

PHINANCE S.A.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK

ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2021 ROKU

Poznań, 29 marca 2022

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	14
VI.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	15

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKUJĄCE

Nazwa jednostki	PHINANCE S.A.
Siedziba jednostki	województwo: wielkopolskie powiat: poznański gmina: Miasto Poznań miejscowość: Poznań
Adres jednostki	PL województwo: wielkopolskie powiat: poznański gmina: Miasto Poznań ul. Ratajczaka 19 miejscowość: 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 2021 roku	31 grudnia 2021 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 2021 roku, poz.217 z późniejszymi zmianami) [„Ustawa”].

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 uiszczoną 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 nieznanymi osobami, 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	
			31.12.2021	31.12.2020
A.	AKTYWA TRWAŁE		9 059 867,77	7 251 842,71
I.	Wartości niematerialne i prawne	Nota 1	3 492 064,95	2 639 153,99
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2.	Wartość firmy		0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		2 823 970,83	1 279 140,68
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji		0,00	0,00
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		668 094,12	1 360 013,31
II.	Rzeczowe aktywa trwałe		556 013,52	742 408,42
1.	Środki trwałe	Nota 2	556 013,52	742 408,42
a)	grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)		0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		21 288,35	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny		244 925,47	304 528,71
d)	środki transportu		274 568,65	418 544,59
e)	inne środki trwałe		15 231,05	19 335,12
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	296 129,30	323 565,30
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		296 129,30	323 565,30
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
4.	Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		4 715 660,00	3 546 715,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	4 715 660,00	3 546 715,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	0,00	0,00

B.	AKTYWA OBROTOWE		48 780 413,06	39 370 601,63
I.	Zapasy	Nota 6	404 842,67	311 303,68
1.	Materiały		4 842,67	808,94
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		400 000,00	310 494,74
II.	Należności krótkoterminowe	Nota 7	29 984 354,56	21 326 880,83
1.	Należności od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		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
3.	Należności od pozostałych jednostek		29 984 354,56	21 326 880,83
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		29 491 718,68	20 732 390,87
	- do 12 miesięcy		28 340 767,86	19 632 752,17
	- powyżej 12 miesięcy		1 150 950,82	1 099 638,70
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.		77 849,89	22 518,07
	c) inne		394 352,37	556 842,32
	d) dochodzone na drodze sądowej		20 433,62	15 129,57
III.	Inwestycje krótkoterminowe		18 173 097,51	17 590 471,35
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		18 173 097,51	17 590 471,35
	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
	d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		18 173 097,51	17 590 471,35
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		18 173 097,51	17 590 471,35
	- 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	218 118,32	141 945,77
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	Nota 20	0,00	0,00
C.	NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	Nota 9	4 380 650,00	0,00
	AKTYWA RAZEM		62 220 930,83	46 622 444,34

BILANS - PASYWA				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	na dzień	
			31.12.2021	31.12.2020
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		23 020 867,57	17 970 419,55
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	14 887 881,40	9 837 433,38
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		39 200 063,26	28 652 024,79
I.	Rezerwy na zobowiązania		20 659 289,09	14 890 751,55
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	1 534 273,00	1 300 331,00
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	Nota 11	247 370,33	254 791,07
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		247 370,33	254 791,07
3.	Pozostałe rezerwy	Nota 11	18 877 645,76	13 335 629,48
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		18 877 645,76	13 335 629,48
II.	Zobowiązania długoterminowe	Nota 12	159 033,97	193 161,39
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		159 033,97	193 161,39
	a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		159 033,97	193 161,39
	d) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
	e) inne		0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	Nota 12	18 312 476,92	13 463 363,33
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		18 312 476,92	13 463 363,33
	a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		35 535,17	59 625,11
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		14 530 436,06	10 542 823,05
	- do 12 miesięcy		14 530 436,06	10 542 823,05
	- 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		2 049 434,50	1 273 605,54
	h) z tytułu wynagrodzeń		1 463 370,91	1 371 894,31
	i) inne		233 700,28	215 415,32
4.	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe		69 263,28	104 748,52
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	69 263,28	104 748,52
	- długoterminowe		23 087,75	69 263,26
	- krótkoterminowe		46 175,53	35 485,26
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
	PASYWA RAZEM		62 220 930,83	46 622 444,34

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(wariant porównawczy)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W WARIANCIE PORÓWNAWCZYM				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	Nota 18	143 600 963,27	103 927 521,23
	- od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów		143 600 963,27	103 927 521,23
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.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		125 925 044,14	92 076 748,97
I.	Amortyzacja		934 789,60	632 387,20
II.	Zużycie materiałów i energii		278 348,09	364 209,82
III.	Usługi obce		101 792 413,58	71 956 511,11
IV.	Podatki i opłaty, w tym:		63 246,43	45 736,02
	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia		20 359 389,54	17 120 551,33
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		1 802 272,35	1 720 442,32
	- emerytalne		780 680,32	658 897,57
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		694 584,55	236 911,17
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)		17 675 919,13	11 850 772,26
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	Nota 21	1 007 499,33	603 705,86
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Dotacje		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne		1 007 499,33	603 705,86
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	Nota 21	213 118,03	205 721,39
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		156 673,77	117 167,86
III.	Inne koszty operacyjne		56 444,26	88 553,53
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)		18 470 300,43	12 248 756,73
G.	PRZYCHODY FINANSOWE		7 258,17	62 805,94
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	6 664,29	61 740,46
	- 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	593,88	1 065,48
H.	KOSZTY FINANSOWE		12 458,20	17 818,29
I.	Odsetki, w tym:	Nota 21	17,80	56,08
	- 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	12 440,40	17 762,21
I.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G - H)		18 465 100,40	12 293 744,38
J.	PODATEK DOCHODOWY	Nota 23	3 577 219,00	2 456 311,00
I.	Część bieżąca		4 512 222,00	2 837 475,00
II.	Część odroczone		(935 003,00)	(381 164,00)
K.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)		0,00	0,00
L.	ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)		14 887 881,40	9 837 433,38

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM			
Wyszczególnienie		za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	17 970 419,55	13 034 601,70
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	17 970 419,55	13 034 601,70
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	500 000,00	500 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	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	4 782 183,27
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	0,00	1 633 871,84
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	6 416 055,11	6 416 055,11
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu		
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
3.3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
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
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	9 837 433,38	6 535 487,37
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	9 837 433,38	6 535 487,37
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 837 433,38	6 535 487,37
5.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	(9 837 433,38)	(6 535 487,37)
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	9 837 433,38	6 535 487,37
	- przeznaczenie na kapitał zapasowy	0,00	1 633 871,84
	- wypłata dywidendy	9 837 433,38	4 901 615,53
5.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Wynik netto	14 887 881,40	9 837 433,38
	a) zysk netto	14 887 881,40	9 837 433,38
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	23 020 867,57	17 970 419,55
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

V. RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I.	Zysk (strata) netto		14 887 881,40	9 837 433,38
II.	Korekty razem	Nota 25	1 565 704,67	2 326 512,19
1.	Amortyzacja		934 789,60	632 387,20
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(6 646,49)	(61 684,38)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw		5 768 537,54	2 427 190,21
6.	Zmiana stanu zapasów		(93 538,99)	(50 674,47)
7.	Zmiana stanu należności		(8 630 037,73)	(3 304 741,21)
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		4 873 203,53	3 372 593,59
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(1 280 602,79)	(688 558,75)
10.	Inne korekty		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		16 453 586,07	12 163 945,57
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I.	Wpływy		6 664,29	63 644,99
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:		6 664,29	63 644,99
	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		6 664,29	63 644,99
	- 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		6 664,29	63 644,99
	- inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II.	Wydatki		1 601 305,66	2 328 110,44
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 601 305,66	2 328 110,44
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.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(1 594 641,37)	(2 264 465,45)
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I.	Wpływy		0,00	0,00
II.	Wydatki		14 276 318,54	4 957 658,61
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		4 380 650,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		9 837 433,38	4 901 615,53
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
4.	Spłaty 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		58 217,36	55 987,00
8.	Odsetki		17,80	56,08
9.	Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(14 276 318,54)	(4 957 658,61)
D.	PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)		582 626,16	4 941 821,51
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM		582 626,16	4 941 821,51
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		17 590 471,35	12 648 649,84
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM	Nota 25	18 173 097,51	17 590 471,35
	- 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	-	-	4 378 974,84	130 018,64	-	1 360 013,31	5 869 006,79
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	2 157 875,99	0,00	0,00	0,00	2 157 875,99
2.1.	- nabycie	-	-	2 157 875,99	-	-	-	2 157 875,99
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wartość brutto - przemieszcz. wewnętrzne	-	-	-	-	-	(691 919,19)	(691 919,19)
5.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	6 536 850,83	130 018,64	0,00	668 094,12	7 334 963,59
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	-	3 099 834,16	130 018,64	-	-	3 229 852,80
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	613 045,84	0,00	0,00	0,00	613 045,84
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	-	613 045,84	-	-	-	613 045,84
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	3 712 880,00	130 018,64	0,00	0,00	3 842 898,64
11.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	1 279 140,68	0,00	0,00	1 360 013,31	2 639 153,99
12.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	2 823 970,83	0,00	0,00	668 094,12	3 492 064,95
				2 823 970,83				

2 ŚRODKI TRWAŁE

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkownika 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	-	-	847 343,47	719 879,52	191 115,60	1 758 338,59
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	21 467,24	97 379,15	0,00	17 877,62	136 724,01
2.1.	- nabycie	-	21 467,24	97 379,15	-	17 877,62	136 724,01
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	4 853,42	4 853,42
3.1.	- sprzedaż	-	-	-	-	-	0,00
3.2.	- likwidacja	-	-	-	-	4 853,42	4 853,42
4.	Wartość brutto - przemieszcz. wewnętrzne	-	-	-	-	-	0,00
5.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	21 467,24	944 722,62	719 879,52	204 139,80	1 890 209,18
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	-	542 814,76	301 334,93	171 780,48	1 015 930,17
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	178,89	156 982,39	143 975,94	20 606,54	321 743,76
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	178,89	156 982,39	143 975,94	20 606,54	321 743,76
8.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	3 478,27	3 478,27
8.1.	- sprzedaż	-	-	-	-	-	0,00
8.2.	- likwidacja	-	-	-	-	3 478,27	3 478,27
9.	Umorzenie - przemieszczenia wewnętrzne	-	-	-	-	-	0,00
10.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	178,89	699 797,15	445 310,87	188 908,75	1 334 195,66
11.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	304 528,71	418 544,59	19 335,12	742 408,42
12.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	21 288,35	244 925,47	274 568,65	15 231,05	556 013,52

W 2021 roku Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości

Spółka użytkuje środki trwałe na podstawie umów leasingu, zaklasyfikowanych do ujęcia w ewidencji bilansowej jako leasing finansowy. Wartość bilansowa tych składników na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 122.724,02 (31 grudnia 2020 roku: 209.352,86) i przedstawiała się następująco:

WARTOŚĆ NETTO AMORTYZOWANYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH UŻYWANYCH NA PODSTAWIE UMOWY LEASINGU FINANSOWEGO			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2021	31.12.2020
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	122 724,02	209 352,86
5.	Inne środki trwałe	-	-
Razem		122 724,02	209 352,86

Poniesione w 2021 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wynosiły 2.294.600 zł. W 2022 roku Spółka planuje nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w kwocie 1.685.489 zł.

3 ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE

Nie dotyczy

4 INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Nie dotyczy

5 AKTYWA FINANSOWE

Ryzyko stopy procentowej

Nie dotyczy

Ryzyko kredytowe

RYZYKO KREDYTOWE - MAKSYMALNA KWOTA STRATY, NA JAKĄ NARAŻONA JEST JEDNOSTKA		
Lp	Wyszczególnienie	Maksymalna strata
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	29 491 718,68
6.	Pozostałe należności	414 785,99
7.	Zobowiązania warunkowe	1 600 000,00
	Razem	31 506 504,67

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

Inne aktywa finansowe

Nie dotyczy

6 ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ZAPASÓW.

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ ZAPASÓW WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY							
Lp	Wyszczególnienie	na koniec okresu			na początek okresu		
		Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa zapasów	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa zapasów
1.	Materialy	4 842,67	0,00	4 842,67	808,94	0,00	808,94
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	400 000,00	0,00	400 000,00	310 494,74	0,00	310 494,74
	Razem	404 842,67	0,00	404 842,67	311 303,68	0,00	311 303,68

7 ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI DŁGOTERMINOWYCH 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	296 129,30	0,00	296 129,30	323 565,30	0,00	323 565,30
	Razem	296 129,30	0,00	296 129,30	323 565,30	0,00	323 565,30

WYSOKOŚĆ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KROTKOTERMINOWYCH 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	30 774 968,55	790 613,99	29 984 354,56	22 187 716,46	860 835,63	21 326 880,83
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	29 492 762,08	1 043,40	29 491 718,68	20 768 559,59	36 168,72	20 732 390,87
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezp. społ. i zdrow.	77 849,89	0,00	77 849,89	22 518,07	0,00	22 518,07
3.3.	- inne	1 052 188,51	657 836,14	394 352,37	1 267 591,31	710 748,99	556 842,32
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	152 168,07	131 734,45	20 433,62	129 047,49	113 917,92	15 129,57
	Razem	30 774 968,55	790 613,99	29 984 354,56	22 187 716,46	860 835,63	21 326 880,83

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:	29 492 762,08	1 043,40	29 491 718,68	20 768 559,59	36 168,72	20 732 390,87
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	29 492 762,08	1 043,40	29 491 718,68	20 768 559,59	36 168,72	20 732 390,87
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	29 492 762,08	1 043,40	29 491 718,68	20 768 559,59	36 168,72	20 732 390,87

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	36 168,72	824 666,91	860 835,63
2.	Zwiększenie odpisów (tytuły):	0,00	0,00	175 914,07	175 914,07
2.1.	- odpisy utworzone w okresie ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych	0,00	0,00	175 914,07	175 914,07
3.	Zmniejszenie odpisów (tytuły):	0,00	35 125,32	211 010,39	246 135,71
3.1.	- odpisy rozwiązane w okresie ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych	0,00	17 094,76	2 145,54	19 240,30
4.	Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	0,00	1 043,40	789 570,59	790 613,99

8 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

SPECYFIKACJA ROZLICZEN MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2021		31.12.2020	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 715 660,00	0,00	3 546 715,00	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	43 556,91	0,00	31 983,38
3.	Licencje - antywirus	0,00	32 185,86	0,00	28 253,15
4.	Oracle - support	0,00	25 256,53	0,00	23 813,61
5.	Bazy danych	0,00	90 044,76	0,00	39 750,75
6.	Pozostałe	0,00	27 074,26	-	18 144,87
	Razem	4 715 660,00	218 118,32	3 546 715,00	141 945,77

SPECYFIKACJA INNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH BIERNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2021		31.12.2020	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Wpłaty na poczet przyszłych świadczeń, opłacone z góry	23 087,75	46 175,53	69 263,26	35485,259
	Razem	23 087,75	46 175,53	69 263,26	35 485,26

9 KAPITAŁ PODSTAWOWY

KAPITAŁ PODSTAWOWY WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2021	31.12.2020
1.	Liczba akcji / udziałów	5 000	5 000
2.	Wartość nominalna 1 akcji / udziału	100,00	100,00
3.	Kapitał podstawowy	500 000,00	500 000,00

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	
	Razem		5 000	500 000,00	

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	135	2,70%	135	2,70%
6.	Marcin Woźniak	344	6,88%	344	6,88%
7.	Michał Chrząszcz	250	5,00%	250	5,00%
8.	Norbert Dera	80	1,60%	80	1,60%
9.	PHINANCE S.A.	250	5,00%	250	5,00%
Razem		5 000	100,00%	5 000	100,00%

Akcje własne

UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE - ZMIANY W OKRESIE					
Lp	Wyszczególnienie	W okresie		W okresie	
		od 01.01 do 31.12.2021		od 01.01 do 31.12.2020	
		ilość	wartość	ilość	wartość
1.	Stan na początek okresu	0	0,00	0	0,00
2.	Nabycie	250	4 380 650,00	0	0,00
3.	Zbycie	0	0,00	0	0,00
4.	Umorzenie	0	0,00	0	0,00
5.	Stan na koniec okresu	250	4 380 650,00	0	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 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. Phinance S.A. zamierza zaproponować Uczestnikom Programu nabycie maksymalnie 250 akcji własnych za kwotę 17 522,60 zł/1 akcję. Dodatkową nagrodą w programie jest Premia prowizyjna.

10 KAPITAŁ Z AKTUALIZACJI WYCENY

Nie dotyczy

11 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	21 831,54	0,00	0,00	232 959,53	0,00	254 791,07
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	2 252,52	0,00	0,00	0,00	0,00	2 252,52
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	2 252,52	0,00	0,00	0,00	0,00	2 252,52
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	9 673,26	0,00	9 673,26
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	9 673,26	0,00	9 673,26
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	24 084,06	0,00	0,00	223 286,27	0,00	247 370,33
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	24 084,06	0,00	0,00	223 286,27	0,00	247 370,33

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	restrukturyzacja-cję	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	13 335 629,48	13 335 629,48
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	6 891 973,43	6 891 973,43
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	6 891 973,43	6 891 973,43
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	1 349 957,15	1 349 957,15
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	1 349 957,15	1 349 957,15
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	18 877 645,76	18 877 645,76
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	18 877 645,76	18 877 645,76

12 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	159 033,97	159 033,97
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	159 033,97	159 033,97
	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	159 033,97	159 033,97
	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania krótkoterminowe	0,00	0,00	35 535,17	35 535,17
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	35 535,17	35 535,17
	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	35 535,17	35 535,17
	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania finansowe ogółem, w tym:	0,00	0,00	194 569,14	194 569,14
3.1.	wycenione w wartości godziwej			X	0,00
3.2.	wycenione w skorygowanej cenie nabycia				0,00
3.3.	wycenione w cenie nabycia				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	252 786,50	252 786,50
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	58 217,36	58 217,36
3.1.	- zbycie / spłata	0,00	0,00	58 217,36	58 217,36
4.	Zobowiązania finansowe na koniec okresu	0,00	0,00	194 569,14	194 569,14

Ryzyko stopy procentowej

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY						
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	159 033,97	0,00	0,00	159 033,97
3.1.	- kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2.	- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3.	- inne zobowiązania finansowe	0,00	159 033,97	0,00	0,00	159 033,97
3.4.	- zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00	
3.5.	- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	0,00	159 033,97	0,00	0,00	159 033,97

INNE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY								
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	194 569,14	159 033,97	35 535,17
	Razem					194 569,14	159 033,97	35 535,17

13 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.

14 RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Nie dotyczy

15 ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Nie dotyczy

16 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, RÓWNIEŻ WEKSŁOWE			
Lp	Rodzaj zobowiązania	na dzień	
		31.12.2021	31.12.2020
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):	1 600 000,00	1 600 000,00
3.1.	- gwarancje	1 600 000,00	1 600 000,00
	Razem	1 600 000,00	1 600 000,00

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE WOBEC POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK - SPECYFIKACJA					
Lp	Wyszczególnienie	Gwarancja / poręczenie dla	Tytułem	kwota na dzień	
				31.12.2021	31.12.2020
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
Razem				1 600 000,00	1 600 000,00

17 INNE INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁÓW WŁASNYCH

17.1. Proponowany podział wyniku finansowego

PROPONOWANY PODZIAŁ WYNIKU FINANSOWEGO (ZYSK)		
Lp	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Wynik do podziału, w tym:	14 887 881,40
1.1.	- wynik finansowy za bieżący okres sprawozdawczy	14 887 881,40
1.2.	- nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00
2.	Proponowany podział (tytuły):	14 887 881,40
2.1.	- dywidenda	14 887 881,40

17.2. Umowy i programy motywacyjne

Opis w nocie nr 9

18 PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA RZECZOWA			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	143 600 963,27	103 927 521,23
1.1.	- wyroby	0,00	0,00
1.2.	- usługi	143 600 963,27	103 927 521,23
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
Razem		143 600 963,27	103 927 521,23

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	143 600 963,27	103 927 521,23
1.1.	- kraj	143 600 963,27	103 927 521,23
1.2.	- eksport	0,00	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	0,00	0,00
Razem		143 600 963,27	103 927 521,23

19 PRZYCHODY I KOSZTY ZWIĄZANE Z UMOWAMI O BUDOWĘ

Nie dotyczy

20 POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY**20.1. Pozostała działalność operacyjna**

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Dotacje	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
	- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	0,00	0,00
	- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość zapasów	0,00	0,00
	- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość środków trwałych oraz środków trwałych w budowie	0,00	0,00
4.	Inne przychody operacyjne (tytuły):	1 007 499,33	603 705,86
	- inne	1 007 499,33	603 705,86
5.	Razem pozostałe przychody operacyjne	1 007 499,33	603 705,86

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	156 673,77	117 167,86
	- należności	156 673,77	117 167,86
3.	Inne koszty operacyjne (tytuły):	56 444,26	88 553,53
	- inne	56 444,26	88 553,53
4.	Razem pozostałe koszty operacyjne	213 118,03	205 721,39

20.2. 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	6 168,71	495,58	0,00	0,00	0,00	6 664,29
	- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pożyczki udzielone i należności własne	2 325,94	495,58	0,00	0,00	0,00	2 821,52
	- 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)	3 842,77	0,00	0,00	0,00	0,00	3 842,77
	Razem	6 168,71	495,58	0,00	0,00	0,00	6 664,29

INNE PRZYCHODY FINANSOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.1.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	593,88	1 065,48
1.2.	Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość odsetek od należności handlowych	0,00	0,00
1.5.	Inne	0,00	0,00
	Razem inne przychody finansowe	593,88	1 065,48

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	17,80	0,00	0,00	0,00	17,80
	Razem	17,80	0,00	0,00	0,00	17,80

INNE KOSZTY FINANSOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.1.	Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	4 657,18	3 439,10
1.2.	Odpisy aktualizujące wartość odsetek od należności handlowych	0,00	0,00
1.3.	Prowizje (inne niż ujęte w odsetkach)	0,00	0,00
1.4.	Koszty zgromadzenia kapitału akcyjnego nie pokryte nadwyżką ceny emisyjnej nad wartością nominalną akcji	0,00	0,00
1.5.	Inne	7 783,22	14 323,11
Razem inne koszty finansowe		12 440,40	17 762,21

21 PRZYCHODY I KOSZTY O NADZWYCZANEJ WARTOŚCI LUB KTÓRE WYSTĄPIŁY INCYDENTALNIE

Nie dotyczy

22 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.

22.1. 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 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Zysk (strata) brutto za rok		18 465 100,40	12 293 744,38
2.	Przychody zwolnione z opodatkowania *		4 370 415,19	2 920 235,20
	Rozwiązanie rezerwy na wynagrodzenia		1 104 793,28	361 015,59
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wstrzymanej prowizji		560 817,34	493 721,61
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		1 503 592,47	1 126 373,55
	Rozwiązanie rezerwy dot. konkursów roku poprzedniego		574 100,00	394 919,43
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaconej prowizji z tyt. kredytów		305 298,56	397 964,66
	Różnice kursowe		539,08	326,67
	Rozwiązanie rez. urlopowej		232 959,56	122 464,04
	Rozwiązanie rez. emerytalnej		21 831,54	3 249,65
	Rozwiązanie rezerwy na reklamacje		11 133,36	20 200,00
	Pozostałe		55 350,00	0,00
3.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w bieżącym roku **		4 368 795,06	3 088 140,72
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy storno		451 107,68	393 047,35
	Bonusy prowizyjne z roku poprzedniego do otrzymania		3 018 547,08	1 903 171,94
	Niezapłacone odsetki		2 821,52	4 208,13
	Prowizja do zwrotu		860 833,54	682 049,08
	Kara umowna		0,00	100 000,00
	Czynsz efektywny		35 485,24	5 664,22
4.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w przychodach rachunkowych lat ubiegłych **		1 727 685,33	763 678,03
	Zapłacone odsetki		2 115,45	5 344,38
	Otrzymane bonusy roku poprzedniego		1 725 569,88	758 333,65
	Pozostałe		0,00	0,00
5.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *		893 269,59	714 662,79
	Rozwiązanie rezerwy na otrzymane bonusy roku poprzedniego		177 602,06	94 430,34
	Koszty reprezentacji		304 615,24	127 715,05
	Amortyzacja		91 788,12	91 788,12
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		156 673,77	217 167,86
	Opłaty PFRON		69 004,00	57 025,00
	Świadczenia dla pracowników		32 790,18	27 731,52
	Spisanie należności nieściągalnych/przegrane sprawy sądowe		23 107,64	29 841,52
	Ubezpieczenia pojazdów		13 507,24	15 476,45
	rezerwa dot. reklamacji klientów		0,00	21 800,00
	kary umowne		2 487,58	2 866,94
	Pozostałe		21 693,76	28 819,99
6.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku **		11 697 704,79	8 212 433,78
	Rezerwa na niewypłacone prowizje		812 228,13	1 015 996,03
	Niezapłacone składki ZUS		289 681,94	237 795,46
	Niezapłacone wynagrodzenia		1 171 489,72	1 104 792,28
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy storno		5 092 233,14	2 597 983,55
	Rezerwa z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		2 998 208,52	1 503 592,47
	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji		710 159,81	560 817,34
	Rezerwa na nagrody w konkursach		358 500,00	874 652,10
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy		223 286,30	232 959,56
	Rezerwa emerytalna		24 084,06	21 831,54
	Niezapłacone noty uznaniowe		17 833,17	6 663,45
	Pozostałe		0,00	55 350,00
7.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w kosztach księgowych w latach ubiegłych **		296 012,82	283 842,80
	Zobowiązania z tyt. leasingów		58 217,36	55 987,00
	Zapłacone składki ZUS (ubiegłego roku)		237 795,46	227 855,80
8.	Strata z lat ubiegłych, w tym z roku:		0,00	0,00
9.	Inne zmiany podstawy opodatkowania		0,00	0,00

* 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

22.2. 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	
		31.12.2021	31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Koszty naliczonych prowizji	286 311,00	318 622,00	32 311,00	-8 226,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji	134 930,00	106 555,00	-28 375,00	-12 748,00	0,00	0,00
3.	Rezerwa na zwrot prowizji z tyt. LAPS i rezerwa storno	3 209 452,00	2 277 278,00	-932 174,00	-301 782,00	0,00	0,00
4.	Zobowiązania z tytułu leasingu	36 968,00	48 030,00	11 062,00	10 637,00	0,00	0,00
5.	Nierozliczone noty uznaniowe	15 336,00	10 444,00	-4 892,00	-866,00	0,00	0,00
6.	Rezerwa z tyt. wypłaty premii	569 660,00	285 683,00	-283 977,00	-71 672,00	0,00	0,00
7.	Rezerwa z tyt. nagród w konkursach	125 220,00	166 183,00	40 963,00	-91 148,00	0,00	0,00
8.	Rezerwa na świadczenia pracownicze	47 000,00	48 410,00	1 410,00	-24 525,00	0,00	0,00
9.	Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń oraz ZUS	277 623,00	255 092,00	-22 531,00	-143 206,00	0,00	0,00
10.	Czynsz efektywny	13 160,00	19 902,00	6 742,00	1 076,00	0,00	0,00
11.	Pozostałe różnice przejściowe	0,00	10 516,00	10 516,00	-10 516,00	0,00	0,00
Razem		4 715 660,00	3 546 715,00	(1 168 945,00)	(652 976,00)	0,00	0,00

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	
		31.12.2021	31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020	od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Należności z tyt. LAPS i rezerwa storno	751 939,00	701 579,00	50 360,00	-117 157,00		
2.	Środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w leasingu finansowym	23 318,00	39 777,00	-16 459,00	-16 460,00		
3.	Zwroty z tytułu naliczonych prowizji	166 398,00	178 292,00	-11 894,00	25 311,00		
4.	Bonusy prowizyjne za do otrzymania	573 524,00	361 602,00	211 922,00	361 602,00		
5.	Naliczona nieotrzymana kara umowna	19 000,00	19 000,00	0,00	19 000,00		
6.	Naliczone a nie otrzymane odsetki od należności	94,00	81,00	13,00	-484,00		
Razem		1 534 273,00	1 300 331,00	233 942,00	271 812,00	0,00	0,00

Obciążenie podatkiem dochodowym wykazane w rachunku zysków i strat - część odroczonea	(935 003,00)	(381 164,00)
--	---------------------	---------------------

Na dzień 31 grudnia 2021 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.

23 DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Nie dotyczy

24 INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2021	31.12.2020
1.	Środki pieniężne w kasie	926,16	450,07
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	18 172 203,78	17 590 019,72
3.	Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
5.	Razem środki pieniężne wykazane w bilansie	18 173 129,94	17 590 469,79
6.	Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych		0,00
7.	Różnice kursowe z wyceny bilansowej środków pieniężnych w walucie	-32,43	1,56
8.	Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	18 173 097,51	17 590 471,35

Z powyższej kwoty na dzień 31 grudnia 2021 roku na rachunku VAT znajdowało się 929,34 zł (31 grudnia 2020 roku: 570,92. zł), które można wykorzystać wyłącznie zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o podatku od towarów i usług (co stanowi ograniczenie możliwości wykorzystania środków pieniężnych).

UZGODNIENIE ZMIAN STANU NIEKTÓRYCH POZYCJI Z BILANSU ZE ZMIANAMI STANU TYCH POZYCJI WYKAZANYMI W RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.1.	Zmiana stanu należności wykazana w bilansie	8 630 037,73	3 304 741,21
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	8 630 037,73	3 304 741,21
2.1.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w bilansie	4 873 203,53	3 372 593,59
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	4 873 203,53	3 372 593,59
3.1.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazanych w bilansie	1 280 602,79	688 558,75
3.2.	Korekta o uzyskane dotacje		0,00
3.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	1 280 602,79	688 558,75
4.	Inne korekty razem	0,00	0,00
5.	0,00	0,00

25 KURSY WALUTOWE

KURSY WALUTOWE PRZYJĘTE DO WYCENY POZYCJI WYRAŻONYCH W WALUTACH OBCYCH			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2021	31.12.2020
1.	EUR / PLN	4,5994	4,6148

26 PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Pracownicy umysłowi	293	259
3.	Pracownicy ogółem	293	259

27 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 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Zarząd Spółki	168 000,00	179 162,00
2.	Rada Nadzorcza	0,00	7 875,00
Razem		168 000,00	187 037,00

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

Nie dotyczy

29 WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ

WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ WYPŁACONE LUB NALEŻNE ZA ROK OBROTOWY			
Lp	Wyszczególnienie	Kwota za okres:	
		od 01.01 do 31.12.2021	od 01.01 do 31.12.2020
1.	Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	24 552,47	24 552,47
2.	Inne usługi atestacyjne	0,00	0,00
3.	Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
4.	Pozostałe usługi	0,00	397,00
5.	Łączne wynagrodzenie	24 552,47	24 949,47

30 UMOWY ZAWARTE PRZEZ SPÓŁKĘ NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE

Nie dotyczy

31 TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nie dotyczy

32 TRANSAKcje NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

36 PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH ZA ROK POPRZEDZAJĄCY ZE SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM ZA ROK OBROTOWY

Nie dotyczy

37 INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Nie dotyczy

38 WYKAZ SPÓŁEK, W KTÓRYCH JEDNOSTKA POSIADA UDZIAŁY

Nie dotyczy

39 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Nie dotyczy

40 POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH

Nie dotyczy

41 NIEPEWNOŚĆ CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI

Nie dotyczy

42 INNE ZNACZĄCE INFORMACJE

Wpływ na działalność operacyjną sytuacji na Ukrainie, Spółka analizuje pod kątem czynników makroekonomicznych (wzrost stop procentowych, inflacji) i w ujęciu długofalowym. Możliwym scenariuszem jest np. wyhamowanie dynamiki wzrostu.

Zarząd Spółki będzie nadal monitorować wpływ sytuacji na Wschodzie i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby załagodzić ewentualne negatywne skutki dla Spółki.

Olga Jacek – Prezes Zarządu

Marcin Kaczmarek – Członek Zarządu

Barbara Guźniczak – Główna Księgowa