

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Budlex Sp. z o.o.

za okres
od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.



obejmujące:

- WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
- BILANS
- RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
- ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
- DODATKOWE INFORMACJE

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

- Mariusz Zabielski - Członek Zarządu
- Krystyna Brzezińska - Członek Zarządu
- Łukasz Grochociński - Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Grażyna Morawska
Miejscowość: Warszawa

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. NAZWA JEDNOSTKI, ADRES SIEDZIBY, PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI ORAZ NUMER W REJESTRZE SĄDOWYM

<i>Nazwa:</i>	Budlex Sp. z o.o.
<i>Forma prawna:</i>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<i>Oznaczenie Sądu:</i>	Krajowy Rejestr Sądowy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS
<i>Numer KRS:</i>	0000622919
<i>Numer REGON:</i>	364702065
<i>Numer NIP:</i>	5252662482
<i>Siedziba Spółki:</i>	ul. Klimczaka 1, Warszawa

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku.

Sprawozdanie nie zawiera danych łącznych. Okresem porównywalnym jest okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku.

Według umowy Spółki podstawowym przedmiotem działalności w roku 2025 jest :

- realizacja projektów budowlanych związanych ze wznoszeniem budynków.

2. PRZYJĘTE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

2.1. Jednostka prowadzi księgi i wykazuje dane w sprawozdawczości zgodnie ze znowelizowaną Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, w PLN.

2.2. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy, a okresami sprawozdawczymi są poszczególne miesiące.

2.3. Rachunek zysków i strat sporządzono w wariantcie kalkulacyjnym.

2.4. Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

3. METODY WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW (TAKŻE AMORTYZACJA)

3.1 Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wycenia się zgodnie z art. 28 ust. 1 pkt .1 według:

a) cen nabycia

b) kosztów wytworzenia (po aktualizacji wyceny środków trwałych) pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe , także o odpisy z tytułu utraty wartości.

Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o wartości przekraczającej jednostkowo 10.000 zł jest dokonywana metodą liniową, według stawek określonych jako maksymalne dla celów podatkowych w równych ratach miesięcznych przy zastosowaniu dopuszczalnych przepisami podatkowymi podwyższających stawki amortyzacyjne (z uwzględnieniem odpowiednich przepisów podatkowych).

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej, nie przekraczającej 10.000 zł, amortyzuje się w sposób uproszczony, dokonując jednorazowego odpisu ich pełnej wartości w momencie przekazania ich do używania.

3.2 Metody i poziom wyceny pozostałych aktywów trwałych:

Udziały w innych jednostkach (podmiotach) oraz inne inwestycje zaliczane do aktywów trwałych są wyceniane metodą praw własności. Materiały i towary wycenia się według ceny zakupu. Materiały i towary wytworzone we własnym zakresie wycenia się według kosztów wytworzenia, nie wyższych od ceny nabycia lub zakupu. Wyroby gotowe – według cen wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy. Roboty w toku według bezpośrednich kosztów wytworzenia. Należności wycenia się wg kwot wymagających zapłaty z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Na należności przeterminowane, co do których są przesłanki, że mogą być trudne do odzyskania najpóźniej na dzień bilansowy tworzone są odpisy aktualizujące. Decyzję o utworzeniu odpisów aktualizujących oraz o odstąpieniu od naliczania odsetek podejmuje Zarząd Spółki. Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według cen nabycia.

3.3 Zobowiązania wycenia się według kwot wymagających zapłaty.

W przypadku zobowiązań przeterminowanych rozpatruje się indywidualnie zobowiązania wobec poszczególnych kontrahentów. Decyzję o naliczeniu odsetek na dzień bilansowy podejmuje Zarząd Spółki. Kredyty bankowe i pożyczki w momencie początkowego ujęcia są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/pożyczki. Na dzień bilansowy uwzględnia się saldo dodatnich i ujemnych różnic przejściowych z tytułu podatku dochodowego spowodowanych odmiennością momentu uzyskania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Dodatnia różnica zwiększa a ujemna zmniejsza stan rezerw z tytułu podatku odroczonego.

4. USTALENIE WYNIKU FINANSOWEGO

Jednostka prowadzi ewidencję i rozliczanie kosztów według rodzajów - na kontach zespołu 4 i równocześnie według funkcji – na kontach zespołu 5 oraz sporządza rachunek zysków i strat w wersji kalkulacyjnej.

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić. Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

5. USTALENIE SPOSOBU SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Jednostka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku.

BILANS	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	180 546 610,18	201 301 168,62
A. Aktywa trwałe	138 542 895,71	180 672 795,37
I. Wartości niematerialne i prawne	270 453,21	288 310,50
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	255 202,71	33 000,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	15 250,50	255 310,50
II. Rzeczowe aktywa trwałe	4 345 695,84	3 793 763,86
1. Środki trwałe	4 341 163,32	3 793 763,86
A. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
B. budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 681 634,57	1 564 244,74
C. urządzenia techniczne i maszyny	19 150,00	50 797,50
D. środki transportu	2 364 446,02	1 864 563,78
E. inne środki trwałe	275 932,73	314 157,84
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	4 532,52	0,00
III. Należności długoterminowe	13 215 000,00	13 215 000,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	13 215 000,00	13 215 000,00
IV. Inwestycje długoterminowe	115 714 426,66	157 497 371,35
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	115 714 426,66	157 497 371,35
A. w jednostkach powiązanych	115 714 426,66	157 497 371,35
1. – udziały lub akcje	90 201 679,69	81 657 317,65
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	25 512 746,97	75 371 678,40
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. w pozostałych jednostkach	0,00	468 375,30
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	468 375,30
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00

V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 997 320,00	5 878 349,66
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 997 320,00	5 878 349,66
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	42 003 714,47	20 628 373,25
I. Zapasy	1 071 374,87	1 001 308,73
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	20 786,83	46 826,44
4. Towary	1 050 588,04	954 482,29
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	8 397 141,24	11 255 432,72
1. Należności od jednostek powiązanych	7 195 601,69	10 098 601,64
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 098 193,74	4 348 477,57
1. – do 12 miesięcy	5 098 193,74	4 348 477,57
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	2 097 407,95	5 750 124,07
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	1 201 539,55	1 156 831,08
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	818 226,75	1 001 814,42
1. – do 12 miesięcy	818 226,75	1 001 814,42
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	157 768,61	153 686,66
C. inne	225 544,19	1 330,00
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	32 214 571,58	8 178 067,74
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	32 214 571,58	8 178 067,74
A. w jednostkach powiązanych	4 365 356,62	1 724 157,09
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	4 365 356,62	1 724 157,09
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	6 266 731,74	5 403 044,75
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	6 266 731,74	5 403 044,75
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	21 582 483,22	1 050 865,90
1. – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	21 582 483,22	1 050 865,90
2. – inne środki pieniężne	0,00	0,00
3. – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	320 626,78	193 564,06

C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	180 546 610,18	201 301 168,62
A. Kapitał (fundusz) własny	100 665 847,86	88 529 693,01
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 057 400,00	3 828 300,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	83 191 851,24	71 027 060,87
1. – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
1. – z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	666 641,77	666 641,77
1. – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	666 641,77	666 641,77
2. – na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	11 749 954,85	13 007 690,37
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	79 880 762,32	112 771 475,61
I. Rezerwy na zobowiązania	3 620 755,91	6 895 966,06
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 483 171,00	2 790 724,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	106 745,14	144 096,76
1. – długoterminowa	106 745,14	144 096,76
2. – krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	2 030 839,77	3 961 145,30
1. – długoterminowe	948 517,44	1 961 051,05
2. – krótkoterminowe	1 082 322,33	2 000 094,25
II. Zobowiązania długoterminowe	57 419 607,20	85 848 094,31
1. Wobec jednostek powiązanych	33 814 138,81	45 156 319,75
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	23 605 468,39	40 691 774,56
A. kredyty i pożyczki	21 838 829,71	39 214 277,72
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	1 766 638,68	1 477 496,84
D. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
E. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	14 377 469,96	13 342 817,67
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	6 044 527,34	6 221 555,34
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 233 101,38	5 859 367,65
1. – do 12 miesięcy	1 233 101,38	5 859 367,65
2. – powyżej 12 miesięcy		
B. inne	4 811 425,96	362 187,69
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00

3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	8 332 942,62	7 121 262,33
A. kredyty i pożyczki	5 975 637,12	5 610 305,67
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	661 594,43	431 092,34
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	841 128,50	811 458,78
1. – do 12 miesięcy	810 830,14	665 425,85
2. – powyżej 12 miesięcy	30 298,36	149 032,93
E. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
F. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
G. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	849 219,26	240 273,66
H. z tytułu wynagrodzeń	0,00	1 675,93
I. inne	5 363,31	26 455,95
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	4 462 929,25	6 684 597,57
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	4 462 929,25	6 684 597,57
1. – długoterminowe	2 229 390,25	3 427 117,92
2. – krótkoterminowe	2 233 539,00	3 257 479,65

RACHUNEK WYNIKÓW	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przychody netto ze sprzedaży produktów i towarów, w tym:	15 651 181,01	17 569 766,79
J. – od jednostek powiązanych	14 120 785,53	14 601 792,07
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	15 557 685,08	17 481 555,41
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów	93 495,93	88 211,38
B. Koszty sprzedanych produktów i towarów, w tym:	6 998 934,43	7 974 160,78
J. – jednostkom powiązanim	574 757,00	647 227,00
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	6 956 875,46	7 928 945,33
II. Wartość sprzedanych towarów	42 058,97	45 215,45
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A–B)	8 652 246,58	9 595 606,01
D. Koszty sprzedaży	2 149 719,91	1 413 346,50
E. Koszty ogólnego zarządu	14 459 714,04	11 802 284,20
F. Zysk (strata) ze sprzedaży (C–D–E)	-7 957 187,37	-3 620 024,69
G. Pozostałe przychody operacyjne	2 279 605,32	1 972 168,85
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	28 292,70	120 243,16
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	125 847,55	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	2 125 465,07	1 851 925,69
H. Pozostałe koszty operacyjne	170 800,03	210 359,06
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	17 207,89
III. Inne koszty operacyjne	170 800,03	193 151,17
I. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G–H)	-5 848 382,08	-1 858 214,90
J. Przychody finansowe	22 596 074,69	22 218 742,05
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
A. od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B. od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	4 355 920,01	6 350 649,35
J. – od jednostek powiązanych	3 959 237,91	5 920 685,94
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	18 240 154,68	15 867 529,52
V. Inne	0,00	563,18
K. Koszty finansowe	5 424 261,10	7 503 214,73
I. Odsetki, w tym:	5 250 842,03	7 447 586,76
J. – dla jednostek powiązanych	2 505 214,40	4 197 009,13
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	5 120,00

J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	173 419,07	50 507,97
L. Zysk (strata) brutto (I+J–K)	11 323 431,51	12 857 312,42
M. Podatek dochodowy	-426 523,34	-150 377,95
N. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
O. Zysk (strata) netto (L–M–N)	11 749 954,85	13 007 690,37

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	11 749 954,85	13 007 690,37
II. Korekty razem	-22 982 463,08	-17 542 573,10
1. Amortyzacja	971 764,70	630 888,38
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	34 362,11	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	154 241,12	907 847,14
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-18 362 764,45	-15 986 132,98
5. Zmiana stanu rezerw	-3 275 210,15	-870 481,70
6. Zmiana stanu zapasów	-70 066,14	415 281,45
7. Zmiana stanu należności	2 848 225,54	-759 251,71
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-4 010 419,52	-839 466,37
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 467 701,38	-1 312 625,70
10. Inne korekty	195 105,09	271 368,39
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-11 232 508,23	-4 534 882,73
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	94 124 683,35	36 237 528,73
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	122 609,77	130 446,41
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	94 002 073,58	36 107 082,32
A. w jednostkach powiązanych	94 002 073,58	32 258 869,19
B. w pozostałych jednostkach	0,00	3 848 213,13
1. – zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
4. – odsetki	0,00	3 848 213,13
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	33 298 136,79	26 211 342,35
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	417 646,34	382 586,07
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	32 880 490,45	25 828 756,28
A. w jednostkach powiązanych	32 880 490,45	25 828 756,28
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	60 826 546,56	10 026 186,38

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	13 086 200,00	40 708 185,58
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	11 386 200,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	1 700 000,00	40 708 185,58
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	42 148 621,00	49 688 192,83
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		15 000 000,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	11 000 000,00	10 000 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	26 408 400,94	20 368 313,51
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	570 771,60	509 029,59
8. Odsetki	4 145 152,29	3 810 849,73
9. Inne wydatki finansowe	24 296,17	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-29 062 421,00	-8 980 007,25
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	20 531 617,33	-3 488 703,60
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	20 531 617,33	-3 488 703,60
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 050 865,90	4 539 569,50
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	21 582 483,23	1 050 865,90
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	312 101,71	38 960,35

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	88 529 693,01	100 522 002,64
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
IA. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	88 529 693,01	100 522 002,64
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 828 300,00	4 253 650,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 229 100,00	-425 350,00
A. zwiększenie (z tytułu)	1 229 100,00	0,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	1 229 100,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	425 350,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	425 350,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 057 400,00	3 828 300,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	71 027 060,87	58 506 679,36
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	12 164 790,37	12 520 381,51
A. zwiększenie (z tytułu)	12 164 790,37	27 095 031,51
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	10 157 100,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	2 007 690,37	27 095 031,51
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	14 574 650,00
1. – pokrycia straty	0,00	0,00
2. - pokrycie ceny zakupu udziałów własnych w celu umorzenia	0,00	14 574 650,00
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	83 191 851,24	71 027 060,87
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – zbycia środków trwałych	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	666 641,77	666 641,77
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	11 386 200,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	11 386 200,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	666 641,77	666 641,77
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00

1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	13 007 690,37	37 095 031,51
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	13 007 690,37	37 095 031,51
B. zmniejszenie (z tytułu)	13 007 690,37	37 095 031,51
1. - na kapitał zapasowy	2 007 690,37	27 095 031,51
2. - pokrycie straty z lat ubiegłych		
3. - wypłata dywidendy	11 000 000,00	10 000 000,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. - pokrycie straty	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	11 749 954,85	13 007 690,67
A. zysk netto	11 749 954,85	13 007 690,67
B. strata netto	0,00	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	100 665 847,86	88 529 693,31
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	88 665 847,86	77 529 693,01

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	11 323 431,51			12 857 312,42		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	9 700 792,64	9 700 792,64	0,00	26 977 963,51	26 977 963,51	0,00
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -wymiana udziałów Art. 12 Ust. 3 Pkt. Lit.	0,00	0,00	0,00	3 675 000,00	3 675 000,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -dywidendy Art. 22 Ust. 4 Pkt. Lit.	9 700 792,64	9 700 792,64	0,00	23 302 963,51	23 302 963,51	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	11 535 530,53	0,00	11 535 530,53	20 831 245,96	0,00	20 831 245,96
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -wycena SCN Art. 12 Ust. 4 Pkt. 6a Lit.	1 370,41	0,00	1 370,41	540 262,73	0,00	540 262,73
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -rozwiązanie rezerwy emerytalnej Art. 16 Ust. 1 Pkt. 27 Lit.	0,00	0,00	0,00	1 717 522,25	0,00	1 717 522,25
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -przychody z tytułu usług gwarancyjnych - RMB Art. 12 Ust. 3 Pkt. Lit.	2 092 805,81	0,00	2 092 805,81	2 262 033,94	0,00	2 262 033,94
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -aktualizacja wartości udziałów Art. 7 Ust. 2 Pkt. Lit.	8 539 362,04	0,00	8 539 362,04	0,00	0,00	0,00
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub	37 721,05	0,00	37 721,05	12 144 642,71	0,00	12 144 642,71

specyfikacji jednostki: -zarachowane odsetki Art. 12 Ust. 4 Pkt. 2 Lit.						
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki: -zarachowane odsetki Art. 12 Ust. 4 Pkt. 2 Lit.	864 271,22	0,00	864 271,22	4 147 406,27	0,00	4 147 406,27
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	19 378,06	0,00	19 378,06
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	8 761 399,88	0,00	8 761 399,88	2 861 946,33	0,00	2 861 946,33
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki: -odwrócone odsetki NKUP od pożyczek Art. 12 Ust. 4 Pkt. 2 Lit.	8 247 347,13	0,00	8 247 347,13	1 781 696,33	0,00	1 781 696,33
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki: -RMB za obsługę gwarancyjną Art. 12 Ust. 3 Pkt. Lit.	514 052,75	0,00	514 052,75	1 077 750,00	0,00	1 077 750,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	2 500,00	0,00	2 500,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	3 149 219,68	0,00	3 149 219,68	2 350 586,97	0,00	2 350 586,97
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki: -zapłacone odsetki NKUP Art. 16 Ust. 1 Pkt. Lit.	1 891 711,70	0,00	1 891 711,70	1 382 100,25	0,00	1 382 100,25
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki: -amortyzacja NKUP Art. 16 Ust. 1 Pkt. 4 Lit. b	590 533,29	0,00	590 533,29	413 651,27	0,00	413 651,27
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfikacji jednostki: -składki członkowskie Art. 16 Ust. 1 Pkt. 37 Lit.	92 598,00	0,00	92 598,00	92 084,00	0,00	92 084,00

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -koszty reprezentacji Art. 16 Ust. 1 Pkt. 28 Lit.	50 127,14	0,00	50 127,14	29 566,22	0,00	29 566,22
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -odsetki leasingowe Art. 16 Ust. 1 Pkt. 49 Lit. a	171 538,17	0,00	171 538,17	118 064,55	0,00	118 064,55
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -koszty ubezpieczenia samochodu osobowego Art. 16 Ust. 1 Pkt. 49 Lit.	48 866,76	0,00	48 866,76	21 630,76	0,00	21 630,76
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -darowizna Art. 16 Ust. 1 Pkt. 14 Lit.	119 818,78	0,00	119 818,78	158 000,00	0,00	158 000,00
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -odsetki budżetowe Art. 16 Ust. 1 Pkt. 21 Lit.	5 218,79	0,00	5 218,79	2 571,36	0,00	2 571,36
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -koszty eksploatacji samochodów osobowych NKUP Art. 16 Ust. 1 Pkt. 51 Lit.	149 395,89	0,00	149 395,89	70 438,72	0,00	70 438,72
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -Podróże służbowe NKUP Art. 16 Ust. 1 Pkt. 28 Lit.	23 887,23	0,00	23 887,23	30 817,17	0,00	30 817,17
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -pozostałe usługi NKUP Art. 15 Ust. 1 Pkt. Lit.	0,00	0,00	0,00	4 222,39	0,00	4 222,39
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -pozostałe koszty operacyjne NKUP Art. 1 Ust. 4c Pkt. Lit.	2 887,30	0,00	2 887,30	26 787,11	0,00	26 787,11

Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	2 636,63	0,00	2 636,63	653,17	0,00	653,17
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 587 664,66	0,00	3 587 664,66	26 874 939,22	3 710 873,82	23 164 065,40
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -odsetki zarachowane Art. 16 Ust. 1 Pkt. 11 Lit.	2 717 235,79	0,00	2 717 235,79	3 446 315,77	0,00	3 446 315,77
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -umorzenie należności Art. 16 Ust. 1 Pkt. 44 Lit.	0,00	0,00	0,00	17 209,89	0,00	17 209,89
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -pozostałe rezerwy Art. 16 Ust. 1 Pkt. 27 Lit.	870 428,87	0,00	870 428,87	151 421,86	0,00	151 421,86
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -wycena aktywów finansowych Art. 16 Ust. 1 Pkt. 26a Lit.	0,00	0,00	0,00	23 258 921,70	3 709 803,82	19 549 117,88
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -koszty finansowania działalności kapitałowej Art. 16 Ust. 1 Pkt. 10 Lit.	0,00	0,00	0,00	1 070,00	1 070,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	4 248 404,28	0,00	4 248 404,28	1 945 043,38	0,00	1 945 043,38
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: - rozliczenie zarachowanych odsetek Art. 16 Ust. 1 Pkt. 11 Lit.	1 616 775,31	0,00	1 616 775,31	1 566 442,98	0,00	1 566 442,98
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -koszty opłat leasingowych Art. 16 Ust. 1 Pkt. 49 Lit.	321 337,42	0,00	321 337,42	373 081,57	0,00	373 081,57

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -rozliczenie rezerwy Art. 16 Ust. 1 Pkt. 27 Lit.	2 310 291,55	0,00	2 310 291,55	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (Możliwość łącznego podania różnic o wartościach niższych niż 20.000 zł)	0,00	0,00	0,00	5 518,83	0,00	5 518,83
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	1 336 988,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00			-4 809 467,91		
K. Podatek dochodowy	0,00			0,00		