



FAKTORONE S.A.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2025 ROKU

Spis treści

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 ROKU	4
SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU	5
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU	6
SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2024 ROKU	7
1. Informacje ogólne.....	8
2. Istotne zasady rachunkowości	10
2.1. Okres objęty sprawozdaniem	10
2.2. Zastosowanie MSR/MSSF	10
2.3. Podstawa sporządzenia	11
2.4. Oświadczenie Zarządu o kontynuacji działalności	11
2.5. Oświadczenie o zgodności	11
2.6. Korekty poprzednich okresów	11
2.7. Wartość firmy	12
2.8. Wartości niematerialne nabyte w oddzielnych transakcjach	12
2.9. Wartości niematerialne wytworzone w zakresie własnym – koszty badań i prac rozwojowych	12
2.10. Rzeczowe aktywa trwałe	13
2.11. Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	13
2.12. Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	13
2.13. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	13
2.14. Aktywa i zobowiązania finansowe	14
2.15. Pozostałe aktywa	17
2.16. Kapitały własne	17
2.16.1. Kapitał podstawowy	17
2.16.2. Kapitał zapasowy	17
2.16.3. Pozostałe kapitały rezerwowe	17
2.16.4. Zyski (straty) zatrzymane	17
2.17. Pozostałe zobowiązania finansowe	17
2.18. Wyłączenie z bilansu zobowiązań finansowych	18
2.19. Rezerwy	18
2.20. Przychody z tytułu prowizji i opłat	18
2.21. Przychody z tytułu odsetek	19
2.22. Leasing	20
2.23. Waluty obce	21
2.24. Koszty finansowania zewnętrznego	21
2.25. Opodatkowanie	21
2.25.1. Podatek bieżący	21
2.25.2. Podatek odroczony	21
2.25.3. Podatek bieżący i odroczony za bieżący okres obrotowy	22
3. Profesjonalny osąd	22
4. Niepewność szacunków	23
4.1. Utrata wartości i firmy	23
4.2. Okresy użytkowania ekonomicznego rzeczowych aktywów trwałych	23
4.3. Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego	23
5. Przychody z tytułu odsetek	23
6. Koszty z tytułu odsetek	23
7. Przychody z tytułu prowizji i opłat	24
8. Koszty z tytułu prowizji i opłat	24
9. Ogólne koszty administracyjne	24
10. Pozostałe przychody operacyjne	25
11. Pozostałe koszty operacyjne	25
12. Udział w zyskach (stratach) jednostek zależnych	25
13. Pozostałe przychody finansowe	25

14. Pozostałe koszty finansowe.....	26
15. Wynik na instrumentach finansowych.....	26
16. Podatek dochodowy	26
16.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat	26
16.2. Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej	26
16.3. Saldo podatku odroczonego	27
17. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	27
18. Wartość firmy	27
19. Wartości niematerialne	28
20. Rzeczowe aktywa trwałe.....	29
21. Należności długoterminowe wycenione według zamortyzowanego kosztu	29
22. Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe	30
23. Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.....	30
23.1. Udziały w jednostkach zależnych w wartości netto	30
23.2. Udziały w jednostkach stowarzyszonych	30
24. Długoterminowe aktywa finansowe	30
24a. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży.....	31
25. Krótkoterminowe aktywa finansowe wycenione według zamortyzowanego kosztu	31
26. Należności z tytułu podatku dochodowego	31
27. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wycenione według zamortyzowanego kosztu	31
28. Pożyczki udzielone wycenione według zamortyzowanego kosztu	31
29. Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	31
30. Pozostałe należności wycenione według zamortyzowanego kosztu	32
31. Kapitał podstawowy	32
32. Kapitał zapasowy	32
33. Pozostałe kapitały rezerwowe	32
34. Zyski (straty) zatrzymane.....	33
35. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych	33
36. Zobowiązania finansowe.....	34
36.1. Zobowiązania finansowe – długoterminowe	34
36.2. Zobowiązania finansowe – krótkoterminowe	34
37. Pozostałe zobowiązania	34
37.1. Pozostałe zobowiązania – długoterminowe	34
37.2. Pozostałe zobowiązania – krótkoterminowe	35
38. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	35
39. Rozliczenia międzyokresowe	35
40. Transakcje z jednostkami powiązanymi	36
41. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej.....	36
42. Instrumenty finansowe	37
42.1 Wartość godziwa instrumentów finansowych.....	37
43. Zarządzanie kapitałem	37
44. Cele zarządzania ryzykiem finansowym	37
45. Ryzyka	38
46. Działalność zaniechana	40
47. Zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe	41
48. Czynniki i nietypowe zdarzenia	44
49. Zdarzenia po dniu bilansowym	44

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 ROKU

	Nota	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
AKTYWA			
A Aktywa trwałe		16 147	41 797
Wartość firmy	18	0	0
Wartości niematerialne	19	1 595	1 713
Rzeczowe aktywa trwałe	20	2 445	2 194
Należności długoterminowe wycenione wg zamortyzowanego kosztu	21	5 821	7 093
Rozliczenia międzyokresowe	22	6	2
Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	23	6 279	6 272
Długoterminowe aktywa finansowe	24	1	24 282
Aktywa z tytułu podatku odroczonego wycenione według zamortyzowanego kosztu	16.3	0	0
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	24a	0	241
B Aktywa obrotowe		99 004	100 959
Krótkoterminowe aktywa finansowe wycenione wg zamortyzowanego kosztu	25	45 588	70 491
Należności z tytułu podatku dochodowego	26	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wycenione wg zamortyzowanego kosztu	27	52 042	29 571
Pożyczki udzielone wycenione wg zamortyzowanego kosztu	28	0	0
Rozliczenie międzyokresowe krótkoterminowe	29	96	73
Pozostałe należności wycenione wg zamortyzowanego kosztu	30	1 278	824
SUMA AKTYWÓW		115 151	142 756
PASYWA			
A Kapitał własny		16 088	16 323
Kapitał podstawowy	31	10 783	10 783
Kapitał zapasowy	32	5 541	1 675
Pozostałe kapitały rezerwowe	33	0	0
Zyski (straty) zatrzymane	34	(236)	3 865
B Zobowiązania długoterminowe		56 180	92 471
Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych wycenione wg zamortyzowanego kosztu	35	23 644	35 465
Inne zobowiązania finansowe wycenione wg zamortyzowanego kosztu	36.1	23 300	43 085
Pozostałe zobowiązania	37.1	9 236	13 921
C Zobowiązania krótkoterminowe		42 883	33 962
Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych wycenione wg zamortyzowanego kosztu	35	11 822	11 822
Inne zobowiązania finansowe wycenione wg zamortyzowanego kosztu	36.2	14 768	9 112
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	38	299	732
Zobowiązania z tytułu pożyczki otrzymanej od inwestora		1 000	0
Pozostałe zobowiązania	37.2	12 253	9 798
Rozliczenie międzyokresowe krótkoterminowe	39	2 741	2 498
SUMA PASYWÓW		115 151	142 756

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU

	Nota	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek	5	5 876	6 544
Koszty z tytułu odsetek	6	2 124	2 743
Wynik z tytułu odsetek		3 752	3 801
Przychody z tytułu prowizji i opłat	7	12 225	15 782
Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	2 723	2 682
Wynik z tytułu prowizji i opłat		9 502	13 100
Ogólne koszty administracyjne	9	15 449	16 701
Pozostałe przychody operacyjne	10	1 148	1 999
Pozostałe koszty operacyjne	11	589	741
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	17	(893)	(2 846)
Udział w zyskach (stratach) jednostek zależnych	12	0	210
Wynik na instrumentach finansowych	15	0	0
Pozostałe przychody finansowe	13	2 790	5 043
Pozostałe koszty finansowe	14	497	0
Zysk/strata brutto		(236)	3 865
Podatek dochodowy	16	0	0
Działalność zaniechana		0	0
Zysk/strata netto		(236)	3 865
Całkowite dochody:			
Wycena aktywów finansowych do sprzedaży		0	0
Całkowity dochód ogółem		(236)	3 865

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Pozostale kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane/ niepokryte straty	Kapitał własny ogółem
Na dzień 1 stycznia 2025 roku	10 783	1 675	0	3 865	16 323
Zysk/Strata netto	0	0	0	(236)	(236)
Utworzenie kapitału zapasowego	0	3 865	0	(3 865)	0
Aktualizacja wycen MSSF 9	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2025 roku	10 783	5 541	0	(236)	16 088

Na dzień 1 stycznia 2024 roku	10 783	0	0	1 675	12 458
Zysk/Strata netto	0	0	0	3 865	3 865
Utworzenie kapitału zapasowego	0	1 675	0	(1 675)	0
Aktualizacja wycen MSSF 9	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2024 roku	10 783	1 675	0	3 865	16 323

**SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW
PIENIĘŻNYCH ZA OKRES ZAKOŃCZONY
31 GRUDNIA 2025 ROKU**

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

	Rok zakończony 31/12/2025	Rok zakończony 31/12/2024
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(236)	3 865
Korekty o pozycje:		
Amortyzacja	1 037	1 975
Zysk (strata) z tytułu różnic kursowych	4 541	1 345
Wynik ze zbycia środków trwałych i WNIP	(83)	(198)
Odsetki	(2 136)	(3 868)
Zysk operacyjny przed zmianami w kapitale obrotowym	3 123	3 119
Zmiana stanu należności	818	(1 774)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	216	125
Zmiana stanu zobowiązań	(3 763)	(1 398)
Zmiana stanu należności faktoringowych	5 576	(2 624)
Zmiana stanu pakietu płynnościowego	(79)	(112)
Pozostałe*	391	(1 608)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	6 282	976

Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

<i>Wpływy</i>	43 052	13 344
Zbycie WNIP oraz rzeczowych aktywów trwałych	411	0
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	0	0
Otrzymane odsetki	3 856	3 463
Należności od IDEA 247, INC. z tytułu obligacji	38 785	9 881
<i>Wypływy</i>	1 272	520
Nabycie WNIP oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 257	520
Inne wydatki inwestycyjne	15	0
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	41 780	12 824

Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

<i>Wpływy</i>	1 687	1 100
Kredyty i pożyczki	1 000	0
Otrzymane odsetki od lokat	687	696
Inne wpływy	0	404
<i>Wydatki</i>	27 278	19 761
Spłata obligacji	11 822	5 911
Zapłacone odsetki	2 125	2 755
Inne wydatki finansowe	13 331	11 095
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(25 591)	(18 661)

Zmiana stanu środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych netto

Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(22 471)	(4 861)
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na początek okresu	29 571	34 432
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu	52 042	29 571
<i>Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania</i>	1 402	553

* Pozycja „Pozostałe” w działalności operacyjnej przedstawia m.in. zmiany stanu wynikające z redukcji zobowiązań układowych w wysokości 426.843 tys. zł

W roku obrotowym 2025 Spółka dokonała korekty prezentacji przepływów pieniężnych związanych z faktoringiem kontraktowym w rachunku przepływów pieniężnych dotyczącej danych porównawczych za rok 2024. Dotychczas przepływy pieniężne wynikające z zawartych umów faktoringu kontraktowego były w 2024 roku prezentowane w pozycji działalności finansowej. Po przeprowadzeniu ponownej analizy charakteru ekonomicznego oraz funkcji pełnionej przez faktoring kontraktowy w modelu biznesowym Spółki, uznano, że klasyfikacja tych przepływów jako działalność operacyjna lepiej oddaje ekonomiczny charakter tych przepływów oraz daje jaśniejszy obraz tych przepływów pieniężnych.

1. Informacje ogólne

FaktorOne Spółka Akcyjna, której jednostką dominującą na dzień 31.12.2025 r. był RB Investcom Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, powstała w wyniku zawarcia umowy Spółki sporządzonej w dniu 26 listopada 2007 r. Zgodnie ze statutem, czas trwania Spółki jest nieograniczony. Siedziba Spółki mieści się w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa. Spółka specjalizuje się w usługach faktoringowych zgodnie z klasyfikacją PKD 64.92.B (wg klasyfikacji obowiązującej w 2025 r).

Forma prawna: Spółka Akcyjna

Rejestr sądowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Numer KRS: 0000292108

NIP:7010090534

REGON: 141138798

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Podstawowym przedmiotem działania Spółki jest świadczenie usług faktoringowych.

Dnia 24 lutego 2026 r. niniejsze sprawozdanie finansowe Spółki za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2025 roku zostało zatwierdzone przez Zarząd.

Podmioty, w których Spółka posiada akcje/udziały wg stanu na dzień 01.01.2025r.

Lp.	Nazwa podmiotu	Przedmiot działalności	ilość akcji/udziałów	% posiadanego kapitału akcyjnego	% ogólnej liczby posiadanych głosów na WZA lub zgromadzeniu wspólników
1.	Open Finance S.A. w upadłości	Pośrednictwo finansowe	2 195 974	17,72%	17,72%
2.	Tax Care S.A. w likwidacji	Usługi księgowe	600 000	100,00%	100,00%
3.	Velo Funds TFI S.A. (dawniej: Noble Funds TFI S.A.)	Powiernicze fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia i dobrowolne komercyjne fundusze emerytalno-rentowe	8 609	4,47%	4,47%

Podmioty, w których Spółka posiada akcje/udziały wg stanu na dzień 31.12.2025r.

Lp.	Nazwa podmiotu	Przedmiot działalności	ilość akcji/udziałów	% posiadanego kapitału akcyjnego	% ogólnej liczby posiadanych głosów na WZA lub zgromadzeniu wspólników
1.	Open Finance S.A. w upadłości	Pośrednictwo finansowe	2 195 974	17,72%	17,72%
2.	Tax Care S.A. w likwidacji	Usługi księgowe	600 000	100,00%	100,00%
3.	Velo Funds TFI S.A. (dawniej: Noble Funds TFI S.A.)	Powiernicze fundusze inwestycyjne, ubezpieczenia i dobrowolne komercyjne fundusze emerytalno-rentowe	8 609	4,47%	4,47%
4.	WZ 4 Sp.z o.o.	Działalność firm centralnych i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych	100	100,00%	100,00%

Istotne zdarzenia

Istotnymi zdarzeniami w działalności FaktorOne S.A. (dalej jako: „Spółka”) w 2025 roku były:

1. W dniu 28 stycznia 2025 r. Spółka złożyła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego we Wrocławiu na decyzję Dyrektora Izby Administracji Skarbowej we Wrocławiu z dnia 16 grudnia 2024 r., zgodnie z którą po rozpatrzeniu odwołania Spółki z dnia 20 września 2024 r., od decyzji Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu z dnia 23 sierpnia 2024 r. nr 458000-CKK-51.4100.7.2020.164 określającej zobowiązanie w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. w wysokości 161.762.999,00 zł, Dyrektor Izby Administracji Skarbowej we Wrocławiu utrzymał w mocy decyzję organu pierwszej instancji.
2. Wyrokiem z dnia 10 września 2025 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny we Wrocławiu (sygn. akt I SA/Wr 143/25/9) uchylił zaskarżoną decyzję w całości z uwagi na naruszenie dwuinstancyjności w postępowaniu podatkowym.
3. W dniu 2 grudnia 2025 Spółka złożyła skargę kasacyjną od wyroku Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego we Wrocławiu z dnia 10 września 2025 r., dotyczącego sporu z Dyrektorem Izby Administracji Skarbowej we Wrocławiu w zakresie podatku dochodowego od osób prawnych za 2018 r. z uwagi na uznanie przez sąd, iż złożony przez Spółkę zarzut przedawnienia pozostaje obojętny dla bytu prawnego zaskarżonej decyzji.
4. W dniu 24 kwietnia 2025 r. Spółka zawarła Umowę Pożyczki na kwotę 1.000.000 zł. Na podstawie powyższej umowy Spółka pozyskała pierwsze finansowanie zewnętrzne, co stanowiło częściową realizację jednego ze środków restrukturyzacyjnych.
5. W dniu 15 grudnia 2025 r. doszło do spłaty wszelkich należności od IDEA 247, INC. z tytułu obligacji (należność główna w wysokości 6,277,362.99 USD, powiększona o należne odsetki).

Skład Rady Nadzorczej oraz Zarządu FaktorOne S.A.

Skład Rady Nadzorczej FaktorOne S.A. na dzień 31.12.2025r. i na dzień podpisania sprawozdania finansowego za okres zakończony dnia 31.12.2025 r.:

Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2025

Imię i Nazwisko	Funkcja	Uchwała
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej *	powołany na Członka Rady Nadzorczej kolejnej kadencji Uchwałą nr 15 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia dnia 17 czerwca 2025 r.
Jerzy Pruski	Członek Rady Nadzorczej	powołany na Członka Rady Nadzorczej kolejnej kadencji Uchwałą nr 14 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia dnia 17 czerwca 2025 r.
Andrzej Springer	Członek Rady Nadzorczej	powołany na Członka Rady Nadzorczej kolejnej kadencji Uchwałą nr 12 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 17 czerwca 2025 r., w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Skład Rady Nadzorczej na dzień podpisania sprawozdania finansowego:

Imię i Nazwisko	Funkcja	Uchwała
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej *	powołany na Członka Rady Nadzorczej kolejnej kadencji Uchwałą nr 15 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia dnia 17 czerwca 2025 r.
Jerzy Pruski	Członek Rady Nadzorczej	powołany na Członka Rady Nadzorczej kolejnej kadencji Uchwałą nr 14 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia dnia 17 czerwca 2025 r.
Andrzej Springer	Członek Rady Nadzorczej	powołany na Członka Rady Nadzorczej kolejnej kadencji Uchwałą nr 12 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 17 czerwca 2025 r., w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

* Z dniem 31.10.2025 roku rezygnacja z funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Członka Rady Nadzorczej przez Pana Piotra Miałkowskiego. Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 06.11.2025 roku nr 01/11/2025 powołano na funkcje Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki Pana Leszka Czarneckiego.

Skład Zarządu FaktorOne S.A. na dzień podpisania sprawozdania finansowego za okres zakończony dnia 31.12.2025 r.:

Nazwisko i Imię	Funkcja
Krzysztof Florczak	Prezes Zarządu

Zdarzenia po dniu bilansowym

Spółka dokonała przeglądu zdarzeń następujących po dniu bilansowym. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania nie zidentyfikowano zdarzeń po dniu bilansowym, które miałyby istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową lub wynik finansowy Spółki, ani wymagających ujawnienia zgodnie z obowiązującymi przepisami.

2. Istotne zasady rachunkowości

2.1. Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025r., w tym sprawozdanie z zysków i strat i innych całkowitych dochodów, sprawozdanie z sytuacji finansowej, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz sprawozdanie z przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2024r.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Firmą audytorską uprawnioną do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego jest firma Advantim Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie.

2.2. Zastosowanie MSR/MSSF

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku z wyjątkiem zastosowania poniższych nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2025 r.:

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2025:

- Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” – brak wymienności (obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2025 r.),

Zmiany do standardów oraz interpretacji MSSF, które obowiązują od 1 stycznia 2025 r., w tym zmiany do MSR 21 dotyczące oceny wymienialności walut obcych, zostały przeanalizowane przez Spółkę. Zmiany te nie miały istotnego wpływu na sytuację finansową, wyniki działalności ani na zakres ujawnień wymaganych w sprawozdaniu finansowym. W związku z tym nie przedstawiono dodatkowych ujawnień.

Standardy oraz interpretacje opublikowane, ale jeszcze nie obowiązujące

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe – ujawnienia informacji” - zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01. 2026 r. lub później,
- Coroczne poprawki do standardów rachunkowości MSSF - mające zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1.01. 2026 r. lub później,
- Zmiany w MSSF 9 i MSSF 7 Umowy odnoszące się do energii elektrycznej zależnej od natury – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2026 r. lub później,
- MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych” – mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2027 r. lub później,
- MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji” - mający zastosowanie dla okresów rocznych rozpoczynających się dnia 01.01.2027 r. lub później.

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

2.3. Podstawa sporządzenia

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Zarząd FaktorOne S.A. deklaruje zdolność jednostki do kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

2.4. Oświadczenie Zarządu o kontynuacji działalności

Zarząd Spółki w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one przede wszystkim rentowności prowadzonej działalności, oraz ryzyka płynności.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie co najmniej dwunastu miesięcy od dnia bilansowego, czyli po 31 grudnia 2025 r. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd nie stwierdza istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

Spółka prowadzi szeroko zakrojone działania w zakresie pozyskania dodatkowego zewnętrznego finansowania w celu zwiększenia skali działalności faktoringowej i osiągnięcia trwałej rentowności. Jednocześnie, Rada Nadzorcza Spółki zatwierdziła Plan Finansowy na najbliższe lata przewidujący zapewnienie odpowiedniej płynności do realizacji warunków ujętych w układzie restrukturyzacyjnym w związku z uzyskaniem prawomocnego zatwierdzenia planu restrukturyzacyjnego. W ocenie Zarządu podjęte działania pozwolą na niezakłócone kontynuowanie działalności operacyjnej.

Zarząd Spółki uważa, że podjęte przez niego działania pozwolą na niezakłócone kontynuowanie działalności operacyjnej.

Działania podjęte w celu zapewnienia kontynuacji działalności

W dniu 14.05.2024 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy (sygn. akt WA1M/GRu/1/2022) zatwierdził układ w postępowaniu układowym FaktorOne S.A. w restrukturyzacji. Postanowienie to stało się prawomocne z dniem 29 maja 2024 r., w związku z czym postępowanie restrukturyzacyjne wobec Spółki zostało zakończone. Tym samym Spółka z sukcesem zakończyła proces restrukturyzacji i począwszy od 30 czerwca 2024 r. przystąpiła do spłaty zobowiązań zgodnie z warunkami układu. Wszystkie płatności wynikające z zatwierdzonego układu przewidziane w 2024 r. a także do 31.12.2025 roku zostały wykonane w terminie.

W dniu 24 kwietnia 2025 r. Spółka zawarła Umowę Pożyczki na kwotę 1.000.000 zł. Na podstawie powyższej umowy Spółka pozyskała pierwsze finansowanie zewnętrzne, co stanowiło realizację jednego ze środków restrukturyzacyjnych.

Data	Środki pieniężne	Krótkoterminowe aktywa finansowe	Zobowiązania krótkoterminowe
31 grudnia 2025	52 042	45 588	42 883
31 grudnia 2024	29 571	70 491	33 962

2.5. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości, z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

2.6. Korekty poprzednich okresów

W niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 r. nie wprowadzono zmiany w prezentacji danych finansowych poprzednich okresów poza dokonaniem korekty prezentacji przepływów pieniężnych związanych z faktoringiem kontraktowym w rachunku przepływów pieniężnych dotyczącej danych porównawczych za rok 2024. Dotychczas przepływy pieniężne wynikające z zawartych umów faktoringu kontraktowego były w 2024 roku prezentowane w pozycji działalności finansowej. Po przeprowadzeniu ponownej analizy charakteru ekonomicznego oraz funkcji pełnionej przez faktoring kontraktowy w modelu biznesowym Spółki, uznano, że klasyfikacja tych przepływów jako działalność operacyjna lepiej oddaje ekonomiczny charakter tych przepływów oraz daje jaśniejszy obraz tych przepływów pieniężnych.

2.7. Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki

- sumy:
 - (i) przekazanej zapłaty,
 - (ii) kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej, oraz w przypadku połączenia jednostek, realizowanego etapami, wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki
 - (iii) przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.
- nad kwotą netto, ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Wartość firmy ujmuje się początkowo jako składnik aktywów po koszcie, a następnie wycenia według kosztu pomniejszonego o skumulowaną stratę z tytułu utraty wartości.

Dla celów testowania utraty wartości wartość firmy, alokuje się na poszczególne jednostki generujące przepływy pieniężne, które powinny odnieść korzyści z synergii będących efektem połączenia. Jednostki generujące przepływy pieniężne, do których alokuje się wartość firmy, testuje się pod względem utraty wartości raz w roku lub częściej, jeśli wystąpią przesłanki ku temu, że utrata wartości wystąpiła. Jeśli wartość odzyskiwana jednostki generującej przepływy pieniężne jest mniejsza od jej wartości bilansowej, stratę z tytułu utraty wartości alokuje się najpierw w celu redukcji kwoty bilansowej wartości firmy alokowanej do tej jednostki, a następnie do pozostałych aktywów tej jednostki proporcjonalnie do wartości bilansowej poszczególnych składników aktywów tej jednostki. Strata z tytułu utraty wartości ujęta dla wartości firmy nie podlega odwróceniu w następnym okresie.

2.8. Wartości niematerialne nabyte w oddzielnych transakcjach

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnych transakcjach wykazuje się po koszcie historycznym pomniejszonym o umorzenie i skumulowaną stratę z tytułu utraty wartości. Amortyzację nalicza się metodą liniową w przewidywanym okresie użytkowania tych aktywów, począwszy od miesiąca przyjęcia tych aktywów do użytkowania. Szacunkowy okres użytkowania oraz amortyzacja podlegają weryfikacji na koniec każdego rocznego okresu sprawozdawczego, a skutki zmian tych szacunków odnoszone są do przyszłych okresów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

- bazy danych 5 lat,
- licencje 2 lata,
- inne wartości niematerialne 5 lat.

2.9. Wartości niematerialne wytworzone w zakresie własnym – koszty badań i prac rozwojowych

Koszty prac badawczych ujmuje się w rachunku zysków i strat jako koszty okresu, w którym zostały poniesione.

Wartości niematerialne, wytworzone w zakresie własnym w wyniku prac rozwojowych są aktywowane i ujmuje się wtedy i tylko wtedy, gdy uzasadnia je:

- wykonalność techniczna umożliwiająca udostępnienie ich do wykorzystania lub sprzedaży,
- zamiar opracowania w celu wykorzystania lub sprzedaży,
- możliwość wykorzystania lub sprzedaży,
- sposób generowania przez daną wartość niematerialną prawdopodobnych przyszłych korzyści ekonomicznych,
- dostępność odpowiednich zasobów technicznych, finansowych i innych niezbędnych do ich opracowania i późniejszego wykorzystania lub sprzedaży,
- możliwość wiarygodnej wyceny kosztów przypadających na dany składnik tych wartości w procesie jego opracowywania.

Kwota początkowo ujęta jako wartości niematerialne wytworzone w zakresie własnym jest sumą kosztów poniesionych od dnia spełnienia przez dany składnik tych wartości, powyższych kryteriów ujęcia. W przypadku, gdy niemożliwe jest wyodrębnienie wytworzonego we własnym zakresie składnika aktywów, koszty prac rozwojowych ujmuje się w rachunku zysków i strat w okresie, w którym zostały poniesione.

Po początkowym ujęciu wartości niematerialne wytworzone w zakresie własnym wykazuje się po koszcie historycznym pomniejszonym o umorzenie i skumulowaną stratę z tytułu utraty wartości, w taki sam sposób, jak w przypadku wartości niematerialnych nabywanych w oddzielnych transakcjach.

2.10. Rzeczowe aktywa trwałe

Środki trwałe oraz środki trwałe w budowie ujmuje się na dzień początkowego ujęcia po cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Środki trwałe ujmuje się na dzień bilansowy w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości.

Amortyzację nalicza się w celu odpisania ceny nabycia lub kosztu wytworzenia aktywów innych niż środki trwałe w budowie. Odpisów takich dokonuje się metodą liniową przez okres użytkowania ekonomicznego odpowiednich pozycji począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia środka trwałego do użytkowania. Szacunkowe okresy użytkowania, wartości krańcowe i metoda amortyzacji podlegają weryfikacji na koniec każdego roku, a skutki wszelkich zmian w oszacowaniach ujmuje się prospektywnie.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

- urządzenia techniczne i maszyny od 3 do 10 lat
- środki transportu 5 lat
- pozostałe środki trwałe od 5 do 10 lat

Aktywa z tytułem prawa do użytkowania na podstawie umowy leasingu finansowego amortyzuje się przez okres ich przewidywanego użytkowania ekonomicznego, na podstawie wyceny wartości początkowej składnika majątku, nie dłuższej jednak niż okres trwania umowy leasingu.

Spółka rozpoznaje aktywo z tytułu prawa do użytkowania leasingowanego aktywa, w korespondencji ze zobowiązaniem wynikającym z umów leasingu szerzej opisanych w nocie 2.22 „Leasing”.

Zyski lub straty wynikłe ze sprzedaży / likwidacji lub zaprzestania użytkowania pozycji rzeczowych aktywów trwałych, określa się jako różnicę między przychodami ze sprzedaży, a wartością bilansową tych pozycji i ujmuje się je w rachunku zysków i strat.

2.11. Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje przeglądu wartości bilansowych posiadanego majątku trwałego i wartości niematerialnych w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Jeżeli stwierdzono istnienie takich przesłanek, szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów, w celu ustalenia potencjalnego odpisu z tego tytułu. W sytuacji, gdy składnik aktywów nie generuje przepływów pieniężnych, które są w znacznym stopniu niezależne od przepływów generowanych przez inne aktywa, analizę przeprowadza się dla grupy aktywów generujących przepływy pieniężne, do której należy dany składnik aktywów.

Jeśli możliwe jest wskazanie wiarygodnej i jednolitej podstawy alokacji, składniki majątku trwałego Spółki alokowane są do poszczególnych jednostek generujących przepływy pieniężne lub do najmniejszych grup jednostek generujących takie przepływy, dla których można wyznaczyć wiarygodne i jednolite podstawy alokacji.

Wartość odzyskiwalna ustalana jest jako wyższa spośród dwóch wartości: wartość godziwa pomniejszona o koszty sprzedaży lub wartość użytkowa. Ta ostatnia wartość odpowiada wartości bieżącej szacunku przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy użyciu stopy dyskonta brutto uwzględniającej aktualną rynkową wartość pieniądza w czasie oraz ryzyko specyficzne dla danego składnika aktywów.

Jeżeli wartość odzyskiwalna jest niższa od wartości bilansowej składnika aktywów (lub jednostki generującej przepływy pieniężne), wartość bilansową tego składnika lub jednostki pomniejsza się do wartości odzyskiwalnej. Stratę z tytułu utraty wartości ujmuje się niezwłocznie jako koszt okresu, w którym wystąpiła.

Jeśli strata z tytułu utraty wartości ulega następnie odwróceniu, wartość netto składnika aktywów (lub jednostki generującej przepływy pieniężne) zwiększana jest do nowej oszacowanej wartości odzyskiwalnej, nie przekraczającej jednak wartości bilansowej tego składnika aktywów jaka byłaby ustalona, gdyby w poprzednich latach nie ujęto straty z tytułu utraty wartości składnika aktywów (jednostki generującej przepływy pieniężne). Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości ujmuje się niezwłocznie w rachunku zysków i strat.

2.12. Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Spółka ujmuje udziały w jednostkach zależnych metodą praw własności. Udziały w jednostkach stowarzyszonych ujmowane są na dzień bilansowy, w cenie nabycia, przy uwzględnieniu ew. trwałej utraty wartości.

2.13. Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia

Aktywa trwałe i grupy do zbycia, klasyfikuje się jako przeznaczone do sprzedaży, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana raczej w wyniku transakcji sprzedaży niż w wyniku ich dalszego użytkowania.

Warunek ten uznaje się za spełniony wyłącznie wówczas, gdy wystąpienie transakcji sprzedaży jest bardzo prawdopodobne, a składnik aktywów (lub grupa do zbycia) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w swoim obecnym stanie. Klasyfikacja składnika aktywów jako przeznaczonego do zbycia zakłada zamiar i możliwość kierownictwa Spółki do dokonania transakcji sprzedaży w ciągu roku od momentu zmiany klasyfikacji. Aktywa trwałe (i grupy do zbycia) sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży wycenia się po niższej spośród dwóch wartości: pierwotnej wartości bilansowej lub wartości godziwej, pomniejszonej o koszty związane ze sprzedażą.

2.14. Aktywa i zobowiązania finansowe

Od dnia 1 stycznia 2018r. Spółka dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym aktywa finansowe nieodwołalnie wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody), aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w tym instrumenty kapitałowe, zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy), aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Spółka ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów finansowych wtedy, gdy staje się związany z postanowieniem umowy. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zawsze w dacie zawarcia transakcji. Pożyczki i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych pożyczkobiorcy.

Wszystkie instrumenty finansowe, za wyjątkiem tych, które są następnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w momencie początkowego ujęcia, są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych.

Spółka klasyfikuje składnik aktywów finansowych, jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez całkowite dochody, bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego obowiązującego w Spółce w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Niezależnie od powyższego, Spółka może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia, jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat powstałych według różnych zasad.

Spółka może dokonać ponadto, w momencie początkowego ujęcia nie odwołalnego wyboru w stosunku do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym wypadku byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany ich wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Spółka prezentuje aktywa finansowe z tytułu udzielonej pożyczki, obligacji Idea 247 odpowiednio w pozycji bilansu Należności długoterminowe, Długoterminowe aktywa finansowe, Krótkoterminowe aktywa finansowe. Jest to uzależnione od charakteru i terminu wymagalności aktywów finansowych.

W przypadku instrumentów kapitałowych, w stosunku do których Spółka dokonała nieodwołalnego wyboru w sprawie prezentowania w innych całkowitych dochodach zmian ich wartości godziwej, kwot prezentowanych w innych całkowitych dochodach nie można później przenosić do wyniku finansowego. Spółka może jednak przenosić skumulowany zysk lub stratę w obrębie kapitału własnego.

Definiowanie modeli biznesowych

Spółka dokonuje ustalenia modelu biznesowego w taki sposób, aby odzwierciedlał on sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy. Model biznesowy Spółki w zakresie zarządzania grupami aktywów finansowych wynika z działań, jakie Spółka podejmuje, aby zrealizować cel modelu biznesowego. Dokonując ww. analizy Spółka bierze pod uwagę przede wszystkim następujące elementy:

- sposób oceny efektywności danej grupy aktywów finansowych, tj. określenie czy oczekiwaniem Spółki jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Spółki jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe;
- rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami, w odniesieniu do danej grupy aktywów finansowych,

- ocena w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na uzyskanych przepływach pieniężnych (wynikających z umowy), oraz
- sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Spółki.

Biorąc pod uwagę kryteria opisane powyżej, Spółka wyróżnia trzy rodzaje modeli biznesowych:

- model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów finansowanych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Model ten obejmuje aktywa finansowe, które są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.
- model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.
- inne modele biznesowe, które nie spełniają cech dwóch wcześniej wymienionych modeli.

Charakterystyki przepływów pieniężnych

Spółka klasyfikuje składnik aktywów finansowych, na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

Aby tego dokonać, Spółka musi ustalić, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9. Przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, w sytuacji gdy odsetki ustalane są w taki sposób, aby pokryć następujące elementy:

- zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- ryzyko operacyjne,
- wynagrodzenie za ryzyko płynności,
- wynagrodzenie za poniesione przez Spółkę koszty administracyjne związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony okres czasu,
- marżę zysku.

Spółka dokonuje oceny umownych przepływów pieniężnych, w celu potwierdzenia spełnienia przez te aktywa finansowe powyższych warunków, każdorazowo dla każdego instrumentu finansowego zaklasyfikowanego do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Ponadto, wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy podlegają wszystkie aktywa finansowe w przypadku, których Spółka dokonała oceny, iż umowne przepływy pieniężne z tego składnika aktywów nie stanowią jedynie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno otrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach, zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania.

W przypadku instrumentów kapitałowych zmiany wartości godziwej nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego w momencie ich zbycia. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, przychód odsetkowy Spółka rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Naliczane odsetki wraz z wszelkimi płatnościami lub wpływami stanowiącymi integralną część efektywnej stopy procentowej rozliczanych w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu strat kredytowych są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych to kwota, w jakiej składnik aktywów finansowych wycenia się w momencie początkowego ujęcia, pomniejszona o spłaty kwoty głównej oraz powiększona lub pomniejszona o ustaloną z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej skumulowaną amortyzację wszelkich różnic pomiędzy tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności, oraz skorygowana o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych, dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych.

Szczególnym rodzajem aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie są zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko operacyjne. Takie instrumenty są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko operacyjne.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

- zobowiązanie spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego przeznaczonego do obrotu (np. instrument pochodny), lub
- zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.

W momencie początkowego ujęcia, Spółka może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy, gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań, bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub
- grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Spółki kluczowemu personelowi kierowniczemu.

W momencie początkowego ujęcia, Spółka może również nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w przypadku kontraktów hybrydowych zawierających umowy zasadnicze, jeśli umowa zawiera jeden lub większą liczbę wbudowanych instrumentów pochodnych, a umowa zasadnicza nie jest składnikiem aktywów finansowych, o ile:

- wbudowany instrument pochodny (wbudowane instrumenty pochodne) nie zmienia(ją) znacząco przepływów pieniężnych, które w przeciwnym razie byłyby wymagane zgodnie z warunkami umowy, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie, przeprowadzonej podczas rozpatrywania po raz pierwszy podobnego hybrydowego instrumentu, że oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) jest zabronione, jak na przykład w przypadku opcji wcześniejszej spłaty wbudowanej w pożyczkę i pozwalającej jej posiadaczowi na wcześniejszą spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, to wszystkie zobowiązania finansowe za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania, umów gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej oraz warunkowej zapłaty, ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek.

2.15. Pozostałe aktywa

Pozostałe aktywa obejmują czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, które na moment początkowego ujęcia ujemne się w wartości godziwej przekazanej zapłaty.

Na dzień bilansowy czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów ujemne się w wysokości opłaconych kosztów przypadających memoriałowo na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów.

W szczególności Spółka rozlicza w czasie koszty ubezpieczeń majątku Spółki oraz prenumeraty.

2.16. Kapitały własne

Kapitały własne Spółki stanowią, kapitały tworzone przez Spółkę, zgodnie z obowiązującym prawem, tj. właściwymi ustawami i statutem Spółki. Do kapitałów własnych zalicza się także niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych i roku bieżącego.

2.16.1. Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Spółki wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem Spółki według wartości nominalnej.

2.16.2. Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy wynika z wielkości tworzonych ustawowo, m.in.: ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, kosztów i przychodów związanych z emisją akcji oraz przeniesienia zysku (lub pokrycia straty) wypracowanego w poprzednich latach.

2.16.3. Pozostałe kapitały rezerwowe

Pozostałe kapitały rezerwowe obejmują kapitał rezerwowy tworzony zgodnie z uchwałami Walnego Zgromadzenia.

2.16.4. Zyski (straty) zatrzymane

Jako zyski zatrzymane (niepokryte straty) wykazywane są wyniki finansowe nieodniesione na inne pozycje kapitałów własnych.

2.17. Pozostałe zobowiązania finansowe

Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym:

- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego,

- zobowiązania finansowe z tytułu cesji wierzytelności,
- zobowiązania z tytułu obligacji wycenia się w zamortyzowanym koszcie, metodą efektywnej stopy procentowej, z wyjątkiem zobowiązań krótkoterminowych, gdzie ujęcie odsetek byłoby nieistotne.

2.18. Wyłączenie z bilansu zobowiązań finansowych

Spółka wyłącza zobowiązania finansowe z bilansu wyłącznie wówczas, gdy odpowiednie zobowiązania Spółki zostaną wykonane, unieważnione, gdy wygasną lub gdy spełnione zostaną warunki określone w MSR 37 (w szczególności przepis MSR 37.13.b, czyli gdy prawdopodobieństwo konieczności uregulowania kwoty jest bardzo niskie).

W roku zakończonym 31 grudnia 2023 roku, zgodnie z MSR 37.13.b oraz zgodnie z przepisami MSR 37.70-83 Spółka wyłączyła zobowiązania zgodnie z postanowieniami omawianego przed końcem roku postępowania układowego.

W dniu 14.05.2024r Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy (sygn. akt WA1M/GRu/1/2022) zatwierdził układ w postępowaniu układowym FaktorOne S.A. w restrukturyzacji. Postanowienie to stało się prawomocne z dniem 29 maja 2024 r., w związku z czym postępowanie restrukturyzacyjne wobec Spółki zostało zakończone.

2.19. Rezerwy

Rezerwy wykazuje się w przypadku wystąpienia w Spółce bieżących zobowiązań (prawnych lub zwyczajowych), będących konsekwencją zdarzeń z przeszłości, konieczność uregulowania ich przez Spółkę jest prawdopodobna, a wielkość tych zobowiązań można wiarygodnie wycenić.

Ujmowana kwota rezerwy odzwierciedla możliwie najdokładniejszy szacunek kwoty wymaganej do rozliczenia bieżącego zobowiązania na dzień bilansowy, z uwzględnieniem ryzyka i niepewności związanej z tym zobowiązaniem. W przypadku wyceny rezerwy metodą szacunkowych przepływów pieniężnych koniecznych do rozliczenia bieżącego zobowiązania, jej wartość bilansowa odpowiada wartości bieżącej tych przepływów.

Jeśli zachodzi prawdopodobieństwo, że część lub całość korzyści ekonomicznych wymaganych do rozliczenia rezerwy będzie można odzyskać od strony trzeciej, należność tę ujmuje się jako składnik aktywów, jeśli prawdopodobieństwo odzyskania tej kwoty jest odpowiednio wysokie i da się ją wiarygodnie wycenić.

2.20. Przychody z tytułu prowizji i opłat

Przychody uzyskiwane z działalności faktoringowej prezentowane są w ramach działalności operacyjnej w rachunku zysków i strat, natomiast przychody finansowe niezwiązane z podstawową działalnością spółki ujmuje się w pozycji dotyczącej działalności finansowej.

Spółka rozpoznaje przychody z tytułu prowizji i opłat zgodnie z wprowadzonym przez MSSF 15 5-etapowym modelem, na który składa się:

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

Zgodnie z MSSF 15, co do zasady, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków.

Spółka ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Spółka jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Spółka jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną, oraz
- jest prawdopodobne, że Spółka otrzyma wynagrodzenie, które jej przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi.

W celu oceny, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Spółka uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie. Spółka łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązanymi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu biznesowego,
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy, lub
- aktywa przyrzeczone w umowach stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Krok 2: Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń wynikających z umowy

W tym etapie niezbędne jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne. Dane aktywo jest niezależne, jeżeli klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywo nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Spółka ma do czynienia z odrębnymi świadczeniami.

Krok 3: Określenie ceny transakcyjnej

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Spółkę, do otrzymania w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Odzwierciedla ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy.

Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

Krok 4: Alokacja ceny transakcyjnej do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń

Ze względu na fakt, iż poszczególne świadczenia mogą być rozpoznawane w różnych momentach oraz w różny sposób (jednorazowo lub w czasie), w przypadku umów zawierających kilka komponentów usług/aktywów dostarczanych, niezbędna jest alokacja ceny transakcyjnej i zidentyfikowane obowiązki świadczenia. Alokacja powinna odbyć się w oparciu o jednostkowe ceny sprzedaży.

Krok 5: Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Spółka ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie) spełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Przekazanie tej kontroli może następować w czasie bądź w określonym momencie. Spółka rozpoznaje przychody w czasie w przypadku, gdy spełnione jest jedno lub więcej z następujących kryteriów:

- 1) klient jednocześnie otrzymuje i osiąga korzyści wynikające z działalności Spółki w miarę postępu wykonania zobowiązania i nie jest konieczne, aby inny podmiot musiał ponownie wykonywać pracę, którą Spółka wykonała do tej pory,
- 2) skuteczność podmiotu wynika bezpośrednio lub jest zwiększana poprzez składnik aktywów, który jest pod kontrolą klienta w miarę jego tworzenia i rozszerzania,
- 3) wyniki podmiotu nie powodują stworzenia składnika aktywów o alternatywnym zastosowaniu dla podmiotu, a Spółka ma prawo wyegzekwować prawa do zapłaty za zrealizowane dotychczas wyniki.

Przy dokonywaniu oceny kryterium 1) i określeniu, czy inne strony będą musiały w istotny sposób ingerować, Spółka zakłada, że inna strona nie uzyskałaby korzyści z jakiegokolwiek składnika aktywów, który podmiot obecnie kontroluje i kontrolować będzie, jeśli ta strona przejęła obowiązek wykonania.

Dla każdego zobowiązania do wykonywania świadczenia spełnionego w miarę upływu czasu, Spółka stosuje jedną metodę pomiaru stopnia spełnienia zobowiązania i stosuje je konsekwentnie. Celem jest określenie przeniesienia kontroli dóbr lub usług na klienta.

Oplaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności.

2.21. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek są ujmowane sukcesywnie w miarę ich naliczania (z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, stanowiącej stopę dyskontującą przyszłe wpływy pieniężne przez szacowany okres życia instrumentów finansowych) w stosunku do wartości bilansowej netto danego składnika aktywów finansowych.

2.22. Leasing

Leasing klasyfikuje się jako leasing finansowy, gdy w ramach zawartej umowy zasadniczo całe potencjalne korzyści oraz ryzyko wynikające z bycia właścicielem przenoszone jest na leasingobiorcę. Wszelkie pozostałe rodzaje leasingu traktowane są jako leasing operacyjny.

MSSF 16 „Leasing” ustanawia zasady dotyczące ujęcia, wyceny, prezentacji i ujawnień dotyczących umów leasingu. Dla umów, w których Spółka występuje jako leasingobiorca, przyjęto jednolite podejście księgowe.

Spółka klasyfikuje umowę jako kontrakt leasingowy, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów. Aby zakwalifikować umowę jako leasing, konieczne jest spełnienie trzech warunków:

- umowa przekazuje leasingobiorcy prawo do użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów;
- leasingobiorca uzyskuje korzyści ekonomiczne z użytkowania tego aktywa;
- leasingobiorca uzyskuje prawo do kierowania sposobem, w jaki aktywo jest użytkowane przez okres trwania umowy.

Prezentacja umów leasingu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zależy w głównej mierze od:

- zakresu umów zakwalifikowanych jako leasing,
- okresu leasingu przyjętego dla poszczególnych rodzajów umów.

Aktywa użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego traktuje się jak aktywa i wycenia w ich wartości godziwej w momencie ich nabycia, nie wyższej jednak niż wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych. Powstające z tego tytułu zobowiązanie wobec leasingodawcy jest prezentowane w bilansie w pozycji zobowiązań z tytułu leasingu finansowego.

Spółka jako leasingobiorca

Dla umów, w przypadku których Spółka występuje jako leasingobiorca, Spółka stosuje jednolite podejście księgowe, w ramach którego leasingobiorca rozpoznaje aktywo z tytułu prawa do użytkowania leasingowanego aktywa w korespondencji ze zobowiązaniem wynikającym z umów leasingu.

Okres leasingu obejmuje nieodwołalny okres umowy wraz z okresami, na które można przedłużyć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka skorzysta z tego prawa oraz okresami, w których można wypowiedzieć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka nie skorzysta z tego prawa.

W dacie rozpoczęcia leasingu, Spółka ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

Aktywo z tytułu prawa do użytkowania wyceniane jest według kosztu, który obejmuje:

- kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu;
- wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe;
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę;
- szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu.

Po dacie rozpoczęcia leasingu Spółka wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania, według kosztu pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne i łączne straty z tytułu utraty wartości oraz uwzględniającego korektę o jakiegokolwiek aktualizację wartości zobowiązania leasingowego.

W dacie rozpoczęcia leasingu zobowiązanie z tytułu leasingu wycenia się w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty na ten dzień.

Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem krańcowej stopy procentowej, jeśli ustalenie stopy procentowej leasingu nie było możliwe w łatwy sposób.

Zobowiązanie leasingowe obejmuje następujące płatności:

- stałe opłaty leasingowe (w tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe), pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe;

- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia leasingu;
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej;
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji;
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w okresie leasingu uwzględniono, że leasingobiorca skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu.

Po dacie rozpoczęcia leasingu, wartość zobowiązania z tytułu leasingu jest powiększana w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu, zmniejszana w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych oraz aktualizowana w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu.

2.23. Waluty obce

Transakcje przeprowadzane w walucie innej niż polski złoty (PLN), wykazuje się po średnim kursie NBP obowiązującym na dzień transakcji. Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych są przeliczane według średniego kursu NBP.

Aktywa i zobowiązania niepieniężne wyceniane w wartości godziwej i denominowane w walutach obcych wycenia się po średnim kursie NBP obowiązującym w dniu ustalenia wartości godziwej. Pozycje niepieniężne wyceniane według kosztu historycznego w walutach obcych nie podlegają powtórnemu przewalutowaniu.

Na dzień bilansowy oraz dla okresu porównawczego zastosowano następujące kursy:

Nazwa waluty	Kod waluty	Kurs średni na dzień 31.12.2025	Kurs średni na dzień 31.12.2024
dolar amerykański	1 USD	3,6016	4,1012
Euro	1 EUR	4,2267	4,273
frank szwajcarski	1 CHF	4,539	4,5371
funt szterling	1 GBP	4,8399	5,1488

2.24. Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego, bezpośrednio związanego z nabyciem lub wytworzeniem składników majątku wymagających dłuższego czasu, aby mogły być zdane do użytkowania lub odsprzedaży, dodaje się do kosztów wytworzenia takich aktywów aż do momentu, w którym aktywa te są zasadniczo gotowe do zamierzonego użytkowania lub odsprzedaży.

Na koszty finansowania zewnętrznego składają się odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, obciążenia finansowe z tytułu umów leasingu finansowego oraz różnice kursowe powstające, w związku z finansowaniem zewnętrznym, do wysokości odpowiadającej korekcie kosztu odsetek.

2.25. Opodatkowanie

Podatek dochodowy jednostki obejmuje podatek bieżący do zapłaty oraz podatek odroczony.

2.25.1. Podatek bieżący

Bieżące obciążenie podatkowe oblicza się na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Obciążenie Spółki z tytułu podatku bieżącego oblicza się w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

2.25.2. Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów, bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w

chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową, oraz

- w przypadku dodatnich różnic przejściowych, wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów, bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową, oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych, z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z

Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczonego wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy, dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą, jest ujmowany poza zyskiem lub stratą; w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

2.25.3. Podatek bieżący i odroczonego za bieżący okres obrotowy

Podatek bieżący i odroczonego wykazuje się w kosztach lub przychodach w rachunku zysków i strat, z wyjątkiem przypadku, gdy dotyczy on pozycji uznających lub obciążających bezpośrednio kapitał własny, bo wtedy także podatek jest odnoszony bezpośrednio w kapitał własny, lub gdy wynika on z początkowego rozliczenia połączenia jednostek gospodarczych. W przypadku połączenia jednostek gospodarczych konsekwencje podatkowe uwzględnia się przy obliczaniu wartości firmy.

3. Profesjonalny osąd

Stosując zasady rachunkowości obowiązujące w Spółce, Zarząd zobowiązany jest do dokonywania szacunków, osądów i założeń dotyczących zagadnień opisanych powyżej, których nie da się określić wykorzystując inne źródła.

Szacunki i związane z nimi założenia opierają się o doświadczenia historyczne i inne czynniki uznawane za istotne. Rzeczywiste wyniki mogą odbiegać od przyjętych wartości szacunkowych.

Szacunki i leżące u ich podstaw założenia podlegają bieżącej weryfikacji. Zmianę wielkości szacunkowych ujmuje się w okresie, w którym nastąpiła weryfikacja, jeśli dotyczy ona wyłącznie tego okresu, lub w okresie bieżącym i okresach przyszłych, jeśli zmiana dotyczy ich na równi z okresem bieżącym.

4. Niepewność szacunków

Poniżej przedstawiono podstawowe założenia, dokonane przez Zarząd, w procesie stosowania zasad rachunkowości i mające największy wpływ na wartości ujęte w sprawozdaniu finansowym oraz założenia dotyczące przyszłości i inne podstawy szacunku niepewności na dzień bilansowy, mające znaczący wpływ na ryzyko istotnych korekt wartości bilansowej aktywów i zobowiązań w następnym okresie sprawozdawczym. Założenia mające największy wpływ na wartości ujęte w sprawozdaniu finansowym stosowane są w następujących obszarach opisanych poniżej:

- utrata wartości aktywów finansowych;
- utrata wartości pozostałych aktywów;
- składniki aktywów z tytułu podatku odroczonego.;
- rezerwy.

4.1. Utrata wartość i firmy

Stwierdzenie, czy wartość firmy uległa obniżeniu, wymaga oszacowania wartości użytkowej wszystkich jednostek generujących przepływy pieniężne, do których wartość firmy została przypisana. Chcąc obliczyć wartość użytkową, Zarząd musi oszacować przyszłe przepływy pieniężne, przypadające na daną jednostkę i ustalić właściwą stopę dyskonta, konieczną do obliczenia wartości bieżącej tych przepływów.

4.2. Okresy użytkowania ekonomicznego rzeczowych aktywów trwałych

Spółka weryfikuje przewidywane okresy użytkowania ekonomicznego składników pozycji rzeczowych aktywów trwałych na koniec każdego roku obrotowego.

4.3. Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Spółka rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego, bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione (nota 16.3).

5. Przychody z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Odsetki od lokat	98	103
Odsetki od pożyczek	5 778	6 441
	5 876	6 544

6. Koszty z tytułu odsetek

Koszty z tytułu odsetek	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Odsetki pozostałe	1	5
Odsetki od obligacji	0	0
Odsetki od cesji wierzytelności	1 968	2 649
Emisja obligacji	0	0
Koszty odsetek - najem	155	89
	2 124	2 743

7. Przychody z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Faktoring - Abo Mix	36	55
Faktoring - Idea Płynności	1 891	3 124
Faktoring dłużny	18	186
Faktoring wierzytelnościowy	9 635	12 260
Pakiet płynnościowy	645	157
Ubezpieczenia umów faktoringowych	0	0
	12 225	15 782

8. Koszty z tytułu prowizji i opłat

Koszty z tytułu prowizji i opłat	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Pośrednictwo finansowe	1 768	1 713
Prowizje sieci sprzedaży	921	969
Opłaty bankowe	34	0
	2 723	2 682

9. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Amortyzacja	1 036	1 974
Zużycie materiałów i energii	188	254
Usługi obce	2 764	3 777
Pozostałe koszty rodzajowe	536	483
Koszty świadczeń pracowniczych	9 942	9 837
Podatki i opłaty	983	376
	15 449	16 701

Usługi obce	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Audyt	151	180
Dostęp do raportów analitycznych	164	197
Koszty eksploatacji floty samochodowej	39	146
Koszty wynajmu powierzchni biurowej	71	325
Usługi obce pozostałe	93	115
Usługi doradcze	510	611
Usługi informatyczne	1 443	1 505
Opłaty bankowe	59	96
Usługi pocztowe i kurierskie	33	35
Usługi rekrutacyjne	11	11
Usługi telekomunikacyjne	24	20
Usługi prawne	166	536
Suma końcowa	2 764	3 777

Pozostałe koszty rodzajowe	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Podróże służbowe	15	6
Pozostałe koszty rodzajowe	30	24
Reprezentacja i reklama	3	14
Usługi marketingowe	457	411
Ubezpieczenia majątkowe	31	28
Suma końcowa	536	483

10. Pozostałe przychody operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Przychody z tytułu refaktur	16	12
Przychody ze sprzedaży aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	84	109
Wynik na wycenie nieruchomości	0	647
Odzyskane należności sądowe	894	648
Inne przychody operacyjne	154	583
	1 148	1 999

11. Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Koszt ze sprzedaży środków trwałych	0	0
Koszt z tytułu refaktur	16	15
Koszt spisanego portfela	300	217
Koszt likwidacji składników majątku	0	198
Pozostałe koszty operacyjne	273	311
	589	741

12. Udział w zyskach (stratach) jednostek zależnych

Pozostałe koszty finansowe	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Udział w zyskach (stratach) jednostek zależnych	0	210
	0	210

13. Pozostałe przychody finansowe

Pozostałe przychody finansowe	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Różnice kursowe dodatnie	0	512
Odsetki od obligacji	2 721	4 454
Pozostałe przychody finansowe	69	77
	2 790	5 043

14. Pozostałe koszty finansowe

Pozostałe koszty finansowe	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Różnice kursowe ujemne	497	0
	497	0

15. Wynik na instrumentach finansowych

Nie dotyczy.

16. Podatek dochodowy

16.1. Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
Bieżący podatek dochodowy:	0	0
Korekta lat ubiegłych	0	0
Odroczony podatek dochodowy	0	0
Odroczony podatek dochodowy związany z powstaniem i odwróceniem różnic przejściowych	0	0
	0	0

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostało skalkulowane do wysokości rezerwy.

16.2. Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
Wynik działalności operacyjnej brutto	(236)	3 865
Koszty podatkowe	19 106	792
Koszty niepodatkowe	3 197	4 555
Przychody podatkowe	23 446	2 018
Przychody niepodatkowe	1 379	5 069
Strata z lat ubiegłych pomniejszająca podstawę do wyliczenia podatku	3 215	4 577
Całkowity dochód	(236)	3 865
Należny podatek	0	0
Podatek odroczony	0	0
Efektywna stawka podatkowa	0%	0%

Efektywna stawka podatku na poziomie 0% wynika z wykorzystania straty z lat ubiegłych w wysokości podstawy do opodatkowania. Aktywo i rezerwa na podatek dochodowy wykazane w równych wartościach, nie spowodowały naliczenia podatku odroczonego.

16.3. Saldo podatku odroczonego

Różnice przejściowe ujemne:	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
Odpis na należności faktoringowe	1 068	768
Rezerwa kosztowa	521	475
Odpis na aktywo przeznaczone do sprzedaży	0	0
Amortyzacja majątku trwałego	0	0
Straty z lat ubiegłych	460	1 895
Pozostałe	337	381
Razem aktywo na podatek odroczony	2 386	3 519

Różnice przejściowe dodatnie:	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
Noty odsetkowe	2 321	3 276
Pozostałe	65	243
Razem rezerwa na podatek odroczony	2 386	3 519

	Stan na 31.12.2025	Stan na 31.12.2024
Aktywa z tytułu podatku odroczonego wykazane w bilansie Spółki	0	0

17. Odpisy z tytułu utraty wartości aktywów finansowych

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	Rok zakończony 31.12.2025	Rok zakończony 31.12.2024
Odpisy aktualizujące wartość należności faktoringowych	1 728	2 357
Odpis aktualizujący Noble Funds TFI	0	697
Odpis na należności Idea 247	(836)	(208)
	893	2 846

18. Wartość firmy

	Wartość firmy	Razem
Wartość brutto na 01.01.2025	0	0
Zwiększenia	0	0
Zmniejszenia	0	0
Wartość brutto na 31.12.2025	0	0
Stan na 01.01.2025	0	0
Stan na 31.12.2025	0	0
	Wartość firmy	Razem
Wartość brutto na 01.01.2024	0	0
Zwiększenia	0	0
Zmniejszenia	0	0
Wartość brutto na 31.12.2024	0	0
Stan na 01.01.2024	0	0
Stan na 31.12.2024	0	0

19. Wartości niematerialne

	Znaki handlowe	Licencje	Inne*	Razem
Wartość brutto na 01.01.2025	4 896	5 664	2 258	12 817
Zwiększenia	0	0	302	302
Zmniejszenia	0	0	0	0
Wartość brutto na 31.12.2025	4 896	5 664	2 560	13 119
Umorzenie na 01.01.2025	1 989	5 295	1 094	8 378
Zwiększenia	49	41	329	420
Zmniejszenia	0	0	0	0
Umorzenie na 31.12.2025	2 038	5 336	1 423	8 798
Wartość netto	132	327	1 137	1 595
Odpis aktualizujący	2 726	0	0	2 726
Stan na 01.01.2025	181	368	1 164	1 713
Stan na 31.12.2025	132	326	1 137	1 595

	Znaki handlowe	Licencje	Inne*	Razem
Wartość brutto na 01.01.2024	4 896	6 355	1 931	13 181
<i>Korekta prezentacji</i>	0	-4	4	0
Zwiększenia	0	0	323	323
Zmniejszenia	0	687	0	687
Wartość brutto na 31.12.2024	4 896	5 664	2 258	12 817
Umorzenie na 01.01.2024	1 940	6 151	351	8 442
<i>Korekta prezentacji</i>	0	-457	457	0
Zwiększenia	49	288	286	623
Zmniejszenia	0	687	0	687
Umorzenie na 31.12.2024	1 989	5 295	1 094	8 378
Wartość netto	181	368	1 164	1 713
Odpis aktualizujący	2 726	0	0	2 726
Stan na 01.01.2024	230	203	1 580	2 013
Stan na 31.12.2024	181	368	1 164	1 713

*Kategoria inne wartości niematerialne i prawne obejmuje głównie bazy danych oraz projekty.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

	Budynki	Urządzenia i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe**	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe przeznaczone do sprzedaży*	Środki trwałe w leasingu	Razem
Wartość brutto na 01.01.2025	76	830	392	133	0	470	2 098	3 999
Zwiększenia	0	59	889	7	0	0	0	955
Zmniejszenia	0	63	319	0	0	470	0	852
Wartość brutto na 31.12.2025	76	826	962	140	0	0	2 098	4 102
Umorzenie na 01.01.2025	7	705	291	105	0	1	226	1 336
Zwiększenia	15	64	107	13	0	0	420	619
Zmniejszenia	0	62	235	0	0	1	0	298
Umorzenie na 31.12.2025	22	707	163	118	0	0	646	1 657
Wartość netto	54	118	799	22	0	0	1 452	2 445
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	0	0	0
Stan na 01.01.2025	69	124	101	28	0	241	1 872	2 435
Stan na 31.12.2025	54	118	799	22	0	0	1 452	2 445

	Budynki	Urządzenia i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe**	Środki trwałe w budowie	Środki trwałe przeznaczone do sprzedaży*	Środki trwałe w leasingu	Razem
Wartość brutto na 01.01.2024	1 331	1 390	540	248	0	7 027	4 265	14 801
Zwiększenia	76	87	0	35	0	0	2 098	2 296
Zmniejszenia	1 331	647	148	150	0	6 557	4 265	13 098
Wartość brutto na 31.12.2024	76	830	392	133	0	470	2 098	3 999
Umorzenie na 01.01.2024	1 067	1 290	439	247	0	5 939	3 902	12 885
Zwiększenia	74	62	0	8	0	619	589	1 352
Zmniejszenia	1 134	647	148	150	0	6557	4 265	12 901
Umorzenie na 31.12.2024	7	705	291	105	0	1	226	1 336
Wartość netto	69	124	101	28	0	469	1 872	2 663
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	228	0	228
Stan na 01.01.2024	264	99	101	1	0	214	363	1 042
Stan na 31.12.2024	69	124	101	28	0	241	1 872	2 435

*Dane przedstawione w nocy 24a.

**Kategoria inne środki trwałe to głównie narzędzia, przyrządy, ruchomości i wyposażenie, gdzie indziej niesklasyfikowane.

Spółka ujmuje wszystkie umowy leasingowe zgodnie ze standardem MSSF 16, w bilansie wyceniając zobowiązanie z tytułu leasingu i prawo do użytkowania aktywa. Na dzień bilansowy tj. 31 grudnia 2025 r. prawo do użytkowania aktywa prezentowane jest w pozycji rzeczowych aktywów trwałych.

21. Należności długoterminowe wycenione według zamortyzowanego kosztu

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Wpłacone kaucje	496	770
Pozostałe należności – AEC Andrychów	5 325	6 323
	5 821	7 093

Należności długoterminowe wycenione wg zamortyzowanego kosztu - stan na 31.12.2025	Wartość brutto	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Wartość bilansowa
Wpłacone kaucje	496	496	0	0	496
Pozostałe należności – AEC Andrychów	5 325	5 325	0	0	5 325

Zgodnie z MSSF 9 podział aktywów finansowych do trzech koszyków determinujący zakres szacowania ECL – Expected Credit Loss (oczekiwanej straty kredytowej).

- Koszyk 1 (Stage 1): standardowa jakość; 12-miesięczne oczekiwane straty.
- Koszyk 2 (Stage 2): zmieniona charakterystyka kredytowa; oczekiwane straty w okresie życia produktu.
- Koszyk 3 (Stage 3): rozpoznana utrata wartości; oczekiwane straty w okresie życia produktu

22. Rozliczenia międzyokresowe - długoterminowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Inne rozliczenia międzyokresowe	6	2
	6	2

23. Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

23.1. Udziały w jednostkach zależnych w wartości netto

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
WZ 4 Sp. z o.o.	7	0
	7	0

23.2. Udziały w jednostkach stowarzyszonych

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Velo Funds TFI S.A. (dawniej: Noble Funds TFI S.A.)	6 272	6 272
	6 272	6 272

24. Długoterminowe aktywa finansowe

	Wartość na dzień 31 grudnia 2025	Wartość na dzień 31 grudnia 2024
Akcje Getin Holding	1	1
Kaucja/depozyt Idea 24/7	0	2 660
Obligacje Idea 24/7	0	21 621
	1	24 282

24a. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży

	Wartość na dzień 31 grudnia 2025	Wartość na dzień 31 grudnia 2024
Majątek przejęty od Elektrociepłowni Andrychów	0	469
Aktualizacja wartości majątku przejętego od Elektrociepłowni Andrychów	0	(228)
Biuro Przyokopowa 33 – wartość netto powierzchni nieużywanej	0	0
Odpis aktualizujący wartość nieużytkowanej powierzchni biurowej Przyokopowa 33	0	0
	0	241

25. Krótkoterminowe aktywa finansowe wycenione według zamortyzowanego kosztu

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Aktywa finansowe z tytułu faktoringu	45 582	51 064
Pakiet płynnościowy	6	100
Pozostałe aktywa finansowe	0	0
Rozrachunki z tyt. leasingu - najem	0	0
Odsetki krótkoterminowe od obligacji Idea 24/7	0	0
Krótkoterminowa należność/obligacje/pożyczka Idea 24/7	0	19 327
	45 588	70 491

26. Należności z tytułu podatku dochodowego

Nie dotyczy.

27. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wycenione według zamortyzowanego kosztu

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Środki pieniężne na rachunkach w banku i w kasie	52 042	29 571
	52 042	29 571

28. Pożyczki udzielone wycenione według zamortyzowanego kosztu

Nie dotyczy.

29. Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Koszty ubezpieczeń majątkowych	9	5
Serwisy internetowe	16	3
Opieka eksploatacyjna TETA	5	4
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	66	61
Prace badawczo rozwojowe	0	0
	96	73

30. Pozostałe należności wycenione według zamortyzowanego kosztu

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Rozrachunki z Get Back S.A.	244	157
Należności z tytułu dostaw i usług - Elektrociepłownia Andrychów	1 030	666
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług	3	0
Pozostałe należności	1	1
	1 278	824

31. Kapitał podstawowy

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
	Ilość	Ilość
Akcjonariusze:	10 783	10 783
RB Investcom Sp. z o.o.	7 009	7 009
Idea Bank S.A. w upadłości	3 774	3 774
Stan na koniec roku obrotowego	10 783	10 783

Serie akcji:

Seria	A1	A2	B	C1	D
Liczba	500	335	3 850	3 015	3 083
Wartość nominalna 1 akcji	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł

32. Kapitał zapasowy

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Stan na początek roku obrotowego	1 675	0
Utworzenie kapitału zapasowego	3 865	1 675
Stan na koniec roku obrotowego	5 541	1 675

33. Pozostałe kapitały rezerwowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Stan na początek roku obrotowego	0	0
Pokrycie straty netto	0	0
Stan na koniec roku obrotowego	0	0

34. Zyski (straty) zatrzymane

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Stan na początek roku obrotowego, w tym:	3 865	1 675
Pozostałe	0	0
Pokrycie straty	0	0
Wynik za rok bieżący	(236)	3 865
Aktualizacja wycen MSSF 9	0	0
Przeniesienie na kapitał zapasowy	(3 865)	(1 675)
Wycena aktywów finansowych	0	0
Stan na koniec roku obrotowego	(236)	3 865

35. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Zobowiązania z tytułu obligacji - krótkoterminowe:		
do roku	11 822	11 822
	11 822	11 822

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Zobowiązania z tytułu obligacji - długoterminowe:		
od roku do lat 5	23 644	35 465
powyżej 5 lat	0	0
	23 644	35 465

Seria	Podmiot emitujący	Podmiot Kupujący*	Wartość nominalna PLN	Wartość księgowa (po redukcji układowej) PLN	Wartość księgowa na 31.12.2025 PLN
E	Idea Money S.A.	VeloBank S.A.	10 000 000,00	1 379 542,63	919 695,07
O	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	79 250 000,00	10 984 050,00	7 322 700,00
P	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	29 000 000,00	4 019 400,00	2 679 600,00
S	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	21 450 000,00	2 972 970,00	1 981 980,00
T	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	57 870 000,00	8 020 782,00	5 347 188,00
U	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	39 500 000,00	5 474 700,00	3 649 800,00
W	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	44 250 000,00	6 133 050,00	4 088 700,00
X	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	30 200 000,00	4 185 720,00	2 790 480,00
Z	Idea Expert S.A.	Bank Pekao	72 350 000,00	10 027 710,00	6 685 140,00

Termin zapłaty wierzytelności z tytułu obligacji objętych restrukturyzacją, został ustalony zgodnie z założeniami postępowania układowego na 18 równych rat, płatnych kwartalnie począwszy od ostatniego dnia kwartału następującego po kwartale, w którym stwierdzono prawomocność postanowienia z zatwierdzeniu układu.

*Z dniem 3.01.2021 Podmiotem Kupującym jest Bank Pekao w miejsce Idea Banku S.A., a z dniem 30.09.2022 r. Podmiotem Kupującym w miejsce Getin Noble Bank S.A. jest VeloBank S.A.

Zabezpieczenie obligacji

Podmiot emitujący	Zabezpieczenie obligacji
Idea Money S.A.	W celu zabezpieczenia wierzytelności z obligacji, na mocy Porozumienia Restrukturyzacyjnego dotyczącego obligacji na okaziciela serii „E” Idea Money S.A. w Warszawie, Spółka złożyła oświadczenie w formie aktu notarialnego o którym mowa w art. 777 § 1 pkt 5 ustawy Kodeks postępowania cywilnego, na mocy którego poddała się egzekucji do kwoty równej 150% wartości nominalnej Obligacji.
Idea Expert S.A.	Obligacje nie są zabezpieczone

W roku 2025 zabezpieczenie obligacji nie wystąpiło.

36. Zobowiązania finansowe

36.1. Zobowiązania finansowe – długoterminowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego od roku do lat 5	0	0
Zobowiązania z tytułu leasingu - najem	1 080	1 469
Zobowiązania finansowe z tytułu cesji wierzytelności	22 220	41 616
	23 300	43 085

36.2. Zobowiązania finansowe – krótkoterminowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Zobowiązania finansowe z tytułu cesji wierzytelności	14 333	8 665
Odsetki od cesji wierzytelności	2	6
Zobowiązania z tytułu leasingu - najem	433	441
	14 768	9 112

Od roku 2012 Spółka współpracowała z Idea Bankiem SA w zakresie sprzedaży wierzytelności wynikających z zawartych umów faktoringu.

Zgodnie z umową zawartą z Idea Bank SA, w przypadku nieosiągnięcia minimalnej wysokości wierzytelności, FaktorOne S.A. była zobowiązana do zapłaty kwartalnego wynagrodzenia: dla wierzytelności wyrażonych w zł w wysokości stopy referencyjnej i marży 1,3%, dla wierzytelności wyrażonych w walucie obcej, w wysokości stopy referencyjnej i marży na poziomie 1,68%- 1,71% w zależności od rodzaju waluty.

W związku z zaprzestaniem finansowania przez Bank Pekao po przejęciu przedsiębiorstwa Idea Bank S.A., umowa ww. została aneksowana w roku 2021, poprzez ustalenia zasad zwrotu udzielonego finansowania oraz ustanowienie zabezpieczeń. Obecnie warunki spłaty reguluje zatwierdzony układ.

37. Pozostałe zobowiązania

37.1. Pozostałe zobowiązania – długoterminowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Syndyk masy upadłości	10	15
Urzędu Celno-Skarbowego	9 226	13 906
	9 236	13 921

Pozostałe zobowiązania długoterminowe wynikają z prawomocnego zatwierdzenia układu z dnia 29 maja 2024. Spółka zgodnie z założeniami postępowania układowego będzie dokonywać płatności w 18 równych ratach, płatnych kwartalnie

począwszy od ostatniego dnia kwartału następującego po kwartale, w którym stwierdzono prawomocność postanowienia o zatwierdzeniu układu.

37.2. Pozostałe zobowiązania – krótkoterminowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Zobowiązania wobec ZUS	195	243
Zobowiązania publiczno - prawne	2 428	2 485
Bieżące zobowiązania podatkowe	151	158
Pozostałe zobowiązania	80	1
Pozostałe zobowiązania z tyt. Faktoringu	2 497	0
Zobowiązania wobec pracowników	6	14
Otrzymane kaucje	24	24
Pozostałe zobowiązania-układowe	6 873	6 873
	12 253	9 798

Pozostałe zobowiązania-układowe przedstawione w tabeli obejmują zobowiązania wobec Urzędu Celno-Skarbowego z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za 2018 oraz zobowiązania wynikające z układu, dotyczące podziału środków, w zależności od rozstrzygnięcia przez sąd roszczeń Towarzystwa Ubezpieczeń Europa oraz Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa.

38. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Zobowiązania z tytułu innych dostaw i usług	290	620
Zobowiązania z tytułu pakietu płynnościowego	9	112
	299	732

39. Rozliczenia międzyokresowe

	Na dzień 31 grudnia 2025	Na dzień 31 grudnia 2024
Rezerwa restrukturyzacyjna	28	28
Rezerwa na postępowania sądowe	563	355
Rezerwa na koszty niewykorzystanych urlopów	237	195
Rezerwa na wynagrodzenia	535	559
Rezerwa na koszty usług doradczych	203	371
Rezerwa na pozostałe koszty	389	241
Rezerwa na niewykorzystaną powierzchnię biurową	0	0
Rezerwa na koszty kontroli UCS	601	601
Rezerwa na usługi prawne	185	148
	2 741	2 498

40. Transakcje z jednostkami powiązanymi

	Sprzedaż od stron powiązanych	Zakupy od stron powiązanych	Należności od stron powiązanych w tym zlokowane środki pieniężne	Zobowiązania wobec stron powiązanych
	Okres zakończony 31/12/2025	Okres zakończony 31/12/2025	Saldo na 31/12/2025	Saldo na 31/12/2025
Getin Holding S.A.	65	5	0	24
WZ 4 Sp. z o.o.	1	0	2	0
Razem	66	5	2	24

	Sprzedaż od stron powiązanych	Zakupy od stron powiązanych	Należności od stron powiązanych w tym zlokowane środki pieniężne	Zobowiązania wobec stron powiązanych
	Okres zakończony 31/12/2024	Okres zakończony 31/12/2024	Saldo na 31/12/2024	Saldo na 31/12/2024
Getin Holding S.A.	91	1	1	24
Razem	91	1	1	24

	Transakcje od stron powiązanych	Transakcje od stron powiązanych	Należności od stron powiązanych	Należności od stron powiązanych
	Okres zakończony 31.12.2025	Okres zakończony 31.12.2024	Okres zakończony 31.12.2025	Okres zakończony 31.12.2024
IDEA 247, INC - Kapitał obligacje	36 448	9 881	0	0
IDEA 247, INC Obligacje-odsetki	3 768	3 406	0	0
IDEA 247, INC Weksel	2 337	0	0	0
IDEA 247, INC Weksel-odsetki	88	58	0	0
Należności od stron powiązanych IDEA 247, INC	0	0	0	43 608

41. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej

	Okres zakończony 31.12.2025	Okres zakończony 31.12.2024
Świadczenia krótkoterminowe, w tym:		
- Członkowie Zarządu	1 279	1 099
- Rada Nadzorcza	219	282
Świadczenia po okresie zatrudnienia (zakaz konkurencji)	0	0
	1 498	1 381

42. Instrumenty finansowe

42.1 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartości godziwe aktywów finansowych i zobowiązań finansowych określa się w następujący sposób:

- wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych o warunkach standardowych, znajdujących się w obrocie na aktywnych, płynnych rynkach określa się poprzez odniesienie do cen giełdowych,
- wartość godziwą pozostałych aktywów finansowych i zobowiązań finansowych określa się zgodnie z ogólnie przyjętymi modelami wyceny w oparciu o analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, stosując ceny z dających się zaobserwować bieżących transakcji rynkowych i notowań dealerów dla podobnych instrumentów.

Wartość godziwa aktywów finansowych została ustalona w kwocie prawdopodobnych wpływów środków pieniężnych do Spółki z uwzględnieniem dyskonta dla transakcji, których zamknięcie nastąpi w okresie dłuższym niż 12 miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

Wartość godziwa zobowiązań została ustalona w kwocie wypływu środków pieniężnych, gdyby zobowiązania te miały zostać uregulowane w dniu kończącym okres sprawozdawczy.

Nazwa	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:	111 009	111 009	
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	52 042	52 042	
Krótkoterminowe aktywa finansowe	45 588	45 588	
Pozostałe należności	1 278	1 278	
Długoterminowe aktywa finansowe	1	1	
Instrumenty finansowe	5 821	5 821	
Udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	6 279	6 279	
Zobowiązania:	74 534	74 534	
Zobowiązania z tytułu innych zobowiązań finansowych	38 068	38 068	
Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych	35 466	35 466	
Zobowiązania z tytułu pożyczki otrzymanej od Inwestora	1 000	1 000	

43. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest utrzymanie wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej akcjonariuszy. Na Spółce nie ciąży obowiązek nałożony przez inny podmiot lub osobne regulacje utrzymywania określonych wskaźników na danym poziomie.

44. Cele zarządzania ryzykiem finansowym

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka, należą pożyczki, obligacje, środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest finansowanie działalności operacyjnej i zarządzanie bieżącą płynnością Spółki. Spółka posiada też inne instrumenty finansowe, takie jak należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które powstają bezpośrednio w toku prowadzonej przez nią działalności.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółki obejmują ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z płynnością oraz ryzyko kredytowe. Zarząd Spółki weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej. Spółka monitoruje również ryzyko cen rynkowych dotyczące wszystkich posiadanych przez nią instrumentów finansowych.

Spółka zarządza ryzykiem finansowym przez:

- planowanie i kontrolę rentowności w przekroju produktu i ośrodka odpowiedzialności,
- monitoring spłaty kredytów,
- bieżącą kontrolę przepływów pieniężnych.

45. Ryzyka

Spółka w ramach prowadzonej działalności napotyka na zmienność takich parametrów jak: stopy procentowe i ceny usług / towarów oraz ponosi m.in. ryzyko kredytowe, ryzyko kursowe oraz inne niżej wymienione ryzyka.

Ryzyko stóp procentowych

Ryzyko stopy procentowej występuje w Spółce w 2 obszarach:

- pasywa - źródła finansowania oparte są na zmiennych stawkach bazowych (WIBOR);
- aktywa - część portfela przychodów z portfela faktoringowego oraz innych aktywów zależna od wysokości stóp procentowych.

Ryzyko kursowe

Ryzyko kursowe - wahania kursów walut obcych mogą mieć wpływ na wielkość przychodów i zysków, w szczególności wynikających z nadwyżki aktywów nad pasywami, których zabezpieczenie jest nieopłacalne lub niemożliwe. Ryzyko to zostało znacząco ograniczone z końcem 2025 ze względu na całkowitą spłatę istotnej pozycji walutowej, która odpowiadała za większość ponoszonego ryzyka tego typu.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe - może mieć formę niewypłacalności kontrahenta lub klienta, jedynie częściowej spłaty należności, istotnego opóźnienia w spłacie zadłużenia lub innego odstąpienia od warunków kontraktowych. Może ono wystąpić w zakresie podstawowej działalności Spółki, a jego źródłem są transakcje sprzedaży produktów. Aby ograniczyć ryzyko kredytowe Spółka przeprowadza analizę i monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz majątkowej klienta, celu finansowanej transakcji i dokonuje oceny jakości prawnej zabezpieczenia, zgodnie z obowiązującymi w Spółce zasadami oceny. Spółka stworzyła model zarządzania ryzykiem kredytowym portfela faktoringowego. Utworzone rezerwy odzwierciedlają poziom poniesionego ryzyka kredytowego. Poniższa tabela określa maksymalne ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa finansowe:		
Krótkoterminowe aktywa finansowe	45 588	70 491
Należności długoterminowe	5 821	7 093
Inne aktywa	1 278	824
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	52 687	78 408

Krótkoterminowe aktywa finansowe, w tym:

Aktywa finansowe z tytułu faktoringu na 31.12.2025				
Wyszczególnienie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Suma końcowa
Wartość brutto aktywów z tytułu faktoringu	887	50 052	66 286	117 226
Rezerwa IFRS9	181	3 037	64 289	67 507
Wartość bilansowa aktywów z tytułu faktoringu	706	47 015	1 997	49 718
Suma pokrycia [%]	20,41%	6,07%	96,99%	57,59%

Zaprezentowana różnica pomiędzy poziomem krótkoterminowych aktywów finansowych, a wartością bilansową aktywów z tyt. faktoringu, wynika z uwzględniania w poziomie aktywów finansowych przejściowego salda rozrachunków bieżących na dzień 31.12.2025, niezwiązanego z poziomem udzielonego finansowania w formie faktoringu.

Aktywa finansowe z tytułu faktoringu na 31.12.2024				
Wyszczególnienie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Suma końcowa
Wartość brutto aktywów z tytułu faktoringu	584	52 619	118 071	171 274
Rezerwa IFRS9	127	4 599	115 485	120 210
Wartość bilansowa aktywów z tytułu faktoringu	457	48 020	2 586	51 064
Suma pokrycia [%]	21,73%	8,74%	97,81%	70,19%

Aktywa finansowe z tytułu faktoringu na 31.12.2025

Wiekowanie aktywów finansowych z tytułu faktoringu	Wartość brutto należności faktoringowych	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa należności faktoringowych	Poziom pokrycia
0-30 DPD	47 899	873	47 026	1,82%
31-60 DPD	356	63	293	17,65%
61-90 DPD	132	55	77	41,62%
90+ DPD	48 786	48 420	366	99,25%
Indywidualne	17 439	16 083	1 357	92,22%
Portfel razem ugody	2 613	2 014	600	77,06%
Razem	117 226	67 507	49 718	57,59%

DPD - (Days Past Due), różnica dni kalendarzowych pomiędzy datą płatności danej ekspozycji faktoringowej lub faktury przychodowej.

Aktywa finansowe z tytułu faktoringu na 31.12.2024

Wiekowanie aktywów finansowych z tytułu faktoringu	Wartość brutto należności faktoringowych	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa należności faktoringowych	Poziom pokrycia
0-30 DPD	47 388	1 058	46 329	2,23%
31-60 DPD	434	32	402	7,37%
61-90 DPD	97	31	66	32,40%
90+ DPD	97 995	97 455	539	99,45%
Indywidualne	21 876	18 661	3 215	85,30%
Portfel razem ugody	3 485	2 972	513	85,29%
Razem	171 274	120 210	51 064	70,19%

Należności długoterminowe na 31.12.2025

Wyszczególnienie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Suma końcowa
Wartość brutto należności długoterminowych	5 821	0	0	5 821
Rezerwa_ifrs9	0	0	0	0
Wartość bilansowa należności długoterminowych	5 821	0	0	5 821
Suma pokrycia [%]	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Należności długoterminowe na 31.12.2024

Wyszczególnienie	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Suma końcowa
Wartość brutto należności długoterminowych	7 093	0	0	7 093
Rezerwa_ifrs9	0	0	0	0
Wartość bilansowa należności długoterminowych	7 093	0	0	7 093
Suma pokrycia [%]	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Ryzyko płynności

Ryzyko utraty płynności – podstawowym celem zarządzania płynnością jest trwała zdolność Spółki do wywiązywania się z bieżących i przyszłych istniejących i planowanych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych. Spółka ogranicza ryzyko płynności poprzez:

1. zwiększenie przychodów z tytułu sprzedaży i wzmoczone działania windykacyjne,
2. aktywne zarządzanie poziomem kosztów administracyjnych,
3. prawidłową realizację układu, przyjętego w postępowaniu restrukturyzacyjnym, zakończonym 29 maja 2024 r.,
4. pozyskanie nowego finansowanie zewnętrznego.

Na dzień 31 grudnia 2025	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	52 042	0	0	0
Aktywa finansowe	45 588	1	0	0
Należności długoterminowe	0	5 821	0	0
Pozostałe aktywa	1 374	6	0	10 319
Razem aktywa	99 004	5 828	0	10 319
Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych	11 822	23 644	0	0
Zobowiązania finansowe	15 768	23 300	0	0
Pozostałe zobowiązania i zobowiązania z tyt. dostaw i usług	13 060	9 236	0	2 233
Kapitały	0	0	0	16 088
Razem pasywa	40 650	56 180	0	18 321

46. Działalność zaniechana

Nie dotyczy

47. Zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe

Zobowiązania warunkowe, które nie są ujęte w sprawozdaniu jako zobowiązania, prezentowane są w poniższej notce gdyż nie spełniają kryteriów możliwego obowiązku prowadzącego do wypływu środków pieniężnych zgodnie z MSR 37 pkt.13(b).

<i>Wartość zobowiązania warunkowego ma dzień 31.12.2025</i>		
Wyszczególnienie	Wartość obligacji	Wynagrodzenie z tytułu pakietu płynnościowego za 2022r
Bank Pekao	322 052	103
Velo Bank S.A.	8 574	0
<i>Wartość zobowiązania warunkowego ma dzień 31.12.2024</i>		
Wyszczególnienie	Wartość obligacji	Wynagrodzenie z tytułu pakietu płynnościowego za 2022r
Bank Pekao	322 052	103
Velo Bank S.A.	8 574	0

Spółka posiada również wpłacone kaucje zabezpieczające zobowiązania wobec firm: ASA Poland Sp. z o.o. w wysokości 476 tys. zł, Bank Pekao w wysokości 225 tys. zł, B2Mobility w wysokości 15 tys. zł. oraz CarPark w wysokości 5 tys. zł wykazane w aktywach bilansu.

Beneficjent	Rodzaj zabezpieczenia	Wysokość zabezpieczenia	Opis przedmiotu zabezpieczenia
BANK POLSKA KASA OPIEKI S.A.	Zastaw Finansowy	maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN z tytułu wyemitowania przez IDEA 247, INC. obligacji serii 2017A klasa A o wartości nominalnej 12.423.991,67 USD z terminem zapadalności w dniu 31 marca 2027 r. Prawem właściwym dla obligacji jest prawo Stanu Floryda, Stany Zjednoczone Ameryki	
		maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN na rachunkach bankowych w ING Bank Śląski S.A., Bank Pekao oraz w Getin Noble Bank S.A. będących w posiadaniu Spółki	
		wartość nominalna akcji 43.045 PLN maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN	8.609 zwykłych akcji imiennych serii D w kapitale zakładowym Spółki Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000256540, NIP: 1080001923, REGON: 140546970, o wartości nominalnej 5,00 PLN każda oraz o łącznej wartości nominalnej 43.045 PLN

Beneficjent	Rodzaj zabezpieczenia	Wysokość zabezpieczenia	Opis przedmiotu zabezpieczenia
		wartość nominalna akcji 50.0831,58 PLN maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN	834.693 akcji zwykłych na okaziciela serii C (ISIN PLOPNFN00085) w kapitale zakładowym Spółki Open Finance S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie, ul. Złota 61/100, 00-819 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000196186, NIP: 5213280836, REGON: 015672908 o wartości nominalnej 0,06 zł każda oraz o łącznej wartości nominalnej 50.0831,58 PLN
		wartość nominalna akcji 81.676.86 PLN maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN	oznacza 1.361.281 akcji zwykłych na okaziciela serii A (ISIN PLOPNFN00010) Zastawcy w kapitale zakładowym Spółki Open Finance S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie, ul. Złota 61/100, 00-819 Warszawa , wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000196186, NIP: 5213280836, REGON: 015672908 o wartości nominalnej 0,06 PLN każda oraz o łącznej wartości nominalnej 81.676.86 PLN, przysługujących Zastawcy w dniu zawarcia Umowy oraz zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych. Akcje wprowadzone do obrotu
	Zastaw Rejestrowy	maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN z tytułu wyemitowania przez IDEA 247, INC. obligacji serii 2017A klasa A o wartości nominalnej 12.423.991,67 USD z terminem zapadalności w dniu 31 marca 2027 r. Prawem właściwym dla obligacji jest prawo Stanu Floryda, Stany Zjednoczone Ameryki	
		maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN na rachunkach bankowych w ING Bank Śląski S.A., Bank Pekao oraz w Getin Noble Bank S.A. będących w posiadaniu Spółki	
		wartość nominalna akcji 43.045 PLN maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN	8.609 zwykłych akcji imiennych serii D w kapitale zakładowym Spółki Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie, Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000256540, NIP: 1080001923, REGON: 140546970, o wartości nominalnej 5,00 PLN każda oraz o łącznej wartości nominalnej 43.045 PLN

Beneficjent	Rodzaj zabezpieczenia	Wysokość zabezpieczenia	Opis przedmiotu zabezpieczenia
		wartość nominalna akcji 50.0831,58 PLN maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN	834.693 akcji zwykłych na okaziciela serii C (ISIN PLOPNFN00085) w kapitale zakładowym Spółki Open Finance S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie, ul. Złota 61/100, 00-819 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, III Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000196186, NIP: 5213280836, REGON: 015672908 o wartości nominalnej 0,06 zł każda oraz o łącznej wartości nominalnej 50.0831,58 PLN
		wartość nominalna akcji 81.676.86 PLN maksymalna wartość zabezpieczenia 337.500.000 PLN	oznacza 1.361.281 akcji zwykłych na okaziciela serii A (ISIN PLOPNFN00010) Zastawcy w kapitale zakładowym Spółki Open Finance S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie, ul. Złota 61/100, 00-819 Warszawa , wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000196186, NIP: 5213280836, REGON: 015672908 o wartości nominalnej 0,06 PLN każda oraz o łącznej wartości nominalnej 81.676.86 PLN, przysługujących Zastawcy w dniu zawarcia Umowy oraz zapisane na Rachunku Papierów Wartościowych. Akcje wprowadzone do obrotu
	Zastaw zwykły	wartość rynkowa udziałów, których wartość nominalna wynosi 5.000 PLN	100% udziałów w spółce WZ 4 sp. z o.o. (KRS: 0001135054)
Velo Bank S.A.	Oświadczenie o poddaniu egzekucji	kwota zabezpieczenia 15.000.000,00 PLN Oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego, do kwoty równej 150% wartości nominalnej Obligacji serii E, tj. do kwoty 15.000.000,00 zł w przypadku naruszenia obowiązku terminowego spełnienia całości lub części świadczenia wynikających z Obligacji.	
Wola Center sp. z o.o.	Ustawowe prawo zastawu na ruchomościach najemcy (art. 670 KC)		rzeczy ruchome stanowiące własność FaktorOne znajdujące się w wynajmowanym biurze na podstawie umów najmu z dnia 22 kwietnia 2024 r.
Inwestor zewnętrzny – osoba prywatna	Zastaw Rejestrowy	najwyższa suma zabezpieczenia 1.500.000,00 PLN	Rachunek bankowy nr 93 1050 0086 1000 0090 8486 4009 prowadzony przez ING Bank Śląski
		najwyższa suma zabezpieczenia 1.500.000,00 PLN	Zbiór wierzytelności w postaci wierzytelności nabywanych przez FaktorOne na podstawie prowadzonej działalności faktoringowej, dla których rachunkiem bankowym właściwym do spłaty wskazanym przez FaktorOne będzie rachunek 93 1050 0086 1000 0090 8486 4009 prowadzony przez ING Bank Śląski lub przypisany do niego rachunek wirtualny.
	Warunkowe przeniesienie wierzytelności	nie mniej niż 120% wypłaconej pożyczki	Zbiór wierzytelności w postaci wierzytelności nabywanych przez FaktorOne na podstawie prowadzonej działalności faktoringowej, dla których rachunkiem bankowym właściwym do

Beneficjent	Rodzaj zabezpieczenia	Wysokość zabezpieczenia	Opis przedmiotu zabezpieczenia
			spłaty wskazanym przez FaktorOne będzie rachunek 93 1050 0086 1000 0090 8486 4009 prowadzony przez ING Bank Śląski lub przypisany do niego rachunek wirtualny. Przeniesienie następuje pod warunkiem zawieszającym.
	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową	do wartości niezaspokojonych roszczeń z umowy pożyczki	
	Dyspozycja blokady rachunku wraz z pełnomocnictwem	do wartości niezaspokojonych roszczeń z umowy pożyczki	Dyspozycja blokady wszystkich środków pieniężnych na rachunku bankowym nr 93 1050 0086 1000 0090 8486 4009 prowadzonym przez ING Bank Śląski, uruchamiana na podstawie oświadczenia pożyczkodawcy. W przypadku złożenia takiego oświadczenia, FaktorOne nie może w żaden sposób dysponować rachunkiem bez pisemnej zgody pożyczkodawcy.
	Oświadczenie o poddaniu egzekucji	kwota zabezpieczenia 150% wartości pożyczki.	Oświadczenie o poddaniu się rygorowi egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 kodeksu postępowania cywilnego, do kwoty równej 150% wartości pożyczki, w przypadku naruszenia obowiązku terminowego spełnienia całości lub części świadczenia wynikających z umowy pożyczki.

48. Czynniki i nietypowe zdarzenia

Nie dotyczy

49. Zdarzenia po dniu bilansowym

Zdarzenia po dniu bilansowym zostały opisane w części 1. Informacje ogólne „Zdarzenia po dniu bilansowym”.

Prezes Zarządu

Krzysztof Florczak

Krzysztof Florczak
Elektronicznie
podpisany przez
Krzysztof Florczak
Data: 2026.02.24
13:46:58 +01'00'

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Magdalena Jackiewicz

Signature Not Verified
Dokument podpisany przez Magdalena Jackiewicz
Data: 2026.02.24 12:57:30 CET

Warszawa, dnia 24.02.2026