

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres
2020-01-01 - 2020-12-31

data sporządzenia
2021-03-04

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA

1. Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa firmy	VEHIS FIN1 Sp. z o.o.
Siedziba	
Województwo	Śląskie
Powiat	Katowice
Gmina	Katowice
Miejscowość	Katowice
Adres	
Kod kraju	PL
Województwo	Śląskie
Powiat	Katowice
Gmina	Katowice
Ulica	Korfantego
Nr domu	141
Miejscowość	Katowice
Kod pocztowy	40-154
Poczta	Katowice
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
Kod PKD	6491Z - leasing finansowy 7711Z - wynajem i dzierżawa samochodów osobowych i furgonetek
Identyfikator podatkowy NIP	
NIP	5272896510
Numer KRS	
KRS	0000791146

3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2020-01-01 - 2020-12-31

4. Dane łączne

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

Sprawozdanie nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuacji działalności

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

Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

7. Zasady (polityka) rachunkowości

A. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

I. Zasady polityki rachunkowości

1. Wartości niematerialne i prawne.

Wartości niematerialne i prawne to zidentyfikowana aktywa nie mające postaci fizycznej. Wartości niematerialne ujmowane są w księgach jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Składki wartości niematerialnych i prawnych ujmuje się początkowo według: (i) ceny ich nabycia (cena zakupu powiększona o koszty związane z jego realizacją) lub (ii) kosztów poniesionych na ich wytworzenie we własnym zakresie (koszty te obejmują zarówno koszty zewnętrzne jak i świadczeń pracowniczych bezpośrednio poniesionych w związku z wytworzeniem danej wartości).

Na kolejne daty bilansowe składniki wartości niematerialnych i prawnych wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Amortyzacji podlegają wszystkie składniki, mające określony czas ich użytkowania.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są liniowo przez przewidywany okres ich ekonomicznej użyteczności.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową przez okres:

a) licencje - zgodnie z okresem obowiązywania,

b) programy komputerowe - do 10 lat.

Spółka dokonuje corocznej weryfikacji okresu amortyzacji (ekonomicznej użyteczności składników) oraz oceny składników pod względem istnienia przesłanek utraty ich wartości. Wartości niematerialne i prawne, które utraciły ekonomiczną użyteczność i nie są wykorzystywane przez Spółkę podlegają usunięciu z bilansu.

Wydatki dotyczące programów komputerowych ponoszone po pierwotnym ujęciu składnika wartości niematerialnych i prawnych są kapitalizowane (ujmowane w cenie nabycia) jedynie, jeśli spełniają określone poniżej kryteria:

a) wydatki poniesione na update oprogramowania komputerowego zaliczane są do kosztów okresu, w którym zostały poniesione,

b) wydatki poniesione na upgrade oprogramowania komputerowego podlegają aktywowaniu, gdyż powodują one zwiększenie funkcjonalności danego oprogramowania.

2. Rzeczowe aktywa trwałe.

Rzeczowe aktywa trwałe obejmują aktywa o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż jeden rok. Składniki o cechach środków trwałych i wartości nieprzekraczającej jednostkowo kwoty 1.000,00zł są wpisywane jednorazowo w koszty w miesiącu ujęcia ich zakupu w księgach rachunkowych.

Przy początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe wyceniane są według: (i) ceny nabycia (cena zakupu powiększona o koszty związane z jego realizacją) lub (ii) kosztów poniesionych na ich wytworzenie we własnym zakresie (koszty te obejmują zarówno koszty zewnętrzne jak i świadczeń pracowniczych bezpośrednio poniesionych w związku z wytworzeniem danej wartości). Po początkowym ujęciu rzeczowe aktywa trwałe wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Rzeczowe aktywa trwałe amortyzowane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji (ustalonymi na podstawie przewidywanego okresu ich ekonomicznej użyteczności). Odpisy amortyzacyjne dokonywane są od momentu, gdy składnik rzeczowych aktywów trwałych jest gotowy do użytkowania. Spółka stosuje następujące okresy amortyzacji bilansowej:

a) sprzęt komputerowy i sieciowy: od 4 do 5 lat,

b) samochody: do 5 lat z uwzględnieniem oczekiwanej ceny sprzedaży netto po zakończeniu okresu użytkowania,

c) pozostałe środki trwałe: od 2 do 10 lat.

Spółka dokonuje okresowej weryfikacji okresu amortyzacji (ekonomicznej użyteczności składników) oraz oceny składników pod względem istnienia przesłanek utraty ich wartości. Składniki rzeczowych aktywów trwałych, które utraciły ekonomiczną użyteczność i nie są wykorzystywane przez Spółkę podlegają usunięciu z bilansu.

Nakłady dotyczące danego składnika majątku rzeczowego, a ponoszone po ich początkowym ujęciu, są aktywowane tylko wtedy, gdy zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne tego składnika. Koszty poniesione w związku z utrzymaniem danego składnika, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione.

3. Środki trwałe w budowie.

Środki trwałe w budowie ujmuje się w wysokości ogółu poniesionych kosztów i pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Aktywa trwałe zakupione na potrzeby umów leasingu ujmowane są jako środki trwałe w budowie do momentu ich wydania.

4. Aktywa oddane do użytkowania na podstawie umów leasingu.

Umowy leasingowe, które spełniają co najmniej jeden z warunków przewidzianych w art. 3 ust. 4 UoR, klasyfikowane są jako leasing finansowy. Umowy leasingu nie będące umowami leasingu finansowego klasyfikowane są jako leasing operacyjny.

Wartość leasingowa brutto stanowi sumę przewidzianych w umowie opłat, którą korzystający zobowiązany jest do uiszczenia (bez warunkowych opłat leasingowych oraz kosztów usług i podatków płaconych przez Spółkę i jej zwracanych) oraz wartości końcowej (zarówno w formie opcji wykupu przez korzystającego, jak również wartości końcowej, której uzyskanie nie jest zapewnione przez jakiegokolwiek podmiot). Niezrealizowane przychody finansowe stanowią różnicę pomiędzy inwestycją leasingową brutto a inwestycją leasingową netto.

Stopę procentową leasingu ustala się jako stopę dyskontową, która na dzień rozpoczęcia umowy powoduje, że łączna wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych oraz wartości końcowej jest równa sumie wartości godziwej przedmiotu leasingu oraz wszelkich początkowych kosztów poniesionych przez Spółkę.

Początkowe koszty bezpośrednie związane z umową leasingu to koszty, które można bezpośrednio przypisać do umowy i działań zmierzających do jej zawarcia. Koszty bezpośrednie obejmują m.in.: (i) koszty prowizji, (ii) opłaty za czynności prawne i negocjacje.

Klasyfikacji umowy leasingowej dokonuje się na dzień rozpoczęcia leasingu oraz na każdą datę, gdy następuje zmiana znaczących warunków umowy, jeśli zmiana ta może mieć wpływ na zmianę klasyfikacji umowy. W przypadku gdy zmiana warunków umowy powoduje inną klasyfikację umowy leasingu w porównaniu do klasyfikacji dokonanej na dzień rozpoczęcia leasingu, taką umowę traktuje się jako nowo zawartą.

Leasing finansowy.

Data rozpoczęcia umowy rozumiana jest jako wcześniejsza z dwóch dat: (i) data zawarcia umowy lub (ii) data zobowiązania się stron do przestrzegania zasadniczych postanowień umowy leasingu, przedmioty oddane w leasing finansowy ujmuje się i prezentuje w bilansie jako aktywa finansowe z tytułu należności w kwocie równej inwestycji leasingowej netto.

Należne opłaty leasingowe dzielone są na część spłaty należności głównej (spłaty inwestycji leasingowej) i przychody finansowe, które stanowią dla Spółki zwrot zainwestowanych środków i wynagrodzenie za usługi. Początkowe koszty bezpośrednie są uwzględniane we wstęp

nej wycenie należności leasingowych i pomniejszają kwotę przychodów uznawanych w okresie leasingu (uwzględniane są w wartości początkowej aktywa).

Podział opłaty leasingowej na część kapitałową i odsetkową dokonywany jest przy zastosowaniu metody wewnętrznej stopy zwrotu (IRR lub XIRR) równej stopie dyskonta zrównującej zdyskontowane opłaty leasingowe z wartością przedmiotu pomniejszoną o opłatę wstępną. Część odsetkowa jest ujmowana w przychodach z działalności operacyjnej (wyodrębniony przychód ze sprzedaży produktów). Część kapitałowa zaliczana jest w całości jako spłata należności. Przychody z tytułu leasingu finansowego ewidencjonowane są w sposób odzwierciedlający stałą okresową stopę zwrotu na inwestycji leasingowej netto.

Leasing operacyjny.

Aktywa oddane w leasing operacyjny ujmowane są w aktywach trwałych, jako środki trwałe. Początkowe koszty bezpośrednie poniesione w związku z nabyciem aktywa zwiększają jego wartość bilansową (podstawę amortyzacji). Wartość początkowa przedmiotów leasingu operacyjnego ustalana jest zgodnie z zasadami przewidzianymi do wyceny rzeczowych aktywów trwałych lub wartości niematerialnych.

Aktywa trwałe będące przedmiotami leasingu operacyjnego amortyzowane są metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu z uwzględnieniem wartości rezydualnej (opcji odkupu). Koszty (łącznie z amortyzacją) poniesione w celu uzyskania przychodów z leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty operacyjne w rachunku zysków i strat. Opłaty leasingowe ustanowią przychód z podstawowej działalności operacyjnej Spółki i ujmowane są jako przychody ze sprzedaży produktów (usług). Opłaty leasingowe zaliczane są do przychodów do poszczególnych miesięcy w sposób równomierny (rozliczane są metodą liniową). Opłata wstępna i opłaty za zawarcie umowy - ujmowane są jako przychody przyszłych okresów i podlegają rozliczeniu metodą liniową przez okres trwania umowy.

5. Aktywa użytkowane na podstawie umów leasingu.

Umowy leasingowe, na podstawie których Spółka użytkuje aktywa, podlegają ocenie i klasyfikacji są pod kątem ujęcia w bilansie zgodnie z art. 3 ust. 4 UoR.

Umowy spełniające co najmniej jedno z przewidzianych tam warunków klasyfikowane są jako leasing finansowy. Umowy leasingu nie będące umowami leasingu finansowego klasyfikowane są jako leasing operacyjny.

Leasing finansowy.

Spółka ujmuje przedmiot użytkowany na podstawie umowy leasingu finansowego, jako składnik aktywów trwałych oraz drugostronnie jako zobowiązanie finansowe, w kwocie równej bieżącej wartości umownych opłat leasingowych powiększonej o ewentualną wartość końcową w przypadku gdy Spółka zamierza wykupić przedmiot po zakończeniu umowy.

Aktywa trwale użytkowane na podstawie leasingu finansowego amortyzowane są przez okres: (i) równy okresowi leasingu – w przypadku gdy Spółka nie zamierza wykupić aktywa po zakończeniu umowy, lub (ii) ekonomicznej użyteczności aktywa – jeżeli Spółka zamierza je wykupić.

Każda opłata leasingowa jest dzielona na część kapitałową oraz odsetkową. Podział dokonywany jest w oparciu wewnętrzną stopę procentową (IRR lub XIRR). Część odsetkowa ujmowana jest jako koszt finansowy. Część kapitałowa zmniejsza saldo zobowiązania z tytułu leasingu finansowego.

Leasing operacyjny.

Opłaty z tytułu umowy leasingu operacyjnego zaliczane są do kosztów działalności operacyjnej (usługi obce). Opłaty te rozliczane są liniowo przez okres leasingu. Aktywa trwale użytkowanych na podstawie leasingu operacyjnego nie podlegają amortyzacji.

6. Akcje i udziały.

Akcje i udziały wycenia się według ceny nabycia. W przypadku trwałej utraty ich wartości, nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego, wartość udziałów i akcji pomniejsza się o odpis wyrażający trwałą utratę wartości.

7. Rzeczowe składniki aktywów obrotowych.

Rzeczowe składniki aktywów obrotowych przeznaczone na bieżące zużycie w trakcie prowadzonej działalności, odpisuje się w koszty na dzień ich zakupu. Nie rzadziej niż na dzień bilansowy ustala się stan tych składników aktywów i dokonuje się ich wyceny oraz korekty kosztów o wartość tego stanu.

Nie dokonuje się korekty kosztów zakupu materiałów nie zużytych na dzień bilansowy materiałów, jeśli wartość ustalonych zapasów nie przekracza, w zakresie jednego asortymentu, kwoty 3.500zł.

8. Należności i roszczenia.

Należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia strumieniach płatności, nienotowane na aktywnym rynku.

Należności wykazywane są w podziale na należności długo i krótkoterminowe oraz od podmiotów powiązanych i pozostałych jednostek. Należności krótkoterminowe obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów niezaliczonych do aktywów finansowych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty. Wartość należności aktualizuje się, uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty, poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

9. Odpisy aktualizujące.

Na każdy dzień bilansowy Spółka dokonuje oceny ryzyka utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe). Ryzyko to wystąpienia sytuacji, w której kontrahent, częściowo bądź w całości, nie ureguluje w umówionym terminie płatności przewidzianej w chwili zawarcia transakcji albo w odrębnej umowie.

Spółka dokonuje comiesięcznego przeglądu portfela, monitorując i identyfikując ekspozycje zagrożone indywidualną utratą wartości. Spółka dzieli portfel aktywów finansowych na koszyki wyrażające poziom aktualnego ryzyka :

a) Koszyk 1 (stage1): ekspozycja dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default oraz nie wzrosło znacząco ryzyko kredytowe.

b) Koszyk 2 (stage2): ekspozycja dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default natomiast znacząco wzrosło ryzyko kredytowe.

c) Koszyk 3 (stage 3): ekspozycja dla której Spółka zaraportowała zdarzenie default.

W celu zakwalifikowania ekspozycji do właściwego poziomu ryzyka przyjmuje się przesłanki ujmowane na poziomie klienta.

W przypadku Koszyka 1 oraz Koszyka 2 odpisy aktualizujące wyliczane są w oparciu o oczekiwaną stratę kredytową (ECL). Dla Koszyka 3 wyliczany jest odpis stanowiący kwotę szacowanej utraty wartości.

10. Zobowiązania.

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty. W sprawozdaniu finansowym zobowiązania wykazywane są w podziale na zobowiązania długo i krótkoterminowe oraz od podmiotów powiązanych i pozostałych. Zobowiązania krótkoterminowe to ogół zobowiązań z tytułu dostaw i usług, a także całość lub ta część pozostałych zobowiązań, która staje się wymagalna w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Zobowiązania ujmuje się w księgach w kwocie wymagającej za

płaty, czyli do kwoty głównej zobowiązań dolicza się odsetki wynikające z otrzymanych od kontrahentów not odsetkowych.

11. Zobowiązania finansowe

Do zobowiązań finansowych Spółka zalicza każdy kontrakt, który skutkuje jednocześnie powstaniem aktywów finansowych u jednej ze stron i zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej ze stron, pod warunkiem, że z kontraktu zawartego między dwiema lub więcej stronami jednoznacznie wynikają skutki gospodarcze. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2017 roku, poz. 277) Spółka klasyfikuje zobowiązania finansowe jako:

- ☐ zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- ☐ pozostałe zobowiązania finansowe.

W momencie początkowego ujęcia w księgach rachunkowych, zobowiązania finansowe są ujmowane według wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych z uwzględnieniem poniesionych kosztów transakcji.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są wyceniane według wartości godziwej. Do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu kwalifikuje się głównie pochodne instrumenty finansowe o ujemnej wartości.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty, jeżeli wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych, ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej temu zobowiązaniu, nie różni się znacząco od kwoty wymagającej zapłaty.

Spółka zalicza do zobowiązań finansowych zaciągnięte pożyczki i kredyty, zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, zobowiązania z tytułu faktoringu z regresem.

12. Kredyty i pożyczki.

Kredyty i pożyczki ujmuje się początkowo według wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne (np. prowizje przygotowawcze, koszty pośrednictwa i doradztwa w zakresie pozyskania finansowania). Po początkowym ujęciu, kredyty i pożyczki wykazuje się w sprawozdaniu finansowym według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Koszty odsetkowe od pożyczek i kredytów ujmowane są w rachunku zysków i strat przez okres obowiązywania umów.

Kredyty i pożyczki zalicza się do zobowiązań krótkoterminowych, chyba że Spółka posiada bezwarunkowe prawo do odroczenia spłaty zobowiązania o co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

13. Obligacje.

Obligacje na moment początkowego ujęcia ujmowane się według wartości nominalnej emisji, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne (np. prowizje przygotowawcze, koszty pośrednictwa i doradztwa w zakresie pozyskania finansowania). Po początkowym ujęciu, obligacje wykazuje się w sprawozdaniu finansowym według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Koszty odsetkowe ujmuje się w rachunku zysków i strat przez okres amortyzacji obligacji.

14. Faktoring

Umowy faktoringu, na podstawie których dokonywane jest zbycie wierzytelności z aktywów finansowych (umów leasingu), klasyfikowane są jako:

- a) faktoring z regresem – w przypadku, gdy wraz ze zbyciem wierzytelności nie następuje przeniesienie na nabywcę ryzyka spłaty wierzytelności tj. na spółce ciąży obowiązek odkupu wierzytelności, w przypadku zaprzestania ich spłaty przez dłużnika,
- b) faktoring bez regresu – w przypadku, gdy wraz ze zbyciem wierzytelności następuje przeniesienie na nabywcę ryzyka spłaty wierzytelności tj. na spółce nie ciąży żaden obowiązek odkupu wierzytelności w przypadku zaprzestania ich wpłaty przez dłużnika.

Rozliczenia z tytułu faktoringu z regresem ujmowane i wyceniane są zgodnie z zasadami przewidzianymi dla umów pożyczki.

W przypadku faktoringu bez regresu, w momencie zbycia wierzytelności następuje usunięcie zbytych wierzytelności (tzw. derecognition) z ksiąg rachunkowych i rozpoznanie jednorazowego wyniku na ich sprzedaży.

15. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania wyceniane są nie rzadziej niż na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie zgodnie z umową, następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe (wyceniane według wartości godziwej).

16. Środki pieniężne.

Środki pieniężne wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia. Środki pieniężne obejmują środki znajdujące się na rachunkach bankowych oraz krótkoterminowe lokaty bankowe z terminem zapadalności do 3 miesięcy.

17. Podatek dochodowy.

Podatek dochodowy za dany okres sprawozdawczy obejmuje część bieżącą oraz część odroczoną. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Podatek dochodowy stanowiący bieżące zobowiązanie publicznoprawne kalkulowany jest zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych za cały okres sprawozdawczy.

W sytuacji, gdy różnica między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania w części stanowiącej różnicę przejściową jest znaczna, tworzona jest rezerwa i ustalane są aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Kwota danego aktywa w przyszłości zostanie odliczona od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej z uwzględnieniem zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych. Są to różnice, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się na kapitał własny.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w latach, w których nastąpi ich realizacja.

18. Rezerwy.

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

Kwota rezerwy szacowana jest z uwzględnieniem ryzyka i niepewności, które nieodłącznie towarzyszą zdarzeniu, będącym podstawą do utworzenia rezerwy. Rezerwa jest wykorzystana tylko na nakłady o takim przeznaczeniu na jakie był

a pierwotnie utworzona.

19. Świadczenia pracownicze.

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie ich poniesienia.

20. Kapitał własny.

W sprawozdaniu finansowym kapitał własny obejmuje kapitał podstawowy, pozostałe kapitały i niepodzielony wynik finansowy, obejmujący wynik roku bieżącego oraz niepodzielony wynik z lat ubiegłych.

Kapitał podstawowy (zakładowy) wykazuje się w wartości nominalnej ustalonej w statucie (umowie) i wpisanej do KRS.

21. Biernie rozliczenie kosztów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów ustalane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- a) ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- b) z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów wynikające z przyjętych przez Spółkę niefakturowanych dostaw i usług prezentuje się w sprawozdaniu finansowym jako zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

22. Czynne rozliczenie międzyokresowe.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu, za wyjątkiem czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów dotyczących ubezpieczeń, które są skorelowane z wystawianymi fakturami obciążającymi klientów za ubezpieczenie.

Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

23. Przychody przyszłych okresów.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności oraz odnoszenie ich skutków finansowych obejmują w szczególności równowartość otrzymanych od odbiorców lub należnych środków (głównie finansowych) z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

24. Rozpoznawanie przychodów.

Przychody ze sprzedaży obejmują wartość godziwą przychodów ze sprzedaży towarów i usług, po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług, rabaty oraz opusty. Kwotę przychodów wynikających z transakcji określa się zazwyczaj w drodze umowy z kupującym, bądź użytkownikiem składnika aktywów.

Przychody ze sprzedaży ujmowane są w księgach jeżeli: (i) zostały przekazane nabywcy znaczące ryzyka i korzyści wynikające z praw własności do towarów, (ii) Spółka przestaje być trwale zaangażowana w zarządzanie sprzedanymi towarami w stopniu w jakim zazwyczaj funkcję taką realizuje, wobec towarów, do których ma się prawo własności ani też nie sprawuje nad nimi efektywnej kontroli, (iii) kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób oraz (iv) istnieje prawdopodobieństwo uzyskania korzyści ekonomicznych z tytułu transakcji, koszty poniesione w związku z transakcją, można ustalić w wiarygodny sposób.

Jeżeli na Spółce nadal ciąży znaczące ryzyko związane z własnością, transakcja nie ma charakteru sprzedaży i nie rozpoznaje się przychodów.

Przychod

y są ujmowane tylko wówczas, gdy istnieje prawdopodobieństwo uzyskania przez jednostkę gospodarczą korzyści ekonomicznych z tytułu przeprowadzonej transakcji. Jeżeli jednak rodzi się niepewność dotycząca ściągłości należnej kwoty już zaliczonej do przychodów, wówczas nieściągalną kwotę lub kwotę, w odniesieniu do której odzyskanie przestało być prawdopodobne, ujmuje się w kosztach jako odpis aktualizujący.

25. Pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody niezwiązane bezpośrednio z podstawową działalnością Spółki. Są to w szczególności: wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody i koszty z wynajmu, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary oraz grzywny, a także koszty związane z prowadzoną działalnością windykacyjną i koszty opłat sądowych.

26. Odsetki.

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia, jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

B. Omówienie metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym

C. Omówienie zasad ustalenia wyniku finansowego:

1. Czas trwania Spółki jest nieoznaczony. Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy od dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2020r. do 31.12.2020r. Dane porównawcze obejmują okres od 21.05.2019r. do 31.12.2019r.

3. Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów Ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

4. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

5. W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca połączenia z innymi jednostkami gospodarczymi.

6. Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łączonych. Spółka nie posiada jednostek samodzielnie sporządzających sprawozdania finansowe.

D. Sposób sporządzenia sprawozdania finansowego:

8. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

BILANS

Lp	A K T Y W A	Bieżący okres	Poprzedni okres	Lp	P A S Y W A	Bieżący okres	Poprzedni okres
A	AKTYWA TRWAŁE	47.597.278,24	562.189,91	A	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	44.023.224,25	10.821.722,22
IV	Inwestycje długoterminowe	47.334.239,84	546.425,91	I	Kapitał (fundusz) podstawowy	385.000,00	100.000,00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	47.334.239,84	546.425,91	II	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	43.656.401,50	10.764.500,00

a) w jednostkach powiązanych	6.060,00				– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisji) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	43.656.401,50	10.764.500,00
– udziały lub akcje	6.060,00				V Zysk (strata) z lat ubiegłych	-42.778,48	
c) w pozostałych jednostkach	47.328.179,84	546.425,91			VI Zysk (strata) netto	24.601,23	-42.778,48
– inne długoterminowe aktywa finansowe	47.328.179,84	546.425,91			B ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	22.699.806,23	171.605,44
V Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	263.038,40	15.764,00			II Zobowiązania długoterminowe	14.862.805,34	
B AKTYWA OBROTOWE	19.125.752,24	10.431.137,75			3 Wobec pozostałych jednostek	14.862.805,34	
I Zapasy	31.170,18				a) kredyty i pożyczki	2.192.501,11	
1 Materiały	31.170,18				b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8.740.275,87	
II Należności krótkoterminowe	3.530.779,80	129.286,34			c) inne zobowiązania finansowe	3.930.028,36	3.930.028,36
1 Należności od jednostek powiązanych	356.830,55				III Zobowiązania krótkoterminowe	7.822.000,89	171.564,69
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	356.830,55				1 Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	5.091.819,40	160.056,07
– do 12 miesięcy	356.830,55				a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3.947.355,42	21.787,07
3 Należności od pozostałych jednostek	3.173.949,25	129.286,34			b) inne	1.144.463,98	138.269,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		3.125,08			3 Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	2.730.181,49	11.508,62
– do 12 miesięcy		3.125,08			a) kredyty i pożyczki	613.982,30	
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3.173.949,25	126.161,26			b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	959.492,52	
III Inwestycje krótkoterminowe	15.558.658,90	10.288.180,68			c) inne zobowiązania finansowe	854.927,89	
1 Krótkoterminowe aktywa finansowe	15.558.658,90	10.288.180,68			d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	296.230,43	2.044,60
a) w jednostkach powiązanych	2.304.166,31				– do 12 miesięcy	296.230,43	2.044,60
– udzielone pożyczki	2.304.166,31				g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	5.548,35	7.606,34
b) w pozostałych jednostkach	9.925.830,80	97.011,41			i) inne		1.857,68
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	9.925.830,80	97.011,41			IV Rozliczenia międzyokresowe	15.000,00	40,75
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3.328.661,79	10.191.169,27			2 Inne rozliczenia międzyokresowe	15.000,00	40,75
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3.328.661,79	691.169,27			– krótkoterminowe	15.000,00	40,75
– inne środki pieniężne		9.500.000,00			PASYWA RAZEM	66.723.030,48	10.993.327,66
IV Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5.143,36	13.670,73					
AKTYWA RAZEM	66.723.030,48	10.993.327,66					

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

WERSJA PORÓWNAWCZA

Lp	Treść / wyszczególnienie	Bieżący okres	Poprzedni okres
A	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	1.076.153,79	1.282,06
	– od jednostek powiązanych	290.106,10	
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1.076.153,79	1.282,06
B	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	664.596,18	70.960,15
III	Usługi obce	453.998,12	23.915,23
IV	Podatki i opłaty, w tym:	49.738,44	882,00
V	Wynagrodzenia	144.000,00	41.600,00
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6.894,33	3.934,32
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	9.965,29	628,60
C	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A–B)	411.557,61	-69.678,09
D	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	60.150,85	0,07
IV	Inne przychody operacyjne	60.150,85	0,07
E	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	42.952,30	0,10
III	Inne koszty operacyjne	42.952,30	0,10
F	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D–E)	428.756,16	-69.678,12
G	PRZYCHODY FINANSOWE	61.072,60	25.552,34
II	Odsetki, w tym:	61.072,60	25.552,34
	– od jednostek powiązanych	44.900,27	
H	KOSZTY FINANSOWE	457.318,43	12.000,00
I	Odsetki, w tym:	259.847,22	
	– dla jednostek powiązanych	10.055,16	
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	192.309,69	
IV	Inne	5.161,52	12.000,00

I	ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H)	32.510,33	-56.125,78
J	PODATEK DOCHODOWY	7.909,10	-13.348,00
L	ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K)	24.601,23	-42.777,78

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Lp	Treść / wyszczególnienie	Bieżący okres	Poprzedni okres
I	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO)	10.821.722,22	
IA	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY NA POCZĄTEK OKRESU (BO), PO KOREKTACH	10.821.722,22	
1	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	100.000,00	
1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	285.000,00	100.000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	285.000,00	100.000,00
	– wydania udziałów (emisji akcji)	285.000,00	100.000,00
2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	385.000,00	100.000,00
2	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	10.764.500,00	
1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	32.891.901,50	10.764.500,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	32.891.901,50	10.764.500,00
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	32.891.901,50	10.764.500,00
2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	43.656.401,50	10.764.500,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-42.777,78	
4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-42.777,78	
5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-42.777,78	
6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-42.777,78	
7	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-42.777,78	
6	Wynik netto	24.601,23	-42.777,78
A	zysk netto	24.601,23	
B	strata netto		-42.777,78
II	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY NA KONIEC OKRESU (BZ)	44.023.224,25	10.821.722,22
III	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY, PO UWZGLĘDNIENIU PROPONOWANEGO PODZIAŁU ZYSKU (POKRYCIA STRATY)	44.023.224,25	10.821.722,22

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

METODA POŚREDNIA

Lp	Treść / wyszczególnienie	Bieżący okres	Poprzedni okres
A	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	NAN	NAN
I	ZYSK (STRATA) NETTO	24.600,63	-42.777,78
II	KOREKTY RAZEM	-56.034.184,49	-630.552,95
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	155.270,74	
6	Zmiana stanu zapasów	-31.170,18	
7	Zmiana stanu należności	-60.012.066,78	-772.723,66
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	4.077.569,51	171.564,69
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-223.787,78	-29.393,98
III	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I±II)	-56.009.583,86	-673.330,73
B	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ	NAN	NAN
I	WPŁYWY	5.531.428,28	
3	Z aktywów finansowych, w tym:	5.531.428,28	
a)	w jednostkach powiązanych	5.531.428,28	
II	WYDATKI	-7.806.060,00	
3	Na aktywa finansowe, w tym:	-6.060,00	
a)	w jednostkach powiązanych	-6.060,00	
4	Inne wydatki inwestycyjne	-7.800.000,00	
III	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	-2.274.631,72	
C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	NAN	NAN

C	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ	NAN	NAN
I	WPŁYWY	57.428.216,46	10.864.500,00
1	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	33.176.901,50	10.864.500,00
2	Kredyty i pożyczki	9.803.358,71	
3	Emisja dłużnych papierów wartościowych	9.663.000,00	
4	Inne wpływy finansowe	4.784.956,25	
II	WYDATKI	-6.006.508,26	
4	Spląty kredytów i pożyczek	-5.860.158,94	
8	Odsetki	-142.249,32	
9	Inne wydatki finansowe	-4.100,00	
III	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	51.421.708,20	10.864.500,00
D	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)	-6.862.507,38	10.191.169,27
E	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	-6.862.507,38	10.191.169,27
F	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	10.191.169,27	
G	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM:	3.328.661,89	10.191.169,27

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis	Nazwa pliku
Dodatkowe informacje i objaśnienia	Vehis FIN1 SF 2020 dodatkowe informacje.pdf

VEHIS FIN1 Sp. z o.o.

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

Katowice, 04.03.2021r.



I. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Zmiana stanu wartości brutto aktywów trwałych.

W okresie objętym sprawozdaniem Spółka nie posiada aktywów zaliczanych do środków trwałych.

2. Zmiana dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia.

Nie występuje.

3. Wykaz szczegółowych zmian środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.

Nie występują.

4. Aktywa finansowe

Do aktywów finansowych Spółka zalicza:

- należności z leasingu finansowego klasyfikowane do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności oraz
- udziałów w jednostkach podporządkowanych.

Podział aktywów finansowych według kategorii instrumentów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Udziały w jednostkach podporządkowanych	RAZEM
Aktywa finansowe długoterminowej	47 328 179,84	6 060,00	47 334 239,84
a) w jednostkach powiązanych	0,00	6 060,00	6 060,00
o udziały i akcje	0,00	6 060,00	6 060,00
b) w pozostałych jednostkach	47 328 179,84	0,00	47 328 179,84
o inne aktywa finansowe (należności z leasingu finansowego)	47 328 179,84	0,00	47 328 179,84
Aktywa finansowe krótkoterminowe	9 925 830,80	0,00	9 925 830,80
a) w pozostałych jednostkach	9 925 830,80	0,00	9 925 830,80
o inne aktywa finansowe (należności z leasingu finansowego)	9 925 830,80	0,00	9 925 830,80
RAZEM	57 254 010,64	6 060,00	57 260 070,64

W 2020 roku Spółka nabyła 100% udziałów w spółce VEHIS FIN2 Sp. z o.o. za kwotę 6 060,00zł.

Wartość godziwa aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Nadwyżka wartości bilansowej nad wartością godziwą
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 254 010,64	58 207 327,92	953 317,28
Udziały i akcje	6 060,00	6 060,00	0,00
RAZEM	57 260 070,64	58 213 387,92	953 317,28

5. Należności z tytułu leasingu.

Na dzień bilansowy inwestycja leasingowa brutto, wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych oraz niezrealizowane przychody kształtowały się następująco:

Stan na 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Inwestycja leasingowa brutto	Inwestycja leasingowa netto	Niezrealizowane przychody
W okresie <1 roku	12 368 689,90	10 016 090,39	2 352 599,51
W okresie >1 do 5 lat	49 460 937,11	44 776 013,38	4 684 923,73
Powyżej 5 lat	2 732 068,64	2 654 216,56	77 852,08
Razem brutto	64 561 695,65	57 446 320,33	
Odpisy	-192 309,69	-192 309,69	
Razem netto	64 369 385,96	57 254 010,64	

Należności leasingowe długoterminowe	47 328 179,84
Należności leasingowe krótkoterminowe	9 925 830,80

Umowy leasingu zwarte przez Spółkę przewidują opcję odkupu - warunkowa umowa przeniesienia własności przedmiotu leasingu na korzystającego po zakończeniu umowy. Suma niegwarantowanych wartości końcowych przypadających finansującemu wynosiła 12 870 089,91zł.

Stan na 31.12.2019r.

Wyszczególnienie	Inwestycja leasingowa brutto	Inwestycja leasingowa netto	Niezrealizowane przychody
W okresie <1 roku	126 164,36	97 010,67	29 153,69
W okresie >1 do 5 lat	609 372,91	546 425,91	62 947,00
Razem brutto	735 537,27	643 436,58	126 164,36
Odpisy	0,00	0,00	
Razem netto	735 537,27	643 437,32	

Należności leasingowe długoterminowe	546 425,91
Należności leasingowe krótkoterminowe	97 011,41

Suma niegwarantowanych wartości końcowych przypadających finansującemu wynosiła 243 751,78zł.

6. Wiekowanie należności z tytułu leasingu

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
Nieprzeterminowane, bez utraty wartości	56 968 598,00	643 437,32
Przeterminowane, bez rozpoznanej utraty wartości:	285 412,64	0,00
do 30 dni	226 749,48	0,00
od 30 dni do 60 dni	34 045,60	0,00
od 60 dni do 90 dni	10 231,56	0,00
powyżej 90 dni	14 386,00	0,00
Razem brutto	57 254 010,64	643 437,32

7. Informacja o dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisach aktualizujących należności leasingowych

W trakcie roku obrotowego Spółka dokonała odpisów aktualizujących należności leasingowe. Wartości utworzonych odpisów zostały zaprezentowane poniżej:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00
Zwiększenia odpisów w ciągu roku	192 309,69	0,00
Koszyk 1	83 766,36	0,00
Koszyk 2	39 438,20	0,00
Koszty 3	69 105,13	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	192 309,69	0,00

Spółka nie tworzyła odpisów na inne należności, poza należnościami z tytułu leasing finansowego.

8. Informacja o kwocie kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy.

Nie występują.

9. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie.

Nie występują.

10. Informacja o wartości nieamortyzowanych lub nieumarzanych środków trwałych,

używanych na podstawie umów leasingu, umów najmu i dzierżawy.

Spółka korzysta wyłącznie z wynajmowanego lokalu na cele prowadzonej działalności. Spółka nie zna wartości wynajmowanego lokalu i nie dokonuje w tym zakresie odpisów amortyzacyjnych.

11. Informacja o liczbie oraz wartości posiadanych papierów wartościowych, lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają.

Nie występują.

12. Struktura własności kapitału podstawowego (zakładowego)

Na dzień bilansowy kapitał zakładowy Spółki wynosi 385 000,00 zł, na który składa się 7 700 udziałów o wartości nominalnej 50zł każdy udział.

W okresie sprawozdawczym NOWO S.á r.l. podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki tj.:

- w dniu 20 marca 2020r. o kwotę 38 000,00zł, poprzez ustanowienie 760 nowych udziałów o wartości nominalnej 50zł każdy. Nowe udziały zostały pokryte wkładem pieniężnym w wysokości 1 000 000,00EUR,
- w dniu 26 maja 2020r. o kwotę 57 000,00zł poprzez ustanowienie 1 140 nowych udziałów o wartości nominalnej 50zł każdy. Nowe udziały zostały pokryte wkładem pieniężnym w wysokości 1 500 000,00 EUR,
- w dniu 28 lipca 2020r. o kwotę 190 000,00zł poprzez ustanowienie 3 800 nowych udziałów o wartości nominalnej 50zł każdy. Nowe udziały zostały pokryte wkładem pieniężnym w wysokości 5 000 000,00 EUR.

Wszystkie udziały zostały objęte przez NOWO S.á r.l.

Nadwyżka wkładów ponad wartość nominalną nowych udziałów została ujęta w kapitale zapasowym Spółki (agio).

Struktura kapitału zakładowego na dzień bilansowy:

	Ilość udziałów	Wartość kapitału zakładowego
Stan na 01.01.2020	2 000	100 000,00
Zwiększenia	5 700	285 000,00
Stan na 31.12.2020	7 700	385 000,00

13. Informacje o kapitałach zapasowych i rezerwowych.

Kapitał zapasowy pochodzi z nadwyżki wkładów pieniężnych, ponad wartość nominalną nowych udziałów. Zostało to ujęte w kapitale zapasowym Spółki (agio).

Stan kapitału zapasowego na dzień bilansowy:

	Wartość kapitału zapasowego
Stan na 01.01.2020	10 764 500,00
Zwiększenia	32 891 901,50
Stan na 31.12.2020	43 656 401,50

14. Propozycja podziału zysku bilansowego netto za rok obrotowy lub pokrycie straty bilansowej.

Zysk netto, w wysokości 24 601,23zł zostanie przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

15. Informacje o stanie rezerw.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie tworzyła rezerw.

16. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową okresie spłaty.

W celu sfinansowania działalności Spółka zaciągnęła zobowiązania finansowe, na które składają się kredyty, obligacje oraz faktoring z regresem. Zobowiązania finansowe zaciągnięte przez spółkę są w walucie PLN.

Na dzień bilansowy Spółka posiada następujące zobowiązania finansowe

Tytuł	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
Kredyt nieodnawialny w Poznańskim Banku Spółdzielczym	2 806 483,41	0,00
Pożyczki od VEHIS Ubezpieczenia	1 144 463,98	0,00
Obligacje niepubliczne	9 699 768,39	0,00
Faktoring z regresem w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym	4 784 956,25	0,00
RAZEM	18 435 672,03	0,00

Zobowiązania finansowe na dzień bilansowy według instrumentów finansowych

Wyszczególnienie	Pozostałe zobowiązania finansowe	
	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
Zobowiązania długoterminowe:	14 862 805,34	0,00
wobec pozostałych jednostek	14 862 805,34	0,00
- kredyty i pożyczki	2 192 501,11	0,00
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 740 275,87	0,00
- zobowiązania z tytułu faktoringu	3 930 028,36	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe:	3 572 866,69	0,00
wobec jednostek powiązanych	1 144 463,98	0,00

- inne (z tytułu pożyczek)	1 144 463,98	0,00
wobec pozostałych jednostek	2 428 402,71	0,00
- kredyty i pożyczki	613 982,30	0,00
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	959 492,52	0,00
- zobowiązania z tytułu faktoringu	854 927,89	0,00
Razem, w tym wyceniane:	18 435 672,03	0,00
w wartości godziwej	0,00	0,00
w cenie nabycia	0,00	0,00
w skorygowanej cenie nabycia	18 435 672,03	0,00

Zakres zmiany wartości zobowiązań finansowych

Wyszczególnienie	Pozostałe zobowiązania finansowe	
	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
Zobowiązania finansowe na początek okresu	0,00	0,00
Zwiększenia	24 251 314,96	0,00
- zaciągnięcie	24 251 314,96	0,00
Zmniejszenia	5 815 642,93	0,00
- spłata	5 815 642,93	0,00
Zobowiązania finansowe na koniec okresu	18 435 672,03	0,00

Podział zobowiązań finansowych na okresy wymagalności przedstawia poniższa tabela:

	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
Kredyty bankowe:	2 806 483,41	0,00
do 1 roku	613 982,30	0,00
powyżej 1 roku do 3 lat	1 252 226,74	0,00
powyżej 3 lat do 5 lat	902 997,15	0,00
powyżej 5 lat	37 277,22	0,00
Obligacje:	9 699 768,39	0,00
do 1 roku	959 492,52	0,00
powyżej 1 roku do 3 lat	6 461 595,71	0,00
powyżej 3 lat do 5 lat	2 278 680,16	0,00
Faktoring bez regresu:	4 784 956,25	0,00
do 1 roku	854 927,89	0,00
powyżej 1 roku do 3 lat	2 098 287,389	0,00
powyżej 3 lat do 5 lat	1 831 740,55	0,00
Pożyczki:	1 144 463,98	0,00
do 1 roku	1 144 463,98	0,00

Razem, w tym:	18 435 672,03	0,00
do 1 roku	3 572 866,69	0,00
powyżej 1 roku do 3 lat	9 812 109,84	0,00
powyżej 3 lat do 5 lat	5 013 417,86	0,00
powyżej 5 lat	37 277,22	0,00

Wartość godziwa zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Nadwyżka wartości bilansowej nad wartością godziwą
Kredyty	2 806 483,41	2 806 483,41	0,00
Pożyczki	1 144 463,98	1 144 463,98	0,00
Obligacje	9 699 768,39	9 699 768,39	0,00
Faktoring	4 784 956,25	4 784 956,25	0,00
RAZEM	18 435 672,03	18 435 672,03	0,00

Zobowiązania finansowe wyceniane są w sprawozdaniu finansowym wg. zamortyzowanego kosztu, dlatego ich wartość godziwa zbliżona jest do poziomu ich wartości bilansowej.

17. Informacja i objaśnienia uzupełniające do zobowiązań finansowych

Oprocentowanie kredytów, obligacji i faktoringu ma charakter zmienny i oparte jest o stawkę WIBOR powiększoną o marżę.

Amortyzacja obligacji zakłada 12 miesięczny okres rewolwingu i rozpocznie się w październiku 2021 roku.

Zabezpieczeniem zobowiązań finansowych z tytułu kredytów i obligacji stanowią:

- cesja wierzytelności z umów leasingowych oraz polis ubezpieczeniowych,
- zastaw rejestrowy na pojazdach oraz w przypadku obligacji rachunku escrow służącym do wpłat leasingobiorców, których umowy leasingowe stanowią zabezpieczenie.

Na dzień bilansowy łączne ustanowione zabezpieczenie na wierzytelnościach leasingowych dla kredytów i obligacji wynosiło 18 419 381,03zł.

W przypadku faktoringu zabezpieczenie spłaty zobowiązań stanowi zastaw rejestrowy na pojazdach będących podmiotami umów leasingu oraz cesja z polis ubezpieczeniowych.

18. Koszty obciążające jednostkę z tytułu zobowiązań finansowych

Koszty odsetkowe dotyczą pozostałych zobowiązań finansowych.

Koszty finansowe	Za okres 01.01 -31.12.2020	Za okres 21.05- 31.12.2019
Koszty odsetkowe zrealizowane	131 913,05	0,00
Kredyt PBS	19 413,05	0,00
Obligacje	112 500,00	0,00
Koszty odsetkowe niezrealizowane	44 152,03	0,00
Kredyt PBS	3 283,64	0,00
Obligacje	40 868,39	0,00
Koszty finansowe z dyskonta faktoringu wierzytelności	68 563,98	0,00
RAZEM	244 629,06	0,00

Koszty odsetkowe niezrealizowane wg. okresów realizacji:

Koszty odsetkowe niezrealizowane	Za okres 01.01 -31.12.2020	Za okres 21.05- 31.12.2019
do 3 m-cy	44 152,03	0,00

Faktoringu z OK Bank dotyczy sprzedaży przyszłych, niewymagalnych i bezspornych wierzytelności z umów leasingu (raty kapitałowo-odsetkowe). Sprzedaż dokonywana z uwzględnieniem dyskonta.

W 2020 rok Spółka sprzedała na rzecz OK Bank wierzytelności leasingowe o łącznej wartości 5 715 852,87zł, z dyskontem na kwotę 538 475,30zł.

Spółka w księgach rachunkowych sprzedane wierzytelności wycenia według metody amortyzowanego kosztu, a koszty finansowe rozpoznaje w oparciu o efektywną stopę procentową (ESP).

19. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju).

Spółka nie udzielała innych zabezpieczeń na majątku niż związanych z zaciągniętymi zobowiązaniami finansowymi.

20. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego.

	Rok 2020	Rok 2019
Z tytułu podatku PIT	2.374,00	2.392,00
Z tytułu składek ZUS	3.174,35	3.030,34
Z tytułu podatku CIT	0,00	2.184,00
RAZEM	5.548,35	7.606,34

21. Należności publicznoprawne.

	Rok 2020	Rok 2019
Należności od US z tytułu nadwyżki podatku VAT	2.543.344,00	119.026,00
Należności z tytułu VAT do rozliczenia w kolejnym okresie	118.206,75	7.132,26
Nadpłata składek w ZUS	0,00	3,00
Nadpłata podatku CIT	512.398,50	0,00
RAZEM	3.173.949,25	126.161,26

22. Informacje o rzeczowych składnikach aktywów obrotowych.

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała rzeczowych składników obrotowych (zapasy). W związku z powyższym nie przepowiedziała spisu z natury.

23. Informacje o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.

Nie dokonano odpisów aktualizujących wartość należności.

24. Krótkoterminowe zobowiązania.

Na krótkoterminowe zobowiązania w kwocie 7 822 000,89 zł składają się:

Rodzaj zobowiązania	Rok 2020	Rok 2019
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	5.091.819,40	160.056,07
a) z tytułu dostaw i usług	3.947.355,42	21.787,07
b) pożyczek	1.144.463,98	0,00
c) inne	0,00	138.269,00
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek:	2.730.181,49	11.508,62
a) z tytułu kredytów	613.982,30	0,00
b) z tytułu emisji obligacji	959.492,52	0,00
c) z tytułu faktoringu	854.927,89	0,00
d) z tytułu dostaw i usług	296.230,43	2.044,60
e) z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	5.548,35	7.606,34
f) inne	0,00	1.857,68
RAZEM	7.822.000,89	171.564,69

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług wymagalne są w terminie do 12 miesięcy od dnia bilansowego.

25. Wykaz rozliczeń międzyokresowych.

Rozliczenia międzyokresowe na dzień bilansowy wynosiły:

- długoterminowe – 263.038,40zł,

- krótkoterminowe, w tym:
 - czynne rozliczenie międzyokresowe – 5.143,36zł,
 - bierna rozliczenie międzyokresowe – 15 000,00zł.

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

	Rok 2020	Rok 2019
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	263 038,40	15 764,00

Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe

	Rok 2020	Rok 2019
Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym;	5 143,36	13.670,73
○ licencje, prenumeraty, domeny	4 050,00	11.934,89
○ pozostałe	1 093,36	1.735,84

Krótkoterminowe bierne rozliczenia międzyokresowe

	Rok 2020	Rok 2019
Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym;	15 000,00	40,75
○ rezerwa na koszty audytu	15 000,00	0,00
○ koszty rozliczane na przełomie roku	0,00	40,75

26. Składniki aktywów lub pasywów, wykazywanych w więcej niż jednej pozycji bilansu oraz ich powiązania między tymi pozycjami - w szczególności należności i zobowiązania w podziale na część długoterminową i krótkoterminową.

Nie występują.

27. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także wekslowe.

Nie występują.

28. Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Nie dotyczy

29. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT.

Stan środków pieniężnych na rachunku VAT na dzień 31.12.2020 r. wynosi 23 553,57 zł. Na 31.12.2019 r. Spółka nie posiadała środków na rachunku VAT.

30. Struktura terytorialna i rzeczowa przychodów ze sprzedaży.

Przychód ze sprzedaży w okresie objętym sprawozdaniem przedstawiał się następująco:

	Za okres 01.01 – 31.12.2020	Za okres 21.05 – 31.12.2019
Sprzedaż w kraju, w tym:	1 076 153,79	1 282,06
o przychody z leasingu	1 076 153,79	1 282,06

31. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących środki trwałe.

32. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartość zapasów.

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

W okresie sprawozdawczym Spółka nie zaniechała żadnej działalności, która miałaby wpływ na przychody i koszty roku obrotowego.

34. Objasnienie głównych pozycji różnicujących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto.

Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do przychodów podatkowych, przychody podatkowe niebędące przychodami księgowymi, koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu oraz o koszty podatkowe niebędące kosztami księgowymi.

Przejście z wyniku brutto do podstawy opodatkowania obrazuje poniższa tabela:

L.p.	Wyszczególnienie	Rok 2020	Rok 2019
I	Wynik brutto	32 510,33	-56.125,78
II	Wydatki nie stanowiące podatkowych kosztów uzyskania przychodu, w tym:	630 115,46	10.934,32
	a. Odpisy aktualizujące	192 309,69	0,00
	b. Wartość prowizji rozliczana ESP	278 161,67	0,00
	c. Prowizje i dyskonta dotyczące zobowiązań finansowych (rozliczane ESP)	113 098,63	0,00
	d. Naliczone koszty składek ZUS	17 960,93	3.934,32
	e. Inne	28 584,54	7.000,00
III	Koszty podatkowe nie uwidocznione w rachunku zysków i strat (pozabilansowe):	8 870 582,96	4.535,26
	a. Amortyzacja podatkowa środków trwałych oddanych w leasing	4 243 349,97	0,00
	b. Koszty podatkowe składek ubezpieczeniowych	1 125 871,26	0,00
	c. Prowizje za pośrednictwo leasingowe	2 355 708,03	0,00
	d. Zapłacone koszty składek ZUS	6 474,00	2.799,42
	e. Prowizje i dyskonto dotyczące zobowiązań finansowych	989 143,12	0,00
	f. Inne	150 036,58	0,00
	2. Prowizje rozliczane bilansowo w czasie		1.735,84
IV	Przychody bilansowe nie będące przychodami podatkowymi:	1 058 508,63	1.282,06

	a.	Przychody odsetkowe z tytułu leasingu operacyjnego	1 054 342,32	1.282,06
	b.	Naliczone odsetki od pożyczek	4 166,31	0,00
V		Przychody podatkowe nie będące przychodami bilansowymi:	10 609 536,83	77.852,49
	a.	Opłaty leasingowe	10 412 861,83	77.852,49
	b.	Odszkodowania z TU	196 675,00	0,00
VI		Podstawa opodatkowania (I+II-III-IV+V)	1 343 071,03	26.843,71

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględnienia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonej w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągnięte. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych, aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

35. Odroczonego podatek dochodowy

Wartość odroczonego podatku dochodowego na dzień bilansowy ustalana jest metodą metody bilansowej jako zmianę stanu pozycji bilansowych – aktywów i rezerw na odroczonego podatek dochodowy.

Głównym czynnikiem wpływającym na powstawanie odroczonego podatku dochodowego w Spółce są różnice wynikające z odmiennej klasyfikacji zawieranych umów leasingu do celów bilansowych i podatkowych. Umowy zawierane przez Spółkę zgodnie z art. 3 ust. 4 UoR klasyfikowane są jako leasing finansowy, natomiast do celów podatkowych jako leasing operacyjny.

Spółka tworzy rezerwę na podatek odroczonego w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się tylko wtedy, gdy jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego wycenia się z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą miały zastosowanie na moment ich rozliczenia.

Na dzień bilansowy aktywo i rezerwa na odroczonego podatek dochodowy zostały wliczone z zastosowaniem stawki 19%.

Wyszczególnienie	Rok 2020	Rok 2019
Aktywo	438 287,51	15 764,20

Należności leasingowe brutto	398 050,51	14 218,57
Odpisy aktualizujące	36 538,84	0,00
Otrzymane pożyczki	848,16	0,00
Bierne rozliczenie międzyokresowe	2 850,00	0,00
Pozostałe	0,00	1 545,63
Rezerwa	179 078,54	0,00
Factoring wierzytelności leasingowych	98 393,16	0,00
Emisja obligacji	57 044,01	0,00
Kredyty i pożyczki	11 802,84	0,00
Pozostałe	11 838,53	0,00
Odroczony podatek dochodowy – aktywo	259 208,97	15 764,20
Wpływ na wynik	243 444,97	15 764,20

Spółka rozpoznała całą kwotę aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Spółka ocenia, że w przyszłości osiągnie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie powstałych różnic przejściowych.

36. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby, w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania.

Nie dotyczy.

37. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

Nie występują.

38. Poniesione w roku i planowane na rok następny nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (w tym nakłady na ochronę środowiska).

Spółka nie ponosiła nakładów na środki trwałe i na ochronę środowiska. Jednostka nie planuje nakładów na środki trwałe i ochronę środowiska w kolejnym roku.

39. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych.

Nie wystąpiły.

40. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności.

Nie wystąpiły.

41. Kursy przyjęte do wyceny pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych.

Spółka stosuje podatkowe metody wyliczania różnic kursowych. Na dzień bilansowy, żadna z pozycji nie jest wyceniona w walucie obcej.

42. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

Nie występują.

43. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Brak takich transakcji.

44. Informacje o zatrudnieniu w roku obrotowym.

Spółka nie zatrudniała pracowników na dzień zakończenia okresu sprawozdawczego. Przeciętne zatrudnienie w 2019 r. – 0 osoby.

45. Wynagrodzenie łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy.

Wartość wypłaconych lub należnych wynagrodzeń

Wyszczególnienie	Rok 2020	Rok 2019
Zarząd	144.000,00	41.600,00

Spółka nie posiada zobowiązań z tytułu emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków organów zarządzających oraz nadzorujących.

46. Dane o kwotach zaliczek i kredytów, pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.

Nie występują.

47. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy.

Wyszczególnienie [netto]	Rok 2020	Rok 2019
Badanie ustawowe w rozumieniu art.2 pkt.1 ustawy o biegłych rewidentach	20.000,00	5.000,00

48. Informacja o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał własny z podaniem ich kwot i rodzaju.

Nie występują.

49. Informacja o znaczących zdarzeniach jakie wystąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

W dniu 15 stycznia 2021r. Spółka zawarła z udziałowcem Nuwo S.à.r.l. roczną umowę pożyczki na kwotę 8,8mln PLN, z przeznaczaniem finansowania działalności leasingowej. Umowa pożyczki została zawarta na warunkach rynkowych. Pożyczka ma charakter niezabezpieczony.

W dniu 28.01.2021r. Spółka przeprowadziła emisję obligacji o wartości 11mln PLN. Obligacje oferowane w były w trybie emisji publicznej, bezprospektowej. Zabezpieczeniem obligacji są:

- cesja wierzytelności z umów leasingowych oraz polis ubezpieczeniowych,
- zastaw rejestrowy na pojazdach oraz rachunku escrow.

Amortyzacja obligacji rozpocznie się po 12 miesiącach od dnia emisji (zgodnie z warunkami emisji), a ostateczny wykup jest zaplanowany na 31 stycznia 2025 roku.

50. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale własnym.

Nie dotyczy.

51. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

Nie dotyczy.

52. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie dotyczy.

53. Transakcje na warunkach innych niż rynkowe z podmiotami powiązanymi.

Spółka nie zawierała transakcji na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

54. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotami powiązanymi w stosunku do Spółki są:

- VEHIS Sp. z o.o., z siedzibą w Katowicach, ul. Korfantego 141,
- VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o., z siedzibą w Katowicach, ul. Korfantego 141,

Wartość transakcji z jednostkami powiązanymi na dzień 31.12.2020r. oraz okresie objętych sprawozdaniem zostały zaprezentowane w poniższych tabelach.

Transakcje z VEHIS Sp. z o.o.

Bilans	Rok 2020	Rok 2019
Aktywa	2 660 996,86	0,00
Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	356 830,55	0,00
Inwestycje krótkoterminowe (udzielone pożyczki)	2 304 166,31	0,00
Pasywa	3 462 918,62	21 787,07
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 462 918,62	21 787,07

Rachunek zysków i strat	Rok 2020	Rok 2019
Przychody netto ze sprzedaży produktów	290 106,14	0,00
Koszty działalności operacyjnej:		
<i>Usługi obce</i>	<i>136 868,87</i>	<i>0,00</i>
Przychody finansowe:		
<i>Odsetki od udzielonych pożyczek</i>	<i>44 900,27</i>	<i>0,00</i>
Koszty finansowe:		
<i>Odsetki od otrzymanych pożyczek</i>	<i>5 591,18</i>	<i>0,00</i>

W 2020 roku Spółka zakupiła od spółki VEHIS Sp. z o.o. środki transportu, które zostały następnie przekazane do korzystania przez klientów Spółki na podstawie umów leasingu. Łączna wartość transakcji netto (bez podatku VAT), wraz urządzeniami GPS - 43 083 692,58zł.

Wartość nabytych środków transportu została wykazana przez Spółkę w aktywach finansowych.

Transakcje z VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o.

Bilans	Rok 2020	Rok 2019
Aktywa	0,00	0,00
Pasywa	1 760 789,99	138 269,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	616 326,07	138 269,00
Zobowiązania z tytułu pożyczek	1 144 463,92	0,00

Rachunek zysków i strat	Rok 2020	Rok 2019
Koszty finansowe:		
<i>Odsetki od otrzymanych pożyczek</i>	<i>4 463,98</i>	<i>0,00</i>

W 2020 roku Spółka zapłaciła do spółki VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o. za składki ubezpieczeniowe przedmiotów leasingu łączną kwotę 7 998 671,74zł.

55. Informacje o ryzykach finansowych.

Zarząd ponosi odpowiedzialność za ustanowienie i nadzór nad zarządzaniem ryzykiem przez Spółkę, w tym identyfikację i analizę ryzyk, na które Spółka jest narażona, określenie odpowiednich ich limitów i kontroli, jak też monitorowanie ryzyka i stopnia dopasowania do limitów. Zasady i procedury zarządzania ryzykiem podlegają regularnym przeglądom w celu uwzględnienia zmiany warunków rynkowych i zmian w działalności Spółki.

Działalność Spółki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka wynikające z posiadania instrumentów finansowych:

a) Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiowane jako ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp procentowych na rynku. Ryzyko to występuje w przypadku gdy:

- termin zapadalności aktywów o stałym oprocentowaniu jest krótszy od terminu wymagalności pasywów o stałym oprocentowaniu,
- pozycje o zmiennym oprocentowaniu w aktywach są większe od pozycji o zmiennym oprocentowaniu w pasywach,
- termin zapadalności aktywów o stałym oprocentowaniu jest dłuższy od terminu wymagalności pasywów o stałym oprocentowaniu,
- pozycje o zmiennym oprocentowaniu w aktywach są mniejsze od pozycji o zmiennym oprocentowaniu w pasywach.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Spółka realizuje powyższy cel poprzez zapewnienie dopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów o stałym oprocentowaniu oraz dopasowaniu warunków i terminów zmienności stóp procentowych dla aktywów i pasywów o zmiennej stopie procentowej.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wykorzystywana jest miara wrażliwości dochodu odsetkowego, miara wrażliwości cenowej, testy warunków skrajnych oraz luki przeszacowań.

Ryzyko stopy procentowej zabezpieczane jest poprzez dążenie do dopasowywania terminów przeszacowania aktywów finansowych do zobowiązań finansowych. Aktywa finansowe o zmiennej stopie procentowej (stopa bazowa, marża) co do zasady zabezpieczane są zobowiązaniami finansowanymi o podobnej zmienności stóp procentowych (stopa bazowa, marża).

b) Ryzyko utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe)

Ryzyko utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe) to ryzyko wystąpienia sytuacji, w której kontrahent, częściowo bądź w całości, nie ureguluje w umówionym terminie płatności przewidzianej w chwili zawarcia transakcji albo w odrębnej umowie.

Zarządzanie ryzykiem utraty wartości aktywów finansowych obejmuje:

- comiesięczny monitoring ryzyka,
- kalkulację odpisów aktualizujących,
- ustanowienie zabezpieczenia ryzyka.

Spółka dokonuje comiesięcznego przeglądu portfela, monitorując i identyfikując ekspozycje zagrożone indywidualną utratą wartości. Spółka dzieli portfel aktywów finansowych na koszyki wyrażające poziom aktualnego ryzyka :

- Koszyk 1 (stage 1): ekspozycja, dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default oraz nie wzrosło znacząco ryzyko kredytowe.
- Koszyk 2 (stage 2): ekspozycja, dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default natomiast znacząco wzrosło ryzyko kredytowe.
- Koszyk 3 (stage 3): ekspozycja, dla której Spółka zaraportowała zdarzenie default.

W celu zakwalifikowania ekspozycji do właściwego poziomu ryzyka przyjmuje się przesłanki ujmowane na poziomie umowy.

W przypadku Koszyka 1 oraz Koszyka 2 odpis aktualizujący wyliczany jest w oparciu o oczekiwaną stratę finansową (ECL). Dla Koszyka 3 wyliczany jest odpis stanowiący kwotę szacowanej utraty wartości.

c) Ryzyko kursowe

Spółka nie dokonuje transakcji w walutach obcych, ani nie posiada aktywów, pasywów wyrażonych w walutach obcych.

d) Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się z zobowiązań w wyniku braku płynnych środków (niewykonywania zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych). Ryzyko niedopasowania wynika z rozbieżności w wysokości i w czasie przepływów finansowych wynikających z zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań.

Sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury aktywów i zobowiązań, nieotrzymania płatności od kontrahentów, wstrzymania finansowania przez instytucje finansowe lub innych wydarzeń na rynku.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego poprzez odpowiednie kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Spółka zarządza również ryzykiem finansowania, które uwzględnia ryzyko utraty posiadanych środków finansowania oraz braku możliwości odnowienia wymagalnych źródeł finansowania lub utraty

dostępu do nowych źródeł finansowania. Spółka dąży do utrzymywania odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez utrzymywanie stabilnych źródeł finansowania skorelowanych z posiadaną ekspozycją aktywów.

e) Ryzyko wartości rezydualnej

Ryzyko wartości rezydualnej dotyczy ryzyka utraty wartości aktywów oddanych do używania na podstawie leasingu operacyjnego lub najmu.

Przy zarządzaniu ryzykiem wartości rezydualnej wykorzystywana jest krzywa spadku wartości przedmiotu pozwalająca na prognozowanie niedoszacowania wartości pojazdu przyjętego podczas kalkulacji umowy oraz zdarzeń następujących podczas funkcjonowania umowy.

W procesie zarządzania ryzykiem wykorzystywany jest proces monitoringu, polegający na:

- analizie krzywych spadku wartości otrzymanych od zewnętrznych dostawców (benchmarki),
- analizie informacji pozyskanych w procesie obsługi umowy (szkody komunikacyjne/ opóźnienia w spłacie/ zarejestrowanie odczytu licznika),
- analizie skutków wprowadzanej legislacji wpływającej na obniżenie wartości określonego segmentu pojazdów.

Wynikiem prowadzonego monitoringu jest badanie aktywów pod kątem ujawnienia przesłanek utraty wartości, do których zaliczamy:

- ryzyko utraty wartości przedmiotu wynikającego z szkody komunikacyjnej,
- utrata przedmiotu na drodze przewłaszczenia lub kradzieży,
- ujawnione informacji o nadmiernym zużyciu przedmiotu.

Dla aktywów, dla których ujawniono przesłanki utraty wartości przeprowadzany jest test utraty w ramach oceny indywidualnej. W przypadku ujawnienia utraty wartości aktywa, Spółka odpisuje wartość różnicy pomiędzy wartością poniesionych kosztów, a szacowanymi wpływami.

56. Wykaz spółek w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Spółka	Wartość udziałów w cenie nabycia	% posiadanych udziałów w kapitale	Wysokość kapitału własnego
VEHIS FIN2 Sp. z o.o.	6.060,00	100%	5.000,00

Spółka VEHIS FIN2 nie prowadzi działalności operacyjnej.

57. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Spółka należy do grupy kapitałowej NOWO S.á r.l. Jednostką dominującą tej grupy kapitałowej jest NUWO S.á r.l. z siedzibą w Luksemburgu.

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego korzystając ze zwolnienia określonego w art. art. 56 ust.2 UoR, skonsolidowanego sprawozdania

finansowego. Spółka objęta jest konsolidacją przez NUWO S.á r.l. z siedzibą w Luksemburgu, posiadającą 100% udziałów w Spółce.

Spółka posiada 100% udziałów w spółce VEHIS FIN2 Sp. z o.o., z siedzibą w Katowicach, ul. Korfantego 141. Dane finansowe spółki VEHIS FIN2 są nieistotne z punktu widzenia prezentowanych danych finansowych – spółka ta nie prowadzi działalności operacyjnej.

58. Informacje o występowaniu niepewności co do możliwości kontynuowania działalności.

Nie występują istotne przesłanki świadczące o możliwości zaprzestania działalności lub jej ograniczenia w stopniu znaczącym. Spółka od początku swojej działalności operacyjnej (IV kwartał 2019) wdraża nowatorski model dostarczania klientom kompleksowej usługi umożliwienia klientom użytkowania samochodów. Perspektywy rozwoju Spółki są uzależnione głównie od efektywności procesu akwizycji nowych klientów oraz sprawności w pozyskiwaniu finansowania zewnętrznego.

59. Wpływ kryzysu wywołanego pandemią COVID-19 na działalność Spółki

- a. Kryzys związany z pandemią COVID-19 miał wpływ na spowolnienie dynamiki sprzedaży w drugim kwartale 2020 r.. Sprzedaż w kwietniu spadła w stosunku do marca o 52%. W kolejnych miesiącach 2020 r. sytuacja ulegała stopniowej poprawie i następował sukcesywny wzrost sprzedaży.
- b. Kryzys nie miał istotnego wpływu na bieżące regulowanie należności przez klientów Spółki. Spółka, w momencie wybuchu kryzysu, była w początkowym okresie rozwoju, dlatego istotne decyzje dotyczące udzielanego finansowania były podejmowane z uwzględnieniem ryzyka rozszerzenia się pandemii. Dla klientów, którzy zostali dotknięci kryzysem Spółka przygotowała możliwość karencji w płatności rat leasingowych. W 2020 r. podpisano 29 aneksów z 16 klientami, którzy po zakończeniu okresu karencji rozpoczęli terminowe regulowanie należności.
- c. Kryzys miał ograniczony wpływ na dostępność środków finansowych potrzebnych na nową akcję leasingową. Spółka posiada stosunkowo wysoki poziom kapitału własnego, co w połączeniu z formą zabezpieczenia zobowiązań kredytowych pozwala na pozyskiwanie kapitału zewnętrznego. Ograniczony dostęp do finansowania nie wynika wprost z wpływu pandemii na gospodarkę, choć widoczna jest nieco niższa skłonność banków do udzielania kredytów.

60. Inne istotne informacje mogące wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

Nie wystąpiły

61. Zdarzenie po dniu bilansowym.

W dniu 15 stycznia 2021r. Spółka zawarła z udziałowcem Nuwo S.á r.l. roczną umowę pożyczki na kwotę 8,8 mln PLN, z przeznaczeniem finansowania działalności leasingowej. Umowa pożyczki została zawarta na warunkach rynkowych. Pożyczka



ma charakter niezabezpieczony.

W dniu 28.01.2021r. Spółka przeprowadziła emisję obligacji o wartości 11mln PLN. Obligacje oferowane w były w trybie emisji publicznej, bezprospektowej. Zabezpieczeniem obligacji są:

- cesja wierzytelności z umów leasingowych oraz polis ubezpieczeniowych,
- zastaw rejestrowy na pojazdach oraz rachunku escrow.

Amortyzacja obligacji rozpocznie się po 12 miesiącach od dnia emisji (zgodnie z warunkami emisji), a ostateczny wykup jest zaplanowany na 31 stycznia 2025 roku.

Katowice, 04.03.2021r.