

Trend Capital Beta spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2022** do **31.12.2022**

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 01.01.2022 do 31.12.2022

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 wierzitelności 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
A. AKTYWA TRWAŁE	183 648,60	80 403,65
I. Wartości niematerialne i prawne		
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe		
1. 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		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe		
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe		
a. w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	183 648,60	80 403,65
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	183 648,60	80 403,65
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	19 347 249,19	8 926 930,82
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	41 278,00	1 671,81
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	41 278,00	1 671,81
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	38 883,49	1 552,02
- do 12 miesięcy	38 883,49	1 552,02
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	278,51	
c) inne	2 116,00	119,79
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	19 145 891,37	8 789 112,50

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	19 145 891,37	8 789 112,50
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	15 995 712,14	8 216 596,00
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	15 995 712,14	8 216 596,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 150 179,23	572 516,50
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 150 179,23	572 516,50
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	160 079,82	136 146,51
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	19 530 897,79	9 007 334,47

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 400 660,24	38 928,33
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000,00	5 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	33 928,33	
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	1 361 731,91	33 928,33
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	18 130 237,55	8 968 406,14
I. Rezerwy na zobowiązania	6 328,22	6 328,22
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 328,22	6 328,22
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe	4 430 054,84	8 041 890,41
1. Wobec jednostek powiązanych	4 430 054,84	2 041 890,41
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		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	12 498 062,53	188 046,49
1. Wobec jednostek powiązanych		

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	12 498 062,53	188 046,49
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 389 160,00	119 342,46
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	41 627,13	13 118,03
- do 12 miesięcy	41 627,13	13 118,03
- 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	67 157,95	55 586,00
h) z tytułu wynagrodzeń		
i) inne	117,45	
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 195 791,96	732 141,02
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 195 791,96	732 141,02
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	1 195 791,96	732 141,02
PASYWA RAZEM	19 530 897,79	9 007 334,47

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
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 673 265,00	262 206,98
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 673 265,00	262 206,98
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. Koszty działalności operacyjnej	1 512 908,88	63 690,21
I. Amortyzacja		
II. Zużycie materiałów i energii	92,26	58,00
III. Usługi obce	1 502 194,77	61 763,21
IV. Podatki i opłaty, w tym:	7 921,00	1 869,00
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	2 700,85	
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		
- emerytalne		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 160 356,12	198 516,77
D. Pozostałe przychody operacyjne	622 723,72	
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	622 723,72	
E. Pozostałe koszty operacyjne	505 001,00	
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	505 001,00	
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 278 078,84	198 516,77
G. Przychody finansowe		
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		
H. Koszty finansowe	1 781 669,88	161 232,87
I. Odsetki, w tym:	1 764 441,97	161 232,87
- dla jednostek powiązanych	388 164,43	41 890,41
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	17 227,91	
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 496 408,96	37 283,90
J. Podatek dochodowy	134 677,05	3 355,57
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	1 361 731,91	33 928,33

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

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

4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	33 928,33	
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	33 928,33	
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	33 928,33	
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)	33 928,33	
podwyższenie kapitału zapasowego	33 928,33	
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
...		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
6. Wynik netto	1 361 731,91	33 928,33
a) zysk netto	1 361 731,91	33 928,33
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 400 660,24	38 928,33
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 400 660,24	38 928,33

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący rok obrotowy Kwota za poprzedni rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	1 361 731,91	33 928,33
II. Korekty razem	-5 647 609,18	-7 436 411,83
1. Amortyzacja		
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 764 441,97	161 232,87
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw		6 328,22
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-7 818 722,33	-8 218 267,81
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	40 198,50	68 704,03
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	366 472,68	545 590,86
10. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-4 285 877,27	-7 402 483,50

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		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	7 970 000,00	7 975 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		5 000,00
2. Kredyty i pożyczki	2 000 000,00	2 000 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	5 970 000,00	5 970 000,00
4. Inne wpływy finansowe		
II. Wydatki	1 106 460,00	
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		
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
8. Odsetki	1 106 460,00	
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	6 863 540,00	7 975 000,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem	2 577 662,73	572 516,50
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 577 662,73	572 516,50
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	572 516,50	
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	3 150 179,23	572 516,50
- o ograniczonej możliwości dysponowania		572 516,50

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
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 496 408,96	37 283,90
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:	4 673 102,40	262 206,98
Pozostałe		
Prowizje od pożyczek (art. 12 ust. 4)	4 490 474,08	262 206,98
Odsetki od pożyczek (art. 12 ust. 4)	182 628,32	
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	4 910 405,33	993 723,00
Pozostałe		
Prowizje od pożyczek (art. 12 ust. 4)	4 727 777,01	993 723,00
Odsetki od pożyczek (art. 12 ust. 4)	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:		
Pozostałe		
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	2 333 168,00	190 977,36
Pozostałe		
Rezerwy (art. 16)		625,00
Koszty bezpośrednie udzielania pożyczek (art. 16)	568 726,03	29 119,49
Odsetki od pożyczek (art. 16)	388 164,43	41 890,41
Odsetki od obligacji (art. 16)	1 376 277,54	119 342,46
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 423 304,77	99 432,80
Pozostałe		
Odsetki od obligacji (art. 16)	1 106 460,00	
Koszty bezpośrednie udzielania pożyczek (art. 16)	316 844,77	99 432,80
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 643 575,12	860 344,48
K. Podatek dochodowy	237 921,76	77 431,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Noty_za_2022_beta_30.05.2023.pdf

Nota Nr 1

Zmiany w stanie wartości niematerialnych i prawnych od 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.

Lp.	Tytuł	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Koncesje, patenty i licencje		Inne	Zaliczki	Razem
				razem	w tym oprogramowanie			
Wartość brutto								
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
Umorzenie								
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
	<i>Odpisy aktualizujące</i>					0,00	0,00	0,00
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 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.

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
Wartość brutto							
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
Skumulowana amortyzacja (umorzenie)							
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
Odpisy aktualizujące							
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 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.**

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 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.**

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 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.

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 31.12.2022r.

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 31.12.2022r. - nie dotyczy

Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych według stanu na 31.12.2022r. - nie dotyczy

Udziały i akcje w pozostałych jednostkach według stanu na 31.12.2022r. - nie dotyczy

Nota Nr 6

Zmiana stanu krótkoterminowych aktywów finansowych od 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.

Lp.	Tytuł	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Srodki pieniężne	Razem
1	Bilans otwarcia	0,00	0,00	8 216 596,00	572 516,50	8 789 112,50
2	Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a	przyrost wartości udzielonych pożyczek	0,00	0,00	7 779 116,14	2 577 662,73	10 356 778,87
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	Bilans zamknięcia	0,00	0,00	15 995 712,14	3 150 179,23	19 145 891,37
	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	15 995 712,14	3 150 179,23	19 145 891,37

Specyfikacja umów pożyczek udzielonych

Lp.	Nazwa pożyczkobiorcy	Kwota umowna	Wartość należności na dzień 31.12.2022 roku	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa	Warunki oprocentowania na dzień bilansowy	Zabezpieczenie spłaty
1	-	x	-	-	0,00	-	-
	RAZEM	0,00	0,00	0,00	0,00		X

Nota Nr 7

Instrumenty finansowe - aktywa**Klasyfikacja aktywów do grup instrumentów finansowych**

Lp.	Rodzaj instrumentu finansowego	Stan na dzień 31.12.2022r.
1.	Aktywa przeznaczone do obrotu	0,00
2.	Pożyczki udzielone i należności własne	0,00
a	Pożyczki udzielone z terminem wymagalności do 12 miesięcy	15 995 712,14
3.	Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności	0,00
4.	Aktywa dostępne do sprzedaży	0,00
5.	Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej dodatniej	0,00
	Razem	15 995 712,14

Wycena aktywów zaliczonych do instrumentów finansowych

Lp.	Rodzaj instrumentu finansowego	sposób wyceny na dzień 31.12.2022r.	Wymagalna wartość nominalna na 31.12.2022r.	zmiana wyceny w trakcie roku obrotowego odniesiona na RZiS	kwota odniesiona w bieżącym roku na kapitał z aktualizacji wyceny	wartość godziwa na dzień 31.12.2022r.
1.	Aktywa przeznaczone do obrotu		0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Pożyczki udzielone i należności własne		15 995 712,14	0,00	0,00	0,00
a	Pożyczki udzielone		15 995 712,14	0,00	0,00	0,00
3.	Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności		0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Aktywa dostępne do sprzedaży		0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej dodatniej		0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM		15 995 712,14	0,00	0,00	0,00

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 31.12.2022r. - nie wystąpiły****Zmiany w stanie odpisów aktualizujących zapasy w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.- nie wystąpiły****Nota Nr 9****Należności krótkoterminowe**

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2022r.		
		wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1	Należności od jednostek powiązanych, z tego:	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00
2	Należności od pozostałych jednostek, z tego:	41 278,00	0,00	41 278,00
a	z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	38 883,49	0,00	38 883,49
	- do 12 miesięcy	38 883,49	0,00	38 883,49
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
b	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	278,51	0,00	278,51
c	inne	2 116,00	0,00	2 116,00
d	dochodzone na drodze sądowej			
	RAZEM	41 278,00	0,00	41 278,00

Należności z tytułu dostaw i usług brutto według wieku

Lp.	Wiek w dniach	Ogółem w wartości brutto	Odpisy aktualizujące	Ogółem w wartości netto
1	Bieżące, z tego:	38 883,49	0,00	38 883,49
a	od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
b	od pozostałych jednostek	38 883,49	0,00	38 883,49
2	Przeterminowane, z tego:	0,00	0,00	0,00
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
	RAZEM	38 883,49	0,00	38 883,49

Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022r. (wg tytułów należności) - nie wystąpiły.**Nota Nr 10****Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2022r.
1	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	160 079,82
a	Inne	160 079,82
2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,00
	RAZEM	160 079,82

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 nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Udziały	Udziały	n/d	50	5 000,00	Przelew na rachunek bankowy		
Liczba akcji (udziałów) razem			50				
Kapitał razem				5 000,00			

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%
RAZEM	5 000,00	100%	100%

Nota Nr 12**Proponowany podział wyniku finansowego**

Tytuł	Wartość
Wynik finansowy za 01.01 – 31.12.2022r.	1 361 731,91
Nie podzielone wyniki za lata poprzednie	0,00
Podział:	
Kapitał zapasowy	0,00
RAZEM	1 361 731,91

Nota Nr 13**Zmiany w stanie rezerw na świadczenia emerytalne i podobne**

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

Zmiany w stanie pozostałych rezerw

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

Nota Nr 14

Zobowiązania, o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym umową okresie spłaty

Lp.	Tytuł według pozycji bilansu	Stan na 31.12.2022r.			
		do 1 roku*)	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
1	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	4 430 054,84	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	4 430 054,84	0,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
d	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wobec pozostałych jednostek	12 389 160,00	0,00	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	12 389 160,00	0,00	0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
d	inne	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		12 389 160,00	0,00	4 430 054,84	0,00

*) 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
1	bieżące, z tego :	0,00
a	wobec jednostek powiązanych	0,00
b	wobec pozostałych jednostek	41 627,13
2	przeterminowane, z tego :	0,00
a	wobec jednostek powiązanych	0,00
b	wobec pozostałych jednostek	0,00
RAZEM		41 627,13

Zobowiązania finansowe według tytułów

Lp.	Rodzaj zobowiązania	Stan na 31.12.2022r.	w tym kwota wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji	w tym kwota wyceny odniesiona w ciężar wyniku finansowego
		kwota		
1	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00
2	Pozostałe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
c	inne zobowiązania finansowe, w tym z tytułu leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
d	inne	117,45	0,00	0,00
e	z tytułu dostaw i usług	41 627,13	0,00	0,00
f	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	67 157,95	0,00	0,00
g	z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00
3	Instrumenty zabezpieczające o wartości godziwej ujemnej	0,00	0,00	0,00
RAZEM		108 902,53	0,00	0,00

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 KR D i BIK,
- ✓ szczegółową analizę scenariuszy spłat pożyczki pod kątem ich racjonalności i prawdopodobieństwa realizacji,
- ✓ bieżący monitoring płatności klienta (po udzieleniu 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.

Przed 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 COVID19

W tym momencie ryzyko to nie przekłada się istotnie na działalność biznesową. Procesy w spółce są tak zorganizowane, że większość prac może być realizowana zdalnie z ograniczoną do minimum ilością kontaktów fizycznych. Jednocześnie Spółka na bieżąco ocenia jakie sytuacja pandemiczna może mieć przełożenie na sytuację biznesową klientów i ich zdolność do spłaty pożyczki i podejmuje adekwatne kroki.

8. 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 31.12.2022r.
1.	Długoterminowe	0,00
2.	Krótkoterminowe	1 195 791,96
a	Rozliczenia międzyokresowe	1 195 791,96
RAZEM		1 195 791,96

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	01.01.2022-31.12.2022
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:	4 673 265,00
a)	Przychody z odsetek i prowizji	4 673 265,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa - rodzaje działalności), w tym:	0,00
RAZEM		4 673 265,00

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

Lp.	Tytuł	01.01.2021-31.12.2022
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 673 265,00
RAZEM		4 673 265,00

Nota Nr 18**Pozostałe przychody operacyjne**

Lp.	Tytuł	01.01.2022-31.12.2022
1	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
2	Dotacje	0,00
3	Pozostałe	622 723,72
RAZEM		622 723,72

Nota Nr 19**Pozostałe koszty operacyjne**

Lp.	Tytuł	01.01.2022-31.12.2022
1	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
2	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00
3	Pozostałe, w tym:	0,00
d	pozostałe	505 001,00
RAZEM		505 001,00

Nota Nr 20

Przychody finansowe

Lp.	Tytuł	01.01.2022-31.12.2022
1	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00
a	od jednostek powiązanych	0,00
b	od jednostek pozostałych	0,00
2	Odsetki, w tym:	0,00
a	od jednostek powiązanych	0,00
b	od jednostek pozostałych	0,00
3	Zysk ze zbycia inwestycji	0,00
4	Aktualizacja wartości inwestycji	0,00
	- Inne	0,00
	Razem	0,00

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

Aktualizacja wartości inwestycji

Lp.	Tytuł	01.01.2022-31.12.2022
	Odpisy aktualizujące wartość inwestycji	
1	inwestycje długoterminowe	0,00
a	udziały i akcje w jednostkach powiązanych	0,00
b	udziały i akcje w jednostkach pozostałych	0,00
c	papiery wartościowe	0,00
d	udzielone pożyczki	0,00
e	inne aktywa finansowe	0,00
2	inwestycje krótkoterminowe	0,00
a	udziały i akcje w jednostkach powiązanych	0,00
b	udziały i akcje w jednostkach pozostałych	0,00
c	papiery wartościowe	0,00
d	udzielone pożyczki	0,00
e	inne aktywa finansowe	0,00
	RAZEM	0,00

Nota Nr 20 (cd.)

Inne przychody finansowe

Lp.	Tytuł	01.01.2022-31.12.2022
1	Rozwiązanie rezerw, z tytułu:	0,00
2	Pozostałe, w tym:	0,00
a	odwrócenie odpisów aktualizujących odsetki od należności	0,00
b	nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi w tym:	0,00
	- dodatnie różnice kursowe zrealizowane	0,00
	- ujemne różnice kursowe zrealizowane	0,00
	- dodatnie różnice kursowe niezrealizowane z wyceny	0,00
	- ujemne różnice kursowe niezrealizowane z wyceny	0,00
c	inne	0,00
	RAZEM	0,00

Nota Nr 21**Koszty finansowe**

Lp.	Tytuł	01.01.2022-31.12.2022
1	Odsetki, w tym:	1 764 441,97
	-handlowe	0,00
	- od kredytów, pożyczek i obligacji	1 764 441,97
	- karne	0,00
	- budżetowe	0,00
	- bankowe	0,00
2	Strata ze zbycia inwestycji, w tym:	0,00
	- inwestycja w spółkę	0,00
3	Aktualizacja wartości inwestycji, w tym:	0,00
	- aktualizacja wartości pożyczek udzielonych	0,00
4	Inne, w tym:	0,00
	- różnice kursowe	0,00
	- inne	17 227,91
	RAZEM	1 781 669,88

Koszty z tytułu odsetek za 2022 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	0,00
2	Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	1 764 441,97	0,00	0,00
b	dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c	zobowiązania finansowe inne	0,00	0,00	0,00	0,00
d	zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00
e	inne zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Długoterminowe zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
a	kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
b	dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c	zobowiązania finansowe inne	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Inne pasywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	0,00	1 764 441,97	0,00	0,00

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	0,00
a	w tym na ochronę środowiska	0,00	0,00

Lp.	Tytuł	30.12.2022r.
1	kurs EUR/PLN	4,6899
2	kurs USD/PLN	4,4018

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 do bilansu. W szczególności należy podać wartości przyjęte za ekwiwalenty środków pieniężnych.

Lp.	Tytuł	31.12.2022
Środki pieniężne		3 150 179,23
1	Środki pieniężne w banku	3 150 179,23
2	Środki pieniężne w kasie	0,00
3	Lokaty bankowe	0,00
4	Inne środki pieniężne	0,00
RAZEM		3 150 179,23

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	01.01.2021-31.12.2022
1.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych wykazane w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z następujących pozycji:	0,00
	- 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
2	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	1 764 441,97
	- odsetki naliczone od otrzymanych pożyczek	388 164,43
	- odsetki naliczone od dłużnych papierów wartościowych	1 376 277,54
3	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	0,00
	- zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00
4	Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	0,00
	- rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00
	- rezerwy- inne	0,00
	- rezerwa z tyt. podatku odroczonego	0,00

5	Zmiana należności i inwestycji z tytułu udzielonych pożyczek wynika z następujących pozycji:	7 818 722,33
	- zmiana stanu należności krótkoterminowych	7 818 722,33
	- zmiana stanu należności długoterminowych	0,00
6	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	40 198,5
	- zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	40 198,5
7	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	366 472,68
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	366 472,68
	- zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych biernych	0,00
8	Zmiana stanu innych korekt	0,00
	- inne	0,00

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 zrealizowała 4 emisje obligacji na łączną kwotę 11 940 000 zł oraz otrzymała ze spółki powiązanej dwie pożyczki podporządkowane na łączną kwotę 4 mln zł. Jednocześnie Spółka była w stanie efektywnie wykorzystać te środki i udzielić dalej pożyczek przedsiębiorcom na łączną wartość 16 016 tys. zł (przekazane środki i skapitalizowane prowizje wg stanu na dzień 31.12.2022 r.).

Jednocześnie do dnia bilansowego zdecydowana większość środków była już zainwestowanych w pożyczki biznesowe.

Dwie pierwsze emisje obligacji oparte są o stałe oprocentowanie w wysokości 11% w skali roku z półrocznym kuponem odsetkowym, dwie kolejne o zmienne oprocentowanie w oparciu o 6M WIBOR i marżę 900 i 1100 punktów bazowych. Obligacje są 18 miesięczne, pożyczki podporządkowane mają stałe oprocentowanie 11% i mają okres wymagalności znacznie dłuższy niż obligacje.

Szczegółowe informacje na temat tych instrumentów przedstawiają się następująco:

rodzaj instrumentu	obligacje
emitent	Trend Capital Beta sp. zo.o.
seria	A
liczba obligacji	3 000 (trzy tysiące obligacji)
wartość nominalna pojedynczej obligacji	1 000 zł
wartość nominalna całej emisji	3 000 tys. zł
data emisji	03.03.22
data wykupu	03.09.22
oprocentowanie	stałe, 11% w skali roku
okres odsetkowy	półroczny
zabezpieczenie	cesja pożyczki cedowanej w kwocie 1 mln zł zastaw na wierzytelnościach z rachunków bankowych Emitenta zastaw na zbiorze wierzytelności pożyczkowych Emitenta zastaw na udziałach w Emitencie poręczenie Trend Capital sp. zo.o.

rodzaj instrumentu	obligacje
emitent	Trend Capital Beta sp. zo.o.
seria	B
liczba obligacji	3 000 (trzy tysiące obligacji)
wartość nominalna pojedynczej obligacji	1 000 zł
wartość nominalna całej emisji	3 000 tys. zł
data emisji	13.gru.21
data wykupu	13.cze.23
oprocentowanie	stałe, 11% w skali roku
okres odsetkowy	półroczny
zabezpieczenie	cesja pożyczki cedowanej w kwocie 1 mln zł zastaw na wierzytelnościach z rachunków bankowych Emitenta zastaw na zbiorze wierzytelności pożyczkowych Emitenta zastaw na udziałach w Emitencie poręczenie Trend Capital sp. zo.o.

rodzaj instrumentu	obligacje
emitent	Trend Capital Beta sp. zo.o.
seria	C
liczba obligacji	3 000 (trzy tysiące obligacji)
wartość nominalna pojedynczej obligacji	1 000 zł
wartość nominalna całej emisji	3 000 tys. zł
data emisji	15.lut.22

data wykupu	15.sie.23
oprocentowanie	zmienne, stopa bazowa WIBOR 6M + marża w wysokości 900 punktów bazowych w skali roku
okres odsetkowy	półroczny
zabezpieczenie	cesja pożyczki cedowanej w kwocie 1 mln zł zastaw na wierzytelnościach z rachunków bankowych Emitenta zastaw na zbiorze wierzytelności pożyczkowych Emitenta zastaw na udziałach w Emitencie poręczenie Trend Capital sp. z o.o.
rodzaj instrumentu	obligacje
emitent	Trend Capital Beta sp. zo.o.
seria	D
liczba obligacji	3 000 (trzy tysiące obligacji)
wartość nominalna pojedynczej obligacji	1 000 zł
wartość nominalna całej emisji	3 000 tys. zł
data emisji	09.maj.22
data wykupu	09.maj.23
oprocentowanie	zmienne, stopa bazowa WIBOR 6M + marża w wysokości 1100 punktów bazowych w skali roku
okres odsetkowy	półroczny
zabezpieczenie	cesja pożyczki cedowanej w kwocie 1 mln zł zastaw na wierzytelnościach z rachunków bankowych Emitenta zastaw na zbiorze wierzytelności pożyczkowych Emitenta zastaw na udziałach w Emitencie poręczenie Trend Capital sp. z o.o.
rodzaj instrumentu	pożyczka podporządkowana (do serii A obligacji)
pożyczkobiorca	Trend Capital Beta sp. zo.o.
pożyczkodawca	Trend Capital Alfa sp. zo.o. sp.k.
wartość pożyczki	1 000 tys. zł
data udzielenia	03.wrz.21
data spłaty	03.mar.25
zabezpieczenie	niezabezpieczona
oprocentowanie	11% w skali roku
rodzaj instrumentu	pożyczka podporządkowana (do serii B obligacji)
pożyczkobiorca	Trend Capital Beta sp. zo.o.
pożyczkodawca	Trend Capital Alfa sp. zo.o. sp.k.
wartość pożyczki	1 000 tys. zł
data udzielenia	13.gru.21
data spłaty	13.cze.25
zabezpieczenie	niezabezpieczona
oprocentowanie	11% w skali roku
rodzaj instrumentu	pożyczka podporządkowana (do serii C obligacji)
pożyczkobiorca	Trend Capital Beta sp. zo.o.

pożyczkodawca	Trend Capital Alfa sp. zo.o. sp.k.
wartość pożyczki	1 000 tys. zł
data udzielenia	15.lut.22
data spłaty	15.gru.25
zabezpieczenie	niezabezpieczona
oprocentowanie	11% w skali roku
rodzaj instrumentu	pożyczka podporządkowana (do serii D obligacji)
pożyczkobiorca	Trend Capital Beta sp. zo.o.
pożyczkodawca	Trend Capital Alfa sp. zo.o. sp.k.
wartość pożyczki	1 000 tys. zł
data udzielenia	09.maj.22
data spłaty	09.lis.25
zabezpieczenie	niezabezpieczona
oprocentowanie	11% w skali roku

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 powiązаныmi**

Lp.	Nazwa jednostki	Należności	Inwestycje - pożyczki, papiery wartościowe	Zobowiązania	Przychody operacyjne	Pozostałe przychody operacyjne	Przychody finansowe	Koszty operacyjne	Pozostałe koszty operacyjne	Koszty finansowe
1	Trend Capital Alfa SK	0,00	0,00	4 430 054,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 164,43

Nota Nr 36**Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi oraz innymi osobami powiązаныmi 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

Irmina Katarzyna Stańczak dnia 2023-06-01