

AOW Faktoring S.A.

ul. Traugutta 16 b, 42-215 Częstochowa

Sprawozdanie finansowe na dzień

31.12.2025 rok

SPIS TREŚCI

- I. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA
- II. INFORMACJA DODATKOWA (WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO)
- III. WYBRANE DANE FINANSOWE
- IV. BILANS
- V. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
- VII. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
- VIII. ROZLICZENIE RÓŻNICY POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM
- IX. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

I. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA

Stosownie do artykułu 52 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, Zarząd Spółki Akcyjnej AOW Faktoring przedstawia sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2025 na które składa się:

- Bilans sporządzony na dzień 31.12.2025
- Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2025 do 31.12.2025
- Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki za okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z przedstawionymi zasadami ustawy o rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Beata Bukwałt – Główna Księgowa
osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zarząd AOW Faktoring S.A.

Michał Kinkel – Prezes Zarządu
Jakub Barańczuk – Wiceprezes Zarządu

II. INFORMACJA DODATKOWA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe AOW Faktoring S.A. z siedzibą w Częstochowie, ul. Traugutta 16b zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Kodeksem Spółek Handlowych.

Przedmiotem działalności Spółki jest:

- 6494Z pozostałe formy udzielania kredytów,
- 6499Z pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych

Klasyfikacja działalności według EKD przedstawia się następująco:

Działalność podstawowa:

- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych ujęte wg EKD w dziale 6499Z.

Spółka została zarejestrowana w dniu 29.12.2011 roku przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000406764. Spółka powstała z przekształcenia AOW Faktoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Czas trwania Spółki zgodnie ze statutem spółki jest nieograniczony.

2. Prezentacja sprawozdań finansowych

Spółka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2025 i kończący się 31.12.2025. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

3. Porównywalność danych

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy 2025 oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy 2024.

4. Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego wykorzystuje się określone metody (ogólne wytyczne), pozwalające na uporządkowanie i logiczne działanie oraz zasady czyli wybrane i stosowane przez jednostkę – odpowiednio do działalności – rozwiązania dopuszczone przez ustawę i zapewniające wymaganą jakość produktu rachunkowości.

1. przy sporządzaniu sprawozdania finansowego można wyróżnić następujące metody :
 - grupowanie – uporządkowanie w określone grupy zjawisk w miarę jednorodnych (np. w bilansie zgrupowanie aktywów trwałych i obrotowych)
 - periodyzacji - rejestrowanie zjawisk w czasie zarówno statycznym (tzw. moment bilansowy) jak i dynamicznym (w tzw. Okresie obrachunkowym),
 - bilansową – bazuje na idei podwójnego zapisu,
 - wyceny – skwantyfikowanie aktywów , pasywów oraz kosztów i przychodów .

2. Do zasad sporządzania sprawozdania finansowego zaliczyć należy zasady :
 - rzetelnego i wiernego obrazu – oznacza konieczność odzwierciedlenia przebiegu zdarzeń gospodarczych w sposób rzetelny, a jednocześnie maksymalnie wierny,

- kontynuacja działania – założenie że dany podmiot będzie prowadził w dającej się przewidzieć przyszłości i w konsekwencji sprawozdanie jest sporządzane według niezmiennych w danym czasie zasad wyceny (art.5 ust.2),
- kompletności – polega na ujmowaniu w sprawozdaniu wszystkich operacji gospodarczych , jakie zaistniały w danym okresie,
- ostrożności – oznacza konieczność uwzględniania ryzyka i niepewności w działalności podmiotu, tak aby sprawozdanie uznane było za wiarygodne,
- istotności – w sprawozdaniu finansowym należy przedstawić każdą istotną pozycję a nieistotne ujmować łącznie z podobnymi (art.8 ust.1),
- jasności – polega na sporządzeniu sprawozdania finansowego w sposób czytelny i zrozumiały dla użytkownika,
- porównywalności – zakłada tworzenie warunków właściwego konfrontowania różnych informacji przez użytkowników sprawozdania finansowego,
- bezstronności – polega na obiektywnym przedstawieniu informacji w sprawozdaniu finansowym,
- memoriałową – uwzględnia skutki operacji gospodarczej w momencie jej zaistnienia a nie w chwili przepływu pieniężnego (art.6),
- ciągłości – związana jest z systematycznym stosowaniem jednakowych zasad wyceny, klasyfikacji, prezentacji, powiązania bilansu zamknięcia z bilansem otwarcia,
- współmierności- polega na przypisywaniu kosztów i przychodów do właściwych okresów , które są konsekwencją zaistnienia w określonym czasie operacji gospodarczych,
- przewagi treści nad formą – wskazuje na konieczność prawidłowego oddania stanu faktycznego w przypadku niezgodności rzeczywistości ekonomicznej z przepisami prawnymi,
- zakazu kompensaty różnych wartości aktywów i pasywów, przychodów i kosztów, zysków i strat nadzwyczajnych, ujmowania ich w taki sposób , jakby tylko jedna operacja korygowała wartościowo wcześniej zaistniałą przyczynowo związaną drugą operację.

3. Zasady wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy.

Środki trwałe, środki trwałe w budowie i wartości niematerialne i prawne wycenia się, w zależności od sposobu ich nabycia (wytworzenia) i późniejszego wykorzystania według: Cena nabycia, koszt wytworzenia lub cena sprzedaży stanowi wartość początkową.

Umorzenie (amortyzacja) środków trwałych dokonywane są na zasadzie planowanego, systematycznego rozłożenia ich wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji.

Dla celów bilansowych są przyjmowane stawki amortyzacji według decyzji kierownika jednostki w zależności od grupy KŚT i okresu ich ekonomicznej użyteczności.

Dla celów podatkowych są przyjmowane stawki amortyzacyjne wynikające z Ustawy o

podatku dochodowym dla osób prawnych.

Wydatki poniesione na remonty, które powodują ulepszenie lub przedłużenie użytkowania środka trwałego podlegają kapitalizacji. W przeciwnym razie są ujmowane jako koszty w momencie poniesienia.

Amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych rozpoczyna się w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania.

Rzeczowe aktywa trwałe o jednostkowej wartości początkowej nie większej niż 10.000 zł i przewidywanym okresie użytkowania powyżej jednego roku, nie są zaliczane do środków trwałych, lecz ich wartość odnosi się bezpośrednio w koszty w miesiącu oddania do użytkowania.

W przypadku aktywa składającego się z kilku istotnych wartościowo części składowych, których okres ekonomicznej użyteczności jest różny spółka dokonuje odpisów amortyzacyjnych od tych poszczególnych części w oparciu o ich indywidualne stawki amortyzacyjne.

Posiadane przez spółkę grunty oraz wieczyste użytkowanie gruntów nie podlegają amortyzacji.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się oraz dokonuje umorzeń (amortyzacji), w podobny sposób jak środki trwałe stosując w odpowiedni sposób postanowienia ustawy o rachunkowości.

Finansowe aktywa trwałe określane przez ustawę jako inwestycje (długoterminowe), przez które rozumie się aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów, uzyskania z nich przychodów w formie odsetek, dywidend lub innych pożytków, w tym również transakcji handlowych oraz aktywa stanowiące nieruchomości i wartości niematerialne i prawne – nie użytkowane przez jednostkę lecz nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych – wycenia się według ceny ich nabycia pomniejszonej ewentualnie o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości lub według wartości godziwej.

Zapasy w jednostce nie występują.

Spółka nie stosuje konta „Rozliczenie zakupu”. Koszty podlegające rozliczeniu w czasie, księguje się bezpośrednio na „Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów”.

Należności i udzielane pożyczki wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Należności i udzielane pożyczki na dzień powstania wycenia się w wartości nominalnej.

Wartość należności podlega aktualizacji z uwzględnieniem stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty oraz ustanowionych zabezpieczeń na zasadzie dokonania odpisów aktualizujących ich wartość.

Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych w zależności od rodzaju należności, której dotyczy aktualizacja.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają uprzednio dokonane odpisy aktualizujące ich wartość, natomiast w przypadkach gdy nie wystąpiła uprzednia ich aktualizacja lub dokonano jej w niepełnej wysokości to należności te zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Zobowiązania spółki wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie, zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe – które to wycenia się według wartości godziwej.

Rezerwy wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w wiarygodnie uzasadnionej oszacowanej wartości. Rezerwy tworzy się zawsze, gdy występuje na tyle duże prawdopodobieństwo, że zajdzie konieczność wywiązania się z ciężącego na niej obowiązku, a koszty lub starty wymagające poniesienia dla wywiązania się z tego obowiązku są na tyle znaczne, że ich nieuwzględnienia w wyniku finansowym tego okresu, w którym obowiązek powstał, spowodowałyby istotne zniekształcenie obrazu sytuacji majątkowej jednostki.

Rezerwy nie wykorzystane na dzień ustania lub zmniejszenia się ryzyka, na które je utworzono zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych

Rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz pozostałych rozliczeń a także odnoszenia ich skutków finansowych spółka dokonuje w następujący sposób:

a) czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych,

b) biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonywanych na rzecz spółki przez dostawców (wykonawców), których kwotę zobowiązań oszacować można w wiarygodny sposób,

- z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń wobec osób nieznanych, których kwotę można oszacować pomimo, że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana w szczególności z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytkowania,

c) koszty działalności operacyjne dotyczące więcej niż jednego miesiąca mogą być rozliczane, w zależności od decyzji kierownika jednostki, następująco:

- do kwoty 2000,00 zł. – zalicza się w całości w koszty w miesiącu ich poniesienia,

- powyżej kwoty 2000,00 zł. rozlicza się w czasie na poszczególne miesiące,

d) koszty związane z emisją obligacji, jeżeli koszty te dotyczą okresy przekraczającego rok, mogą być rozliczane w czasie, proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczą lub zaliczane jednorazowo w momencie poniesienia, w zależności od decyzji kierownika jednostki,

Koszty zakwalifikowane do czynnych rozliczeń międzyokresowych ujmowane są bezpośrednio na konto 649.

Bierne rozliczenia międzyokresowe dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności oraz odnoszenie ich skutków finansowych obejmują w szczególności:

a) Obowiązujące w Spółce przepisy płacowe przewidują wypłatę nagrody jubileuszowej co 5 lat, w wysokości zależnej od wynagrodzenia. Z uwagi na istotność spółka tworzy rezerwy na nagrody jubileuszowe przy stanie zatrudnienia powyżej 15 osób.

b) Spółka nie tworzy rezerw na niewykorzystane urlopy. Zjawisko wykorzystania przez część pracowników urlopów z opóźnieniem powtarza się z roku na rok i nie jest ono istotne.

Spółka ustala rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

ZASADY USTALANIA WYNIKU FINANSOWEGO SPÓŁKI

W spółce prowadzącej działalność faktoringową na wynik finansowy netto składa się:

- **wynik z działalności operacyjnej** spółki z uwzględnieniem pozostałych kosztów i pozostałych przychodów operacyjnych,
- **wynik z operacji finansowych.**

Ustalony wynik finansowy netto spółki prezentowany jest w porównawczym rachunku zysków i strat co wynika z ustaleń zakładowego planu kont spółki stanowiącego dalszą część przyjętych zasad (polityki) rachunkowości.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

III. WYBRANE DANE FINANSOWE

| Wybrane dane finansowe | w tys. PLN | | w tys. EUR | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 31.12.2025 | 31.12.2024 | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
| Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi | 12 365 | 8 794 | 2 918 | 2 043 |
| Zysk(strata) z działalności operacyjnej | 6 597 | 4 851 | 1 557 | 1 127 |
| Zysk(strata) brutto | 1 208 | 737 | 285 | 171 |
| Zysk(strata) netto | 611 | 601 | 144 | 140 |
| Aktywa razem | 97 922 | 79 171 | 23 167 | 18 528 |
| Aktywa trwałe | 9 140 | 8 309 | 2 162 | 1 945 |
| Aktywa obrotowe | 88 782 | 70 862 | 21 005 | 16 584 |
| Zobowiązania razem | 76 820 | 56 722 | 18 175 | 13 275 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 31 591 | 36 624 | 7 474 | 8 571 |
| Zobowiązania długoterminowe | 44 894 | 20 000 | 10 622 | 4 681 |
| Kapitał własny | 500 | 500 | 118 | 117 |
| Kapitał zapasowy | 21 799 | 21 348 | 5 157 | 4 996 |

Przeliczenie na euro dokonano wg kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski:

Pozycje bilansowe przeliczono wg kursu średniego obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

31 grudzień 2025r. wg kursu średniego 4,2267
31 grudzień 2024r. wg kursu średniego 4,2730

Pozycje z rachunku zysków i strat przeliczono według kursów obliczonych jako średnia arytmetyczna średnich kursów NBP w obowiązujących w ostatnim dniu każdego miesiąca w danym okresie:

średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2025r. do 31 grudnia 2025r.- 4,2372
średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2024r. do 31 grudnia 2024r.- 4,3042

IV. BILANS

BILANS na dzie 31.12.2025

| AKTYWA | Nota | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|--|------|----------------------|----------------------|
| A. AKTYWA TRWAŁE | | 9 139 767,88 | 8 308 674,30 |
| I. Warto ci niematerialne i prawne | | - | - |
| 1. Koszty zako czonych prac rozwojowych | | - | - |
| 2. Warto firmy | | - | - |
| 3. Inne warto ci niematerialne i prawne | | - | - |
| 4. Zaliczki na warto ci niematerialne i prawne | | - | - |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe | | 2 091 714,90 | 7 593 474,29 |
| 1. rodki trwałe | | 2 091 714,90 | 7 593 474,29 |
| a) grunty (w tym prawo wieczystego u ytkowania gruntu) | 51 | 630 491,74 | 4 525 173,81 |
| b) budynki, lokale i obiekty in ynierii l dowej i wodnej | 51 | 1 431 608,49 | 3 047 210,22 |
| c) urz dzenia techniczne i maszyny | 51 | 11 262,91 | 16 177,51 |
| d) rodki transportu | 51 | 14 438,01 | - |
| e) inne rodki trwałe | 51 | 3 913,75 | 4 912,75 |
| 2. rodki trwałe w budowie | 54 | - | - |
| 3. Zaliczki na rodki trwałe w budowie | | - | - |
| III. Nale no ci długoterminowe | | 146 036,27 | 270 534,13 |
| 1. Od jednostek powi zanych | 13 | - | - |
| 2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaanga owanie w kapitale | 13 | - | - |
| 3. Od pozostałych jednostek | 13 | 146 036,27 | 270 534,13 |
| IV. Inwestycje długoterminowe | | 6 411 855,91 | - |
| 1. Nieruchomo ci | 1 | 5 494 855,91 | - |
| 2. Warto ci niematerialne i prawne | 1 | - | - |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | | 917 000,00 | - |
| a) w jednostkach powi zanych | | - | - |
| - udziały lub akcje | | - | - |
| - inne papiery warto ciowe | | - | - |
| - udzielone po yczki | | - | - |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | - | - |
| b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaanga owanie w kapitale | | - | - |
| - udziały lub akcje | | - | - |
| - inne papiery warto ciowe | | - | - |
| - udzielone po yczki | | - | - |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | - | - |
| c) w pozostałych jednostkach | | 917 000,00 | - |
| - udziały lub akcje | 2 | - | - |
| - inne papiery warto ciowe | 2 | - | - |
| - udzielone po yczki | 2 | - | - |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | 2 | 917 000,00 | - |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe | 1 | - | - |
| V. Długoterminowe rozliczenia mi dzyokresowe | | 490 160,80 | 444 665,88 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 48 | 36 443,00 | 137 454,00 |
| 2. Inne rozliczenia mi dzyokresowe | 48 | 453 717,80 | 307 211,88 |
| B. AKTYWA OBROTOWE | | 88 781 951,09 | 70 861 837,25 |
| I. Zapasy | | - | - |

BILANS na dzie 31.12.2025

| | | | |
|---|----|---------------|---------------|
| 1. Materiały | 56 | - | - |
| 2. Półprodukty i produkty w toku | 56 | - | - |
| – w tym obiekty w zabudowie | | - | - |
| 3. Produkty gotowe | 56 | - | - |
| 4. Towary | 56 | - | - |
| 5. Zaliczki na dostawy i usługi | 56 | - | - |
| II. Należności krótkoterminowe | | 87 658 006,61 | 70 148 746,67 |
| 1. Należności od jednostek powiązanych | | - | - |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | | - | - |
| – do 12 miesięcy | 13 | - | - |
| – powyżej 12 miesięcy | 13 | - | - |
| b) inne | 13 | - | - |
| 2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | - | - |
| a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty: | | - | - |
| – do 12 miesięcy | 13 | - | - |
| – powyżej 12 miesięcy | 13 | - | - |
| b) inne | 13 | - | - |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | | 87 658 006,61 | 70 148 746,67 |
| a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty: | | 2 383 296,50 | 1 771 935,35 |
| – do 12 miesięcy | 13 | 2 383 296,50 | 1 771 935,35 |
| – powyżej 12 miesięcy | 13 | - | - |
| b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 13 | - | 1 481,00 |
| c) inne | 13 | 80 186 089,15 | 68 375 330,32 |
| d) dochodzone na drodze sądowej | 13 | 5 088 620,96 | - |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | | 665 728,26 | 475 615,68 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 665 728,26 | 475 615,68 |
| a) w jednostkach powiązanych | | - | - |
| – udziały lub akcje | | - | - |
| – inne papiery wartościowe | | - | - |
| – udzielone pożyczki | | - | - |
| – inne krótkoterminowe aktywa finansowe | | - | - |
| b) w pozostałych jednostkach | | - | - |
| – udziały lub akcje | 3 | - | - |
| – inne papiery wartościowe | 3 | - | - |
| – udzielone pożyczki | 3 | - | - |
| – inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 3 | - | - |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | | 665 728,26 | 475 615,68 |
| – środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 5 | 665 728,26 | 475 615,68 |
| – inne środki pieniężne | 5 | - | - |
| – inne aktywa pieniężne | 5 | - | - |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe | 4 | - | - |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 48 | 458 216,22 | 237 474,90 |
| – w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych | | - | - |

BILANS na dzień 31.12.2025

| | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|
| C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | | - | - |
| D. Udziały (akcje) własne | | - | - |
| AKTYWA RAZEM | | 97 921 718,97 | 79 170 511,55 |

Sporządzono Cz. stochowa dnia 01.06.2026
(miejscowo) (data)

Beata Bukwałt

Księgowa

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

(podpisy)

BILANS na dzie 31.12.2025

| PASYWA | Nota | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|------|----------------------|----------------------|
| A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY | | 21 101 788,89 | 22 448 747,78 |
| I. Kapitał (fundusz) podstawowy | | 500 000,00 | 500 000,00 |
| II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | 8 | 21 798 747,78 | 21 347 810,39 |
| – nadwy ka warto ci sprzeda y (warto ci emisyjnej) nad warto ci nominaln udziałów (akcji) | 8 | – | – |
| III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: | | – | – |
| – z tytułu aktualizacji warto ci godziwej | | – | – |
| IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: | | – | – |
| – tworzone zgodnie z umow (statutem) spółki | | – | – |
| – na udziały (akcje) własne | | – | – |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | -1 560 855,08 | – |
| VI. Zysk (strata) netto | 10 | 610 810,19 | 600 937,39 |
| VII. Odpisy z zysku netto w ci gu roku obrotowego (wielko ujemna) | | -246 914,00 | – |
| B. ZOBOWI ZANIA I REZERWY NA ZOBOWI ZANIA | | 76 819 930,08 | 56 721 763,77 |
| I. Rezerwy na zobowi zania | | 335 211,74 | 97 507,00 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 47 | 167 010,00 | 97 507,00 |
| 2. Rezerwa na wiadczenia emerytalne i podobne | | 168 201,74 | – |
| – długoterminowa | 47 | 85 661,97 | – |
| – krótkoterminowa | 47 | 82 539,77 | – |
| 3. Pozostałe rezerwy | | – | – |
| – długoterminowe | 47 | – | – |
| – krótkoterminowe | 47 | – | – |
| II. Zobowi zania długoterminowe | | 44 894 076,25 | 20 000 000,00 |
| 1. Wobec jednostek powi zanych | 14 | – | – |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 14 | – | – |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | | 44 894 076,25 | 20 000 000,00 |
| a) kredyty i pożyczki | 14 | 7 894 076,25 | – |
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 14 | 37 000 000,00 | 20 000 000,00 |
| c) inne zobowi zania finansowe | 14 | – | – |
| d) zobowi zania wekslowe | 14 | – | – |
| e) inne | 14 | – | – |
| III. Zobowi zania krótkoterminowe | | 31 590 642,09 | 36 624 256,77 |
| 1. Zobowi zania wobec jednostek powi zanych | | – | – |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | | – | – |
| – do 12 miesięcy | 14 | – | – |
| – powy ej 12 miesięcy | 14 | – | – |
| b) inne | 14 | – | – |
| 2. Zobowi zania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | – | – |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | | – | – |
| – do 12 miesięcy | 14 | – | – |
| – powy ej 12 miesięcy | 14 | – | – |
| b) inne | 14 | – | – |
| 3. Zobowi zania wobec pozostałych jednostek | | 31 548 080,12 | 36 590 413,80 |
| a) kredyty i pożyczki | 14 | 300 000,00 | 3 634 208,72 |

BILANS na dzie 31.12.2025

| | | | |
|--|----|----------------------|----------------------|
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 14 | 5 652 680,00 | 10 844 000,00 |
| c) inne zobowiązania finansowe | 14 | – | – |
| d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | | 101 383,89 | 29 255,64 |
| – do 12 miesięcy | 14 | 101 383,89 | 29 255,64 |
| – powyżej 12 miesięcy | 14 | – | – |
| e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi | 14 | – | – |
| f) zobowiązania wekslowe | 14 | 12 196 270,00 | 11 734 232,00 |
| g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 14 | 525 853,49 | 270 095,45 |
| h) z tytułu wynagrodzeń | 14 | – | – |
| i) inne | 14 | 12 771 892,74 | 10 078 621,99 |
| 4. Fundusze specjalne | 38 | 42 561,97 | 33 842,97 |
| IV. Rozliczenia międzyokresowe | | – | – |
| 1. Ujemna wartość firmy | 48 | – | – |
| 2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych | 48 | – | – |
| 3. Inne rozliczenia międzyokresowe | | – | – |
| – długoterminowe | 48 | – | – |
| – krótkoterminowe | 48 | – | – |
| PASYWA RAZEM | | 97 921 718,97 | 79 170 511,55 |

Sporządzono Cz. stochowa dnia 01.06.2026
 (miejscowo) (data)

Beata Bukwałt

Księgowa

Michał Kinkel - Prezes zarządu
 Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

(podpisy)

V. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT [wariant porównawczy] za 2025

| | Nota | 2025 | 2024 |
|--|-----------|---------------|--------------|
| A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | | 12 365 317,01 | 8 794 169,10 |
| – od jednostek powiązanych | | – | – |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 39 | 12 381 210,88 | 8 794 169,10 |
| II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna) | | -15 893,87 | – |
| – w tym obiekty w zabudowie | | – | – |
| III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 40 | – | – |
| IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów | 39 | – | – |
| B. Koszty działalności operacyjnej | | 4 685 506,18 | 3 307 831,69 |
| I. Amortyzacja | 40 | 55 383,72 | 86 020,18 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 40 | 15 585,38 | 16 772,14 |
| III. Usługi obce | 40 | 2 040 854,20 | 1 058 912,03 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 40 | 124 700,36 | 118 248,24 |
| – podatek akcyzowy | 40 | – | – |
| V. Wynagrodzenia | 40 | 1 652 464,84 | 1 283 787,33 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym: | 40 | 308 155,48 | 271 184,41 |
| – emerytalne | 40 | – | – |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 40 | 488 362,20 | 472 907,36 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów | | – | – |
| C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B) | | 7 679 810,83 | 5 486 337,41 |
| D. Pozostałe przychody operacyjne | | 49 892,14 | 149 279,11 |
| I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 43, 44 | – | 34 593,50 |
| II. Dotacje | | – | – |
| III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 43 | – | – |
| IV. Inne przychody operacyjne | 43 | 49 892,14 | 114 685,61 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | | 1 132 755,85 | 784 181,80 |
| I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 44, 43 | – | – |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 44 | 1 101 427,87 | 783 747,21 |
| III. Inne koszty operacyjne | 44 | 31 327,98 | 434,59 |
| F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E) | | 6 596 947,12 | 4 851 434,72 |
| G. Przychody finansowe | | 335 492,61 | 107 187,52 |
| I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | | – | – |
| a) od jednostek powiązanych, w tym: | 45 | – | – |
| – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 45 | – | – |
| b) od jednostek pozostałych, w tym: | 45 | – | – |
| – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 45 | – | – |
| II. Odsetki, w tym: | 45 | 335 492,61 | 95 457,14 |
| – od jednostek powiązanych | 45 | – | – |
| III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | | – | – |
| – w jednostkach powiązanych | | – | – |
| IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | – | – |
| V. Inne | 45, 46 | – | 11 730,38 |
| H. Koszty finansowe | | 5 724 919,54 | 4 221 248,85 |
| I. Odsetki, w tym: | 46 | 5 519 209,49 | 4 193 653,61 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT [wariant porównawczy] za 2025

| | | | |
|--|----|--------------|------------|
| – dla jednostek powi zanych | 46 | – | – |
| II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | | – | – |
| – w jednostkach powi zanych | | – | – |
| III. Aktualizacja warto ci aktywów finansowych | | 133 000,00 | – |
| IV. Inne | | 72 710,05 | 27 595,24 |
| I. Zysk (strata) brutto (F+G–H) | | 1 207 520,19 | 737 373,39 |
| J. Podatek dochodowy | | 596 710,00 | 136 436,00 |
| podatek bie cy | | 426 196,00 | 63 408,00 |
| podatek odroczony | | 170 514,00 | 73 028,00 |
| K. Pozostałe obowi zkowe zmniejszenia zysku (zwi kszenia straty) | | – | – |
| L. Zysk (strata) netto (I–J–K) | | 610 810,19 | 600 937,39 |

Sporz dzono Cz stochowa dnia 01.06.2026
 (miejscowo) (data)

Beata Bukwałt

Ksi gowa

Michał Kinkel - Prezes zarz du
 Jakub Bara czuk - Wiceprezes zarz du

(podpisy)

VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| I. Kapitał (fundusz) własny na pocz tek okresu (BO) | 22 448 747,78 | 21 962 810,39 |
| – zmiany przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci | – | – |
| – korekty bł dów | – | – |
| Ia. Kapitał (fundusz) własny na pocz tek okresu (BO) po korektach | 22 448 747,78 | 21 962 810,39 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na pocz tek okresu | 500 000,00 | 500 000,00 |
| 1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | – | – |
| a) zwi kszenie z tytułu | – | – |
| – wydania udziałów (emisji akcji) | – | – |
| – podwy szenie warto ci nominalnej udziałów (akcji) | – | – |
| – ... | – | – |
| b) zmniejszenie z tytułu | – | – |
| – umorzenia udziałów (akcji) | – | – |
| – zmniejszenie warto ci nominalnej akcji | – | – |
| – ... | – | – |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 500 000,00 | 500 000,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na pocz tek okresu | 21 347 810,39 | 20 983 311,97 |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 450 937,39 | 364 498,42 |
| a) zwi kszenie z tytułu | 450 937,39 | 364 498,42 |
| – emisji akcji powy ej warto ci nominalnej | – | – |
| – podziału zysku (ustawowo) | 450 937,39 | 364 498,42 |
| – podziału zysku (ponad wymagan ustawowo minimaln warto) | – | – |
| – zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych rodków trwałych – ró nica z aktualizacji wyceny dotycz ca rozchodowanych rodków trwałych | – | – |
| – ... | – | – |
| b) zmniejszenie z tytułu | – | – |
| – pokrycia straty | – | – |
| – umorzenia własnych udziałów | – | – |
| – podwy szenia kapitału zakładowego | – | – |
| – ... | – | – |
| 2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu | 21 798 747,78 | 21 347 810,39 |
| 3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na pocz tek okresu – zmiany przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci | – | – |
| 3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny | – | – |
| a) zwi kszenie z tytułu | – | – |
| – aktualizacji wyceny rodków trwałych | – | – |
| – aktualizacji warto ci godziwej | – | – |
| – zmniejszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego , ustalonej od ró nic przej ciowych odnoszonych na ten kapitał | – | – |
| – aktualizacji innych aktywów | – | – |
| – ró nic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych | – | – |
| – ... | – | – |
| b) zmniejszenie z tytułu | – | – |
| – zbycia rodków trwałych | – | – |
| – aktualizacji warto ci godziwej | – | – |

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | | | |
|---|--------------|---|------------|
| – zwi kszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego , ustalonej od ró nic przez ciowych odnoszonych na ten kapitał | | – | – |
| – aktualizacji innych aktywów | | – | – |
| – ró nic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych | | – | – |
| – ... | | – | – |
| 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | | – | – |
| 4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na pocz tek okresu | | – | – |
| 4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | | – | – |
| a) zwi kszenie z tytułu | | – | – |
| – tworzone zgodnie z umow (statutem) spółki | | – | – |
| – na udziały (akcje) własne | | – | – |
| – ... | | – | – |
| b) zmniejszenie z tytułu | | – | – |
| – pokrycia straty bilansowej | | – | – |
| – umorzenia udziałów własnych | | – | – |
| – podwy szenia kapitału zakładowego lub rezerwowego | | – | – |
| – wypłaty dywidendy | | – | – |
| – zwrotu dopłat wspólnikom | | – | – |
| – ... | | – | – |
| 4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | | – | – |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 600 937,39 | | 479 498,42 |
| 5.1. Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 600 937,39 | | 479 498,42 |
| – zmiany przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci | | – | – |
| – korekty bł dów | | – | – |
| 5.2. Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | 600 937,39 | | 479 498,42 |
| a) zwi kszenie z tytułu | | – | – |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | | – | – |
| – ... | | – | – |
| b) zmniejszenie z tytułu | 600 937,39 | | 479 498,42 |
| – wypłaty dywidendy | 150 000,00 | | 115 000,00 |
| – przeznaczenia na podwy szenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego | 450 937,39 | | 364 498,42 |
| – pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe | | – | – |
| – przeznaczenia na umorzenie udziałów | | – | – |
| – ... | | – | – |
| 5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | | – | – |
| 5.4. Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu | | – | – |
| – zmiany przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci | | – | – |
| – korekty bł dów | | – | – |
| 5.5. Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | | – | – |
| a) zwi kszenie z tytułu | 1 560 855,08 | | – |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | | – | – |
| – odsetki memoriałowe od zobowi za wekslowych z lat ubiegłych | 280 937,00 | | – |
| – odpisy na nale no ci dochodzonych na drodze s dowej | 548 410,21 | | – |
| – odpisy na odprawy emerytalne | 60 507,14 | | – |
| – odpisy na rezerwy na niewykorzystane urlopy | 91 800,73 | | – |

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

| | | |
|--|---------------|---------------|
| – odsetki memoriałowe od zobowi za wekslowych z lat ubiegłych | 579 200,00 | – |
| b) zmniejszenie z tytułu | – | – |
| – pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku | – | – |
| – pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego | – | – |
| – pokrycia straty z lat ubiegłych z obni enia kapitału podstawowego | – | – |
| – pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników | – | – |
| – ... | – | – |
| 5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 1 560 855,08 | – |
| 5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu, | -1 560 855,08 | – |
| 6. Wynik netto | 363 896,19 | 600 937,39 |
| a) zysk netto | 610 810,19 | 600 937,39 |
| b) strata netto | – | – |
| c) odpisy z zysku | 246 914,00 | – |
| II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 21 101 788,89 | 22 448 747,78 |
| III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | – | – |

Sporz dzono Cz. stochowa dnia 01.06.2026
 (miejscowo) (data)

Beata Bukwałt

Ksi gowa

Michał Kinkel - Prezes zarz du
 Jakub Bara czuk - Wiceprezes zarz du

(podpisy)

VII. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Rachunek przepływów pieniężnych (PLN) (metoda po rednia)

| Treść | Nota | 2025 | 2024 |
|---|------|----------------|---------------|
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | 0,00 | 0,00 |
| I. Zysk (strata) netto | | 610 810,19 | 600 937,39 |
| II. Korekty razem | | -9 192 221,16 | -6 607 154,21 |
| 1. Amortyzacja | | 86 686,97 | 86 020,18 |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | | - | - |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | | 5 417 646,49 | 4 193 653,61 |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | | 133 000,00 | -35 593,50 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 30 | 237 704,74 | 97 507,00 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | 30 | - | - |
| 7. Zmiana stanu należności | 30 | -17 384 762,08 | -9 291 458,23 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | | 2 572 776,01 | -1 108 184,36 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 30 | -266 236,24 | -549 098,91 |
| 10. Inne korekty | | 10 962,95 | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II) | | -8 581 410,97 | -6 006 216,82 |
| B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | 0,00 | 0,00 |
| I. Wpływy | | - | 35 593,50 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | - | 35 593,50 |
| 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | - | - |
| 3. Z aktywów finansowych, w tym: | | - | - |
| a) w jednostkach powiązanych | | - | - |
| – zbycie aktywów finansowych | | - | - |
| – dywidendy i udziały w zyskach | | - | - |
| – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | | - | - |
| – odsetki | | - | - |
| – inne wpływy z aktywów finansowych | | - | - |
| b) w pozostałych jednostkach | | - | - |
| – zbycie aktywów finansowych | | - | - |
| – dywidendy i udziały w zyskach | | - | - |
| – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | | - | - |
| – odsetki | | - | - |
| – inne wpływy z aktywów finansowych | | - | - |
| 4. Inne wpływy inwestycyjne | | - | - |
| II. Wydatki | | 1 129 783,49 | - |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | 66 943,49 | - |
| 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | | 12 840,00 | - |
| 3. Na aktywa finansowe, w tym: | | 1 050 000,00 | - |
| a) w jednostkach powiązanych | | - | - |
| – nabycie aktywów finansowych | | - | - |
| – udzielone pożyczki długoterminowe | | - | - |
| b) w pozostałych jednostkach | | 1 050 000,00 | - |
| – nabycie aktywów finansowych | | 1 050 000,00 | - |
| – udzielone pożyczki długoterminowe | | - | - |

Rachunek przepływów pieniężnych (PLN) (metoda po rednia)

| | | | |
|--|--|---------------|---------------|
| 4. Inne wydatki inwestycyjne | | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | | -1 129 783,49 | 35 593,50 |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | 0,00 | 0,00 |
| I. Wpływy | | 26 559 867,53 | 20 484 036,30 |
| 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | | - | - |
| 2. Kredyty i pożyczki | | 4 559 867,53 | 484 036,30 |
| 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych | | 22 000 000,00 | 20 000 000,00 |
| 4. Inne wpływy finansowe | | - | - |
| II. Wydatki | | 16 658 560,49 | 14 308 653,61 |
| 1. Nabycie udziałów (akcji) własnych | | - | - |
| 2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | | 396 914,00 | 115 000,00 |
| 3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku | | - | - |
| 4. Spłaty kredytów i pożyczek | | - | - |
| 5. Wykup dłużnych papierów wartościowych | | 10 844 000,00 | 10 000 000,00 |
| 6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych | | - | - |
| 7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | | - | - |
| 8. Odsetki | | 5 417 646,49 | 4 193 653,61 |
| 9. Inne wydatki finansowe | | - | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | | 9 901 307,04 | 6 175 382,69 |
| D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. + B.III + C.III) | | 190 112,58 | 204 759,37 |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | | 190 112,58 | 204 759,37 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | - | - |
| F. środki pieniężne na początek okresu | | 475 615,68 | 270 856,31 |
| G. środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym: | | 665 728,26 | 475 615,68 |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | | - | - |

Sporządzono w Cz. stochowa dnia 01.06.2026
(miejscowość) (data)

Beata Bukwałt

Księgowa

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

(podpisy)

**VIII. ROZLICZENIE RÓŻNIC POMIĘDZY PODSTAWĄ
OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A
WYNIKIEM FINANSOWYM**

"AOW Faktoring" Spółka Akcyjna

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

| Nazwa pozycji | Podstawa prawna | Rok bieżący | | | Rok ubiegły | | |
|---|-----------------------|--------------|-----------------------|----------------------------|-------------|-----------------------|----------------------------|
| | | Razem | z zysków kapitałowych | z innych różnic przychodów | Razem | z zysków kapitałowych | z innych różnic przychodów |
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | | 1 207 520,19 | - | 1 207 520,19 | 737 373,39 | - | 737 373,39 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | | - | - | - | - | - | - |
| przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych | art. 22 ust. 4 | - | - | - | - | - | - |
| przychody z tytułu przeniesienia własności składników majątku budowlanych przedmiotem wkładu niepieniężnego (aportu) wnoszone do spółki niebudowlanych osób | art. 12 ust. 4 pkt 3c | - | - | - | - | - | - |
| przychody z wystawienia papierów wartościowych ze spółki, o której mowa w art. 1 ust. 3 | art. 12 ust. 4 pkt 3d | - | - | - | - | - | - |
| zwrócone, umorzone lub zaniechane podatki i opłaty stanowiące dochody budżetu państwa albo budżetów jednostek samorządu terytorialnego, niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów | art. 12 ust. 4 pkt 6 | - | - | - | - | - | - |
| zwrócone inne wydatki nie zaliczone do kosztów uzyskania przychodów | art. 12 ust. 4 pkt 6a | - | - | - | - | - | - |
| zwrócone, umorzone lub zaniechane wpłaty dokonywane na PFRON niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów | art. 12 ust. 4 pkt 6b | - | - | - | - | - | - |
| odsetki budżetowe otrzymane, a także oprocentowania zwrotu różnicy podatku od towarów i usług, w rozumieniu odrębnych przepisów | art. 12 ust. 4 pkt 7 | - | - | - | - | - | - |
| zobowiązania umorzonych równowartości umorzonych zobowiązań, w tym także z tytułu poręczeń (kredytów), jeżeli umorzenie zobowiązań jest związane z postępowaniem likwidacyjnym lub restrukturyzacyjnym | art. 12 ust. 4 pkt 8 | - | - | - | - | - | - |
| zwrócona, na podstawie odrębnych przepisów, różnica podatku od towarów i usług | art. 12 ust. 4 pkt 10 | - | - | - | - | - | - |
| równowartości odpisów aktualizujących wartość należności, nie zaliczonych uprzednio do kosztów uzyskania przychodów lub nie potrąconych dla celów ustalenia zysku (straty) netto w okresie opodatkowania ryczałtem od dochodów spółek - w przypadku ustania przyczyn, dla których dokonano tych odpisów | art. 12 ust. 1 pkt 4e | - | - | - | - | - | - |

Rozliczenie różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

| | | | | | | | |
|---|-----------------------|-----------|---|-----------|-----------|---|-----------|
| wartości należności umorzonych, przedawnionych lub odpisanych jako należności galne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały uprzednio nie zostały zaliczone do kosztów | art. 12 ust. 1 pkt 4d | - | - | - | - | - | - |
| rozwiązanie odpisów aktualizujących innych niż należności | art. 12 ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| dotacje, subwencje, dopłaty i inne nieodpłatne świadczenia, z zastrzeżeniem pkt 14a, otrzymane na pokrycie kosztów albo jako zwrot wydatków związanych z otrzymaniem, zakupem albo wytworzeniem we własnym zakresie środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, od których dokonuje się odpisów | art. 17 ust. 1 pkt 21 | - | - | - | - | - | - |
| dotacje międzynarodowe | art. 17 ust. 1 pkt 23 | - | - | - | - | - | - |
| dotacje z budżetu państwa lub samorządu terytorialnego | art. 17 ust. 1 pkt 47 | - | - | - | - | - | - |
| podatek od towarów i usług | art. 12 ust. 1 pkt 4g | - | - | - | - | - | - |
| rozwiązanie rezerw utworzonych na podstawie art. 16 ust. 1 pkt 27 | art. 15 ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł) | | - | - | - | - | - | - |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | | 31 983,14 | - | 31 983,14 | 40 595,93 | - | 40 595,93 |
| naliczone, nieotrzymane odsetki od należności, w tym również od udzielonych pożyczek (kredytów); | art. 12 ust. 4 pkt 2 | - | - | - | - | - | - |
| różnice kursowe niezrealizowane | art. 15a ust. 2 | - | - | - | - | - | - |
| przychody bilansowe nie uznane podatkowo | art. 12 ust. 3a | 31 983,14 | - | 31 983,14 | 40 595,93 | - | 40 595,93 |
| korekta przychodów wynikająca z bilansu dokonana w okresie rozliczeniowym, w którym została wystawiona faktura korygująca | art. 12 ust. 3j | - | - | - | - | - | - |
| zarachowane przychody, do których za datę powstania przychodu uznaje się dzień otrzymania zapłaty | art. 12 ust. 3e | - | - | - | - | - | - |
| pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł) | | - | - | - | - | - | - |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym: | | - | - | - | - | - | - |
| zapłacone odsetki bilansowo ujęte w poprzednim okresie sprawozdawczym | art. 12 ust. 4 pkt 2 | - | - | - | - | - | - |
| zrealizowane różnice kursowe | art. 12 ust. 1 pkt 1 | - | - | - | - | - | - |

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

| | | | | | | | |
|---|-----------------------|--------------|---|--------------|------------|---|------------|
| zafakturowane szacunki przychodów | art. 12 ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| otrzymane przychody, zarachowane w innym okresie, do których za dat powstania przychodu uznaje się dzień otrzymania zapłaty | art. 12 ust. 3e | - | - | - | - | - | - |
| pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł) | | - | - | - | - | - | - |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | | 1 110 686,27 | - | 1 110 686,27 | 792 016,05 | - | 792 016,05 |
| wartość kosztu w tej części, w której płatność wymagana przepisami została dokonana bez pośrednictwa rachunku płatniczego lub na rachunek nie widniejący na „Białej liście” w przypadku zobowiązania wobec podatnika VAT, lub z pominięciem podzielonej płatności w przypadku zapłaty faktury z adnotacją | art. 15d ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| niepłynny i podzielony odpis na tytułach tego rodzaju fundusze tworzone przez podatnika z wyjątkiem określonych przepisami | art. 16 ust. 1 pkt 9 | - | - | - | - | - | - |
| wydatki na nabycie lub wytworzenie składnika majątku, otrzymanego przez wspólnika w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną lub wystąpieniem z takiej spółki, niezaliczone do kosztów uzyskania przychodów w jakiejkolwiek | art. 16 ust. 1 pkt 8f | - | - | - | - | - | - |
| darowizn i ofiar wszelkiego rodzaju, z wyjątkiem określonych przepisami | art. 16 ust. 1 pkt 14 | - | - | - | - | - | - |
| koszty egzekucyjne związanych z niewykonaniem zobowiązań | art. 16 ust. 1 pkt 17 | - | - | - | - | - | - |
| grzywny i kar pieniężnych orzeczonych w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenia oraz odsetek od tych | art. 16 ust. 1 pkt 18 | - | - | - | - | - | - |
| grzywny i kar pieniężnych z tytułu zucia samochodu osobowego powyżej określonych przepisami limitów | art. 16 ust. 1 pkt 4 | - | - | - | - | - | - |
| kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki od tych zobowiązań z tytułu nieprzestrzegania przepisów ochrony środowiska | art. 16 ust. 1 pkt 19 | - | - | - | - | - | - |
| wierzytelności odpisanymi jako przedawnione | art. 16 ust. 1 pkt 20 | - | - | - | - | - | - |
| odsetek za zwłokę z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych | art. 16 ust. 1 pkt 21 | 289,72 | - | 289,72 | - | - | - |

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, strat) brutto

| | | | | | | | |
|---|---------------------------------|--------------|---|--------------|------------|---|------------|
| kar umownych i odszkodowa z tytułu wad dostarczonych towarów | art. 16 ust. 1 pkt 22 | - | - | - | - | - | - |
| wierzytelności odpisanych jako nieciągłe | art. 16 ust. 1 pkt 25 | - | - | - | - | - | - |
| odpisów aktualizujących wartość należności nie zaliczonych na podstawie art. 12 ust. 3 do przychodów należnych | art. 16 ust. 1 pkt 26a | 1 101 427,87 | - | 1 101 427,87 | 783 747,21 | - | 783 747,21 |
| odpisów aktualizujących innych aktywów należności | art. 16 ust. 1 pkt 26a | - | - | - | - | - | - |
| kosztów reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych | art. 16 ust. 1 pkt 28 | 663,01 | - | 663,01 | - | - | - |
| wydatków ponoszonych na rzecz pracowników z tytułu wyżywienia przez nich samochodów na potrzeby podatnika | art. 16 ust. 1 pkt 30 | - | - | - | - | - | - |
| wpłaty na PFRON | art. 16 ust. 1 pkt 36 | - | - | - | - | - | - |
| składek na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa ponad określony przepisami limit | art. 16 ust. 1 pkt 37 | 3 000,00 | - | 3 000,00 | 3 000,00 | - | 3 000,00 |
| umorzonych wierzytelności, z wyjątkiem wierzytelności lub jezczy, które uprzednio zostały zarachowane jako przychody należne - do wysokości zarachowanej jako | art. 16 ust. 1 pkt 44 | - | - | - | - | - | - |
| składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej ich ustaloną w takiej proporcji, w jakiej pozostaje | art. 16 ust. 1 pkt 49 | - | - | - | - | - | - |
| opłat dozwolonych w kwocie 20 000 euro | art. 16 ust. 1 pkt 49a | - | - | - | - | - | - |
| wynikających z umowy leasingu w wysokości przekraczającej ich ustaloną w proporcji jakiej kwota 150 000 zł pozostaje do wartości samochodu osobowego będącego przedmiotem tej umowy | art. 16 ust. 1 pkt 49a | - | - | - | - | - | - |
| 25% wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów wyżywienia, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku | art. 16 ust. 1 pkt 51 | - | - | - | - | - | - |
| wydatków sfinansowanych z dotacji | art. 16 ust. 1 pkt 58 | - | - | - | - | - | - |
| podatku od towarów i usług, z wyjątkami określonymi przepisami | art. 16 ust. 1 pkt 46 | - | - | - | - | - | - |
| koszty związane z utworzeniem lub podwyższeniem kapitału zakładowego | art. 16 ust. 1 pkt 8 lit. c,d,e | - | - | - | - | - | - |

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

| | | | | | | | |
|---|-------------------------|------------|---|------------|------------|---|------------|
| straty powstałe w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych - utrata przydatności gospodarczej na skutek zmiany rodzaju działalności | art. 16 ust. 1 pkt 6 | - | - | - | - | - | - |
| straty w podkach trwałych i WNIP w części pokrytej sum odpisów amortyzacyjnych | art. 16 ust. 1 pkt 5 | - | - | - | - | - | - |
| pozostałe koszty NKUP | ... | 5 305,67 | - | 5 305,67 | 5 268,84 | - | 5 268,84 |
| pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł) | | - | - | - | - | - | - |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | | 687 914,22 | - | 687 914,22 | 218 783,04 | - | 218 783,04 |
| naliczone, lecz niezapłacone albo umorzone odsetki od zobowiązań, w tym również od pożyczek (kredytów) | art. 16 ust. 1 pkt 11 | 101 563,00 | - | 101 563,00 | - | - | - |
| różnice kursowe niezrealizowane | art. 15a ust. 3 | - | - | - | - | - | - |
| amortyzacja bilansowa niezgodna z przepisami podatkowymi | art. 15 ust. 6 | 63 002,33 | - | 63 002,33 | 62 976,48 | - | 62 976,48 |
| koszty finansowania dłużnego w całości, w jakiej nadwyżka kosztów finansowania dłużnego przewyższa określony limit | art. 15c ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| odpisów aktualizujących wartości należności zaliczonych do przychodów, których nie całościowo nie została uprawdopodobniona w danym okresie na podstawie art. 12a pkt 1 | art. 16 ust. 1 pkt 26a | - | - | - | - | - | - |
| koszty niewypłaconych, niedokonanych lub niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń oraz innych należności z tytułów określonych w art. 12 | art. 16 ust. 1 pkt 57 | - | - | - | - | - | - |
| koszty nieopłaconych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych składek, z zastrzeżeniem pkt 40 oraz art. 15 ust. 4b | art. 16 ust. 1 pkt 57a | - | - | - | - | - | - |
| koszty należnych, wypłaconych, dokonanych lub postawionych do dyspozycji cudzoziemcowi wypłat, świadczeń oraz innych należności z tytułów określonych w art. 12 | art. 16 ust. 1 pkt 57b | - | - | - | - | - | - |
| koszty nieopłaconych składek na FP, FS oraz FG P | art. 16 ust. 7d | - | - | - | - | - | - |
| koszty niedokonanych wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych | art. 16 ust. 1 pkt 57aa | - | - | - | - | - | - |
| wartości utworzonych rezerw na koszty | art. 15 ust. 4e | 158 154,83 | - | 158 154,83 | - | - | - |
| koszty wyliczone w bieżącym roku, które zostały uznane jako koszty uzyskania przychodów jednorazowo z momentu poniesienia. | art. 15 ust. 4e | 365 194,06 | - | 365 194,06 | 155 806,56 | - | 155 806,56 |

Rozliczenie różnic pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

| | | | | | | | |
|--|------------------------|------------|---|------------|--------------|---|--------------|
| korekta kosztów z tytułu bilansu, zarachowana w okresie rozliczeniowym, w którym została otrzymana faktura korygująca | art. 15 ust. 4i | - | - | - | - | - | - |
| pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł) | | - | - | - | - | - | - |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym i w tym w księgach lat ubiegłych, w tym: | | 731 000,00 | - | 731 000,00 | 1 373 850,90 | - | 1 373 850,90 |
| zapłacone odsetki zarachowane w innym okresie, w tym od kredytów i pożyczek | art. 16 ust. 1 pkt 11 | - | - | - | - | - | - |
| zrealizowane różnice kursowe | art. 15a ust. 3 | - | - | - | - | - | - |
| amortyzacja podatkowa odmiennie rozliczana od bilansowej | art. 15 ust. 6 | - | - | - | - | - | - |
| koszty finansowania długiego z rozliczenia przekroczenia limitu w latach poprzednich | art. 15c ust. 18 | - | - | - | 704 850,90 | - | 704 850,90 |
| wypłacone wynagrodzenia z okresu poprzedniego | art. 15 ust. 4g | - | - | - | - | - | - |
| wpłaty do pracowniczych planów kapitałowych zarachowane w księgach w okresie poprzednim | art. 15 ust. 4ga | - | - | - | - | - | - |
| wypłacone diety z okresu poprzedniego | art. 15 ust. 4g | - | - | - | - | - | - |
| opłacone składki społeczne z okresu poprzedniego | art. 15 ust. 4h | - | - | - | - | - | - |
| korekta kosztów, z tytułu bilansu, dokonana na podstawie wystawionej w innym okresie faktury korygującej | art. 15 ust. 4i | - | - | - | - | - | - |
| wieźytelności, których nie ciągalno została udokumentowana | art. 16 ust. 1 pkt 25 | - | - | - | - | - | - |
| odpisy aktualizujące należności w wysokości zaliczonej w innym okresie do przychodów, których nie ciągalno została uprawdopodobniona (art. 16 ust. 2a) | art. 16 ust. 1 pkt 26a | - | - | - | - | - | - |
| opłaty z tytułu umów leasingu (raty) | art. 17b ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| koszt uzyskania przychodów, które ujęto jako koszt w księgach rachunkowych (zakasgowano) na podstawie otrzymanej faktury | art. 15 ust. 4e | 731 000,00 | - | 731 000,00 | 669 000,00 | - | 669 000,00 |
| pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł) | | - | - | - | - | - | - |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | | - | - | - | - | - | - |
| za rok ... nie wi cej ni 50% | art. 7 ust. 5 | - | - | - | - | - | - |
| za rok ... nie wi cej ni 50% | art. 7 ust. 5 | - | - | - | - | - | - |
| za rok ... nie wi cej ni 50% | art. 7 ust. 5 | - | - | - | - | - | - |
| za rok ... nie wi cej ni 50% | art. 7 ust. 5 | - | - | - | - | - | - |
| za rok ... nie wi cej ni 50% | art. 7 ust. 5 | - | - | - | - | - | - |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | | - | - | - | - | - | - |

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

| | | | | | | | |
|--|-----------------------|--------------|---|--------------|------------|---|------------|
| wartości rzeczy i praw otrzymanych nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie (wartość dodatnia) | art. 12 ust. 1 pkt 2 | - | - | - | - | - | - |
| kwota płatności dotyczącej transakcji pomiędzy konsumentem a przedsiębiorcą przekraczającej 20 tys. otrzymana bez pośrednictwa rachunku płatniczego (wartość) | art. 12 ust. 1 pkt 16 | - | - | - | - | - | - |
| kwota otrzymana przez przedsiębiorcę od nabywcy zarejestrowanego do VAT i przekazana dostawcy lub innego podatnika VAT na rachunek inny niż zawarty na „białej liście” lub bez pośrednictwa rachunku płatniczego (wartość) | art. 12 ust. 4i | - | - | - | - | - | - |
| ulga prozdrowotowa (wartość ujemna) | art. 18eb | - | - | - | - | - | - |
| ulga konsolidacyjna (wartość ujemna) | art. 18ec | - | - | - | - | - | - |
| ulga dla wspierających sport, kulturę i edukację (wartość ujemna) | art. 18ee | - | - | - | - | - | - |
| ulga na IPO (wartość ujemna) | art. 18ed | - | - | - | - | - | - |
| ulga na terminale płatnicze (wartość ujemna) | art. 18ef | - | - | - | - | - | - |
| wartości wierzytelności, które nie zostały uregulowane lub zbyte w terminie 90 dni od dnia upływu od terminu płatności (w przypadku wartości ujemnej kwota z minusem) | art. 18f | - | - | - | - | - | - |
| przychody z udziału w spółce niebędącej osobą prawną | art. 5 ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| koszty uzyskania przychodów z udziału w spółce niebędącej osobą prawną (wartość ujemna) | art. 5 ust. 2 | - | - | - | - | - | - |
| darowizny na rzecz OPP oraz na rzecz kultury religijnej (wartość ujemna) | art. 18 ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| koszty uzyskania przychodów poniesione na działalność badawczo-rozwojową, tzw. koszty kwalifikowane (wartość ujemna) | art. 18d ust. 1 | - | - | - | - | - | - |
| pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł) | | - | - | - | - | - | - |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | | 2 243 138,00 | - | 2 243 138,00 | 333 726,00 | - | 333 726,00 |
| K. Podatek dochodowy | | 426 196,00 | - | 426 196,00 | 63 408,00 | - | 63 408,00 |

IX. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

| | |
|---------|---|
| Nota 1 | Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiązanych |
| Nota 2 | Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych |
| Nota 3 | Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych |
| Nota 4 | Zmiany w innych inwestycjach krótkoterminowych |
| Nota 5 | rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne |
| Nota 6 | rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne (struktura walutowa) |
| Nota 7 | Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji |
| Nota 8 | Zmiany w kapitale zapasowym |
| Nota 9 | Zysk (strata) z lat ubiegłych |
| Nota 10 | Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy |
| Nota 11 | Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa |
| Nota 12 | Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki |
| Nota 13 | Powiązania składników aktywów w bilansie |
| Nota 14 | Powiązania składników pasywów w bilansie |
| Nota 15 | Zobowiązania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów) |
| Nota 16 | Zobowiązania warunkowe wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych (struktura wg tytułów) |
| Nota 17 | Zobowiązania wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze |
| Nota 18 | Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających |
| Nota 19 | Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących |
| Nota 20 | Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych |
| Nota 21 | Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych |
| Nota 22 | Odpisy aktualizujące wartość należności |
| Nota 23 | Istotne odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów |
| Nota 24 | Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
| Nota 25 | Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
| Nota 26 | Transakcje zawarte ze stronami powiązanymi określonymi w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości przyjętych Rozp. WE nr 1606/2002, zawarte na innych warunkach niż rynkowe |
| Nota 27 | Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi |
| Nota 28 | Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki |
| Nota 29 | Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej |
| Nota 30 | Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych |
| Nota 31 | Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych |
| Nota 32 | Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy |
| Nota 33 | Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy |
| Nota 34 | Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy |
| Nota 35 | Zmiany polityki rachunkowości, które wywierają istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy |
| Nota 36 | Zagrożenia dla kontynuacji działalności |
| Nota 37 | Inne informacje nie wymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki |
| Nota 38 | Fundusze specjalne |
| Nota 39 | Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów |
| Nota 40 | Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby |
| Nota 41 | Informacje o przychodach, kosztach, wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym |

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | |
|---------|---|
| Nota 42 | Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym w wynik finansowy |
| Nota 43 | Inne przychody operacyjne |
| Nota 44 | Inne koszty operacyjne |
| Nota 45 | Wybrane przychody finansowe |
| Nota 46 | Wybrane koszty finansowe |
| Nota 47 | Stan rezerw |
| Nota 48 | Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych |
| Nota 49 | Wartość firmy ustalona przy połączeniu metod nabycia (art. 44b ust. 10) |
| Nota 50 | Koszty zakończonych prac rozwojowych (art. 33 ust. 3) |
| Nota 51 | Zmiany w środkach trwałych |
| Nota 52 | Wartość gruntów użytkowanych wieczysto |
| Nota 53 | Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy lub innych umów, w tym z tytułu leasingu |
| Nota 54 | Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe powiększające koszt wytworzenia środków trwałych w budowie |
| Nota 55 | Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska |
| Nota 56 | Zapasy |
| Nota 57 | Instrumenty finansowe – Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych |
| Nota 58 | Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiązań finansowych |

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, będą nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2025.

"AOW Faktoring" Spółka Akcyjna

Nota 1

Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powi zanych

| | W jednostkach powi zanych | | | W jednostkach pozostałych | | | Razem |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------|
| | Nieruchomo ci | Warto ci niematerialne i prawne | Inne inwestycje długoterminowe | Nieruchomo ci | Warto ci niematerialne i prawne | Inne inwestycje długoterminowe | |
| Stan na pocz tek okresu | - | - | - | - | - | - | - |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - | - | - | - | - |
| Zwi kszenia, w tym: | - | - | - | 5 494 855,91 | - | - | 5 494 855,91 |
| - nabycie | - | - | - | - | - | - | - |
| - korekty aktualizuj ce warto | - | - | - | - | - | - | - |
| - przemieszczenie wewn trzne | - | - | - | 5 494 855,91 | - | - | 5 494 855,91 |
| Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - | - | - | - |
| - sprzeda | - | - | - | - | - | - | - |
| - korekty aktualizuj ce warto | - | - | - | - | - | - | - |
| - przemieszczenie wewn trzne | - | - | - | - | - | - | - |
| Stan na koniec okresu | - | - | - | 5 494 855,91 | - | - | 5 494 855,91 |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - | - | - | - | - |

Komentarz:

Przeniesienie ze rodków trwałych cz ci nieruchomości, zgodnie z celem ekonomicznym posiadania

Nota 2

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

| | Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym: | | | | | | Razem |
|-------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------------|--------------------|---|---|--------------|
| | udziały lub akcje | dłu ne papiery warto ciowe | inne papiery warto ciowe (wg rodzaju) | udzielone po yczki | inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju) | | |
| Stan na pocz tek okresu | - | - | - | - | - | - | - |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - | - | - | - | - |
| Zwi kszenia, w tym: | - | - | - | - | 1 050 000,00 | - | 1 050 000,00 |
| - nabycie | - | - | - | - | 1 050 000,00 | - | 1 050 000,00 |
| - korekty aktualizuj ce warto | - | - | - | - | - | - | - |
| - przemieszczenie wewn trzne | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - | 133 000,00 | - | 133 000,00 |
| - sprzeda | - | - | - | - | - | - | - |
| - korekty aktualizuj ce warto | - | - | - | - | 133 000,00 | - | 133 000,00 |
| - przemieszczenie wewn trzne | - | - | - | - | - | - | - |
| Stan na koniec okresu | - | - | - | - | 917 000,00 | - | 917 000,00 |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - | - | - | - | - |

Komentarz:

W 10.2026r. Spółka AOW S.A. obj ła now emisj 3.500.000 szt. akcji zwykłych serii U, po jednostkowej cenie emisyjnej 0,30 zł. spółki MPay S.A. Do dnia 31.12.2025r. emisja akcji serii U nie została zarejestrowana w KRS i akcje nie zostały dopuszczone do obrotu. Na dzie 31.12.2025 kurs akcji spółki MPay wynosił 0,24 zł. na akcj . Dokonano odpisu aktualizuj cego warto akcji o 133.000,00 zł.

Nota 3

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

| | Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym: | | | | | | | |
|-------------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--|-------|
| | udziały lub akcje | nale no ci z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach | dłu ne papiery warto ciowe | inne papiery warto ciowe (wg rodzaju) | inne papiery warto ciowe (wg rodzaju) | udzielone po yczki | inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju) | Razem |
| Stan na pocz tek okresu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zwi kszenia w tym: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - nabycie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - korekty aktualizuj ce warto | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - przemieszczenie wewn trzne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmniejszenia | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - sprzeda | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - korekty aktualizuj ce warto | - | - | - | - | - | - | - | - |

"AOW Faktoring" Spółka Akcyjna

Nota 3

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych - ci g dalszy z poprzedniej strony

| | Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym: | | | | | | | Razem |
|------------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|--|-------|
| | udziały lub akcje | należności z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach | dlużne papiery wartościowe | inne papiery wartościowe (wg rodzaju) | inne papiery wartościowe (wg rodzaju) | udzielone pożyczki | inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju) | |
| - przemieszczenie wewnętrzne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stan na koniec okresu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - | - | - | - | - | - |

Komentarz:

Brak zaangażowania w krótkoterminowe aktywa finansowe

Nota 4

Zmiany w innych inwestycjach krótkoterminowych

| | W jednostkach powiązanych | W jednostkach pozostałych | Razem |
|---------------------------------|--|--|-------|
| | Inne inwestycje krótkoterminowe niefinansowe | Inne inwestycje krótkoterminowe niefinansowe | |
| Stan na początek okresu | - | - | - |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - |
| Zwiększenia w tym: | - | - | - |
| - nabycie | - | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość | - | - | - |
| - przemieszczenie wewnętrzne | - | - | - |
| Zmniejszenia | - | - | - |
| - sprzedaż | - | - | - |
| - korekty aktualizujące wartość | - | - | - |
| - przemieszczenie wewnętrzne | - | - | - |
| Stan na koniec okresu | - | - | - |
| w tym w cenie nabycia | - | - | - |

Komentarz:

Nie dotyczy

Nota 5

rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne

| | 2025 | 2024 |
|--|-------------------|-------------------|
| 1. rodki pieniężne w kasie | 7 342,30 | 1 772,28 |
| 2. rodki pieniężne na rachunku VAT (split payment) | 582 157,11 | 282 083,76 |
| 3. rodki pieniężne na rachunkach bankowych | 76 228,85 | 191 759,64 |
| 4. Inne rodki pieniężne | - | - |
| 5. Inne aktywa pieniężne | - | - |
| Razem | 665 728,26 | 475 615,68 |

Nota 6

rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne (struktura walutowa)

| Rodzaj inwestycji | Kwota w PLN | Kwota w EUR | Po przeliczeniu EUR na PLN | Kwota w GBP | Po przeliczeniu GBP na PLN | Kwota w ... | Po przeliczeniu ... na PLN | rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne razem w PLN |
|---|-------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|---|
| rodki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych | 665 728,26 | - | - | - | - | - | - | 665 728,26 |
| Inne rodki pieniężne | - | - | - | - | - | - | - | - |

"AOW Faktoring" Spółka Akcyjna

Nota 6

rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne (struktura walutowa) - cię dalszy z poprzedniej strony

| Rodzaj inwestycji | Kwota w PLN | Kwota w EUR | Po przeliczeniu EUR na PLN | Kwota w GBP | Po przeliczeniu GBP na PLN | Kwota w ... | Po przeliczeniu ... na PLN | rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne razem w PLN |
|-----------------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|---|
| Inne aktywa pieniężne | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Razem | 665 728,26 | - | - | - | - | - | - | 665 728,26 |

Komentarz:

Na dzień 31.12.2025r. nie wystąpiły salda na kontach walutowych

Nota 7

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji

| Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji) | Seria/emisja | Data rejestracji | Sposób pokrycia kapitału | Prawo do dywidendy (od daty) | Liczba akcji/udziałów | Ilo głosów | Cena emisyjna akcji/udziałów | Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN) | Udział w kapitale podstawowym* |
|--|-------------------|------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|------------------------------|--|--------------------------------|
| 1. Michał Kinkel | A | 19-02-2017 | wpłata | 19-02-2017 | 4 000 000,00 | 8 000 000,00 | 0,10 | 400 000,00 | 80,00 |
| w tym uprzywilejowane | 2 głosy na 1 akcj | | | | - | - | - | - | - |
| 2. Maria Kinkel | A | 20-01-2023 | wpłata | 01-01-2023 | 1 000 000,00 | 2 000 000,00 | 0,10 | 100 000,00 | 20,00 |
| w tym uprzywilejowane | 2 głosy na 1 akcj | | | | - | - | - | - | - |
| 3. ... | | | | | - | - | - | - | - |
| w tym uprzywilejowane | | | | | - | - | - | - | - |
| 4. ... | | | | | - | - | - | - | - |
| w tym uprzywilejowane | | | | | - | - | - | - | - |
| Razem | | | | | 5 000 000,00 | 10 000 000,00 | | 500 000,00 | 100,00 |

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Komentarz:

Wpłaty za akcje zostały dokonane w całości.

Nota 8

Zmiany w kapitale zapasowym

| | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| Stan na początek okresu | 21 347 810,39 | 20 983 311,97 |
| zmniejszenia (z tytułu) | 450 937,39 | 364 498,42 |
| - sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, | - | - |
| - podziału zysku (utworzony ustawowo) | 450 937,39 | 364 498,42 |
| - podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość) | - | - |
| - zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych - różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych | - | - |
| - ... | - | - |
| wykorzystanie (z tytułu) | | |
| - pokrycie straty bilansowej | - | - |
| - umorzenie własnych udziałów | - | - |
| - podwyższenie kapitału zakładowego | - | - |
| - ... | - | - |
| Stan na koniec okresu | 21 798 747,78 | 21 347 810,39 |

Komentarz:

Na kapitał zapasowy w 2025r. przeznaczono 75% zysku netto (2024r). W 2024r. na kapitał zapasowy przeznaczono 76% zysku netto (2023r)

Nota 9

Zysk (strata) z lat ubiegłych

| | 2025 | 2024 |
|--|---------------|------------|
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 600 937,39 | 479 498,42 |
| Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu | 600 937,39 | 479 498,42 |
| – zmiany przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci | – | – |
| – korekty bł dów | – | – |
| Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | 600 937,39 | 479 498,42 |
| a) zwi kszenie (z tytułu) | – | – |
| – podziału zysku z lat ubiegłych | – | – |
| – ... | – | – |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 600 937,39 | 479 498,42 |
| – wypłaty dywidendy | 150 000,00 | 115 000,00 |
| – przeznaczenia na podwy szenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego | 450 937,39 | 364 498,42 |
| – pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe | – | – |
| – przeznaczenia na umorzenie udziałów | – | – |
| – ... | – | – |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | – | – |
| Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu | – | – |
| – zmiany przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci | – | – |
| – korekty bł dów | – | – |
| Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach | – | – |
| a) zwi kszenie (z tytułu) | 1 560 855,08 | – |
| – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | – | – |
| – straty na sprzeda y lub umorzeniu drog obni enia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznajduj cej pokrycia w kapitale zapasowym | – | – |
| – odpis na nale no ci dochodzone na drodze s dowej... | 548 410,21 | – |
| – rezerwa na odprawy emerytalne | 60 507,14 | – |
| – rezerwa na niewykorzystane urlopy | 91 800,73 | – |
| – odsetki memorialowe od zobowi za wekslowych | 280 937,00 | – |
| – odsetki memorialowe od obligacji | 579 200,00 | – |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | – | – |
| – pokrycia straty z lat ubiegłych z zysku | – | – |
| – pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego | – | – |
| – pokrycia straty z lat ubiegłych z obni enia kapitału podstawowego | – | – |
| – pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników | – | – |
| – ... | – | – |
| Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 1 560 855,08 | – |
| Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | -1 560 855,08 | – |

Nota 10

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

| | 2025 | 2024* |
|--|------------|------------|
| ZYSK / STRATA NETTO | 610 810,19 | 600 937,39 |
| Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-) | 458 108,19 | 450 937,39 |
| Kapitał (fundusz) rezerwow (+/-) | – | – |
| Zakładowy Fundusz wiadcze Socjalnych | – | – |
| Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału) | 152 702,00 | 150 000,00 |

Nota 10

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024* |
|--|------|-------|
| Nagrody z zysku | - | - |
| Cele społeczne | - | - |
| Obniżenie kapitału podstawowego | - | - |
| Dopłaty wspólników (o ile przewiduje to umowa spółki z o.o.) | - | - |
| Pokrycie straty z lat ubiegłych | - | - |
| Pokrycie straty z zysków lat przyszłych | - | - |
| ... | - | - |

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Komentarz:

W 2025r. została wypłacona zaliczka na poczet dywidenty w kwocie 246914,0 zł. na rzecz właściciela akcjonariusza. Z proponowanego podziału zysku zostanie skompensowana wypłacona zaliczka na poczet dywidenty. Pozostała kwota wypłaconej zaliczki zostanie zwrócona przez akcjonariusza. Przewidywana dywidenda z bieżącego wyniku do wypłat dla akcjonariuszy to kwota 152.702,0 zł. Ujemny wynik z lat ubiegłych zostanie pokryty z kapitału zapasowego

Nota 11

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa

| | 1. Wobec jednostek powiązanych | 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 3. Wobec pozostałych jednostek, w tym: | | | | | | Ogółem |
|------------------------|--------------------------------|--|--|---------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| | | | Razem (a-e) | a) z tytułu kredytów i pożyczek | b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | c) inne zobowiązania finansowe | d) zobowiązania wekslowe | e) inne (proszona tytuł) | |
| Okres spłaty | | | | | | | | | |
| do 1 roku | | | | | | | | | |
| początek okresu | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| koniec okresu | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| od 1 roku do 3 lat | | | | | | | | | |
| początek okresu | - | - | 20 000 000,00 | - | 20 000 000,00 | - | - | - | 20 000 000,00 |
| koniec okresu | - | - | 44 894 076,25 | 7 894 076,25 | 37 000 000,00 | - | - | - | 44 894 076,25 |
| powyżej 3 lat do 5 lat | | | | | | | | | |
| początek okresu | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| koniec okresu | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| powyżej 5 lat | | | | | | | | | |
| początek okresu | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| koniec okresu | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Razem | | | | | | | | | |
| początek okresu | - | - | 20 000 000,00 | - | 20 000 000,00 | - | - | - | 20 000 000,00 |
| koniec okresu | - | - | 44 894 076,25 | 7 894 076,25 | 37 000 000,00 | - | - | - | 44 894 076,25 |

Komentarz:

Komentarz:

W styczniu 2024r. miała miejsce emisja obligacji z serii S w wysokości 10 milionów PLN. W czerwcu 2024r. miała miejsce emisja obligacji w wysokości 10 milionów PLN. Łącznie emisje nowych obligacji wyniosły 20 milionów PLN.
W lutym 2025r. miała miejsce emisja obligacji serii U w wysokości 12 milionów PLN. W lipcu 2025r. miała miejsce emisja obligacji w wysokości 10 milionów PLN. Łącznie emisje nowych obligacji w 2025r. wyniosły 22 milionów PLN.
W 2025r. została splanowana emisja serii P i R. Na koniec 2025r. kredyty w rachunku bieżącym w mBanku i Esbanku są prezentowane jako zobowiązania długoterminowe, ze względu na przyznany 3 letni limit kredytowania.

Nota 12

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

| Charakter i forma zabezpieczenia | Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka) | Kwota zobowiązania |
|---|--|----------------------|
| – hipoteka | kredyty | 20 700 000,00 |
| – zastaw towarów | | – |
| – zastaw rzeczowych aktywów trwałych | | – |
| – z tytułu ustanowienia sekwestru (tj. oddania majątku pod zarządek osobie trzeciej do czasu rozstrzygnięcia sporu przez sąd) | | – |
| – zastaw rejestrowy na wierzytelnościach z tytułu faktoringu w wysokości 150 % wartości nominalnej obligacji | emisja obligacji serii S, T, U, W | 63 000 000,00 |
| Razem | | 83 700 000,00 |

Komentarz:

Komentarz:

W 2024 r. zostały ustanowione zabezpieczenie emisji obligacji serii S zastaw rejestrowy na należnościach wartości 15 mln złotych.

W 2024 r. zostały ustanowione zabezpieczenie emisji obligacji serii T zastaw rejestrowy na należnościach wartości 15 mln złotych.

W 2025 r. zostały ustanowione zabezpieczenie emisji obligacji serii U zastaw rejestrowy na należnościach wartości 18 mln złotych.

W 2025 r. zostały ustanowione zabezpieczenie emisji obligacji serii W zastaw rejestrowy na należnościach wartości 15 mln złotych.

Kredyt w rachunku bieżącym w mBanku S.A., którego zabezpieczenie stanowi:

- hipoteka łączna umowna do kwoty 12.750.000,00 PLN. na:
 - " udziale wnoszącym 37758/294336 we własności nieruchomości położonej w Cz. Stochowie przy Alei Najświętszej Marii Panny nr 55,

- " nieruchomości położonej w Cz. Stochowie przy ulicy Traugutta nr 16B,
- " nieruchomości położonej w Cz. Stochowie przy ulicy Powiatowskiej 31A,
- " nieruchomości położonej w Cz. Stochowie przy ulicy Ukrytej nr 53,
- " nieruchomości położonej w Tyrowie gmina Ostróda,
- " nieruchomości położonej w Dębnie, gmina Łaskowice,
- " nieruchomości położonej w Brzezinka Redzka, gmina Mińsk,
- " nieruchomości gruntowej położonej w Brzezinka Redzka, gmina Mińsk,

- weksel in blanco wystawiony przez klienta razem z deklaracją wekslową.

Kredyt w rachunku bieżącym w Esbank S.A., którego zabezpieczenie stanowi:

- hipoteka łączna do kwoty 3.450.000,00 PLN. na:
 - " nieruchomości położonej w Wiśle przy ulicy Cieków 19B,
 - " nieruchomości gruntowej położonej w Bielku-Białej przy ulicy Kotlarskiej,
 - " nieruchomości gruntowej położonej w Pruszczu Gdańskim,
- cesja praw z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości położonej w Wiśle przy ulicy Cieków 19B,
- weksel in blanco klienta wraz z deklaracją wekslową,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bieżącym,
- hipoteka umowna do kwoty 3.450.000,00 PLN na nieruchomości położonej w Cz. Stochowie przy ulicy Traugutta 68 oraz przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia tej nieruchomości.

Nota 13

Powinności składników aktywów w bilansie

| Wyszczególnienie | Kwota brutto roku obrotowego | Odpisy aktualizujące wartość | Kwota brutto roku poprzedzającego | Odpisy aktualizujące wartość |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| 1. Należności od jednostek powiązanych | – | – | – | – |
| a) długoterminowe | – | – | – | – |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | – | – | – | – |

Nota 13

Powinności składników aktywów w bilansie - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| Wyszczególnienie | Kwota brutto roku obrotowego | Odpisy aktualizujące wartość | Kwota brutto roku poprzedzającego | Odpisy aktualizujące wartość |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| – z tytułu kaucji gwarancyjnych | – | – | – | – |
| – z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych | – | – | – | – |
| – inne należności | – | – | – | – |
| b) krótkoterminowe | – | – | – | – |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | – | – | – | – |
| – z tytułu kaucji gwarancyjnych | – | – | – | – |
| – z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych | – | – | – | – |
| – z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | – | – | – | – |
| – do 12 miesięcy | – | – | – | – |
| – powyżej 12 miesięcy | – | – | – | – |
| – inne należności | – | – | – | – |
| 2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | – | – | – | – |
| a) długoterminowe | – | – | – | – |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | – | – | – | – |
| – z tytułu kaucji gwarancyjnych | – | – | – | – |
| – z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych | – | – | – | – |
| – inne należności | – | – | – | – |
| b) krótkoterminowe | – | – | – | – |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | – | – | – | – |
| – z tytułu kaucji gwarancyjnych | – | – | – | – |
| – z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych | – | – | – | – |
| – z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | – | – | – | – |
| – do 12 miesięcy | – | – | – | – |
| – powyżej 12 miesięcy | – | – | – | – |
| – inne należności | – | – | – | – |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | 92 892 663,84 | 5 088 620,96 | 74 858 704,27 | 4 439 423,47 |
| a) długoterminowe | 146 036,27 | – | 270 534,13 | – |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | – | – | – | – |
| – z tytułu kaucji gwarancyjnych | – | – | – | – |
| – z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych | – | – | – | – |
| – inne należności | 146 036,27 | – | 270 534,13 | – |
| b) krótkoterminowe | 92 746 627,57 | 5 088 620,96 | 74 588 170,14 | 4 439 423,47 |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | – | – | – | – |
| – z tytułu kaucji gwarancyjnych | – | – | – | – |
| – z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych | – | – | – | – |
| – z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | 2 383 296,50 | – | 1 771 935,35 | – |
| – do 12 miesięcy | 2 383 296,50 | – | 1 771 935,35 | – |

Nota 13

Powinności składników aktywów w bilansie - cięgi dalszy z poprzedniej strony

| Wyszczególnienie | Kwota brutto roku obrotowego | Odpisy aktualizujące wartość | Kwota brutto roku poprzedzającego | Odpisy aktualizujące wartość |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| - powyżej 12 miesięcy | - | - | - | - |
| - z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | - | - | 1 481,00 | - |
| - inne należności | 80 186 089,15 | - | 72 814 753,79 | 4 439 423,47 |
| - dochodzone na drodze sądowej | 10 177 241,92 | 5 088 620,96 | - | - |

Komentarz:

Na inne należności składają się głównie należności faktoringowe 80.030.169,65 zł. Należności dochodzone na drodze sądowej wynoszą netto 5.088.650,96 zł. Utworzone odpisy stanowią 50% należności dochodzonych na drodze sądowej.

Nota 14

Powinności składników pasywów w bilansie

| Wyszczególnienie | Kwota roku obrotowego | Kwota roku poprzedzającego |
|--|-----------------------|----------------------------|
| 1. Zobowiązania od jednostek powinnościowych | - | - |
| a) długoterminowe | - | - |
| - z tytułu pożyczek i kredytów | - | - |
| - z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| - z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| - z tytułu zobowiązań wekslowych | - | - |
| - inne | - | - |
| b) krótkoterminowe | - | - |
| - z tytułu pożyczek i kredytów | - | - |
| - z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| - z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| - z tytułu zobowiązań wekslowych | - | - |
| - z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności: | - | - |
| - do 12 miesięcy | - | - |
| - powyżej 12 miesięcy | - | - |
| - inne | - | - |
| 2. Zobowiązania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | - | - |
| a) długoterminowe | - | - |
| - z tytułu pożyczek i kredytów | - | - |
| - z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| - z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| - z tytułu zobowiązań wekslowych | - | - |
| - inne | - | - |
| b) krótkoterminowe | - | - |
| - z tytułu pożyczek i kredytów | - | - |
| - z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| - z tytułu innych zobowiązań finansowych | - | - |
| - z tytułu zobowiązań wekslowych | - | - |

Nota 14

Powiązania składników pasywów w bilansie - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| Wyszczególnienie | Kwota roku obrotowego | Kwota roku poprzedzającego |
|---|-----------------------|----------------------------|
| – z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności: | – | – |
| – do 12 miesięcy | – | – |
| – powyżej 12 miesięcy | – | – |
| – inne | – | – |
| 3. Zobowiązania od pozostałych jednostek | 76 442 156,37 | 56 590 413,80 |
| a) długoterminowe | 44 894 076,25 | 20 000 000,00 |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | 7 894 076,25 | – |
| – z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 37 000 000,00 | 20 000 000,00 |
| – z tytułu innych zobowiązań finansowych | – | – |
| – z tytułu zobowiązań wekslowych | – | – |
| – inne | – | – |
| b) krótkoterminowe | 31 548 080,12 | 36 590 413,80 |
| – z tytułu pożyczek i kredytów | 300 000,00 | 3 634 208,72 |
| – z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 5 652 680,00 | 10 844 000,00 |
| – z tytułu innych zobowiązań finansowych | – | – |
| – z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności: | 101 383,89 | 29 255,64 |
| – do 12 miesięcy | 101 383,89 | 29 255,64 |
| – powyżej 12 miesięcy | – | – |
| – z tytułu zaliczek otrzymanych na dostawy i usługi | – | – |
| – z tytułu zobowiązań wekslowych | 12 196 270,00 | 11 734 232,00 |
| – z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 525 853,49 | 270 095,45 |
| – z tytułu wynagrodzeń | – | – |
| – inne | 12 771 892,74 | 10 078 621,99 |

Komentarz:

Na pozycję inne zobowiązania krótkoterminowe składają się niewypłacone regresy z tytułu umów faktoringowych - 7.896.593,39 zł. Są to wypłaty zatrzymane, do momentu spłaty należności z umowy faktoringowej. Na 31.12.2025r. Spółka AOW zawarła 2 umowy faktoringowe z Pragmago S.A. na kwotę 2.025.039,86 zł - spłaconą 19.01.2026r. oraz z eFaktor S.A. na kwotę 2.000.000,00 zł, spłaconą 07.01.2026r.

Nota 15

Zobowiązania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)

| | Charakter i forma zabezpieczenia majątku poszczególnych zobowiązań warunkowych | Przesłanki wiążące o istnieniu niepewności co do kwoty lub terminu wypływu środków oraz możliwości uzyskania zwrotów | Zobowiązanie z roku obrotowego | Zobowiązanie z roku poprzedzającego | Informacje odzwierciedlające powiązanie między rezerwami i zobowiązaniami warunkowymi, jeżeli taki zachodzi |
|--|--|--|--------------------------------|-------------------------------------|---|
| 1. Gwarancje | | | – | – | |
| 2. Poręczenia (takie wekslowe) | | | – | – | |
| 3. Kaucje i wadła | | | – | – | |
| 4. Zobowiązania z tytułu weksla in blanco... | | | – | – | |
| 5. Nieuznane przez jednostkę roszczenia skierowane przez kontrahentów na drogę spornego postępowania i podatki | | | – | – | |
| 6. Zobowiązania z tytułu zawartych, ale jeszcze niewykonanych umów | | | – | – | |
| 7. Zobowiązania z tytułu emerytur i podobnych świadczeń | | | – | – | |
| 8. Pozostałe zobowiązania warunkowe | | | 63 000 000,00 | – | |
| Razem | | | 63 000 000,00 | – | |

Komentarz:

Spółka złożyła o wiadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 15 000 tys. zł w związku z objęciem obligacji serii S przez fundusze inwestycyjne. W 2024 złożyła o wiadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 15 000 tys. zł w związku z objęciem obligacji serii T przez fundusze inwestycyjne. W 2025 złożyła o wiadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 18 000 tys. zł w związku z objęciem obligacji serii U przez fundusze inwestycyjne. W 2025 złożyła o wiadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 15 000 tys. zł w związku z objęciem obligacji serii W przez fundusze inwestycyjne. W związku z kredytem w rachunku bieżącym w mBanku S.A. i Esbanku S.A. Spółka złożyła weksle in blanco wraz z deklaracją wekslową.

"AOW Faktoring" Spółka Akcyjna

Nota 16

Zobowiązania warunkowe wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych (struktura wg tytułów)

| | Charakter i forma zabezpieczenia majątku poszczególnych zobowiązań warunkowych | Przesłanki wiadczenia o istnieniu niepewności co do kwoty lub terminu wypływu środków oraz możliwości uzyskania zwrotów | Zobowiązanie z roku obrotowego | Zobowiązanie z roku poprzedzającego | Informacje odzwierciedlające powiązanie między rezerwami i zobowiązaniami warunkowymi, jeżeli taki zachodzi |
|--|--|---|--------------------------------|-------------------------------------|---|
| 1. Gwarancje | | | - | - | |
| 2. Poręczenia (takie wekslowe) | | | - | - | |
| 3. Kaucje i wadła | | | - | - | |
| 4. Zobowiązania z tytułu ... | | | - | - | |
| 5. Nieuznane przez jednostkę roszczenia skierowane przez kontrahentów na drogę spornego postępowania i podatki | | | - | - | |
| 6. Zobowiązania z tytułu zawartych, ale jeszcze niewykonanych umów | | | - | - | |
| 7. Zobowiązania z tytułu emerytur i podobnych świadczeń | | | - | - | |
| 8. Pozostałe zobowiązania warunkowe | | | - | - | |
| Razem | | | - | - | |

Komentarz:

Zobowiązania warunkowe wobec jednostek powiązanych nie występują

Nota 17

Zobowiązania wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze

| Zobowiązania | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| Zobowiązania dla byłych członków organów zarządzających | - | - |
| - wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze | - | - |
| - wynikające z zacigniętych w związku z tymi emeryturami zobowiązań | - | - |
| Zobowiązania dla byłych członków organów nadzorujących | - | - |
| - wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze | - | - |
| - wynikające z zacigniętych w związku z tymi emeryturami zobowiązań | - | - |
| Zobowiązania dla byłych członków organów administrujących | - | - |
| - wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze | - | - |
| - wynikające z zacigniętych w związku z tymi emeryturami zobowiązań | - | - |
| RAZEM | - | - |

Komentarz:

Nie dotyczy

Nota 18

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

| Rodzaj świadczenia | Warunki oprocentowania | Termin spłaty | Stan na początek okresu | Udzielone | Odpisane lub umorzone | Spłacone | Stan na koniec okresu |
|---|---------------------------|---------------|-------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| 1. Pożyczka/ kredyt | | | | | | | |
| Wiceprezes zarządu | pożyczka z ZF S | 31.12.2025 | 1 400,00 | - | - | 1 400,00 | - |
| Prezes zarządu | | | - | - | - | - | - |
| Prezes zarządu | pożyczka z dn. 14.10.2024 | 01.10.2025 | 100 000,00 | - | - | 100 000,00 | - |
| Prezes zarządu | pożyczka z dn. 16.10.2024 | 01.10.2025 | 100 000,00 | - | - | 100 000,00 | - |
| Prezes zarządu | pożyczka z dn. 17.12.2024 | 01.10.2025 | 50 000,00 | - | - | 50 000,00 | - |
| Prezes zarządu | pożyczka z dn. 05.03.2025 | 31.12.2026 | - | 150 000,00 | - | 10 000,00 | 140 000,00 |
| Prezes zarządu | pożyczka z dn. 18.04.2025 | 01.10.2025 | - | 50 000,00 | - | 50 000,00 | - |
| Prokurent | | | 15 640,00 | - | - | 7 300,00 | 8 340,00 |
| Razem | | | 251 400,00 | 200 000,00 | - | 318 700,00 | 148 340,00 |
| 2. Zaliczka | | | | | | | |
| Prezes zarządu - zaliczka na poczet wypłaty dywidendy | | | - | 246 914,00 | - | - | 246 914,00 |
| | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |

"AOW Faktoring" Spółka Akcyjna

Nota 18

Zaliczki, kredyty, pożyczki i wadczczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodz cym w skład organów zarz dzaj cych - ci g dalszy z poprzedniej strony

| Rodzaj wadczzenia | Warunki oprocentowania | Termin spłaty | Stan na pocz tek okresu | Udzielone | Odpisane lub umorzone | Spłacone | Stan na koniec okresu |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|
| Razem | | | - | 246 914,00 | - | - | 246 914,00 |
| 3. Inne wadczzenie (prosz wymieni) | | | | | | | |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| Razem | | | - | - | - | - | - |
| OGÓŁEM | | | 251 400,00 | 446 914,00 | - | 318 700,00 | 395 254,00 |

Nota 19

Zaliczki, kredyty, pożyczki i wadczczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodz cym w skład organów nadzoruj cych

| Rodzaj wadczzenia | Warunki oprocentowania | Termin spłaty | Stan na pocz tek okresu | Udzielone | Odpisane lub umorzone | Spłacone | Stan na koniec okresu |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|-------------------------|-----------|-----------------------|----------|-----------------------|
| 1. Po yczka/kredyt | | | | | | | |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| Razem | | | - | - | - | - | - |
| 2. Zaliczka | | | | | | | |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| Razem | | | - | - | - | - | - |
| 3. Inne wadczzenie (prosz wymieni) | | | | | | | |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| funkcja | | | - | - | - | - | - |
| Razem | | | - | - | - | - | - |
| OGÓŁEM | | | - | - | - | - | - |

Komentarz:

Nie udzielono

Nota 20

Odpisy aktualizuj ce warto długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych

| Tytuł aktywu trwałego | Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym | Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzaj cym | Prosz poda , w której z poni szych kategorii uj to odpis aktualizuj cy: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej warto ci firmy | Najwa niejsze zdarzenia i okoliczno ci, które doprowadziły do uj cia i odwrócenia odpisów aktualizuj cych spowodowanych utrat |
|---------------------------------|--|---|--|---|
| Warto ci niematerialne i prawne | - | - | | |
| rodki trwałe | - | - | | |
| Nale no ci długoterminowe | - | - | | |
| Nieruchomo ci inwestycyjne | - | - | | |

Komentarz:

Nie dotyczy

Nota 21

Odpisy aktualizuj ce warto długoterminowych aktywów finansowych

| Tytuł aktywu trwałego | Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym | Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzaj cym | Prosz poda , w której z poni szych kategorii uj to odpis aktualizuj cy: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej warto ci firmy | Najwa niejsze zdarzenia i okoliczno ci, które doprowadziły do uj cia i odwrócenia odpisów aktualizuj cych spowodowanych utrat |
|--------------------------|--|---|--|---|
| Udziały | - | - | | |
| Akcje | - | - | | |
| Inne papiery warto ciowe | - | - | | |

Nota 21

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| Tytuł aktywów trwałego | Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym | Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzającym | Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpisy aktualizujące: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy | Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utratą |
|--------------------------------------|--|---|--|--|
| Udzielone pożyczki | - | - | - | |
| Inne długoterminowe aktywa finansowe | 133 000,00 | - | | |

Komentarz:

Dokonano odpisu na nienotowane akcje serii U - objęte po kwocie 0,30 zł. Za akcję kurs akcji mPay na 31.12.2025 wyniósł 0,24 zł. za akcję. Dokonano odpisu aktualizacyjnego w kwocie 133.000,00 zł.

Nota 22

Odpisy aktualizujące wartość należności

| Rodzaj należności | Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego | | | | |
|---|--|--------------|---------------|-------------|--------------------------------|
| | Stan na początek roku obrotowego | Zwiększenia | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Stan na koniec roku obrotowego |
| Należności z tytułu faktoringu dochodzonych na drodze sądowej | 4 439 423,47 | 1 423 641,88 | 774 444,39 | - | 5 088 620,96 |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - |

Nota 23

Istotne odpisy aktualizujące wartość pozostałych aktywów

| Rodzaj składnika aktywów lub o rodek wypracowujący korzyści ekonomiczne | Wskazanie, czy wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów odpowiada jego wartości handlowej/wartości użytkowej | Przyczyna ograniczenia ustalenia wartości odzyskiwalnej na podstawie szacunku tylko jednej z dwóch wartości: handlowej/użytkowej | Wskazanie, czy wartość odzyskiwalna odpowiadająca wartości handlowej została ustalona na podstawie odniesienia do aktywnego rynku | Kwota odpisu aktualizującego cego | Kwota odwrócenia odpisu aktualizującego cego | Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpisy aktualizujące: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy - w przychodach przyszłych | Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utratą wartości |
|---|---|--|---|-----------------------------------|--|--|---|
| 1. Materiały | | | | - | - | | |
| 2. Półprodukty i produkty w toku | | | | - | - | | |
| - w tym obiekty w budowie | | | | - | - | | |
| 3. Produkty gotowe | | | | - | - | | |
| 4. Towary | | | | - | - | | |
| 5. O rodek wypracowujący korzyści ekonomiczne | | | | - | - | | |
| 6. ... | | | | - | - | | |

Komentarz:

Nie dotyczy - Spółka nie prowadzi gospodarki magazynowej. Nie ma posiadać zapasów.

Nota 24

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | 2025 | 2024 |
|---|------------|------------|
| 1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym: | 137 454,00 | 112 975,00 |
| a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto | 137 454,00 | 112 975,00 |
| – wartość brutto | 137 454,00 | 112 975,00 |
| – wartość odpisów aktualizujących | – | – |
| b) odniesionych na kapitał własny | – | – |
| – wartość brutto | – | – |
| – wartość odpisów aktualizujących | – | – |
| c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | – | – |
| – wartość brutto | – | – |
| – wartość odpisów aktualizujących | – | – |
| 2. Zwiększenia | 11 964,00 | 24 479,00 |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi | 11 964,00 | 24 479,00 |
| – odpis aktualizujący zapasy | – | – |
| – odpis na różnicę pomiędzy umorzeniem podatkowym a bilansowym środków trwałych | 11 964,00 | 24 479,00 |
| – rezerwa na niewykorzystane urlopy | – | – |
| – rezerwa na nagrody jubileuszowe | – | – |
| – odpis aktualizujący wyroby gotowe | – | – |
| – rezerwa na koszty usług obcych | – | – |
| – nadwyżka kosztów szacowanych z niezakończonych umów budowlanych nad kosztami poniesionymi | – | – |
| – odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | – | – |
| b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratami podatkowymi (z tytułu) | – | – |
| – ... | – | – |
| – odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | – | – |
| c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi | – | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| – odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | – | – |
| d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratami podatkowymi (z tytułu) | – | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| – odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | – | – |
| e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | – | – |
| – zawiązanie odpisów na należności nieściągalne | – | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| – odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | – | – |

Nota 24

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|---|------------|------------|
| 3. Zmniejszenia | 112 975,00 | - |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | 112 975,00 | - |
| rozwiązanie odpisu z 2012 | 112 975,00 | - |
| odpisów na należności nieściągalne | - | - |
| - ... | - | - |
| - odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - |
| b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratami podatkowymi (z tytułu) | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - |
| c) odniesione na kapitał własny w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - |
| d) odniesione na kapitał własny w związku ze stratami podatkowymi (z tytułu) | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - |
| e) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu) | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - |
| 4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym: | 36 443,00 | 137 454,00 |
| a) odniesionych na wynik finansowy | 36 443,00 | 137 454,00 |
| - wartość brutto | 36 443,00 | 137 454,00 |
| - wartość odpisów aktualizujących | - | - |
| b) odniesionych na kapitał własny | - | - |
| - wartość brutto | - | - |
| - wartość odpisów aktualizujących | - | - |
| c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | - | - |
| - wartość brutto | - | - |
| - wartość odpisów aktualizujących | - | - |

Nota 24

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| 5. Przypuszczalna wysokość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dokładne ustalenie nie jest wykonalne (pkt 16.8. i 16.12. KSR nr 2). W tym przypadku podaje się również informację o wartości różnic przejściowych dotyczących tych inwestycji | - | - |
| 6. Określenie przyczyn, dla których jednostka nie dokonała odpisów aktualizujących aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - |
| 7. Łączna kwota różnic przejściowych związanych z inwestycjami na które nie utworzono rezerwy na podatek odroczone, w tym w: | - | - |
| – w jednostkach podporządkowanych | - | - |
| – w oddziałach | - | - |
| – we wspólnych przedsięwzięciach | - | - |

Komentarz:

W 06.2025r. zostały rozwiązane aktywa z tytułu odroczonego podatku w ciężar wyniku finansowego w kwocie 112.975,00 zł. w związku z oszacowaniem dokonanych odpisów od należności z 2012r. jako różnicy trwałe, nie stanowi tej podstawy do ustalenia odroczonego podatku.

Nota 25

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | 2025 | 2024 |
|--|------------|------------|
| 1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym: | 97 507,00 | - |
| a) odniesionej na wynik finansowy | 97 507,00 | - |
| b) odniesionej na kapitał własny | - | - |
| c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | - | - |
| 2. Zwiększenia | 135 418,00 | 123 849,00 |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu) | 135 418,00 | 123 849,00 |
| – nadwyżka kosztów podatkowych nad kosztami bilansowymi z tytułu obsługi emisji obligacji | 135 418,00 | 123 849,00 |
| – ... | - | - |
| – ... | - | - |
| b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) | - | - |
| – ... | - | - |
| – ... | - | - |
| – ... | - | - |
| c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) | - | - |
| – ... | - | - |
| – ... | - | - |
| – ... | - | - |
| 3. Zmniejszenia | 65 915,00 | 26 342,00 |
| a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi | 65 915,00 | 26 342,00 |
| – nadwyżka kosztów bilansowych nad kosztami podatkowymi z tytułu obsługi emisji obligacji | 65 915,00 | 26 342,00 |
| – ... | - | - |
| – ... | - | - |

Nota 25

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|--|------------|-----------|
| b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu) | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| 4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym: | 167 010,00 | 97 507,00 |
| a) odniesionej na wynik finansowy | 167 010,00 | 97 507,00 |
| b) odniesionej na kapitał własny | - | - |
| c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy | - | - |
| 5. Przypuszczalna wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, związanych z inwestycjami w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dokładne ustalenie nie jest wykonalne (pkt 16.8. i 16.12. KSR nr 2). W tym przypadku podaje się również informację o wartości różnic przejściowych dotyczących tych inwestycji | - | - |

Komentarz:

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku związane są z różnicami przejściowymi kosztów emisji obligacji serii S, T, U, W

Nota 26

Transakcje zawarte ze stronami powiązаныmi określonymi w Międzynarodowych Standardach Rachunkowości przyjętych Rozp. WE nr 1606/2002, zawarte na innych warunkach niż rynkowe

| Nazwa jednostki powiązanej | Rodzaj transakcji | Wartość transakcji | Charakter związku jednostki ze stroną powiązaną | Inne informacje niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację |
|----------------------------|-------------------|--------------------|---|--|
| | | - | | |
| | | - | | |
| | | - | | |
| | | - | | |
| | | - | | |
| | | - | | |
| | | - | | |
| | | - | | |
| | | - | | |
| RAZEM | | - | | |

Komentarz:

Transakcje zawarte ze stronami powiązаныmi zostały sfinalizowane na warunkach rynkowych

Nota 29

Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

| Składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi | Wartość godziwa | Istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, jeżeli dane nie pochodzą z aktywnego rynku | Skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego | Skutki przeszacowania odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym |
|---|-----------------|---|--|--|
| | - | | - | - |
| | - | | - | - |
| | - | | - | - |
| | - | | - | - |

Komentarz:

Nie posiada

Nota 30

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

| Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 2025 | 2024 |
|---|--------------|--------------|
| Odsetki od lokat powyżej 3 miesięcy | - | - |
| Odsetki od udzielonych pożyczek | - | - |
| Odsetki od kredytów | - | - |
| Otrzymane i zarachowane dywidendy | - | - |
| Zapłacone i zarachowane dywidendy | 396 914,00 | - |
| Pozostałe odsetki | 5 147 646,49 | 4 193 653,61 |
| Razem odsetki | 5 544 560,49 | 4 193 653,61 |

| Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania | 2025 | 2024 |
|---|------------|-----------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 167 010,00 | 97 507,00 |
| Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 168 201,74 | - |
| Pozostałe rezerwy | - | - |
| Razem | 335 211,74 | 97 507,00 |
| Zmiana stanu | 237 704,74 | 97 507,00 |

| Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| Ogółem zapasy | - | - |
| Koszty zakupu | - | - |
| Aktualizacja wyceny zapasów | - | - |
| Razem | - | - |
| Zmiana stanu, w tym: | - | - |
| Zmiana stanu z tytułu wkładu pieniężnego otrzymanego(-)/przekazanego(+) w postaci składników majątku obrotowego (zapasów) | - | - |

| Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| Należności długoterminowe | 146 036,27 | 270 534,13 |
| Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych | - | - |
| Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | - | - |
| Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek | 87 658 006,61 | 70 148 746,67 |

Nota 30

Struktura rodków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | | |
|-------------------------|----------------|---------------|
| Razem należności | 87 804 042,88 | 70 419 280,80 |
| Zmiana stanu należności | -17 384 762,08 | -9 291 458,23 |

| Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek | 2025 | 2024 |
|--|---------------|---------------|
| Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych | - | - |
| Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | - | - |
| Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek | 25 595 400,12 | 22 112 205,08 |
| Fundusze specjalne | 42 561,97 | 33 842,97 |
| Razem zobowiązania, w tym: | 25 637 962,09 | 22 146 048,05 |
| Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych i rodków trwałych | - | - |
| Zobowiązania z tytułu zakupu inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne | - | - |
| Inne zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej | - | - |
| Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej | - | - |
| Zobowiązania z tytułu nabycia (akcji) własnych | - | - |
| Zobowiązania z tytułu dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli | - | - |
| Zobowiązania inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, z tytułu podziału zysku | - | - |
| Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych | - | - |
| Inne zobowiązania finansowe | - | - |
| Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego | - | - |
| Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek | - | - |
| Razem zobowiązania z działalności finansowej | - | - |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego odnoszonego bezpośrednio na kapitał (fundusz) własny | - | - |
| Zobowiązania z działalności operacyjnej | 25 637 962,09 | 22 146 048,05 |
| Zmiana stanu zobowiązań | 3 491 914,04 | -1 108 184,36 |

| Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 2025 | 2024 |
|---|-------------|-------------|
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 490 160,80 | 444 665,88 |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 458 216,22 | 237 474,90 |
| Razem | 948 377,02 | 682 140,78 |
| 1. Zmiana stanu | -266 236,24 | -549 098,91 |
| Ujemna wartość firmy | - | - |
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa) | - | - |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa) | - | - |
| Razem | - | - |
| 2. Zmiana stanu | - | - |
| Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+2) | -266 236,24 | -549 098,91 |

| Pozycja A.II.10. Inne korekty | 2025 | 2024 |
|---|-------------|------|
| Niepieniężne straty spowodowane zdarzeniami losowymi w składnikach działalności inwestycyjnej (plus) | - | - |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości, korygujące wartość składników aktywów trwałych oraz krótkoterminowych aktywów finansowych (plus lub minus) | -133 000,00 | - |
| Umorzenie zacięgniętych kredytów i pożyczek (minus) | - | - |
| Umorzenie pożyczek długoterminowych (plus) | - | - |

Nota 30

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | | |
|--|-------------|---|
| Odpisanie wartości środków trwałych w budowie, które nie dały efektu gospodarczego | - | - |
| Pozostałe | -148 760,12 | - |
| Razem | -281 760,12 | - |
| Zmiana stanu | -281 760,12 | - |

| Pozycja E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych | 2025 | 2024 |
|--|------------|------------|
| środki pieniężne w kasie | 7 342,30 | 1 772,28 |
| środki pieniężne na rachunkach bankowych | 658 385,96 | 473 843,40 |
| Lokaty bankowe do 3 miesięcy | - | - |
| Ekwiwalenty środków pieniężnych, w tym | - | - |
| - czeki | - | - |
| - weksle | - | - |
| - inne | - | - |
| Razem środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych | 665 728,26 | 475 615,68 |
| Zmiana środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych | 190 112,58 | 204 759,37 |
| Wycena bilansowa środków pieniężnych | - | - |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania | - | - |

Wyjaśnienie różnic w zakresie środków pieniężnych przyjętych w bilansie i rachunku przepływów pieniężnych:

Nie dotyczy

Komentarz:

Wyjaśnienie różnic w zakresie środków pieniężnych przyjętych w bilansie i rachunku przepływów pieniężnych: Różnica pomiędzy zmianą stanu zobowiązań krótkoterminowych wykazanych w bilansie, a zmianą stanu zobowiązań krótkoterminowych wykazanych w przepływach pieniężnych wynika z pomniejszenia zobowiązań krótkoterminowych o naliczone odsetki memoriałowe od obligacji i zobowiązań wekslowych, które częściowo zwikszyły koszty bieżącego okresu (101.563,0 zł.) oraz obciążły wynik lat ubiegłych (860.137,00 zł.)

Nota 31

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

| | Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym | Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym |
|--|--|---|
| Ogółem, z tego: | 9,50 | 9,50 |
| - pracownicy umysłowi (na stan. nierobotniczych) | 9,50 | 9,50 |
| - pracownicy fizyczni (na stan. robotniczych) | - | - |
| - uczniowie | - | - |
| - osoby wykonujące prace nakładcz. | - | - |
| - osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych | - | - |

Nota 32

Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy

| Wynagrodzenia | 2025 | 2024 |
|---|------------|------------|
| I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, w tym: | 528 132,05 | 387 112,42 |
| 1. Wynagrodzenie | 528 132,05 | 387 112,42 |
| prezes zarządu | 222 659,03 | 181 194,09 |
| wiceprezes zarządu (pełniona funkcja) | 305 473,02 | 205 918,33 |
| 2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku | - | - |
| prezes zarządu | - | - |
| wiceprezes zarządu (pełniona funkcja) | - | - |
| II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym: | - | - |
| 1. Wynagrodzenie | - | - |
| przewodniczący | - | - |
| zastępca przewodniczącego | - | - |
| sekretarz | - | - |
| członek | - | - |
| 2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| III. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów administrujących, w tym: | - | - |
| 1. Wynagrodzenie | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| 2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| (pełniona funkcja) | - | - |
| RAZEM | 528 132,05 | 387 112,42 |

Nota 33

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

| Wyszczególnienie | Data umowy dotyczy ca okresu sprawozdawczego | Okres trwania umowy dotyczy okresu | 2025 | 2024 |
|--|---|---|-----------|-----------|
| Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach | | | 30 000,00 | 16 000,00 |
| Inne usługi atestacyjne | | | 4 000,00 | - |
| Usługi doradztwa podatkowego | | | 4 664,00 | - |
| Skonsolidowane sprawozdanie finansowe | | | - | - |

Nota 33

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| Wyszczególnienie | Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego | Okres trwania umowy dotyczący okresu | 2025 | 2024 |
|------------------|---|--------------------------------------|-----------|-----------|
| Pozostałe usługi | | | - | - |
| Razem | | | 38 664,00 | 30 000,00 |

Komentarz:

Wypłacone wynagrodzenie w 2025r za badanie ustawowe dotyczyło sprawozdania za 2024r. Ponadto w styczniu 2025r. Spółka korzystała z usług doradztwa podatkowego firmy Andersen Tax Legal Srokosz i Wspólnicy Sp.k., która wystąpiła w imieniu AOW o wydanie indywidualnej interpretacji podatkowej. Wypłacone wynagrodzenie dla firmy audytorskiej w 2024r dotyczyło badania sprawozdanie finansowego za 2023r.

Nota 34

Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy

| Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym | Wpływ na sytuację majątkową, finansową i na wynik finansowy jednostki |
|--|---|
| Emisja obligacji serii X w 02.2026r. o łącznej wartości 10.000.000, zł | |
| | |
| | |

Nota 35

Zmiany polityki rachunkowości, które wywierają istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy

| Wyszczególnienie zmian | Przyczyny zmian zasad rachunkowości | Metody wyceny | Wpływ zmian na wynik finansowy | Wpływ zmian na kapitał (fundusz) własny | Przedstawienie zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego | Przyczyny zmiany sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego |
|--|-------------------------------------|---------------|--------------------------------|---|---|--|
| 1. W zakresie klasyfikacji i grupowania zdarzeń gospodarczych | | | | | | |
| - ... | | | | | | |
| 2. W zakresie metod wyceny aktywów i pasywów na moment początkowego ujęcia w księgach rachunkowych | | | | | | |
| - ... | | | | | | |
| 3. W zakresie metod wyceny aktywów i pasywów na moment wyceny bilansowej | | | | | | |
| - ... | | | | | | |
| 4. W zakresie metod ustalania wyniku finansowego | | | | | | |
| - ... | | | | | | |
| 5. W zakresie sposobu prezentacji informacji w sprawozdaniu finansowym | | | | | | |
| - ... | | | | | | |
| 6. Inne | | | | | | |
| - ... | | | | | | |

Komentarz:

W 2025r. zmiana polityki rachunkowości dotyczyła uszczegółowienia części zapisów. Zmiana nie spowodowała istotnego wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Spółki.

Nota 36

Zagrożenia dla kontynuacji działalności

| Wyszczególnienie | Opis szczegółowy |
|--|------------------|
| Potwierdzenie, że występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności | NIE |
| Opis występujących niepewności co do możliwości kontynuowania działalności | NIE |
| Informacja o korektach ujętych w sprawozdaniu finansowym związanych z istniejącą niepewnością co do kontynuacji działalności | NIE |
| Opis podejmowanych lub planowanych działań mających na celu wyeliminowanie niepewności co do możliwości kontynuacji działalności | NIE |

Nota 37

Inne informacje ni wymienione, je eli mogłyby w istotny sposób wpłyn na ocen sytuacji maj tkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki

| Opis | Warto |
|------|-------|
| | - |
| | - |
| | - |
| | - |
| | - |

Komentarz:

Nie wyst puj

Nota 38

Fundusze specjalne

| Tytuł | 2025 | 2024 |
|--|-----------|-----------|
| Fundusz socjalny | 42 561,97 | 33 842,97 |
| Zakładowy fundusz rehabilitacji osób niepełnosprawnych | - | - |
| Fundusz remontowy w spółdzielni mieszkaniowej | - | - |
| ... | - | - |
| Razem | 42 561,97 | 33 842,97 |

Nota 39

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzeda y towarów i produktów

| | 2025 | | 2024 | |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | od jednostek powi zanych | od jednostek pozostałych | od jednostek powi zanych | od jednostek pozostałych |
| 1. Sprzeda usług (struktura rzeczowa) | - | 12 381 210,88 | - | 8 794 169,10 |
| - prowizja faktoringowa | - | 12 327 960,81 | - | 8 739 654,04 |
| - najem lokali | - | 41 090,70 | - | 43 178,38 |
| - czynsz za lokale mieszkalne | - | 12 159,37 | - | 11 336,68 |
| 2. Sprzeda towarów (struktura rzeczowa) | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| 3. Sprzeda produktów lub innych usług (struktura rzeczowa) | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| 4. Inne przychody ze sprzeda y (struktura rzeczowa) | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - |
| RAZEM | - | 12 381 210,88 | - | 8 794 169,10 |
| w tym: | | | | |
| Sprzeda dla odbiorców krajowych | - | 12 381 210,88 | - | 8 794 169,10 |
| - produkty/usługi | - | 12 381 210,88 | - | 8 794 169,10 |

Nota 39

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | | 2024 | |
|---------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | od jednostek powizanych | od jednostek pozostałych | od jednostek powizanych | od jednostek pozostałych |
| - towary | - | - | - | - |
| Sprzedaż eksportowa | - | - | - | - |
| - produkty/usługi | - | - | - | - |
| - towary | - | - | - | - |
| Sprzedaż wewnętrzna | - | - | - | - |
| - produkty/usługi | - | - | - | - |
| - towary | - | - | - | - |

Nota 40

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

| | 2025 | 2024 |
|--|---------------------|---------------------|
| A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby | - | - |
| B. Koszty wg rodzajów | 4 685 506,18 | 3 307 831,69 |
| 1. Amortyzacja | 55 383,72 | 86 020,18 |
| 2. Zużycie materiałów i energii | 15 585,38 | 16 772,14 |
| 3. Usługi obce | 2 040 854,20 | 1 058 912,03 |
| 4. Podatki i opłaty, w tym: | 124 700,36 | 118 248,24 |
| - podatek akcyzowy | - | - |
| 5. Wynagrodzenia | 1 652 464,84 | 1 283 787,33 |
| 6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym | 308 155,48 | 271 184,41 |
| - emerytalne | - | - |
| 7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu) | 488 362,20 | 472 907,36 |
| - pozostałe koszty | 147 315,29 | 117 567,95 |
| - usługi bankowe | - | 147 173,04 |
| - podróże służbowe | 156 871,73 | 167 611,15 |
| - koszty reprezentacji i reklamy | 184 175,18 | 40 555,22 |
| RAZEM | 4 685 506,18 | 3 307 831,69 |

Nota 41

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

| | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| Działalność zaniechana | | |
| 1. (poda rodzaj działalności) | | |
| - Przychody | - | - |
| - Koszty | - | - |
| - Wyniki działalności | - | - |
| 2. (poda rodzaj działalności) | | |
| - Przychody | - | - |
| - Koszty | - | - |
| - Wyniki działalności | - | - |
| Działalność przewidziana do zaniechania w roku następnym | | |
| 1. (poda rodzaj działalności) | | |
| - Przychody | - | - |

Nota 41

Informacje o przychodach, kosztach, wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|--------------------------------|------|------|
| - Koszty | - | - |
| - Wyniki działalności | - | - |
| 2. (podać rodzaj działalności) | | |
| - Przychody | - | - |
| - Koszty | - | - |
| - Wyniki działalności | - | - |

Komentarz:

Spółka nie zaniechała żadnego rodzaju działalności oraz nie planuje zaniechania w roku następnym

Nota 42

Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym w wynik finansowy

| Rodzaj | 2025 | 2024 |
|-------------------------------------|------|------|
| Tytuł przychodów: | - | - |
| ... | - | - |
| ... | - | - |
| ... | - | - |
| Tytuł kosztów: | - | - |
| ... | - | - |
| ... | - | - |
| ... | - | - |
| Wynik finansowy brutto przed korekt | - | - |
| Wynik finansowy brutto po korekcie | - | - |

Komentarz:

Nie stwierdzono istotnych informacji o przychodach i kosztach z lat ubiegłych, które miałyby wpływ na wynik finansowy w 2025r. Dokonano korekty kosztów z lat ubiegłych:

- z tytułu rezerw na odprawy emerytalne w kwocie 60.507,14 zł.
- rezerwy na niewykorzystane urlopy z lat ubiegłych w kwocie 91.800,73 zł.
- odsetek memoriałowych od obligacji z lat ubiegłych w kwocie 579.200,00 zł.
- odsetek memoriałowych od zobowiązań wekslowych w kwocie 280.937,00 zł.
- odpisów aktualizujących od należności dochodzonych na drodze sądowej w kwocie 548410,21 zł.

Łączne korekty w wys. 1.560.855,08 zł. obniżył wynik z lat ubiegłych

Nota 43

Inne przychody operacyjne

| | 2025 | 2024 |
|---|-----------|------------|
| I. Rozwiązane rezerwy (z tytułu) | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| II. Pozostałe, w tym: | 49 892,14 | 149 279,11 |
| 1) rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności | - | - |
| 2) odpis aktualizujący wartość niematerialni i prawni zaliczanych do inwestycji | - | - |
| 3) odpis aktualizujący wartość nieruchomości zaliczanych do inwestycji | - | - |

Nota 43

Inne przychody operacyjne - ci g dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|--|-----------|------------|
| 4) otrzymane koszty post powania spornego | 27 169,96 | 74 089,68 |
| 6) przedawnione zobowi zania | - | - |
| 7) zwrócone, umorzone podatki | - | - |
| 8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | - | 34 593,50 |
| 10) zwrot nie ci galnych nale no ci zaliczonych do NKUP | 22 722,18 | 40 595,93 |
| 11) przychody ze sprzeda y materiałów | - | - |
| Inne przychody operacyjne RAZEM | 49 892,14 | 149 279,11 |

Komentarz:

Otrzymane koszty post powania spornego to przede wszystkim zwrócone koszty opłat s dowych. W 2024r. został sprzedany samochód osobowy HONDA CIVIC.

Nota 44

Inne koszty operacyjne

| | 2025 | 2024 |
|---|--------------|------------|
| I. Utworzone rezerwy (z tytułu) | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| II. Pozostałe, w tym: | 1 132 755,85 | 784 181,80 |
| 1) odpis aktualizuj cy warto nale no ci | 1 101 427,87 | 783 747,21 |
| Przyczyna utworzenia: przeterminowanie powy ej 365 dni | | |
| 2) odpis aktualizuj cy warto niematerialn i praw n zaliczan do inwestycji | - | - |
| Przyczyna utworzenia: | | |
| 3) odpis aktualizuj cy warto nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji | - | - |
| Przyczyna utworzenia: | | |
| 4) odpis aktualizuj cy warto zapasów | - | - |
| Przyczyna utworzenia: | | |
| 5) koszty post powania spornego | - | - |
| 6) przedawnione nale no ci | - | - |
| 7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków | - | - |
| 8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | - | - |
| 9) darowizny | - | - |
| 10) pozostałe koszty | 31 327,98 | 434,59 |
| warto sprzedanych materiałów | - | - |
| Inne koszty operacyjne RAZEM | 1 132 755,85 | 784 181,80 |

Nota 45

Wybrane przychody finansowe

| | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem | - | - |
| a) od jednostek powi zanych, w tym: | - | - |

Nota 45

Wybrane przychody finansowe - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|---|-------------------|------------------|
| – od jednostek zależnych | – | – |
| – od jednostek współzależnych | – | – |
| – od jednostek stowarzyszonych | – | – |
| – od znaczącego inwestora | – | – |
| – od wspólnika jednostki współzależnej | – | – |
| – od jednostki dominującej | – | – |
| – od pozostałych jednostek powiązanych | – | – |
| b) od pozostałych jednostek | – | – |
| II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem | 335 492,61 | 95 457,14 |
| 1) z tytułu udzielonych pożyczek | – | – |
| a) od jednostek powiązanych, w tym: | – | – |
| – od jednostek zależnych | – | – |
| – od jednostek współzależnych | – | – |
| – od jednostek stowarzyszonych | – | – |
| – od znaczącego inwestora | – | – |
| – od wspólnika jednostki współzależnej | – | – |
| – od jednostki dominującej | – | – |
| – od pozostałych jednostek powiązanych | – | – |
| b) od pozostałych jednostek | – | – |
| 2) pozostałe odsetki | 335 492,61 | 95 457,14 |
| a) od jednostek powiązanych, w tym: | – | – |
| – od jednostek zależnych | – | – |
| – od jednostek współzależnych | – | – |
| – od jednostek stowarzyszonych | – | – |
| – od znaczącego inwestora | – | – |
| – od wspólnika jednostki współzależnej | – | – |
| – od jednostki dominującej | – | – |
| – od pozostałych jednostek powiązanych | – | – |
| b) od pozostałych jednostek | 335 492,61 | 95 457,14 |
| III. Inne przychody finansowe razem | – | 11 730,38 |
| 1) dodatnie różnice kursowe | – | – |
| – zrealizowane | – | – |
| – niezrealizowane | – | – |
| 2) rozwinięte rezerwy (z tytułu) | – | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| 3) pozostałe, w tym: | – | 11 730,38 |
| – przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych | – | – |
| – sprzedaż wierzytelności | – | 11 730,38 |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |

Nota 46

Wybrane koszty finansowe

| | 2025 | 2024 |
|--|--------------|--------------|
| I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem | 5 519 209,49 | 4 193 653,61 |
| 1) od kredytów i pożyczek | 523 709,33 | – |
| a) dla jednostek powiązanych, w tym: | – | – |
| – dla jednostek zależnych | – | – |
| – dla jednostek współzależnych | – | – |
| – dla jednostek stowarzyszonych | – | – |
| – dla znaczącego inwestora | – | – |
| – dla wspólnika jednostki współzależnej | – | – |
| – dla jednostki dominującej | – | – |
| – dla pozostałych jednostek powiązanych | – | – |
| b) dla innych jednostek | – | – |
| 2) pozostałe odsetki | 4 995 500,16 | 4 193 653,61 |
| a) dla jednostek powiązanych, w tym: | – | – |
| – dla jednostek zależnych | – | – |
| – dla jednostek współzależnych | – | – |
| – dla jednostek stowarzyszonych | – | – |
| – dla znaczącego inwestora | – | – |
| – dla wspólnika jednostki współzależnej | – | – |
| – dla jednostki dominującej | – | – |
| – dla pozostałych jednostek powiązanych | – | – |
| b) dla innych jednostek | 4 995 500,16 | 4 193 653,61 |
| – odsetki memorialowe od obligacji | 73 480,00 | – |
| – odsetki memorialowe od zobowiązań wekslowych | 28 083,00 | – |
| II. Inne koszty finansowe razem | 205 710,05 | 27 595,24 |
| 1) ujemne różnice kursowe | – | – |
| – zrealizowane | – | – |
| – niezrealizowane | – | – |
| 2) utworzone rezerwy (z tytułu) | 133 000,00 | – |
| – aktualizacja wartości aktywów finansowych | 133 000,00 | – |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |
| 3) pozostałe, w tym: | 72 710,05 | 27 595,24 |
| – koszty z tytułu rozchodu aktywów finansowych | – | – |
| – pozostałe koszty finansowe | 72 710,05 | 27 595,24 |
| – ... | – | – |
| – ... | – | – |

Nota 47
Stan rezerw

| | Stan na początek okresu | Zwiększenia | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Stan na koniec okresu |
|--|-------------------------|-------------|---------------|-------------|-----------------------|
| 1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 97 507,00 | 135 418,00 | - | 65 915,00 | 167 010,00 |
| 2. Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym: | - | 168 201,74 | - | - | 168 201,74 |
| a) długoterminowe | - | 85 661,97 | - | - | 85 661,97 |
| - odpawy emerytalne | - | 85 661,97 | - | - | 85 661,97 |
| - ... | - | - | - | - | - |
| b) krótkoterminowe | - | 82 539,77 | - | - | 82 539,77 |
| - na niewykorzystane | - | 82 539,77 | - | - | 82 539,77 |
| - ... | - | - | - | - | - |
| 3. Pozostałe rezerwy, w tym: | - | - | - | - | - |
| a) długoterminowe | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| b) krótkoterminowe | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| Razem | 97 507,00 | 303 619,74 | - | 65 915,00 | 335 211,74 |

Komentarz:

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powstały z różnic przejściowych dodatnich pomniejszającymi kosztami obsługi emisji obligacji serii S i T. Koszt bilansowy emisji obligacji został rozłożony w czasie, proporcjonalnie do długości okresu, którego dotyczy. W kosztach podatkowych został ujęty w dacie, pod którą dany wydatek został poniesiony.

W 2025r. dokonano korekty na rezerwy związane z odpawami emerytalnymi oraz rezerwy na niewykorzystane urlopy.

Rezerwy z poprzedniego roku obciążone wynikiem lat ubiegłych

- z tytułu rezerw na odpawy emerytalne w kwocie 60.507,14 zł.
- rezerwy na niewykorzystane urlopy z lat ubiegłych w kwocie 91.800,73 zł.

Nota 48

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

| | 2025 | 2024 |
|---|------------|------------|
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym: | 490 160,80 | 444 665,88 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym: | 36 443,00 | 137 454,00 |
| - wynikających ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wygaśnięcia prawa do odliczenia tych strat | - | - |
| - w roku ... | - | - |
| - w roku ... | - | - |
| - w roku ... | - | - |
| - wynikających z nierozliczonych dochodów wolnych od podatku oraz nierozliczonych zmniejszeń podstawy opodatkowania | 36 443,00 | 24 479,00 |

Nota 48

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|---|------------|------------|
| - wynikających z pozostałych ujemnych różnic przejściowych, z tego m.in. (proszę wymienić najważniejsze): | - | 112 975,00 |
| - odpis na należności nieściągalne | - | 112 975,00 |
| - ... | - | - |
| - odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | - | - |
| 2. Różnicami międzywartości otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniami zapłaty za nie razem: | - | - |
| - kredyty | - | - |
| - obligacje | - | - |
| - inne | - | - |
| 3. Inne | 453 717,80 | 307 211,88 |
| koszty obsługi emisji obligacji rozliczane do długości okresu wykupu | 453 717,80 | 307 211,88 |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów (czynne), w tym: | 458 216,22 | 237 474,90 |
| 1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku | - | - |
| 2. Opłacony z góry czynsz | - | - |
| 3. Opłacone z góry koszty energii | - | - |
| 4. Prenumerata czasopism | - | - |
| 5. Roczny odpis na Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych | - | - |
| 6. Koszty przygotowania i uruchomienia nowej produkcji | - | - |
| 7. Różnicami międzywartości otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniami zapłaty za nie razem: | - | - |
| - kredyty | - | - |
| - obligacje | - | - |
| - inne | - | - |
| 8. Nadwyżka kosztów poniesionych nad kosztami szacowanymi z niezakończonych umów budowlanych | - | - |
| 9. Nadwyżka przychodów szacowanych nad należnościami zafakturowanymi z tytułu usług budowlanych | - | - |
| 10. podatek Vat do rozliczenia | 635,90 | 1 716,50 |
| 11. koszty wywiadowni i raporty finansowe | 32 298,74 | 29 776,84 |
| 12. koszty emisji obligacji rozliczane w czasie | 425 281,58 | 205 981,56 |
| Rozliczenia międzyokresowe (bierne), w tym: | - | - |
| 1. Ujemna wartość firmy | - | - |
| Stan na BO | - | - |
| a) zwiększenia, w tym: | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| b) zmniejszenia, w tym: | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym: | - | - |
| a) długoterminowe, w tym: | - | - |
| - odprawy emerytalne... | - | - |
| - niewykorzystane urlopy... | - | - |
| b) krótkoterminowe, w tym: | - | - |
| - nadwyżka kosztów szacowanych nad kosztami poniesionymi z niezakończonych umów budowlanych | - | - |
| - ... | - | - |

Nota 48

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| | 2025 | 2024 |
|--|------|------|
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| 3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | - | - |
| a) długoterminowe, w tym: | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| b) krótkoterminowe, w tym: | - | - |
| - nadwyżka należności zafakturowanych nad przychodami szacowanymi z tytułu usług budowlanych | - | - |
| - przychody oszacowane i niezafakturowane | - | - |
| - ... | - | - |
| - ... | - | - |
| 4. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych | - | - |

Nota 49

Wartość firmy ustalona przy połączeniu metod nabycia (art. 44b ust. 10)

| Tytuł powstania wartości firmy | Kwota wartości firmy | Okres amortyzacji wartości firmy | Uzasadnienie ustalonego okresu amortyzacji | Wartość amortyzacji / umorzenia |
|--------------------------------|----------------------|----------------------------------|--|---------------------------------|
| | - | | | - |
| | - | | | - |
| | - | | | - |

Komentarz:

Spółka nie nabywała innych jednostek ani zorganizowanej jej części. Nie wycenia wartości firmy.

Nota 50

Koszty zakończonych prac rozwojowych (art. 33 ust. 3)

| Tytuł kosztów zakończonych prac rozwojowych | Kwota zakończonych prac rozwojowych | Okres amortyzacji kosztów zakończonych prac rozwojowych | Uzasadnienie ustalonego okresu amortyzacji | Wartość amortyzacji / umorzenia |
|---|-------------------------------------|---|--|---------------------------------|
| Koszty zakończonych prac rozwojowych | - | | | - |

Komentarz:

AOW Faktoring S.A. nie prowadzi prac badawczo rozwojowych, nie ponosi z tego tytułu kosztów.

Nota 51

Zmiany w środkach trwałych

| | Grunty | Prawo wieczystego użytkowania gruntów | Budynki i budowle oraz budowle odrębności lokali oraz prawa do lokalu | Maszyny i urządzenia | Środki transportu | Pozostałe środki trwałe | Razem |
|-----------------------------------|--------------|---------------------------------------|---|----------------------|-------------------|-------------------------|--------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 4 301 596,57 | 223 577,24 | 3 743 494,19 | 97 020,03 | - | 39 661,59 | 8 405 349,62 |
| Zwiększenia, w tym: | - | - | 65 125,61 | - | 14 657,88 | - | 79 783,49 |
| - nabycie | - | - | - | - | 14 657,88 | - | 14 657,88 |

"AOW Faktoring" Spółka Akcyjna

Nota 51

Zmiany w rodkach trwałych - ci g dalszy z poprzedniej strony

| | Grunty | Prawo wieczystego użytkowania gruntów | Budynki i budowle oraz b d d ce odr bn własno ci lokale oraz prawa do lokalu | Maszyny i urządzenia | rodki transportu | Pozostałe rodki trwałe | Razem |
|--|--------------|---------------------------------------|--|----------------------|------------------|------------------------|--------------|
| - przemieszczenie wewn trzne | - | - | - | - | - | - | - |
| - inne | - | - | 65 125,61 | - | - | - | 65 125,61 |
| Zmniejszenia, w tym: | 3 671 104,83 | 223 577,24 | 1 808 194,93 | 30 574,85 | - | - | 5 733 451,85 |
| - likwidacja | - | - | - | 30 574,85 | - | - | 30 574,85 |
| - aktualizacja warto ci | - | - | - | - | - | - | - |
| - rozchód | - | - | - | - | - | - | - |
| - przemieszczenie wewn trzne | 3 671 104,83 | 223 577,24 | 1 808 194,93 | - | - | - | 5 702 877,00 |
| - inne - sprzeda | - | - | - | - | - | - | - |
| Warto brutto na koniec okresu | 630 491,74 | - | 2 000 424,87 | 66 445,18 | 14 657,88 | 39 661,59 | 2 751 681,26 |
| Umorzenie na pocz tek okresu | - | - | 696 283,97 | 80 842,52 | - | 34 748,84 | 811 875,33 |
| Umorzenia bie ce - zwi kszenia | - | - | 80 553,50 | 4 914,60 | 219,87 | 999,00 | 86 686,97 |
| Zmniejszenia, w tym: | - | - | 208 021,09 | 30 574,85 | - | - | 238 595,94 |
| - likwidacja | - | - | - | 30 574,85 | - | - | 30 574,85 |
| - rozchód | - | - | - | - | - | - | - |
| - przemieszczenie wewn trzne | - | - | 208 021,09 | - | - | - | 208 021,09 |
| - inne | - | - | - | - | - | - | - |
| Umorzenie na koniec okresu | - | - | 568 816,38 | 55 182,27 | 219,87 | 35 747,84 | 659 966,36 |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci na pocz tek okresu | - | - | - | - | - | - | - |
| Zwi kszenia | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmniejszenia | - | - | - | - | - | - | - |
| Odpisy z tytułu trwałej utraty warto ci na koniec okresu | - | - | - | - | - | - | - |
| Warto ksi gowa netto na pocz tek okresu | 4 301 596,57 | 223 577,24 | 3 047 210,22 | 16 177,51 | - | 4 912,75 | 7 593 474,29 |
| Warto ksi gowa netto na koniec okresu | 630 491,74 | - | 1 431 608,49 | 11 262,91 | 14 438,01 | 3 913,75 | 2 091 714,90 |
| Stopie zuycia od warto ci pocz tkowej (%) | - | - | 28,00 | 83,00 | 2,00 | 90,00 | 24,00 |

Komentarz:

Na koniec 2025r. przeniesiono wi kszo nieruchomości do nieruchomości inwestycyjnych wraz z dotychczasowym umorzeniem tych nieruchomości.

Nota 52

Warto gruntów użytkowanych w rzeczy cie

| Tre (nr działki, adres) | Powierzchnia (m2) | Stan na pocz tek roku obrotowego | Zmiany stanu w trakcie roku obrotowego | | Stan na koniec roku obrotowego |
|---|-------------------|----------------------------------|--|--------------|--------------------------------|
| | | | Zwi kszenia | Zmniejszenia | |
| KW WR1S/00050356/2, działka nr 104/3 Brzezinka redzka, gm. Mi kinia | 8627 | 223 577,24 | - | - | 223 577,24 |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |

Nota 52

Warto grunty uytkowanych wieczy cie - ci g dalszy z poprzedniej strony

| Tre (nr działki, adres) | Powierzchnia (m2) | Stan na pocz tek roku obrotowego | Zmiany stanu w trakcie roku obrotowego | | Stan na koniec roku obrotowego |
|-------------------------|-------------------|----------------------------------|--|--------------|--------------------------------|
| | | | Zwi kszenia | Zmniejszenia | |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |

Komentarz:

Zgodnie z polityk rachunkowo ci Spółka nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od wieczystego u ytkowania

Nota 53

Warto nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostk rodków trwałych, u ywanych na podstawie umów najmu, dzier awy lub innych umów, w tym z tytułu leasingu

| Grupa rodzajowa rodków trwałych wg KR T | Rodzaj umowy | Stan na pocz tek roku obrotowego | Zmiany stanu w trakcie roku obrotowego | | Stan na koniec roku obrotowego |
|---|--------------|----------------------------------|--|--------------|--------------------------------|
| | | | Zwi kszenia | Zmniejszenia | |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |

Komentarz:

Spółka nie posiada rodków trwałych na podstawie umów najmu, dzier awy lub innych umów, w tym leasingu

Nota 54

Koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz ró nice kursowe powi kszej ce koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie

| | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| Koszt wytworzenia rodków trwałych w budowie w roku obrotowym z wyj tkiem odsetek i ró nic kursowych | - | - |
| Odsetki w roku obrotowym zwi kszej ce koszt wytworzenia | - | - |
| Ró nice kursowe w roku obrotowym zwi kszej ce koszt wytworzenia | - | - |
| RAZEM | - | - |

Komentarz:

W 2024 i 2025 nie ponoszono kosztów wytworzenia rodków trwałych w budowie.

Nota 55

Poniesione w ostatnim roku i planowane na nast pny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochron rodowiska

| Wyszczególnienie według przewidywanego umow okresu spłaty | 2025 | 2024 |
|---|-----------|------|
| Koszty poniesione w okresie sprawozdawczym razem, w tym: | 79 783,49 | - |
| Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych | - | - |
| Nabycie rodków trwałych, w tym: | 66 943,49 | - |
| - na ochron rodowiska | - | - |
| rodki trwałe w budowie, w tym: | - | - |
| - na ochron rodowiska | - | - |
| Inwestycje w nieruchomo ci i prawa | 12 840,00 | - |
| Koszty planowane na okres nast pny | - | - |
| Nabycie warto ci niematerialnych i prawnych | - | - |

Nota 55

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| Wyszczególnienie według przewidywanego umów okresu spłaty | 2025 | 2024 |
|---|------|------|
| Nabycie środków trwałych, w tym: | - | - |
| - na ochronę środowiska | - | - |
| środki trwałe w budowie, w tym: | - | - |
| - na ochronę środowiska | - | - |
| Inwestycje w nieruchomości i prawa | - | - |

Komentarz:

W 2025r. przewidziane wartości 2 nieruchomości w związku z modernizacją oraz zakup środka transportu.

Nota 56

Zapasy

| | 2025 | 2024 |
|-------------------------------|------|------|
| Materialy | - | - |
| Półprodukty i produkty w toku | - | - |
| Produkty gotowe | - | - |
| Towary | - | - |
| Zaliczki na dostawy | - | - |
| RAZEM | - | - |

Komentarz:

Spółka nie prowadzi gospodarki magazynowej

Nota 57

Instrumenty finansowe – Emisja, wykup i spłata nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

| Rodzaj instrumentu | Rodzaj operacji | Wartość operacji | Data operacji | Szczegóły operacji |
|--------------------|-----------------|------------------|---------------|--------------------------|
| Obligacje serii P | wykup | 5 000 000,00 | 27.01.2025 | wykup i zamknięcie serii |
| Obligacje serii R | wykup | 5 844 000,00 | 15.12.2025 | wykup i zamknięcie serii |
| Obligacje serii S | | - | | |
| Obligacje serii T | | - | | |
| Obligacje serii U | nowa emisja | 12 000 000,00 | 26.02.2025 | |
| Obligacje serii W | nowa emisja | 10 000 000,00 | 24.07.2025 | |
| | | - | | |

Nota 58

Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiązań finansowych

| Kategorie zobowiązań | Koszty z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem | | | | |
|--|--|--------------------|-----------------|---------------------------|---------------------|
| | Ogółem | W tym zrealizowane | Niezrealizowane | | |
| | | | Do 3 miesięcy | Powyżej 3 m-cy do 12 m-cy | Powyżej 12 miesięcy |
| Zobowiązania zaliczone do przeznaczonych do obrotu, w tym: | | | | | |
| obligacje serii S | 5 110 209,49 | 5 036 729,49 | 73 480,00 | - | - |
| obligacje serii T | 1 093 300,00 | 1 093 300,00 | - | - | - |
| obligacje serii U | 1 067 400,00 | 1 067 400,00 | - | - | - |
| obligacje serii U | 909 000,00 | 909 000,00 | - | - | - |

Nota 58

Instrumenty finansowe - Koszty z odsetek powstałe z zobowiazań finansowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

| Kategorie zobowiazań | Koszty z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem | | | | |
|--|--|--------------------|-----------------|---------------------------|---------------------|
| | Ogółem | W tym zrealizowane | Niezrealizowane | | |
| | | | Do 3 miesięcy | Powyżej 3 m-cy do 12 m-cy | Powyżej 12 miesięcy |
| obligacje serii W | 246 800,00 | 246 800,00 | - | - | - |
| obligacje serii P | 138 000,00 | 138 000,00 | - | - | - |
| obligacje serii R | 506 324,16 | 506 324,16 | - | - | - |
| odsetki memoriałowe od obligacji | 652 680,00 | 579 200,00 | 73 480,00 | - | - |
| odsetki od kredytów bankowych | 496 705,33 | 496 705,33 | - | - | - |
| Zobowiązania finansowe inne niż przeznaczone do obrotu, w tym: | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| Długoterminowe zobowiązania finansowe, w tym: | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| - ... | - | - | - | - | - |
| Krótkoterminowe zobowiązania finansowe, w tym: | 1 269 137,00 | 1 241 054,00 | 28 083,00 | - | - |
| - odsetki memoriałowe od zobowiązań wekslowych | 309 020,00 | 280 937,00 | 28 083,00 | - | - |
| - odsetki od zobowiązań wekslowych | 933 113,00 | 933 113,00 | - | - | - |
| - odsetki od pożyczek | 27 004,00 | 27 004,00 | - | - | - |

Sporządzono w Cz. stożowa dnia 01.06.2026
(miejscowo) (data)

Beata Bukwałt

Księgowa

Michał Kinkel - Prezes zarządu
Jakub Barańczuk - Wiceprezes zarządu

(podpisy)