansowe

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
<b>1</b>	<b>Rozwiązanie rezerw, z tytułu:</b>	0,0
<b>2</b>	<b>Pozostałe, w tym:</b>	0,0
a	odwrócenie odpisów aktualizujących odsetki od należności	0,0
b	nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi w tym:	0,0
	- dodatnie różnice kursowe zrealizowane	0,0
	- ujemne różnice kursowe zrealizowane	0,0
	- dodatnie różnice kursowe niezrealizowane z wyceny	0,0
	- ujemne różnice kursowe niezrealizowane z wyceny	0,0
c	inne	0,0
<b>RAZEM</b>		<b>0,0</b>

#### Nota Nr 21

##### Koszty finansowe

Lp.	Tytuł	01.01.2023-31.12.2023
<b>1</b>	<b>Odsetki, w tym:</b>	<b>2 325 715,63</b>
	-handlowe	0,00
	- od kredytów, pożyczek i obligacji	2 325 715,63
	- karne	0,00
	- budżetowe	0,00
	- bankowe	0,00
<b>2</b>	<b>Strata ze zbycia inwestycji, w tym:</b>	<b>0,00</b>
	- inwestycja w spółkę	0,00
<b>3</b>	<b>Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:</b>	<b>0,00</b>
	- aktualizacja wartości pożyczek udzielonych	0,00
<b>4</b>	<b>Inne, w tym:</b>	<b>0,00</b>
	- różnice kursowe	0,00
	- inne	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>2 325 715,63</b>

#### Koszty z tytułu odsetek za 2023 rok

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Koszty z tytułu odsetek w danym roku obrotowym			
		Odsetki naliczone i zapłacone	Odsetki naliczone lecz nie zapłacone		
			do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1	Zobowiązania przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	
	Pozostałe zobowiązania				

2	pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	2 325 715,63	0,00
b	dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
c	zobowiązania finansowe inne	0,00	0,00	0,00
d	zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00
e	inne zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b	dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
c	zobowiązania finansowe inne	0,00	0,00	0,00
4	Inne pasywa	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>0,00</b>	<b>2 325 715,63</b>	<b>0,00</b>

### Nota Nr 23

**Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym - nie dotyczy**

### Nota Nr 24

**Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie - nie dotyczy**

### Nota Nr 25

#### **Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe**

Lp.	Tytuł	poniesione w bieżącym okresie	planowane do poniesienia
1	Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	0,00	
a	w tym na ochronę środowiska	0,00	

Lp.	Tytuł	29.12.2023r.
1	kurs EUR/PLN	4,3480
2	kurs USD/PLN	3,9350

### Nota Nr 27

#### **Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych**

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, jeśli różni się ona od ich struktury przyjętej bilansu. W szczególności należy podać wartości przyjęte za ekwiwalenty środków pieniężnych.

Lp.	Tytuł	31.12.2023
<b>Środki pieniężne</b>		<b>1 254 341,85</b>
1	Środki pieniężne w banku	1 254 341,85
2	Środki pieniężne w kasie	0,00
3	Lokaty bankowe	0,00
4	Inne środki pieniężne	0,00
<b>RAZEM</b>		<b>1 254 341,85</b>

## Nota Nr 27

### Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

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

Lp.	Tytuł	01.01.2023- 31.12.2023
<b>1.</b>	<b>Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z następujących pozycji:</b>	<b>0,00</b>
	- różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych	0,00
	- zrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
	- niezrealizowane różnice kursowe od kredytów i pożyczek	0,00
	- niezrealizowane handlowe różnice kursowe	0,00
<b>2</b>	<b>Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:</b>	<b>2 325 439,04</b>
	- odsetki naliczone od otrzymanych pożyczek	326 098,93
	- odsetki naliczone od dłużnych papierów wartościowych	1 999 616,70
<b>3</b>	<b>Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:</b>	<b>0,00</b>
	- zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
<b>4</b>	<b>Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:</b>	<b>28 326,78</b>
	- rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00
	- rezerwy- inne	0,00
	- rezerwa z tyt. podatku odroczonego	28 326,78
<b>5</b>	<b>Zmiana należności i inwestycji z tytułu udzielonych pożyczek wynika z następujących pozycji:</b>	<b>953 011,20</b>
	- zmiana stanu należności krótkoterminowych	953 011,20
	- zmiana stanu należności długoterminowych	0,00
<b>6</b>	<b>Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:</b>	<b>40 851,79</b>
	- zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	40 851,79
<b>7</b>	<b>Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych</b>	<b>409 421,44</b>
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	409 421,44
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych	0,00
<b>8</b>	<b>Zmiana stanu innych korekt</b>	<b>2 220,62</b>
	- inne	2 220,62

Zmiana stanu portfela prezentowana jest w zmianie stanu należności krótkoterminowych

## Nota Nr 28

### Zatrudnienie

Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu z podziałem na grupy zawodowe.

Lp.	Wyszczególnienie	Razem liczba zatrudnionych (osoby)
	Pracownicy ogółem:	0
	- pracownicy biurowi/administracyjni	0

## Nota Nr 29

### **Wynagrodzenia członków organów zarządzających i nadzorczych**

Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących Spółek handlowych (dla każdej grupy osobno).

Zarząd Spółki	0,00 PLN
Rada Nadzorcza	- PLN

### **Nota Nr 30**

**Informacje o pożyczkach udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących - nie dotyczy**

### **Nota Nr 31**

**Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego, w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty - nie dotyczy**

### **Nota Nr 32**

Informacje o zdarzeniach istotnie wpływających na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

Spółka spłaciła częściowo pożyczkę od jednostki powiązanej na kwotę 2,5 mln zł.

### **Nota Nr 33**

**Zmiany zasad (polityki) rachunkowości w roku obrotowym - nie wystąpiły**

### **Nota Nr 34**

**Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie wystąpiły**

### **Nota Nr 35**

**Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi**

Nazwa jednostki	Należności	Inwestycje - pożyczki, papiery wartościowe	Zobowiązania	Przychody operacyjne	Pozostałe przychody operacyjne	Przychody finansowe	Koszty operacyjne	Pozostałe koszty operacyjne
Trend Capital Alfa SK	0,00	0,00	1 869 027,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Trend Capital Spółka z O.O.	5 807,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

### **Nota Nr 36**

**Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi oraz innymi osobami powiązanymi na warunkach istotnie odmiennych od warunków rynkowych - nie wystąpiły**

**Nota Nr 37****Informacje o jednostkach wyłączonych z konsolidacji - nie dotyczy****Nota Nr 38****Informacja na temat połączenia spółek - nie dotyczy****Nota Nr 39****Możliwość kontynuacji działalności**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

**Nota Nr 40****Charakter i cel gospodarczy nieodzwierciedlonych w bilansie umów, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki np. (jednostki celowościowe, leasing operacyjny, outsourcing) - nie wystąpiły****Nota Nr 41****Informacje dotyczące instrumentów finansowych**

Spółka korzysta ze zwolnienia na podstawie art. 28b Ustawy o Rachunkowości (Dz. U. 1994 Nr 121 poz.591 z późniejszymi zmianami), jak również nie stosuje Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. 2017 poz. 277)



## PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

**Magdalena Senkowska** dnia 2024-06-25