

**PHINANCE S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK**

**ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2022 ROKU**

Poznań, 29 marca 2023

## Spis treści

I.	WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	1
II.	BILANS .....	9
III.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	12
IV.	ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	13
V.	RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	15
VI.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA .....	16

## I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. DANE IDENTYFIKUJĄCE

Nazwa jednostki	PHINANCE S.A.
Siedziba jednostki	województwo: wielkopolskie powiat: poznański gmina: Miasto Poznań miejsowość: Poznań
Adres jednostki	PL województwo: wielkopolskie powiat: poznański gmina: Miasto Poznań ul. Ratajczaka 19 miejsowość: Poznań kod pocztowy: 61-814 poczta: Poznań
Podstawowy przedmiot działalności	Kod PKD 6622Z
Numer KRS	0000312494

### 2. CZAS TRWANIA DZIAŁALNOŚCI

Czas trwania działalności jednostki nie jest ograniczony

### 3. OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Okres	
od	do
1 stycznia 2022 roku	31 grudnia 2022 roku

### 4. ŁĄCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

W skład Spółki wchodzi następujące wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe	NIE
--	-----

**5. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	TAK
Istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	NIE

**6. POŁĄCZENIE SPÓŁEK**

W ciągu roku nastąpiło połączenie i jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek:	NIE
--	-----

**7. PRZYJĘTE ZASADY (POLITYKA) RACHUNKOWOŚCI***7.1 Format oraz podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego*

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2023 roku, poz.120 z późniejszymi zmianami) [„Ustawa o rachunkowości”].

Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat.

Spółka sporządza sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych metodą pośrednią.

*7.2 Wartości niematerialne i prawne*

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Spółki korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami. Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Przewidywany okres ekonomicznej użyteczności kształtuje się następująco:

Oprogramowanie komputerowe	2 lata,
Inne wartości niematerialne i prawne	5 lat.

*7.3 Środki trwałe*

---

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia, koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu utraty wartości.

Przeszacowanie ma miejsce na podstawie odrębnych przepisów. Ostatnie przeszacowanie środków trwałych miało miejsce w dniu 1 stycznia 1995 roku. Wynik przeszacowania odnoszony jest na kapitał z aktualizacji wyceny. Po sprzedaży lub likwidacji środka trwałego, kwota pozostała w kapitale z aktualizacji wyceny jest przenoszona na kapitał zapasowy.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jednakże jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów i prawa wieczystego użytkowania gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania, który kształtuje się następująco:

Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	10 lat
Urządzenia techniczne i maszyny	5 lat
Środki transportu	5 lat
Inne środki trwałe	5 lat

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 3.500 złotych, odnoszone są jednorazowo w koszty.

#### 7.4 Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu utraty wartości.

#### 7.5 Leasing

Spółka nie jest stroną umów leasingowych, na podstawie których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne.

Spółka jest stroną umów leasingowych na podstawie, których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu finansowego, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały według wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od okresu pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego amortyzowane są przez okres odpowiadający szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który kształtuje się tak, jak dla środków trwałych opisanych w punkcie 7.3.

#### 7.6 Aktywa finansowe

---

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według ceny nabycia, stanowiącej wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej instrumentów finansowych.

Nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego aktywa finansowe wycenia się następująco:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – w wysokości wartości godziwej,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – w wysokości wartości godziwej,
- pożyczki udzielone i należności własne, z wyjątkiem zaliczonych do przeznaczonych do obrotu - w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej, niezależnie od tego, czy Spółka zamierza utrzymać je do terminu wymagalności czy też nie. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, są wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty, jeżeli ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej tej należności wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez Spółkę nie różni się znacząco od kwoty wymaganej zapłaty,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – w skorygowanej cenie nabycia,
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub dostępne do sprzedaży, dla których ustalenie wiarygodnej wartości godziwej nie jest możliwe
  - aktywa finansowe, dla których jest ustalony termin wymagalności - w wysokości skorygowanej ceny nabycia oszacowanej za pomocą efektywnej stopy procentowej,
  - aktywa finansowe, dla których nie jest ustalony termin wymagalności - w cenie nabycia.

Nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego wartość aktywów finansowych aktualizuje się w razie utraty ich wartości zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 7.12.

## 7.7 Zapasy

Poszczególne grupy zapasów wyceniane są w następujący sposób:

- materiały – według ceny nabycia,

## 7.8 Należności krótko- i długoterminowe

Należności są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się 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.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

## 7.9 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia.

Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność lokacyjna.

## 7.10 Czynne rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

#### 7.11 *Akcje własne*

Akcje Spółki nabyte i zatrzymane przez Spółkę prezentowane są w bilansie po stronie aktywów. Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

#### 7.12 *Utrata wartości aktywów*

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres. W przypadku gdy uprzednio dokonano przeszacowania aktywów to strata pomniejsza wysokość kapitałów z przeszacowania, a następnie jest odnoszona na rachunek zysków i strat bieżącego okresu.

#### 7.13 *Kapitał zakładowy*

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

#### 7.14 *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.

Rezerwy na świadczenia pracownicze, tj. odprawy emerytalne są szacowane na każdy dzień bilansowy metodą aktuarialną.

Nagrody jubileuszowe w Spółce nie występują

Współpracownicy Spółki pozyskują klientów i zawierają z nimi umowy w imieniu i na rzecz partnerów - instytucji finansowych. Z tego tytułu Spółka otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne. Całość prowizji Spółka ujmuje w księgach rachunkowych jako przychód w momencie podpisania przez klienta umowy. Z tytułu pozyskania klienta i doprowadzenia do zawarcia umowy ubezpieczenia Spółka wypłaca wynagrodzenia prowizyjne swoim współpracownikom. W miesiącu ujęcia wspomnianego wyżej przychodu Spółka ujmuje w księgach rachunkowych część związanego z nim kosztu wynagrodzenia współpracownika. Pozostała część wynagrodzenia współpracownika jest wypłacana po uiszczeniu przez klienta kolejnych opłat. W odniesieniu do tej części wynagrodzenia Spółka tworzy rezerwę. Ma to na celu dostosowanie polityki rachunkowości do przepisów ustawy o rachunkowości, zgodnie z którymi w sprawozdaniu finansowym należy ująć wszystkie osiągnięte przychody i związane z nimi koszty niezależnie od terminu ich zapłaty.

Zgodnie z podpisanymi umowami z Partnerami, w przypadku nieopłacenia przez klienta składki, Spółka zobowiązana jest zwrócić wypłaconą wcześniej prowizję. Zgodnie z art. 7 ustawy o rachunkowości Spółka tworzy rezerwę dotyczącą ryzyka zwrotu prowizji.

Zgodnie z podpisanymi umowami współpracy, w przypadku nieopłacenia przez klienta składki, Współpracownik zobowiązany jest zwrócić Spółce wypłaconą wcześniej prowizję. Spółka ujmuje oszacowaną wartość w przychodach danego okresu.

#### 7.15 *Bierne rozliczenia międzyokresowe*

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

- ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez jej kontrahentów, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanych osób, 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.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu niewykorzystanych urlopów prezentuje się w sprawozdaniu finansowym jako rezerwy na świadczenia pracownicze.

#### 7.16 *Zobowiązania finansowe*

Jako instrument finansowy Spółka kwalifikuje 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 zawartej 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 2019 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 pozostałe 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 ustalona za pomocą stopy procentowej przypisanej temu zobowiązaniu wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez Spółkę, nie różni się znacząco od kwoty wymagającej zapłaty.

Spółka zalicza do pozostałych zobowiązań finansowych zobowiązania z tytułu leasingu finansowego. Dla celów wyceny do tej kategorii instrumentów finansowych kwalifikuje się również zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

#### 7.17 *Przychody przyszłych okresów*

Rozliczenia międzyokresowe przychodów, dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności, obejmują w szczególności:



- 
- równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
  - środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów własnych, przy czym zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł,
  - ujemną wartość firmy,
  - przyjęte nieodpłatnie, w tym także w drodze darowizny, środki trwałe w budowie, środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne.

#### 7.18 *Rachunkowość zabezpieczeń*

Spółka nie wykorzystuje rachunkowości zabezpieczeń.

#### 7.19 *Odroczony podatek dochodowy*

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów, a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, za wyjątkiem różnic przejściowych dotyczących wartości firmy, której amortyzacja nie powoduje obniżenia podstawy opodatkowania lub wynikających z początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji nie stanowiącej połączenia przedsiębiorstw ani nabycia jednostki albo jej zorganizowanej części i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto ani na podstawę opodatkowania.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać wspomniane różnice i straty.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego 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 tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony prezentowane są w bilansie oddzielnie.

#### 7.20 *Transakcje w walucie obcej*

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu faktycznie zastosowanego wynikającego z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań albo kursu średniego ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego dzień operacji - w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu średniego danej waluty ustalonego przez NBP. Powstałe z przeliczenia

różnice kursowe ujmowane są w odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub, w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

#### 7.21 *Uznawanie przychodów*

Przychody uznawane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

##### 7.21.1 *Świadczenie usług*

Przychody ze świadczenia usług są rozpoznawane proporcjonalnie do stopnia zakończenia usługi.

##### 7.21.2 *Odsetki*

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

##### 7.21.3 *Dywidendy*

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez właściwy organ spółki uchwały o podziale zysku, chyba że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy.

## II. BILANS

BILANS - AKTYWA				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	na dzień	
			31.12.2022	31.12.2021
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>		<b>12 756 106,82</b>	<b>9 059 867,77</b>
1.	Wartości niematerialne i prawne	Nota 1	5 516 193,56	3 492 064,95
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2.	Wartość firmy		0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		2 135 454,11	2 823 970,83
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji		0,00	0,00
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		3 380 739,45	668 094,12
II.	Rzeczowe aktywa trwałe		387 901,36	556 013,52
1.	Środki trwałe	Nota 2	387 901,36	556 013,52
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)		0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		19 141,62	21 288,35
	c) urządzenia techniczne i maszyny		222 307,75	244 925,47
	d) środki transportu		130 592,71	274 568,65
	e) inne środki trwałe		15 859,28	15 231,05
2.	Środki trwałe w budowie	Nota 3	0,00	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	Nota 7	812 589,90	296 129,30
1.	Od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek		812 589,90	296 129,30
IV.	Inwestycje długoterminowe	Nota 4	0,00	0,00
1.	Nieruchomości		0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	Nota 5	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		6 039 422,00	4 715 660,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	6 039 422,00	4 715 660,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	0,00	0,00

<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>			<b>52 017 465,33</b>	<b>48 780 413,06</b>
I.	Zapasy	Nota 6	1 337 833,94	404 842,67
1.	Materiały		7 643,94	4 842,67
2.	Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00
3.	Produkty gotowe		0,00	0,00
4.	Towary		0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy		1 330 190,00	400 000,00
II.	Należności krótkoterminowe	Nota 7	33 207 943,87	29 984 354,56
1.	Należności od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	b) inne		0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	b) inne		0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek		33 207 943,87	29 984 354,56
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		31 838 544,69	29 491 718,68
	- do 12 miesięcy		29 106 595,39	28 340 767,86
	- powyżej 12 miesięcy		2 731 949,30	1 150 950,82
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.		19 021,07	77 849,89
	c) inne		1 316 781,31	394 352,37
	d) dochodzone na drodze sądowej		33 596,80	20 433,62
III.	Inwestycje krótkoterminowe		17 172 070,94	18 173 097,51
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		17 172 070,94	18 173 097,51
	a) w jednostkach powiązanych	Nota 5	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	Nota 5	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	Nota 5	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
	d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		17 172 070,94	18 173 097,51
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		17 172 070,94	18 173 097,51
	- inne środki pieniężne		0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	299 616,58	218 118,32
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	Nota 20	0,00	0,00
1.	Należności niezafakturowane		0,00	0,00
2.	Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>			
<b>D.</b>	<b>UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	Nota 9	<b>2 628 390,00</b>	<b>4 380 650,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>			<b>67 401 962,15</b>	<b>62 220 930,83</b>

<b>BILANS - PASywa</b>				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	na dzień	
			31.12.2022	31.12.2021
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>		<b>22 263 760,87</b>	<b>23 020 867,57</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	Nota 9	500 000,00	500 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		6 416 055,11	6 416 055,11
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	Nota 10	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		1 216 931,06	1 216 931,06
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne		0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
VI.	Zysk (strata) netto	Nota 17	14 130 774,70	14 887 881,40
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>		<b>45 138 201,28</b>	<b>39 200 063,26</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania		26 281 682,15	20 659 289,09
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	1 953 086,00	1 534 273,00
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	Nota 11	361 877,17	247 370,33
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		361 877,17	247 370,33
3.	Pozostałe rezerwy	Nota 11	23 966 718,98	18 877 645,76
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		23 966 718,98	18 877 645,76
II.	Zobowiązania długoterminowe	Nota 12	0,00	159 033,97
1.	Wobec jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek		0,00	159 033,97
	a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		0,00	159 033,97
	d) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
	e) inne		0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	Nota 12	18 833 431,34	18 312 476,92
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		18 833 431,34	18 312 476,92
	a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		135 016,88	35 535,17
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		15 205 960,78	14 530 436,06
	- do 12 miesięcy		15 205 960,78	14 530 436,06
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		2 352 856,59	2 049 434,50
	h) z tytułu wynagrodzeń		926 283,54	1 463 370,91
	i) inne		213 313,55	233 700,28
4.	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe		23 087,79	69 263,28
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	23 087,79	69 263,28
	- długoterminowe		0,00	23 087,75
	- krótkoterminowe		23 087,79	46 175,53
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	Nota 20	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów		0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>67 401 962,15</b>	<b>62 220 930,83</b>

### III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(wariant porównawczy)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W WARIANCIE PORÓWNAWCZYM				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>	Nota 18	<b>153 363 977,35</b>	<b>143 600 963,27</b>
	- od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów		153 363 977,35	143 600 963,27
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")		0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		<b>137 368 526,42</b>	<b>125 925 044,14</b>
I.	Amortyzacja		1 104 299,68	934 789,60
II.	Zużycie materiałów i energii		333 785,93	278 348,09
III.	Usługi obce		109 446 931,91	101 792 413,58
IV.	Podatki i opłaty, w tym:		99 076,09	63 246,43
	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia		22 697 779,38	20 359 389,54
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		2 272 188,64	1 802 272,35
	- emerytalne		916 848,74	780 680,32
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		1 414 464,79	694 584,55
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>		<b>15 995 450,93</b>	<b>17 675 919,13</b>
<b>D.</b>	<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	Nota 21	<b>2 145 468,02</b>	<b>1 007 499,33</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		52 845,53	0,00
II.	Dotacje		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne		2 092 622,49	1 007 499,33
<b>E.</b>	<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	Nota 21	<b>320 004,89</b>	<b>213 118,03</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		95 383,74	156 673,77
III.	Inne koszty operacyjne		224 621,15	56 444,26
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>		<b>17 820 914,06</b>	<b>18 470 300,43</b>
<b>G.</b>	<b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>		<b>82 396,10</b>	<b>7 258,17</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	Nota 32	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	Nota 21	82 349,63	6 664,29
	- od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
	- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V.	Inne	Nota 21	46,47	593,88
<b>H.</b>	<b>KOSZTY FINANSOWE</b>		<b>23 018,46</b>	<b>12 458,20</b>
I.	Odsetki, w tym:	Nota 21	384,29	17,80
	- dla jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
	- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
	- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV.	Inne	Nota 21	22 634,17	12 440,40
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G - H)</b>		<b>17 880 291,70</b>	<b>18 465 100,40</b>
<b>J.</b>	<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	Nota 23	<b>3 749 517,00</b>	<b>3 577 219,00</b>
I.	Część bieżąca		4 654 466,00	4 512 222,00
II.	Część odroczone		(904 949,00)	(935 003,00)
<b>K.</b>	<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>			0,00
<b>L.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)</b>		<b>14 130 774,70</b>	<b>14 887 881,40</b>

## IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM			
Wyszczególnienie		za okres	
		od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>23 020 867,57</b>	<b>17 970 419,55</b>
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>23 020 867,57</b>	<b>17 970 419,55</b>
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	500 000,00	500 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	500 000,00	500 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	6 416 055,11	6 416 055,11
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	6 416 055,11	6 416 055,11
3.1.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
3.2.	Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00

**Cd.**

4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 216 931,06	1 216 931,06
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	1 216 931,06	1 216 931,06
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	14 887 881,40	9 837 433,38
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 887 881,40	9 837 433,38
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 887 881,40	9 837 433,38
5.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	(14 887 881,40)	(9 837 433,38)
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	14 887 881,40	9 837 433,38
	- wypłata dywidendy	14 887 881,40	9 837 433,38
5.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
5.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
5.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Wynik netto	14 130 774,70	14 887 881,40
	a) zysk netto	14 130 774,70	14 887 881,40
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>22 263 760,87</b>	<b>23 020 867,57</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>		



## V. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
<b>A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
I.	Zysk (strata) netto		14 130 774,70	14 887 881,40
II.	Korekty razem	Nota 25	888 877,65	1 565 704,67
1.	Amortyzacja		1 104 299,68	934 789,60
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(81 965,34)	(6 646,49)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		(52 845,53)	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw		5 622 393,06	5 768 537,54
6.	Zmiana stanu zapasów		(932 991,27)	(93 538,99)
7.	Zmiana stanu należności		(3 740 049,91)	(8 630 037,73)
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		421 472,71	4 873 203,53
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(1 451 435,75)	(1 280 602,79)
10.	Inne korekty		0,00	0,00
III.	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>		<b>15 019 652,35</b>	<b>16 453 586,07</b>
<b>B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>				
I.	Wpływy		135 195,16	6 664,29
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		52 845,53	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:		82 349,63	6 664,29
	a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach		82 349,63	6 664,29
	- zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00
	- odsetki		82 349,63	6 664,29
	- inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II.	Wydatki		2 960 316,13	1 601 305,66
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		2 960 316,13	1 601 305,66
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III.	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>		<b>(2 825 120,97)</b>	<b>(1 594 641,37)</b>
<b>C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>				
I.	Wpływy		1 752 260,00	0,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		1 752 260,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki		0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
II.	Wydatki		14 947 817,95	14 276 318,54
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	4 380 650,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		14 887 881,40	9 837 433,38
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek		0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		59 552,26	58 217,36
8.	Odsetki		384,29	17,80
9.	Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III.	<b>Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>		<b>(13 195 557,95)</b>	<b>(14 276 318,54)</b>
D.	<b>PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>		<b>(1 001 026,57)</b>	<b>582 626,16</b>
E.	<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>		<b>(1 001 026,57)</b>	<b>582 626,16</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F.	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>		<b>18 173 097,51</b>	<b>17 590 471,35</b>
G.	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	Nota 25	<b>17 172 070,94</b>	<b>18 173 097,51</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania			

## VI. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

### 1 WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM								
Lp	Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne		wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
				Oprogramowanie	Pozostałe			
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	-	-	6 536 850,83	130 018,64	-	668 094,12	7 334 963,59
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	88 692,64	0,00	0,00	2 712 645,33	2 801 337,97
2.1.	- nabycie	-	-	88 692,64	-	-	2 712 645,33	2 801 337,97
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - przemieszcz. wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	0,00
5.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	6 625 543,47	130 018,64	0,00	3 380 739,45	10 136 301,56
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	-	3 712 880,00	130 018,64	-	-	3 842 898,64
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	777 209,36	0,00	0,00	0,00	777 209,36
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	-	777 209,36	-	-	-	777 209,36
8.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Umorzenie - przemieszczenia wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	0,00
10.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	0,00	4 490 089,36	130 018,64	0,00	0,00	4 620 108,00
11.	<b>Wartość netto - stan na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 823 970,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>668 094,12</b>	<b>3 492 064,95</b>
					<b>2 823 970,83</b>			
12.	<b>Wartość netto - stan na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 135 454,11</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 380 739,45</b>	<b>5 516 193,56</b>
					<b>2 135 454,11</b>			

## 2 ŚRODKI TRWAŁE

3

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	-	21 288,35	244 925,47	274 568,65	15 231,05	556 013,52
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	157 415,34	0,00	12 380,29	169 795,63
2.1.	- nabycie	-	-	157 415,34	-	12 380,29	169 795,63
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	10 817,47	0,00	0,00	10 817,47
3.1.	- sprzedaż	-	-	-	-	-	0,00
3.2.	- likwidacja	-	-	10 817,47	-	-	10 817,47
4.	Wartość brutto - przemieszcz. wewnętrzne	-	-	-	-	-	0,00
5.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	21 288,35	391 523,34	274 568,65	27 611,34	714 991,68
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	-	-	-	-	0,00
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	2 146,73	170 026,90	143 975,94	11 752,06	327 901,63
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	2 146,73	170 026,90	143 975,94	11 752,06	327 901,63
8.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	811,31	0,00	0,00	811,31
8.1.	- sprzedaż	-	-	-	-	-	0,00
8.2.	- likwidacja	-	-	811,31	-	-	811,31
9.	Umorzenie - przemieszczenia wewnętrzne	-	-	-	-	-	0,00
10.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	2 146,73	169 215,59	143 975,94	11 752,06	327 090,32
11.	<b>Wartość netto - stan na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>21 288,35</b>	<b>244 925,47</b>	<b>274 568,65</b>	<b>15 231,05</b>	<b>556 013,52</b>
12.	<b>Wartość netto - stan na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>19 141,62</b>	<b>222 307,75</b>	<b>130 592,71</b>	<b>15 859,28</b>	<b>387 901,36</b>

W 2022 roku Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Spółka użytkuje środki trwale na podstawie umów leasingu, zaklasyfikowanych do ujęcia w ewidencji bilansowej jako leasing finansowy. Wartość bilansowa tych składników na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosiła 36.095,18 (31 grudnia 2021 roku: 122.724,02) i przedstawiała się następująco:

<b>WARTOŚĆ NETTO AMORTYZOWANYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH UŻYWANYCH NA PODSTAWIE UMOWY LEASINGU FINANSOWEGO</b>			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2022	31.12.2021
1.	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-
2.	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
3.	Urządzenia techniczne i maszyny	-	-
4.	Środki transportu	36 095,18	122 724,02
5.	Inne środki trwałe	-	-
	<b>Razem</b>	<b>36 095,18</b>	<b>122 724,02</b>

Poniesione w 2022 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwale wynosiły 2.971.133,60 zł. W 2023 roku Spółka planuje nakłady na niefinansowe aktywa trwale w kwocie 3.745.000 zł.

#### 4 ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE

Nie dotyczy

#### 5 INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Nie dotyczy

#### 6 AKTYWA FINANSOWE

Ryzyko stopy procentowej

Nie dotyczy

Ryzyko kredytowe

<b>RYZYKO KREDYTOWE - MAKSYMALNA KWOTA STRATY, NA JAKĄ NARAŻONA JEST JEDNOSTKA</b>		
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Maksymalna strata</b>
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00
2.	Pożyczki udzielone i należności własne	0,00
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00
5.	Należności z tytułu dostaw i usług	31 838 544,69
6.	Pozostałe należności	1 350 378,11
7.	Zobowiązania warunkowe	4 600 000,00
	<b>Razem</b>	<b>37 788 922,80</b>

Spółka ogranicza ww. ryzyko głównie poprzez optymalizację poziomu należności i zobowiązań handlowych oraz poprzez bieżący monitoring i windykację należności.

Inne aktywa finansowe

Nie dotyczy

**7 ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ZAPASÓW. KOSZTY FINANSOWANIA ZEWNĘTRZNEGO ZAPASÓW**

<b>WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ ZAPASÓW WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY</b>							
Lp	Wyszczególnienie	na koniec okresu			na początek okresu		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa zapasów	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa zapasów
1.	Materiały	7 643,94	0,00	7 643,94	4 842,67	0,00	4 842,67
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zaliczki na dostawy	1 330 190,00	0,00	1 330 190,00	400 000,00	0,00	400 000,00
	<b>Razem</b>	<b>1 337 833,94</b>	<b>0,00</b>	<b>1 337 833,94</b>	<b>404 842,67</b>	<b>0,00</b>	<b>404 842,67</b>

<b>ZMIANA WYSOKOŚCI ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ ZAPASÓW W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM</b>							
Lp	Wyszczególnienie	Odpisy aktualizujące:					
		materiały	półprodukty i produkty w toku	produkty gotowe	towary	zaliczki na dostawy	zapasy ogółem
1.	Stan odpisów aktualizujących na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zwiększenie odpisów (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenie odpisów (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 8 ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWYCH WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY							
Lp	Wyszczególnienie	na koniec okresu			na początek okresu		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Od pozostałych jednostek	812 589,90	0,00	812 589,90	296 129,30	0,00	296 129,30
	<b>Razem</b>	<b>812 589,90</b>	<b>0,00</b>	<b>812 589,90</b>	<b>296 129,30</b>	<b>0,00</b>	<b>296 129,30</b>

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY							
Lp	Wyszczególnienie	na koniec okresu			na początek okresu		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Należności od pozostałych jednostek	33 900 662,24	692 718,37	33 207 943,87	30 774 968,55	790 613,99	29 984 354,56
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	31 838 544,69	0,00	31 838 544,69	29 492 762,08	1 043,40	29 491 718,68
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	19 021,07	0,00	19 021,07	77 849,89	0,00	77 849,89
3.3.	- inne	1 802 872,97	486 091,66	1 316 781,31	1 052 188,51	657 836,14	394 352,37
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	240 223,51	206 626,71	33 596,80	152 168,07	131 734,45	20 433,62
	<b>Razem</b>	<b>33 900 662,24</b>	<b>692 718,37</b>	<b>33 207 943,87</b>	<b>30 774 968,55</b>	<b>790 613,99</b>	<b>29 984 354,56</b>

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG W PRZEKROJU PRZEDZIAŁÓW PRZETERMINOWANIA WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY							
Lp	Wyszczególnienie	na koniec okresu			na początek okresu		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa należności
1.	Należności z tytułu dostaw i usług przeterminowane, w tym:	0,00	0,00	0,00	1 304,24	1 043,40	260,84
1.1.	- do 1 miesiąca	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.	- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4.	- powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	1 304,24	1 043,40	260,84
1.5.	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług bieżące	31 838 544,69	0,00	31 838 544,69	29 491 457,84	0,00	29 491 457,84
	<b>Razem</b>	<b>31 838 544,69</b>	<b>0,00</b>	<b>31 838 544,69</b>	<b>29 492 762,08</b>	<b>1 043,40</b>	<b>29 491 718,68</b>

ZMIANA WYSOKOŚCI ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM					
Lp	Wyszczególnienie	Odpisy aktualizujące:			
		należności długoterminowe	należności z tytułu dostaw i usług	pozostałe należności krótkoterminowe	należności ogółem
1.	Stan odpisów aktualizujących na początek okresu	0,00	1 043,40	789 570,59	790 613,99
2.	Zwiększenie odpisów (tytuły):	0,00	0,00	175 628,09	175 628,09
2.1.	- odpisy utworzone w okresie ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych	0,00	0,00	175 628,09	175 628,09
3.	Zmniejszenie odpisów (tytuły):	0,00	1 043,40	272 480,31	273 523,71
3.1.	- odpisy rozwiązane w okresie ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych	0,00	1 043,40	79 200,97	80 244,37
3.2.	- odpisy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	193 279,34	193 279,34
4.	Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	0,00	0,00	692 718,37	692 718,37

## 9 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

SPECYFIKACJA ROZLICZEN MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2022		31.12.2021	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6 039 422,00	0,00	4 715 660,00	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	37 461,68	0,00	43 556,91
3.	Licencje - antywirus	0,00	44 879,45	0,00	32 185,86
4.	Oracle - support	0,00	37 687,53	0,00	25 256,53
5.	Bazy danych	0,00	100 325,51	0,00	90 044,76
6.	Pozostałe	0,00	79 262,41	0,00	27 074,26
	<b>Razem</b>	<b>6 039 422,00</b>	<b>299 616,58</b>	<b>4 715 660,00</b>	<b>218 118,32</b>

SPECYFIKACJA INNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH BIERNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2022		31.12.2021	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Wpłaty na poczet przyszłych świadczeń, opłacone z góry	0,00	23 087,79	23 087,75	46 175,53
	<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>23 087,79</b>	<b>23 087,75</b>	<b>46 175,53</b>

## 10 KAPITAŁ PODSTAWOWY

KAPITAŁ PODSTAWOWY WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2022	31.12.2021
1.	Liczba akcji / udziałów	5 000	5 000
2.	Wartość nominalna 1 akcji / udziału	100,00	100,00
3.	<b>Kapitał podstawowy</b>	<b>500 000,00</b>	<b>500 000,00</b>

STRUKTURA KAPITAŁU PODSTAWOWEGO WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY					
Lp	Seria / emisja Rodzaj akcji / udziałów (zwykłe / imienne)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji / udziałów	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Data rejestracji
1.	Akcje zwykłe		5 000	500 000,00	
	<b>Razem</b>		<b>5 000</b>	<b>500 000,00</b>	

STRUKTURA WŁASNOŚCI KAPITAŁU PODSTAWOWEGO WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY					
Lp	Akcjonariusz / udziałowiec	Liczba akcji / udziałów	% kapitału podstawowego	Liczba głosów	% ogólnej liczby głosów
1.	Aegon Growth Capital Fund I GP B.V. spółki holenderskiej	2 200	44,00%	2 200	44,00%
2.	Marcin Kaczmarek	1 000	20,00%	1 000	20,00%
3.	Olga Jacek	241	4,82%	241	4,82%
4.	Paweł Kasica	500	10,00%	500	10,00%
5.	Marcin Mierkowski	160	3,20%	160	3,20%
6.	Marcin Woźniak	344	6,88%	344	6,88%
7.	Michał Chrzęszcz	250	5,00%	250	5,00%
8.	Norbert Dera	80	1,60%	80	1,60%
9.	PHINANCE S.A.	150	3,00%	150	3,00%
10.	Paweł Brzozowski	5	0,10%	5	0,10%
11.	Przemysław Florek	5	0,10%	5	0,10%
12.	Edwin Glinkowski	10	0,20%	10	0,20%
13.	Łukasz Józefowicz	15	0,30%	15	0,30%
14.	Adrian Olszewski	5	0,10%	5	0,10%
15.	Albert Opoka	20	0,40%	20	0,40%
16.	Krzysztof Zaremba	10	0,20%	10	0,20%
17.	Tomasz Zientkowski	5	0,10%	5	0,10%
<b>Razem</b>		<b>5 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 000</b>	<b>100,00%</b>

#### Udziały Akcje własne

UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE - ZMIANY W OKRESIE					
Lp	Wyszczególnienie	W okresie		W okresie	
		od 01.01 do 31.12.2022		od 01.01 do 31.12.2021	
		ilość	wartość	ilość	wartość
1.	Stan na początek okresu	250	4 380 640,00	0	0,00
2.	Nabycie	0	0,00	250	4 380 650,00
3.	Zbycie	100	1 752 250,00	0	0,00
4.	Umorzenie	0	0,00	0	0,00
5.	<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>150</b>	<b>2 628 390,00</b>	<b>250</b>	<b>4 380 650,00</b>

UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE ZBYTE I UMORZONE					
Lp	Wyszczególnienie	W okresie		W okresie	
		od 01.01 do 31.12.2022		od 01.01 do 31.12.2021	
		zbycie	umorzenie	zbycie	umorzenie
1.	Cena nabycia zbytych/umorzonych udziałów (akcji)	100,00	0,00	0,00	0,00
2.	Cena sprzedaży zbytych udziałów (akcji)	1 752 260,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
3.	Wartość nominalna umorzonych udziałów (akcji)	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>	0,00
4.	<b>Wynik na transakcji, ujęty w:</b>	<b>1 752 160,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- kapitale zapasowym	1 752 160,00	0,00	0,00	0,00
	- zysku (stracie) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

W dniu 23 lipca 2021 roku NWZ podjęło uchwałę o utworzeniu kapitału rezerwowego w wysokości 4.380.650 zł w celu sfinansowania skupu akcji własnych. Kapitał ten pochodził z zysków Spółki z lat poprzednich ujętych w kapitale zapasowym spółki. Na dzień 31.12.2021 roku Spółka posiadała 250 akcji własnych, które nabyła za kwotę 4.380.650 zł.

Phinance S.A. nabyła akcje od Aegon Growth Capital Fund I GP B.V. (dalej AGC) z opcją ich całościowego wykupu, w tym akcji sprzedanych zwycięzcom edycji 2021 oraz edycji 2022 programu Sezuan, przez AGC ważną do 31.12.2022 roku. Nabyte akcje własne stanowią nagrodę w programie motywacyjnym Sezuan. Program prowadzony jest w latach 2021 – 2022. Uczestnikami Programu są wybrani Współpracownicy określani w Regulaminie Programu.



Przyznanie nagród uzależnione jest od zdobytych punktów naliczonych według Jednostek Produkcyjnych uzyskanych w czasie trwania Programu przez Uczestników.

W roku 2022 uczestnikom Programu zostało sprzedanych 100 akcji za łączną kwotę 1 752 260,00 zł.

W edycji 2022 Phinance S.A. zamierza zaproponować Uczestnikom Programu nabycie pozostałych 150 akcji własnych za kwotę 17 522,60 zł/1 akcję. Transakcja będzie miała miejsce w roku 2023.

## 11 KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY

Nie dotyczy

## 12 REZERWY

ZMIANA STANU REZERW NA ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM							
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:					Rezerwy ogółem
		odprawy emerytalne	nagrody jubileuszowe	deputaty	niewykorzystane urlopy	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	24 084,06	0,00	0,00	223 286,27	0,00	247 370,33
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	12 022,35	0,00	0,00	102 484,49	0,00	114 506,84
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	12 022,35	0,00	0,00	102 484,49	0,00	114 506,84
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	36 106,41	0,00	0,00	325 770,76	0,00	361 877,17
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	36 106,41	0,00	0,00	325 770,76	0,00	361 877,17

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM							
Lp	Wyszczególnienie	Rezerwy na:					Rezerwy ogółem
		skutki toczących się postępowań sądowych	straty z transakcji gospodarczych w toku	naprawy gwarancyjne	restrukturyzację	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	18 877 645,76	18 877 645,76
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	7 074 865,56	7 074 865,56
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	7 074 865,56	7 074 865,56
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	1 985 792,34	1 985 792,34
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	- rezerwy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	1 985 792,34	1 985 792,34
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	23 966 718,98	23 966 718,98
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	23 966 718,98	23 966 718,98

## 13 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

PODZIAŁ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WEDŁUG KATEGORII INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH					
Lp	Wyszczególnienie	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe będące instrumentami zabezpieczającymi (rachunkowość zabezpieczeń)	Pozostałe zobowiązania finansowe	Razem
1.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.	wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.	wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.	wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00	135 016,88	135 016,88
2.1.	wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
2.3.	wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	135 016,88	135 016,88
	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	135 016,88	135 016,88
3.	<b>Zobowiązania finansowe ogółem, w tym:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>135 016,88</b>	<b>135 016,88</b>
3.1.	wycenione w wartości godziwej	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	wycenione w skorygowanej cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	wycenione w cenie nabycia	0,00	0,00	0,00	0,00

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH					
Lp	Wyszczególnienie	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe będące instrumentami zabezpieczającymi (rachunkowość zabezpieczeń)	Pozostałe zobowiązania finansowe	Razem
1.	Zobowiązania finansowe na początek okresu	0,00	0,00	194 569,14	194 569,14
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	59 552,26	59 552,26
3.1.	- zbycie / spłata	0,00	0,00	59 552,26	59 552,26
4.	<b>Zobowiązania finansowe na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>135 016,88</b>	<b>135 016,88</b>

Ryzyko stopy procentowej

<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY</b>						
Lp	Wyszczególnienie	Wartość zobowiązania przypadająca do spłaty:				Zobowiązania ogółem
		do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
1.	wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>INNE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY</b>								
Lp	Wyszczególnienie	Oprocentowanie		Termin spłaty, inne warunki	Kwota nominalna wg umowy	Wartość bilansowa, w tym:		
		nominalne	efektywne			część długoterm.	część krótkoterm.	
1.	Umowa leasingowa	1,64%		2023-05-31	434 769,99	135 016,88	0,00	135 016,88
<b>Razem</b>						<b>135 016,88</b>	<b>0,00</b>	<b>135 016,88</b>

#### **14 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM**

Spółka nie dokonuje transakcji zakupu i sprzedaży towarów i usług w walutach obcych i nie jest narażona na ryzyko zmiany kursów walut.

Spółka minimalizuje ryzyko kredytowe, na które jest narażona poprzez dokonywanie transakcji handlowych i finansowych wyłącznie z kontrahentami o potwierdzonej wiarygodności. Ponadto Spółka w sposób ciągły monitoruje zaległości klientów oraz dłużników w regulowaniu płatności, analizując ryzyko kredytowe indywidualnie lub w ramach poszczególnych klas aktywów określonych ze względu na ryzyko kredytowe (wynikające np. z branży, regionu lub struktury odbiorców).

Spółka jest narażona na ryzyko utraty płynności tj. zdolności do terminowego regulowania zobowiązań finansowych. Spółka zarządza ryzykiem płynności poprzez monitorowanie terminów płatności oraz zapotrzebowania na środki pieniężne w zakresie obsługi krótkoterminowych płatności (transakcje bieżące monitorowane w okresach tygodniowych) oraz długoterminowego zapotrzebowania na gotówkę na podstawie prognoz przepływów pieniężnych aktualizowanych w okresach miesięcznych. Zapotrzebowanie na gotówkę porównywane jest z dostępnymi źródłami pozyskania środków (w tym zwłaszcza poprzez ocenę zdolności pozyskania finansowania w postaci kredytów) oraz konfrontowane jest z inwestycjami wolnych środków.

#### **15 RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ**

Nie dotyczy

#### **16 ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI**

Nie dotyczy

#### **17 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE**

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, RÓWNIEŻ WEKSLOWE</b>			
Lp	Rodzaj zobowiązania	na dzień	
		31.12.2022	31.12.2021
1.	Zobowiązania warunkowe wobec jednostek powiązanych (tytuły):	0,00	0,00
2.	Zobowiązania warunkowe wobec jednostek stowarzyszonych (tytuły):	0,00	0,00
3.	Zobowiązania warunkowe wobec pozostałych jednostek (tytuły):	4 600 000,00	1 600 000,00
3.1.	- gwarancje	4 600 000,00	1 600 000,00
	<b>Razem</b>	<b>4 600 000,00</b>	<b>1 600 000,00</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE WOBEC POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK - SPECYFIKACJA</b>					
Lp	Wyszczególnienie	Gwarancja / poręczenie dla	Tytułem	kwota na dzień	
				31.12.2022	31.12.2021
1.	Umowa nr K01320/18 z dnia 19.12.2018 zawarta z Santander Bank Polska S.A.	gwarancja dla PZUnŻ S.A.	zabezpieczenie zobowiązania	1 000 000,00	1 000 000,00
2.	Umowa nr K00249/17 z dnia 13.04.2017 zawarta z Santander Bank Polska S.A.	gwarancja dla Metlife TUnŻIR S.A.	zabezpieczenie zobowiązania	600 000,00	600 000,00
3.	Umowa nr DOK2945GWB22KW z dnia 27.07.2022 zawarta z Santander Bank Polska S.A.	gwarancja dla Vienna Life TUnŻ S.A.	zabezpieczenie zobowiązania	3 000 000,00	-
	<b>Razem</b>			<b>4 600 000,00</b>	<b>1 600 000,00</b>

## 18 INNE INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁÓW WŁASNYCH

### 18.1. Proponowany podział wyniku finansowego

<b>PROPONOWANY PODZIAŁ WYNIKU FINANSOWEGO (ZYSK)</b>		
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość</b>
1.	Wynik do podziału, w tym:	14 130 774,70
1.1.	- wynik finansowy za bieżący okres sprawozdawczy	14 130 774,70
1.2.	- nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00
2.	Proponowany podział (tytuły):	14 130 774,70
2.1.	- dywidenda	14 130 774,70

## 18.2. Umowy i programy motywacyjne

Opis w nocie nr 10

## 19 PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA RZECZOWA</b>			
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>za okres</b>	
		<b>od 01.01 do 31.12.2022</b>	<b>od 01.01 do 31.12.2021</b>
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	153 363 977,35	143 600 963,27
1.1.	- wyroby	0,00	0,00
1.2.	- usługi	153 363 977,35	143 600 963,27
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	0,00	0,00
2.1.	- towary	0,00	0,00
2.2.	- materiały	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>153 363 977,35</b>	<b>143 600 963,27</b>

<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA</b>			
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>za okres</b>	
		<b>od 01.01 do 31.12.2022</b>	<b>od 01.01 do 31.12.2021</b>
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	153 363 977,35	143 600 963,27
1.1.	- kraj	153 363 977,35	143 600 963,27
1.2.	- eksport	0,00	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>153 363 977,35</b>	<b>143 600 963,27</b>

## 20 KOSZTY RODZAJOWE

<b>KOSZTY WG RODZAJU</b>			
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>za okres</b>	
		<b>od 01.01 do 31.12.2022</b>	<b>od 01.01 do 31.12.2021</b>
1.	Amortyzacja	1 104 299,68	934 789,60
2.	Zużycie materiałów i energii	333 785,93	278 348,09
3.	Usługi obce	109 446 931,91	101 792 413,58
4.	Podatki i opłaty	99 076,09	63 246,43
5.	Wynagrodzenia	22 697 779,38	20 359 389,54
6.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 272 188,64	1 802 272,35
7.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 414 464,79	694 584,55
8.	<b>Koszty wg rodzaju</b>	<b>137 368 526,42</b>	<b>125 925 044,14</b>
9.	Zmiana stanu produktów	0,00	0,00
10.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (-)	0,00	0,00
11.	Koszty sprzedaży (-)	0,00	0,00
12.	Koszty zarządu (-)	0,00	0,00
13.	<b>Koszt wytworzenia sprzedanych produktów</b>	<b>137 368 526,42</b>	<b>125 925 044,14</b>

## 21 RZYZCHODY I KOSZTY ZWIĄZANE Z UMOWAMI O BUDOWĘ

Nie dotyczy

**22 POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY****22.1. Pozostała działalność operacyjna**

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>			
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>za okres</b>	
		<b>od 01.01 do 31.12.2022</b>	<b>od 01.01 do 31.12.2021</b>
1.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	52 845,53	0,00
	- przychody ze zbycia (+)	52 845,53	0,00
	- wartość netto zbytych aktywów (-)	0,00	0,00
2.	Dotacje	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
4.	Inne przychody operacyjne (tytuły):	2 092 622,49	1 007 499,33
	- inne	2 092 622,49	1 007 499,33
<b>5.</b>	<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2 145 468,02</b>	<b>1 007 499,33</b>

<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>			
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>za okres</b>	
		<b>od 01.01 do 31.12.2022</b>	<b>od 01.01 do 31.12.2021</b>
1.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	95 383,74	156 673,77
	- należności	95 383,74	156 673,77
3.	Inne koszty operacyjne (tytuły):	224 621,15	56 444,26
	- inne	224 621,15	56 444,26
<b>4.</b>	<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>320 004,89</b>	<b>213 118,03</b>



22.2. Działalność finansowa

PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI							
Lp	Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane w tym:				Odsetki ogółem
			wg terminów zapłaty			od aktywów objętych odpisem aktualizującym	
			do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy		
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	78 116,39	4 233,24	0,00	0,00	0,00	82 349,63
	- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pożyczki udzielone i należności własne	77 214,33	4 233,24	0,00	0,00	0,00	81 447,57
	- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa (niefinansowe)	902,06	0,00	0,00	0,00	0,00	902,06
	<b>Razem</b>	<b>78 116,39</b>	<b>4 233,24</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>82 349,63</b>

INNE PRZYCHODY FINANSOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.1.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	46,47	593,88
	<b>Razem inne przychody finansowe</b>	<b>46,47</b>	<b>593,88</b>

KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI						
Lp	Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty:			Odsetki ogółem
			do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek	384,29	0,00	0,00	0,00	384,29
	<b>Razem</b>	<b>384,29</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>384,29</b>

<b>INNE KOSZTY FINANSOWE</b>			
<b>Lp</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>za okres</b>	
		<b>od 01.01 do 31.12.2022</b>	<b>od 01.01 do 31.12.2021</b>
1.1.	Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	8 828,06	4 657,18
1.2.	Inne	13 806,11	7 783,22
<b>Razem inne koszty finansowe</b>		<b>22 634,17</b>	<b>12 440,40</b>

## **23 PRZYCHODY I KOSZTY O NADZWYCZANEJ WARTOŚCI LUB KTÓRE WYSTĄPIŁY INCYDENTALNIE**

Nie dotyczy

## **24 PODATEK DOCHODOWY**

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 uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych 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 osiągane. 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.

### **24.1. Bieżący podatek dochodowy**

ROZLICZENIE BIEŻĄCEGO PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB PRAWNYCH ZA OKRES SPRAWOZDAWCZY				
Lp	Wyszczególnienie	Podstawa prawna (art. UPDOP)	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.	Zysk (strata) brutto za rok		17 880 291,70	18 465 100,40
2.	Przychody zwolnione z opodatkowania *		5 784 121,50	4 370 415,19
	Rozwiązanie rezerwy na wynagrodzenia		1 171 489,72	1 104 793,28
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wstrzymanej prowizji		710 159,81	560 817,34
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		2 978 459,25	1 503 592,47
	Rozwiązanie rezerwy dot. konkursów roku poprzedniego		558 500,00	574 100,00
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaconej prowizji z tyt. kredytów		118 142,36	305 298,56
	Różnice kursowe		0,00	539,08
	Rozwiązanie rez. urlopowej		223 286,30	232 959,56
	Rozwiązanie rez. emerytalnej		24 084,06	21 831,54
	Rozwiązanie rezerwy na reklamacje		0,00	11 133,36
	Pozostałe		0,00	55 350,00
3.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w bieżącym roku **		5 858 531,41	4 368 795,06
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy storno		584 925,40	451 107,68
	Bonusy prowizyjne z roku poprzedniego do otrzymania		4 136 281,77	3 018 547,08
	Niezapłacone odsetki		3 778,82	2 821,52
	Prowizja do zwrotu		1 085 974,96	860 833,54
	Niezapłacone noty obciążeniowe		1 394,97	0,00
	Czynsz efektywny		46 175,49	35 485,24
4.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w przychodach rachunkowych lat ubiegłych **		3 031 547,83	1 727 685,33
	Zapłacone odsetki		0,00	2 115,45
	Otrzymane bonusy roku poprzedniego		3 018 547,08	1 725 569,88
	Pozostałe		13 000,75	0,00
5.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *		1 893 790,71	893 269,59
	Rozwiązanie rezerwy na otrzymane bonusy roku poprzedniego		0,00	177 602,06
	Koszty reprezentacji		1 306 367,12	304 615,24
	Amortyzacja		91 788,12	91 788,12
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		95 383,74	156 673,77
	Opłaty PFRON		83 892,00	69 004,00
	Świadczenia dla pracowników		39 597,53	32 790,18
	Spisanie należności nieściągalnych/przebrane sprawy sądowe		90 293,35	23 107,64
	Ubezpieczenia pojazdów		14 128,50	13 507,24
	Kary umowne		16 411,68	2 487,58
	Darowizny		102 000,00	0,00
	Pozostałe		53 928,67	21 693,76
6.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku **		13 783 450,64	11 697 704,79
	Rezerwa na niewypłacone prowizje		2 518 759,43	812 228,13
	Niezapłacone składki ZUS		341 733,25	289 681,94
	Niezapłacone wynagrodzenia		617 122,02	1 171 489,72
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy storno		4 808 085,22	5 092 233,14
	Rezerwa z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		2 057 966,39	2 998 208,52
	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji		1 445 480,02	710 159,81
	Rezerwa na nagrody w konkursach		1 632 427,11	358 500,00
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy		325 770,79	223 286,30
	Rezerwa emerytalna		36 106,41	24 084,06
	Niezapłacone noty uznaniowe		0,00	17 833,17
	Pozostałe		0,00	0,00
7.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w kosztach księgowych w latach ubiegłych **		349 234,20	296 012,82
	Zobowiązania z tyt. leasingów		59 552,26	58 217,36
	Zapłacone składki ZUS (ubiegłego roku)		289 681,94	237 795,46
8.	Strata z lat ubiegłych, w tym z roku:		0,00	0,00
9.	Inne zmiany podstawy opodatkowania		-100 000,00	0,00
	Darowizny		-100 000,00	0,00
10.	Podstawa opodatkowania		24 497 193,77	23 748 537,04
11.	Podatek dochodowy wg stawki		4 654 466,00	4 512 222,00

\* trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

\*\* przejściowe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych

## 24.2. Odroczone podatki dochodowe

AKTYWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO							
Lp	Tytuły różnic przejściowych - różnica pomiędzy podatkową a bilansowa wartością:	stan aktywa w bilansie na dzień		zmiana aktywa ujęta w korespondencji z wynikiem finansowym za okres		zmiana aktywa ujęta w korespondencji z kapitałem za okres	
		31.12.2022	31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.	Koszty naliczonych prowizji	556 496,00	286 311,00	-270 185,00	32 311,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji	274 641,00	134 930,00	-139 711,00	-28 375,00	0,00	0,00
3.	Rezerwa na zwrot prowizji z tyt. LAPS i rezerwa storno	4 211 853,00	3 209 452,00	-1 002 401,00	-932 174,00	0,00	0,00
4.	Zobowiązania z tytułu leasingu	25 653,00	36 968,00	11 315,00	11 062,00	0,00	0,00
5.	Nierozliczone noty uznaniowe	14 278,00	15 336,00	1 058,00	-4 892,00	0,00	0,00
6.	Rezerwa z tyt. wypłaty premii	391 014,00	569 660,00	178 646,00	-283 977,00	0,00	0,00
7.	Rezerwa z tyt. nagród w konkursach	310 161,00	125 220,00	-184 941,00	40 963,00	0,00	0,00
8.	Rezerwa na świadczenia pracownicze	68 757,00	47 000,00	-21 757,00	1 410,00	0,00	0,00
9.	Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń oraz ZUS	182 183,00	277 623,00	95 440,00	-22 531,00	0,00	0,00
10.	Czynsz efektywny	4 386,00	13 160,00	8 774,00	6 742,00	0,00	0,00
11.	Pozostałe różnice przejściowe	0,00	0,00	0,00	10 516,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>6 039 422,00</b>	<b>4 715 660,00</b>	<b>(1 323 762,00)</b>	<b>(1 168 945,00)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

REZERWA Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO							
Lp	Tytuły różnic przejściowych - różnica pomiędzy podatkową a bilansowa wartością:	stan rezerwy w bilansie na dzień		zmiana rezerwy ujęta w korespondencji z wynikiem finansowym za okres		zmiana rezerwy ujęta w korespondencji z kapitałem za okres	
		31.12.2022	31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.	Należności z tyt. LAPS i rezerwa storno	951 940,00	751 939,00	200 001,00	50 360,00	0,00	0,00
2.	środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w leasingu finansowym	6 858,00	23 318,00	-16 460,00	-16 459,00	0,00	0,00
3.	Zwroty z tytułu naliczonych prowizji	207 583,00	166 398,00	41 185,00	-11 894,00	0,00	0,00
4.	Bonusy prowizyjne za do otrzymania	785 893,00	573 524,00	212 369,00	211 922,00	0,00	0,00
5.	Naliczona nieotrzymana kara umowna	0,00	19 000,00	-19 000,00	0,00	0,00	0,00
6.	Naliczone a nie otrzymane odsetki od należności	812,00	94,00	718,00	13,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>1 953 086,00</b>	<b>1 534 273,00</b>	<b>418 813,00</b>	<b>233 942,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>Obciążenie podatkiem dochodowym wykazane w rachunku zysków i strat - część odroczonea</b>	<b>(904 949,00)</b>	<b>(935 003,00)</b>
--	---------------------	---------------------

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Zarząd Spółki ocenił, że realizacja nadwyżki aktywa nad rezerwą z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest realna i oszacowany składnik aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego został ujęty w bilansie.

## 25 DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Nie dotyczy

## 26 INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2022	31.12.2021
1.	Środki pieniężne w kasie	1 888,35	926,16
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	17 170 185,08	18 172 203,78
3.	Inne środki pieniężne		0,00
4.	Inne aktywa pieniężne		0,00
5.	<b>Razem środki pieniężne wykazane w bilansie</b>	<b>17 172 073,43</b>	<b>18 173 129,94</b>
6.	Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych	0,00	0,00
7.	Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie	-2,49	-32,43
8.	<b>Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>17 172 070,94</b>	<b>18 173 097,51</b>

Z powyższej kwoty na dzień 31 grudnia 2022 roku na rachunku VAT znajdowało się 4.138,21 zł (31 grudnia 2021 roku: 929,34. zł), które można wykorzystać wyłącznie zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o podatku od towarów i usług (co stanowi ograniczenie możliwości wykorzystania środków pieniężnych).

<b>UZGODNIENIE ZMIAN STANU NIEKTORYCH POZYCJI Z BILANSU ZE ZMIANAMI STANU TYCH POZYCJI WYKAZANYMI W RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.1.	Zmiana stanu należności wykazana w bilansie	3 740 049,91	8 630 037,73
1.2.	Korekta o zmianę stanu należności z tytułu otrzymanych dywidend	0,00	0,00
1.3.	Korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
1.4.	Korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia aktywów finansowych	0,00	0,00
1.	Zmiana stanu należności wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	3 740 049,91	8 630 037,73
2.1.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w bilansie	421 472,71	4 873 203,53
2.2.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.3.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań dotyczących leasingu finansowego	0,00	0,00
2.4.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2.5.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu niewypłaconych dywidend	0,00	0,00
2.6.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia aktywów finansowych	0,00	0,00
2.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	421 472,71	4 873 203,53
3.1.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazanych w bilansie	1 451 435,75	1 280 602,79
3.2.	Korekta o uzyskane dotacje	0,00	0,00
3.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	1 451 435,75	1 280 602,79
4.	Inne korekty razem	0,00	0,00

## 27 KURSY WALUTOWE

<b>KURSY WALUTOWE PRZYJĘTE DO WYCENY POZYCJI WYRAŻONYCH W WALUTACH OBCYCH</b>			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR / PLN	4,6899	4,5994

## 28 PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE

<b>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.	Pracownicy umysłowi	294	294
2.	Pracownicy fizyczni	0	0
3.	<b>Pracownicy ogółem</b>	<b>294</b>	<b>294</b>

### 29 WYNAGRODZENIA WYPŁACONE LUB NALEŻNE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH. ZOBOWIĄZANIA WYNIKAJĄCE Z EMERYTUR I PODOBNYCH ŚWIADCZEŃ DLA BYŁYCH CZŁONKÓW TYCH ORGANÓW

WYNAGRODZENIA, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONE LUB NALEŻNE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH ORAZ NADZORUJĄCYCH			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.	Zarząd Spółki	168 000,00	168 000,00
2.	Rada Nadzorcza	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>168 000,00</b>	<b>168 000,00</b>

### 30 POŻYCZKI I ŚWIADCZENIA O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH.

Nie dotyczy

POŻYCZKI, ZALICZKI, PORĘCZENIA, GWARANCJE I ŚWIADCZENIA O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH ORAZ NADZORUJĄCYCH									
Lp	Wyszczególnienie	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Kwota udzielona	Kwota spłacona	Kwota umorzona	Kwota odpisana	wartość na dzień	
								do dnia 31.12.2022	
	1	1	1	1	1	1	1	1	1
1.	Zarząd Spółki			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2.	Rada Nadzorcza			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>				<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

### 31 WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ

WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ WYPŁACONE LUB NALEŻNE ZA ROK OBROTOWY			
Lp	Wyszczególnienie	Kwota za okres:	
		od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2021
1.	Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	44 280,00	24 552,47
2.	Inne usługi atestacyjne	0,00	0,00
3.	Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
4.	Pozostałe usługi	0,00	0,00
5.	<b>Łączne wynagrodzenie</b>	<b>44 280,00</b>	<b>24 552,47</b>

### 32 UMOWY ZAWARTE PRZEZ SPÓŁKĘ NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Nie dotyczy

**33 TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**

Nie dotyczy

**34 TRANSAKCJE NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI**

Nie dotyczy

**35 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO**

Nie dotyczy

**36 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIE UWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM**

Nie dotyczy

**37 ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM. BŁĘDY POPEŁNIONE W LATACH UBIEGŁYCH**

Nie dotyczy

**38 PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH ZA ROK POPRZEDZAJĄCY ZE SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM ZA ROK OBROTOWY**

Nie dotyczy

**39 INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI**

Nie dotyczy

**40 WYKAZ SPÓŁEK, W KTÓRYCH JEDNOSTKA POSIADA UDZIAŁY**

Nie dotyczy

**41 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

Nie dotyczy

**42 POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH**

Nie dotyczy

**43 NIEPEWNOŚĆ CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI**

Nie dotyczy

**44 INNE ZNACZĄCE INFORMACJE**

Nie dotyczy

Olga Jacek – Prezes Zarządu

Marcin Kaczmarek – Członek Zarządu

Barbara Guźniczak – Główna Księgowa