

**PHINANCE S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK  
ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2023 ROKU**

Poznań, 3 czerwca 2024

## 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 .....	16

## 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 2023 roku	31 grudnia 2023 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	PRAWDA
Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	PRAWDA

**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 wypływ 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 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 wyplaconą 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**

<b>BILANS - AKTYWA</b>				
<b>Wyszczególnienie</b>		<b>Dodatkowe informacje</b>	<b>na dzień</b>	
			<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>		<b>21 272 101,34</b>	<b>16 205 035,82</b>
I.	Wartości niematerialne i prawne	Nota 1	7 411 674,70	5 516 193,56
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2.	Wartość firmy		0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		5 347 334,37	2 135 454,11
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji		0,00	0,00
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		2 064 340,33	3 380 739,45
II.	Rzeczowe aktywa trwałe		702 853,58	387 901,36
1.	Środki trwałe	Nota 2	471 126,91	387 901,36
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)		0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		16 994,89	19 141,62
	c) urządzenia techniczne i maszyny		398 754,63	222 307,75
	d) środki transportu		37 150,43	130 592,71
	e) inne środki trwałe		18 226,96	15 859,28
2.	Środki trwałe w budowie	Nota 3	231 726,67	0,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	Nota 7	2 039 748,06	812 589,90
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		2 039 748,06	812 589,90
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		11 117 825,00	9 488 351,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	11 117 825,00	9 488 351,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	0,00	0,00

<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>		<b>69 205 540,91</b>	<b>60 459 907,26</b>
I.	Zapasy	Nota 6	751 969,11	1 337 833,94
1.	Materiały		0,00	7 643,94
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		751 969,11	1 330 190,00
II.	Należności krótkoterminowe	Nota 7	50 346 473,75	41 650 385,80
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		50 346 473,75	41 650 385,80
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		48 698 147,12	40 280 986,62
	- do 12 miesięcy		46 577 966,01	37 549 037,32
	- powyżej 12 miesięcy		2 120 181,11	2 731 949,30
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.		186 053,40	19 021,07
	c) inne		1 428 119,79	1 316 781,31
	d) dochodzone na drodze sądowej		34 153,44	33 596,80
III.	Inwestycje krótkoterminowe		17 794 808,79	17 172 070,94
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		17 794 808,79	17 172 070,94
	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		17 794 808,79	17 172 070,94
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		17 794 808,79	17 172 070,94
	- 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	312 289,26	299 616,58
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>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D.</b>	<b>UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>	Nota 9	<b>0,00</b>	<b>2 628 390,00</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>90 477 642,25</b>	<b>79 293 333,08</b>

<b>BILANS - PASywa</b>				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	na dzień	
			31.12.2023	31.12.2022
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>		<b>12 363 252,43</b>	<b>14 398 805,77</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	Nota 9	500 000,00	500 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		4 513 343,11	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:		3 119 643,06	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		(7 864 955,10)	(3 409 402,41)
VI.	Zysk (strata) netto	Nota 17	12 095 221,36	9 675 222,01
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>		<b>78 114 389,83</b>	<b>64 894 527,32</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania		52 176 827,95	44 356 068,94
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	4 036 454,00	3 557 149,00
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	Nota 11	404 573,93	361 877,17
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		404 573,93	361 877,17
3.	Pozostałe rezerwy	Nota 11	47 735 800,02	40 437 042,77
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		47 735 800,02	40 437 042,77
II.	Zobowiązania długoterminowe	Nota 12	0,00	0,00
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	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	Nota 12	25 937 561,88	20 515 370,59
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		25 937 561,88	20 515 370,59
	a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		63 878,49	135 016,88
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		21 407 193,21	16 887 900,03
	- do 12 miesięcy		21 407 193,21	16 887 900,03
	- 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		2 142 960,89	2 352 856,59
	h) z tytułu wynagrodzeń		2 062 964,92	926 283,54
	i) inne		260 564,37	213 313,55
4.	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe		0,00	23 087,79
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	0,00	23 087,79
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		0,00	23 087,79
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	Nota 20	0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>90 477 642,25</b>	<b>79 293 333,09</b>

**III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

(wariant porównawczy)

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W WARIANCIE PORÓWNAWCZYM</b>				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
<b>A.</b>	<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w</b>	Nota 18	<b>181 384 174,80</b>	<b>149 645 250,98</b>
	- od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów		181 384 174,80	149 645 250,98
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>167 433 054,42</b>	<b>139 150 482,75</b>
I.	Amortyzacja		1 434 128,47	1 104 299,68
II.	Zużycie materiałów i energii		456 649,60	333 785,93
III.	Usługi obce		134 827 406,65	111 228 888,24
IV.	Podatki i opłaty, w tym:		107 293,20	99 076,09
	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia		27 101 278,10	22 697 779,38
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		2 538 377,03	2 272 188,64
	- emerytalne		1 095 356,03	916 848,74
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		967 921,37	1 414 464,79
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>		<b>13 951 120,39</b>	<b>10 494 768,24</b>
<b>D.</b>	<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	Nota 21	<b>1 056 095,30</b>	<b>2 145 468,02</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	52 845,53
II.	Dotacje		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		93 645,86	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne		962 449,44	2 092 622,49
<b>E.</b>	<b>POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>	Nota 21	<b>228 526,46</b>	<b>320 004,89</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	95 383,74
III.	Inne koszty operacyjne		228 526,46	224 621,15
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>		<b>14 778 689,23</b>	<b>12 320 231,37</b>
<b>G.</b>	<b>PRZYCHODY FINANSOWE</b>		<b>372 267,65</b>	<b>82 396,10</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	Nota 21	371 464,77	82 349,63
	- 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
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V.	Inne	Nota 21	802,88	46,47
<b>H.</b>	<b>KOSZTY FINANSOWE</b>		<b>19 016,52</b>	<b>23 018,46</b>
I.	Odsetki, w tym:	Nota 21	196,75	384,29
	- 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
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV.	Inne	Nota 21	18 819,77	22 634,17
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G - H)</b>		<b>15 131 940,36</b>	<b>12 379 609,01</b>
<b>J.</b>	<b>PODATEK DOCHODOWY</b>	Nota 23	<b>3 036 719,00</b>	<b>2 704 387,00</b>
I.	Część bieżąca		4 186 888,00	4 654 466,00
II.	Część odroczone		(1 150 169,00)	(1 950 079,00)
<b>K.</b>	<b>POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)</b>		<b>12 095 221,36</b>	<b>9 675 222,01</b>

**IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**

<b>ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM</b>			
<b>Wyszczególnienie</b>		<b>za okres</b>	
		<b>od 01.01 do 31.12.2023</b>	<b>od 01.01 do 31.12.2022</b>
<b>I.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>22 263 760,87</b>	<b>23 020 867,57</b>
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	(7 864 955,10)	(3 409 402,41)
<b>I.a.</b>	<b>Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>14 398 805,77</b>	<b>19 611 465,16</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
	- wydania udziałów / emisji akcji		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów / akcji		
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	(1 902 712,00)	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 902 712,00	0,00
	- udzielenie pożyczek na zakup akcji	1 902 712,00	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	4 513 343,11	6 416 055,11
3.	Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
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
4.	Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	1 216 931,06	1 216 931,06
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	1 902 712,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 902 712,00	0,00
	- udzielenie pożyczek na zakup akcji	1 902 712,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	3 119 643,06	1 216 931,06
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	14 130 774,70	14 887 881,40
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	14 130 774,70	14 887 881,40
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	14 130 774,70	14 887 881,40
5.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	(14 130 774,70)	(14 887 881,40)
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	14 130 774,70	14 887 881,40
	- wypłata dywidendy	14 130 774,70	14 887 881,40
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
	- korekty błędów	7 864 955,10	3 409 402,41
5.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 864 955,10	3 409 402,41
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	7 864 955,10	3 409 402,41
5.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(7 864 955,10)	(3 409 402,41)
6.	Wynik netto	12 095 221,36	9 675 222,01
	a) zysk netto	12 095 221,36	9 675 222,01
<b>II.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>12 363 252,43</b>	<b>14 398 805,77</b>
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia)</b>	<b>4 230 266,26</b>	<b>4 723 583,76</b>

**V. RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH****(metoda pośrednia)**

<b>RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)</b>				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
<b>A.</b>	<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>			
I.	Zysk (strata) netto		12 095 221,36	9 675 222,01
II.	Korekty razem	Nota 25	3 374 333,39	5 344 430,34
1.	Amortyzacja		1 434 128,47	1 104 299,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		(371 268,02)	(81 965,34)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	(52 845,53)
5.	Zmiana stanu rezerw		9 502 698,26	13 900 248,48
6.	Zmiana stanu zapasów		585 864,83	(932 991,27)
7.	Zmiana stanu należności		(9 923 246,11)	(6 819 306,90)
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		3 811 390,43	1 308 614,98
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(1 665 234,47)	(3 081 623,75)
10.	Inne korekty		0,00	0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>		<b>15 469 554,75</b>	<b>15 019 652,35</b>
<b>B.</b>	<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>			
I.	Wpływy		371 464,77	135 195,16
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	52 845,53
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:		371 464,77	82 349,63
	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		371 464,77	82 349,63
	- odsetki		371 464,77	82 349,63
4.	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II.	Wydatki		3 644 561,83	2 960 316,13
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 644 561,83	2 960 316,13
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>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>		<b>(3 273 097,06)</b>	<b>(2 825 120,97)</b>
<b>C.</b>	<b>PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>			
I.	Wpływy		2 628 390,00	1 752 260,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		2 628 390,00	1 752 260,00
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		14 202 109,84	14 947 817,95
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		14 130 774,70	14 887 881,40
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
4.	Spląty 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		71 138,39	59 552,26
8.	Odsetki		196,75	384,29
9.	Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>		<b>(11 573 719,84)</b>	<b>(13 195 557,95)</b>
<b>D.</b>	<b>PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>		<b>622 737,85</b>	<b>(1 001 026,57)</b>
<b>E.</b>	<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>		<b>622 737,85</b>	<b>(1 001 026,57)</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
<b>F.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POZĄTEK OKRESU</b>		<b>17 172 070,94</b>	<b>18 173 097,51</b>
<b>G.</b>	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	Nota 25	<b>17 794 808,79</b>	<b>17 172 070,94</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		3 111,10	4 138,21





## 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	-	-	6 625 543,47	130 018,64	-	3 380 739,45	10 136 301,56
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	4 369 339,87	0,00	0,00	3 512 562,86	7 881 902,73
2.1.	- nabycie	-	-	4 369 339,87	-	-	3 512 562,86	7 881 902,73
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 828 961,98	4 828 961,98
3.1.	- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	0,00
3.2.	- likwidacja	-	-	-	-	-	-	0,00
3.3.	- inne	-	-	-	-	-	4 828 961,98	4 828 961,98
4.	Wartość brutto - przemieszcz. wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	0,00
5.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	10 994 883,34	130 018,64	0,00	2 064 340,33	13 189 242,31
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	-	4 490 089,36	130 018,64	-	-	4 620 108,00
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	1 157 459,61	0,00	0,00	0,00	1 157 459,61
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	-	1 157 459,61	-	-	-	1 157 459,61
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	5 647 548,97	130 018,64	0,00	0,00	5 777 567,61
11.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	2 135 454,11	0,00	0,00	3 380 739,45	5 516 193,56
					2 135 454,11			
12.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	5 347 334,37	0,00	0,00	2 064 340,33	7 411 674,70
					5 347 334,37			

## 2 ŚRODKI TRWAŁE

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	-	19 141,62	222 307,75	130 592,71	15 859,28	387 901,36
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	352 032,54	0,00	7 861,87	359 894,41
2.1.	- nabycie	-	-	352 032,54	-	4 537,51	356 570,05
2.2.	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie	-	-	-	-	3 324,36	3 324,36
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	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	19 141,62	574 340,29	130 592,71	23 721,15	747 795,77
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	-	-	-	-	0,00
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	2 146,73	175 585,66	93 442,28	5 494,19	276 668,86
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	2 146,73	175 585,66	93 442,28	5 494,19	276 668,86
8.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	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	2 146,73	175 585,66	93 442,28	5 494,19	276 668,86
11.	<b>Wartość netto - stan na początek 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>
12.	<b>Wartość netto - stan na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>16 994,89</b>	<b>398 754,63</b>	<b>37 150,43</b>	<b>18 226,96</b>	<b>471 126,91</b>

W 2023 roku Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Spółka zakończyła użytkowanie środków trwałych na podstawie umów leasingu, zaklasyfikowanych do ujęcia w ewidencji bilansowej jako leasing finansowy. Wartość bilansowa tych składników na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 0,00 (31 grudnia 2022 roku: 36.095,18) i przedstawiała się następująco:

<b>WARTOŚĆ NETTO AMORTYZOWANYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH UŻYWANYCH NA PODSTAWIE UMOWY LEASINGU FINANSOWEGO</b>			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2023	31.12.2022
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
5.	Inne środki trwałe	-	-
	<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>36 095,18</b>

Poniesione w 2023 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wynosiły 3.644.561,83 zł. W 2024 roku Spółka planuje nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w kwocie 2.400.000 zł.

### 3 ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE

<b>SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BUDOWIE</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	-	-
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	235 051,03	0,00
2.1.	- nabycie	235 051,03	-
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	3 324,36	0,00
3.1.	- przyjęcie do użytkowania (przeniesienie do ewidencji środków trwałych)	3 324,36	-
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	231 726,67	0,00
5.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości - stan na początek okresu	-	-
6.	Zwiększenia odpisów (tytuły):	0,00	0,00
7.	Zmniejszenia odpisów (tytuły):	0,00	0,00
8.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości - stan na koniec okresu	0,00	0,00
9.	<b>Środki trwałe w budowie - stan na koniec okresu</b>	<b>231 726,67</b>	<b>0,00</b>

### 4 INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Nie dotyczy

### 5 AKTYWA FINANSOWE

Ryzyko stopy procentowej

Nie dotyczy

Ryzyko kredytowe

RYZYO 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	48 698 147,12
6.	Pozostałe należności	1 462 273,23
7.	Zobowiązania warunkowe	6 700 000,00
<b>Razem</b>		<b>56 860 420,35</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

**6 ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ ZAPASÓW. KOSZTY FINANSOWANIA ZEWNĘTRZNEGO 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.	Materiały	0,00	0,00	0,00	7 643,94	0,00	7 643,94
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	751 969,11	0,00	751 969,11	1 330 190,00	0,00	1 330 190,00
<b>Razem</b>		<b>751 969,11</b>	<b>0,00</b>	<b>751 969,11</b>	<b>1 337 833,94</b>	<b>0,00</b>	<b>1 337 833,94</b>

**7 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	2 039 748,06	0,00	2 039 748,06	812 589,90	0,00	812 589,90
<b>Razem</b>		<b>2 039 748,06</b>	<b>0,00</b>	<b>2 039 748,06</b>	<b>812 589,90</b>	<b>0,00</b>	<b>812 589,90</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	50 872 537,42	526 063,67	50 346 473,75	42 343 104,17	692 718,37	41 650 385,80
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	48 700 055,04	1 907,92	48 698 147,12	40 280 986,62	0,00	40 280 986,62
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.	186 053,40	0,00	186 053,40	19 021,07	0,00	19 021,07
3.3.	- inne	1 794 453,87	366 334,08	1 428 119,79	1 802 872,97	486 091,66	1 316 781,31
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	191 975,11	157 821,67	34 153,44	240 223,51	206 626,71	33 596,80
	<b>Razem</b>	<b>50 872 537,42</b>	<b>526 063,67</b>	<b>50 346 473,75</b>	<b>42 343 104,17</b>	<b>692 718,37</b>	<b>41 650 385,80</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:	2 687,20	1 907,92	779,28	0,00	0,00	0,00
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	2 687,20	1 907,92	779,28	0,00	0,00	0,00
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	48 697 367,84	0,00	48 697 367,84	40 280 986,62	0,00	40 280 986,62
	<b>Razem</b>	<b>48 700 055,04</b>	<b>1 907,92</b>	<b>48 698 147,12</b>	<b>40 280 986,62</b>	<b>0,00</b>	<b>40 280 986,62</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	0,00	692 718,37	692 718,37
2.	Zwiększenie odpisów (tytuły):	0,00	1 907,92	0,00	1 907,92
2.1.	- odpisy utworzone w okresie ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych	0,00	1 907,92	0,00	1 907,92
3.	Zmniejszenie odpisów (tytuły):	0,00	0,00	168 562,62	168 562,62
3.1.	- odpisy rozwiązane w okresie ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych	0,00	0,00	100 556,61	100 556,61
3.2.	- odpisy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	68 006,01	68 006,01
4.	Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	0,00	1 907,92	524 155,75	526 063,67

## 8 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

SPECYFIKACJA ROZLICZEN MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2023		31.12.2022	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 117 825,00	0,00	9 488 351,00	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	40 137,71	0,00	37 461,68
3.	Licencje - antywirus	0,00	59 904,43	0,00	44 879,45
4.	Oracle - support	0,00	41 726,95	0,00	37 687,53
5.	Bazy danych	0,00	41 384,32	0,00	100 325,51
6.	Pozostałe	0,00	129 135,86	0,00	79 262,41
	<b>Razem</b>	<b>11 117 825,00</b>	<b>312 289,26</b>	<b>9 488 351,00</b>	<b>299 616,58</b>

SPECYFIKACJA INNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH BIERNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2023		31.12.2022	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Wpłaty na poczet przyszłych świadczeń, opłacone z góry	0,00	0,00	0,00	23 087,79
	<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>23 087,79</b>

## 9 KAPITAŁ PODSTAWOWY

KAPITAŁ PODSTAWOWY WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2023	31.12.2022
		1.	Liczba akcji / udziałów
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 Mieńkowski	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.	Paweł Brzozowski	15	0,30%	15	0,30%
10.	Przemysław Florek	15	0,30%	15	0,30%
11.	Edwin Glinkowski	20	0,40%	20	0,40%
12.	Łukasz Józefowicz	50	1,00%	50	1,00%
13.	Adrian Olszewski	15	0,30%	15	0,30%
14.	Albert Opoka	45	0,90%	45	0,90%
15.	Krzysztof Zaremba	20	0,40%	20	0,40%
16.	Tomasz Zientkowski	25	0,50%	25	0,50%
17.	Tomasz Jaszczak	10	0,20%	10	0,20%
18.	Marcin Grzywacz	10	0,20%	10	0,20%
	<b>Razem</b>	<b>5 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 000</b>	<b>100,00%</b>

### Akcje własne

UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE - ZMIANY W OKRESIE					
Lp	Wyszczególnienie	W okresie		W okresie	
		od 01.01 do 31.12.2023		od 01.01 do 31.12.2022	
		ilość	wartość	ilość	wartość
1.	Stan na początek okresu	150	2 628 390,00	250	4 380 640,00
2.	Nabycie	0	0,00	0	0,00
3.	Zbycie	150	2 628 390,00	100	1 752 250,00
4.	Umorzenie	0	0,00	0	0,00
5.	<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>150</b>	<b>2 628 390,00</b>

UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE ZBYTE I UMRZONE					
Lp	Wyszczególnienie	W okresie		W okresie	
		od 01.01 do 31.12.2023		od 01.01 do 31.12.2022	
		zbycie	umorzenie	zbycie	umorzenie
1.	Cena nabycia zbytych/umorzonych udziałów (akcji)	2 628 390,00	0,00	1 752 260,00	0,00
2.	Cena sprzedaży zbytych udziałów (akcji)	2 628 390,00	0,00	1 752 260,00	0,00
3.	Wartość nominalna umorzonych udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<b>Wynik na transakcji, ujęty w:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- kapitałe zapasowym	0,00	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 roku 2023 zostało sprzedanych 150 akcji za łączną kwotę 2 628 390,00 zł.

Program Sezuan został tym samym zakończony w roku 2023

## 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	36 106,41	0,00	0,00	325 770,76	0,00	361 877,17
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	4 633,69	0,00	0,00	38 063,07	0,00	42 696,76
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	4 633,69	0,00	0,00	38 063,07	0,00	42 696,76
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	<b>Stan rezerw na koniec okresu, w tym:</b>	<b>40 740,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>363 833,83</b>	<b>0,00</b>	<b>404 573,93</b>
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	40 740,10	0,00	0,00	363 833,83	0,00	404 573,93



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	inne	
1.	Stan rezerw na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	40 437 042,77	40 437 042,77
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	22 621 051,56	22 621 051,56
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00		0,00	22 621 051,56	22 621 051,56
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	17 004 233,56	17 004 233,56
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	17 004 233,56	17 004 233,56
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	46 053 860,77	46 053 860,77
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	46 053 860,77	46 053 860,77

## 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	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	63 878,49	63 878,49
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	63 878,49	63 878,49
	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	63 878,49	63 878,49
3.	Zobowiązania finansowe ogółem, w tym:	0,00	0,00	63 878,49	63 878,49
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			135 016,88	135 016,88
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	71 138,39	71 138,39
3.1.	- zbycie / spłata			71 138,39	71 138,39
4.	Zobowiązania finansowe na koniec okresu	0,00	0,00	63 878,49	63 878,49

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	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>

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	5,83%		2024-05-31	434 769,99	63 878,49	63 878,49
	<b>Razem</b>					<b>63 878,49</b>	<b>0,00</b>

**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**

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, RÓWNIEŻ WEKSŁOWE</b>			
Lp	Rodzaj zobowiązania	na dzień	
		31.12.2023	31.12.2022
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):	6 700 000,00	4 600 000,00
3.1.	- gwarancje	6 700 000,00	4 600 000,00
	<b>Razem</b>	<b>6 700 000,00</b>	<b>4 600 000,00</b>

<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE WOBEC POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK - SPECYFIKACJA</b>					
Lp	Wyszczególnienie	Gwarancja / poręczenie dla	Tytułem	kwota na dzień	
				31.12.2023	31.12.2022
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 DOK2945GWB22KW z dnia 27.07.2022 zawarta z Santander Bank Polska S.A.	gwarancja dla Vienna Life TUnŻ S.A.	zabezpieczenie zobowiązania	5 000 000,00	3 000 000,00
3.	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
4.	Umowa nr DOK1208GWB23WS z dnia 27.06.2023 r zawarta z Santander Bank Polska S.A.	gwarancja dla TUIR WARTA S.A.	zabezpieczenie zobowiązania	700 000,00	-

**17 INNE INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁÓW WŁASNYCH****17.1. Proponowany podział wyniku finansowego**

<b>PROPONOWANY PODZIAŁ WYNIKU FINANSOWEGO (ZYSK)</b>		
Lp	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Wynik do podziału, w tym:	4 230 266,26
1.1.	- wynik finansowy za bieżący okres sprawozdawczy	12 095 221,36
1.2.	- nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-7 864 955,10
2.	Proponowany podział (tytuły):	4 230 266,26
2.1.	- dywidenda	4 230 266,26

**17.2. Umowy i programy motywacyjne**

Opis w nocie nr 9

**18 PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY**

<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA RZECZOWA</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	181 384 174,80	149 645 250,98
1.1.	- wyroby	0,00	0,00
1.2.	- usługi	181 384 174,80	149 645 250,98
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>181 384 174,80</b>	<b>149 645 250,98</b>

<b>PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	181 384 174,80	149 645 250,98
1.1.	- kraj	181 384 174,80	149 645 250,98
1.2.	- eksport	0,00	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>181 384 174,80</b>	<b>149 645 250,98</b>

## 19 KOSZTY RODZAJOWE

<b>KOSZTY WG RODZAJU</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Amortyzacja	1 434 128,47	1 104 299,68
2.	Zużycie materiałów i energii	456 649,60	333 785,93
3.	Usługi obce	134 827 406,65	109 446 931,91
4.	Podatki i opłaty	107 293,20	99 076,09
5.	Wynagrodzenia	27 101 278,10	22 697 779,38
6.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	2 538 377,03	2 272 188,64
7.	Pozostałe koszty rodzajowe	967 921,37	1 414 464,79
8.	<b>Koszty wg rodzaju</b>	<b>167 433 054,42</b>	<b>137 368 526,42</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>167 433 054,42</b>	<b>137 368 526,42</b>

## 20 PRZYCHODY I KOSZTY ZWIĄZANE Z UMOWAMI O BUDOWĘ

Nie dotyczy

## 21 POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY

### 21.1. Pozostała działalność operacyjna

<b>POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	52 845,53
	- przychody ze zbycia (+)	0,00	52 845,53
	- wartość netto zbytych aktywów (-)	0,00	0,00
2.	Dotacje	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	93 645,86	0,00
	- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	93 645,86	0,00
4.	Inne przychody operacyjne (tytuły):	962 449,44	2 092 622,49
	- inne	962 449,44	2 092 622,49
5.	<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 056 095,30</b>	<b>2 145 468,02</b>

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	95 383,74
	- należności	0,00	95 383,74
3.	Inne koszty operacyjne (tytuły):	228 526,46	224 621,15
	- inne	228 526,46	224 621,15
4.	<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>228 526,46</b>	<b>320 004,89</b>

## 21.2. 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	370 680,19	784,58	0,00	0,00	0,00	371 464,77
	- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pożyczki udzielone i należności własne	206 738,48	784,58	0,00	0,00	0,00	207 523,06
	- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	146 961,70	0,00	0,00	0,00	0,00	146 961,70
	- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa (niefinansowe)	16 980,01	0,00	0,00	0,00	0,00	16 980,01
	<b>Razem</b>	<b>370 680,19</b>	<b>784,58</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>371 464,77</b>

INNE PRZYCHODY FINANSOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.1.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	802,88	46,47
	<b>Razem inne przychody finansowe</b>	<b>802,88</b>	<b>46,47</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	196,75	0,00	0,00	0,00	196,75
	<b>Razem</b>	<b>196,75</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>196,75</b>

INNE KOSZTY FINANSOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.1.	Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	7 083,74	8 828,06
1.2.	Inne	11 736,03	13 806,11
	<b>Razem inne koszty finansowe</b>	<b>18 819,77</b>	<b>22 634,17</b>

## 22 PRZYCHODY I KOSZTY O NADZWYCZAJEJ WARTOŚCI LUB KTÓRE WYSTĄPIŁY INCYDENTALNIE

Nie dotyczy

## 23 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.

### 23.1. 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 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Zysk (strata) brutto za rok		15 131 940,36	12 379 609,01
2.	Przychody zwolnione z opodatkowania *		6 508 998,16	5 784 121,50
	Rozwiązanie rezerwy na wynagrodzenia		617 122,02	1 171 489,72
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wstrzymanej prowizji		1 510 920,21	710 159,81
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		2 057 966,39	2 978 459,25
	Rozwiązanie rezerwy dot. konkursów roku poprzedniego		1 632 427,11	558 500,00
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaconej prowizji z tyt. kredytów		234 830,01	118 142,36
	Rozwiązanie rez. urlopowej		325 770,79	223 286,30
	Rozwiązanie rez. emerytalnej		36 106,41	24 084,06
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		93 645,86	0,00
	Różnice kursowe		209,36	0,00
		1	1	1
3.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w bieżącym roku **		7 588 085,01	2 139 805,04
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy stomo		-323 663,66	-3 133 800,97
	Bonusy prowizyjne z roku poprzedniego do otrzymania		5 656 639,61	4 136 281,77
	Prowizja do zwrotu		2 232 021,27	1 085 974,96
	Czynsz efektywny		23 087,79	46 175,49
	Niezapłacone noty obciążeniowe		0,00	1 394,97
	Niezapłacone odsetki		0,00	3 778,82
		1	1	1
4.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w przychodach rachunkowych lat ubiegłych **		4 182 547,17	3 031 547,83
	Otrzymane bonusy roku poprzedniego		4 179 057,35	3 018 547,08
	Zapłacone odsetki		3 489,82	0,00
	Pozostałe		0,00	13 000,75
		1	1	1
5.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *		920 083,17	1 893 790,71
	Koszty reprezentacji		477 364,05	1 306 367,12
	Amortyzacja		38 244,88	91 788,12
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	95 383,74
	Oplaty PFRON		100 103,00	83 892,00
	Świadczenia dla pracowników		46 223,30	39 597,53
	Spisanie należności nieściągalnych/przebrane sprawy sądowe		153 559,79	90 293,35
	Ubezpieczenia pojazdów		17 664,43	14 128,50
	Kary umowne		20 908,00	16 411,68
	Darowizny		15 000,00	102 000,00
	Pozostałe		51 015,72	53 928,67
		1	1	1
6.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku **		16 311 641,73	15 565 406,96
	Rezerwa na niewypłacone prowizje		3 414 688,67	3 405 901,70
	Niezapłacone składki ZUS		399 978,43	341 733,25
	Niezapłacone wynagrodzenia		1 675 378,63	617 122,02
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy stomo		3 154 322,72	5 702 899,27
	Rezerwa z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		2 452 377,39	2 057 966,39
	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji		2 931 736,59	1 445 480,02
	Rezerwa na nagrody w konkursach		1 872 270,00	1 632 427,11
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy		363 833,86	325 770,79
	Rezerwa emerytalna		40 740,10	36 106,41
	Niezapłacone noty uznaniowe		6 315,34	0,00
		1	1	1
7.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w kosztach księgowych w latach ubiegłych **		412 871,64	349 234,20
	Zobowiązania z tyt. leasingów		71 138,39	59 552,26
	Zapłacone składki ZUS (ubiegłego roku)		341 733,25	289 681,94
		1	1	1
8.	Strata z lat ubiegłych, w tym z roku:		0,00	0,00
		1	1	1
9.	Inne zmiany podstawy opodatkowania		0,00	-100 000,00
	Darowizny		0,00	-100 000,00
		1	1	1
10.	<b>Podstawa opodatkowania</b>		<b>22 036 257,62</b>	<b>24 497 193,77</b>
11.	<b>Podatek dochodowy wg stawki</b>		<b>4 186 888,00</b>	<b>4 654 466,00</b>
12.	Odliczenia od podatku		0,00	0,00
13.	<b>Podatek należny</b>		<b>4 186 888,00</b>	<b>4 654 466,00</b>

\* 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

## 23.2. Odroczony podatek dochodowy

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	
		31.12.2023	31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Koszty naliczonych prowizji	1 052 673,00	876 064,00	-176 609,00	-589 753,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji	557 030,00	274 641,00	-282 389,00	-139 711,00	0,00	0,00
3.	Rezerwa na zwrot prowizji z tyt. LAPS i rezerwa storno	8 187 718,00	7 341 214,00	-846 504,00	-5 150 767,00	0,00	0,00
4.	Zobowiązania z tytułu leasingu	12 137,00	25 653,00	13 516,00	11 315,00	0,00	0,00
5.	Nierozliczone noty uznaniowe	15 397,00	14 278,00	-1 119,00	1 058,00	0,00	0,00
6.	Rezerwa z tyt. wypłaty premii	465 951,00	391 014,00	-74 937,00	178 646,00	0,00	0,00
7.	Rezerwa z tyt. nagród w konkursach	355 731,00	310 161,00	-45 570,00	-184 941,00	0,00	0,00
8.	Rezerwa na świadczenia pracownicze	76 870,00	68 757,00	-8 113,00	-21 757,00	0,00	0,00
9.	Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń oraz ZUS	394 318,00	182 183,00	-212 135,00	95 440,00	0,00	0,00
10.	Czynsz efektywny	0,00	4 386,00	4 386,00	8 774,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>11 117 825,00</b>	<b>9 488 351,00</b>	<b>(1 629 474,00)</b>	<b>(5 791 696,00)</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	
		31.12.2023	31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022	od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Należności z tyt. LAPS i rezerwa storno	2 741 690,00	2 556 003,00	185 687,00	3 622 805,00	0,00	0,00
2.	środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w leasingu finansowym	0,00	6 858,00	-6 858,00	-16 460,00	0,00	0,00
3.	Zwroty z tytułu naliczonych prowizji	219 854,00	207 583,00	12 271,00	41 185,00	0,00	0,00
4.	Bonusy prowizyjne za do otrzymania	1 074 761,00	785 893,00	288 868,00	212 369,00	0,00	0,00
5.	Naliczona nieotrzymana kara umowna	0,00	0,00	0,00	-19 000,00	0,00	0,00
6.	Naliczone a nie otrzymane odsetki od należności	149,00	812,00	-663,00	718,00	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>4 036 454,00</b>	<b>3 557 149,00</b>	<b>479 305,00</b>	<b>3 841 617,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

<b>Obciążenie podatkiem dochodowym wykazane w rachunku zysków i strat - część odroczonego</b>	<b>(1 150 169,00)</b>	<b>(1 950 079,00)</b>
---	-----------------------	-----------------------

Na dzień 31 grudnia 2023 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.

## 24 DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

Nie dotyczy

## 25 INFORMACJE DODATKOWE DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2023	31.12.2022
1.	Środki pieniężne w kasie	391,58	1 888,35
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	17 794 417,21	17 170 185,08
3.	Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
5.	<b>Razem środki pieniężne wykazane w bilansie</b>	<b>17 794 808,79</b>	<b>17 172 073,43</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	0,00	-2,49
8.	<b>Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>17 794 808,79</b>	<b>17 172 070,94</b>



Z powyższej kwoty na dzień 31 grudnia 2023 roku na rachunku VAT znajdowało się 3.111,10 zł (31 grudnia 2022 roku: 4.138,21 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 NIEKTÓRYCH POZYCJI Z BILANSU ZE ZMIANAMI STANU TYCH POZYCJI WYKAZANYMI W RACHUNKU PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.1.	Zmiana stanu należności wykazana w bilansie	9 923 246,11	3 740 049,91
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 przepłyów pieniężnych	9 923 246,11	3 740 049,91
2.1.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w bilansie	5 493 329,68	421 472,71
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 przepłyów pieniężnych	5 493 329,68	421 472,71
3.1.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazanych w bilansie	1 665 234,47	1 451 435,75
3.2.	Korekta o uzyskane dotacje	0,00	0,00
3.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazana w rachunku przepłyów pieniężnych	1 665 234,47	1 451 435,75
4.	Inne korekty razem	0,00	0,00

## 26 KURSY WALUTOWE

<b>KURSY WALUTOWE PRZYJĘTE DO WYCENY POZYCJI WYRAŻONYCH W WALUTACH OBCYCH</b>			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2023	31.12.2022
1.	EUR / PLN	4,3480	4,6899

## 27 PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE

<b>PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Pracownicy umysłowi	148	294
2.	Pracownicy fizyczni	0	0
3.	Pracownicy ogółem	148	294

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

<b>WYNAGRODZENIA, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONE LUB NALEŻNE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH ORAZ NADZORUJĄCYCH</b>			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Zarząd Spółki	6 570 284,83	6 670 314,91
2.	Rada Nadzorcza	5 461 710,32	5 390 020,99
<b>Razem</b>		<b>12 031 995,15</b>	<b>12 060 335,90</b>

W 2023 roku miała miejsce zmiana osobowa w Zarządzie. Od dnia 1 lipca 2023 powołano na członka Zarządu Panią Lidię Pers, a od dnia 1 października 2023 Pana Pawła Kasicę. Z dniem 31 grudnia 2023 odeszła Prezes Olga Jacek. Od dnia 1 stycznia 2024 funkcję Prezesa Zarządu pełni Paweł Kasica oraz powołano na członka Zarządu Dorotę Kowalewską.

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

<b>POŻYCZKI, ZALICZKI, PORĘCZENIA, GWARANCJE I ŚWIADCZENIA O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH ORAZ NADZORUJĄCYCH</b>									
Lp	Wyszczególnienie	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Kwota udzielona	Kwota spłacona	Kwota umorzona	Kwota odpisana	wartość na dzień	
				do dnia 31.12.2023				31.12.2023	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			742 958,24	187 376,29	0,00	0,00	555 581,95	0,00
2.1.	- pożyczka 1	WIBOR 1Y + 3,5 pp	2027-08-20	438 065,00	41 902,79	0,00	0,00	396 162,21	0,00
2.2.	- pożyczka 2	WIBOR 1Y + 3,5 pp	2026-08-20	304 893,24	145 473,50	0,00	0,00	159 419,74	0,00
<b>Razem</b>				<b>742 958,24</b>	<b>187 376,29</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>555 581,95</b>	<b>0,00</b>

## 30 WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ

<b>WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ WYPŁACONE LUB NALEŻNE ZA ROK OBROTOWY</b>			
Lp	Wyszczególnienie	Kwota za okres:	
		od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2022
1.	Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	46 740,00	44 280,00
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>46 740,00</b>	<b>44 280,00</b>

**31 UMOWY ZAWARTE PRZEZ SPÓŁKĘ NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE**

Nie dotyczy

**32 TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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

**Korekta błędu**

Spółka zidentyfikowała i skorygowała 2 rodzaje błędów:

Rozliczanie rezerwy storno ze współpracownikami w sytuacji, kiedy umowa upada

Celem biznesowym tworzenia rezerw storno jest zabezpieczenie części prowizji należnej Współpracownikom Spółki na wypadek konieczności jej zwrotu do Partnera. W praktyce oznacza to, że prawidłowym sposobem rozliczania tych rezerw w przypadku anulowania umowy jest ich całkowite zaliczenie na poczet kwoty do zwrotu oraz pobranie od Współpracownika różnicy między kwotą do zwrotu a wartością zatrzymanej rezerwy storno.

W okresie od września 2019 roku do marca 2024 roku, Spółka zaliczała na poczet kwoty do zwrotu jedynie część rezerwy storno, pozostawiając pozostałą część w Spółce. Zapisy w umowach ze Współpracownikami oraz Zasadach Rozliczeń Finansowych umożliwiały potraktowanie takiej metody kalkulacji jako właściwej, jednak Zarząd, po przeprowadzeniu analizy, uznał że była ona (i) niezgodna z wcześniej stosowaną metodą oraz (ii) niespójna z biznesowym celem tworzenia rezerwy storno.

W związku z powyższym, Zarząd podjął decyzję o doprecyzowaniu zapisów stosowanych w Zasadach Rozliczeń Finansowych oraz wypłacie Współpracownikom zatrzymanej w Spółce części rezerwy storno od momentu, kiedy zmienił się sposób interpretacji zapisów w Zasadach Rozliczeń Finansowych, czyli od września 2019 roku.

**Wartość prowizji podlegającej zwrotowi Współpracownikom**

rok	kwota prowizji do zwrotu Współpracownikom
2019	89 615,53
2020	289 673,89
2021	415 507,56
2022	887 142,27
2023	1 186 771,50
2024	375 069,07
<b>Suma końcowa</b>	<b>3 243 779,82</b>

Tworzenie rezerw na pokrycie przyszłych zwrotów prowizji ubezpieczeniowych oraz rezerw storno - związanych z prowizjami ze sprzedaży dokonanej w przeszłości, wstrzymanymi przez Spółkę

Zarząd Spółki w kwietniu 2024 roku zidentyfikował potencjalne nieprawidłowości w naliczaniu rezerw na pokrycie przyszłych zwrotów prowizji ubezpieczeniowych oraz rezerw storno i postanowił zatrudnić aktuarusza do eksperckiej weryfikacji stosowanych metod ich wyceny.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu, aktuarusz potwierdził nieprawidłowości w stosowanej metodzie wyceny, w szczególności dotyczące pominięcia starszych kohort sprzedaży. Rozliczenia związane ze sprzedażą starszą niż bieżący rok nie były uwzględniane w kalkulacji rezerw. Uwzględniając, że okresy tzw. clawback'u w przypadku wielu umów przekraczają 12 miesięcy, doprowadziło to do zaniżenia wartości rezerw.

**Porównanie wartości rezerw netto (rezerwy pomniejszone o odpowiadające im należności) przed i po korekcie**

tys. PLN	2022	2023
Rezerwy – wartość przed korektą	-17 157	-18 516
Rezerwy – wartość po korekcie	-25 185	-28 663
<b>Różnica</b>	<b>-8 028</b>	<b>-10 147</b>

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

INFORMACJE LICZBOWE ZAPEWNIAJĄCE PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH - ZMIANA ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI, KOREKTY BŁĘDÓW PODSTAWOWYCH				
BILANS				
AKTYWA				
Wyszczególnienie	Nr korekty	Bilans na dzień 31.12.2022		
		Dane ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy	Kwota korekty	Dane ze sprawozdania finansowego za rok poprzedni
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>		<b>16 205 035,82</b>	<b>3 448 929,00</b>	<b>12 756 106,82</b>
I. Wartości niematerialne i prawne		5 516 193,56	0,00	5 516 193,56
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy		0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne		2 135 454,11	0,00	2 135 454,11
4. Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji		0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		3 380 739,45	0,00	3 380 739,45
II. Rzeczowe aktywa trwałe		387 901,36	0,00	387 901,36
1. Środki trwałe		387 901,36	0,00	387 901,36
a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)		0,00	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		19 141,62	0,00	19 141,62
c) urządzenia techniczne i maszyny		222 307,75	0,00	222 307,75
d) środki transportu		130 592,71	0,00	130 592,71
e) inne środki trwałe		15 859,28	0,00	15 859,28
2. Środki trwałe w budowie		0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe		812 589,90	0,00	812 589,90
1. Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek		812 589,90	0,00	812 589,90
IV. Inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		9 488 351,00	3 448 929,00	6 039 422,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		9 488 351,00	3 448 929,00	6 039 422,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00	0,00
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>		<b>60 459 907,26</b>	<b>8 442 441,93</b>	<b>52 017 465,33</b>
I. Zapasy		1 337 833,94	0,00	1 337 833,94
1. Materiały		7 643,94	0,00	7 643,94
2. Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe		0,00	0,00	0,00
4. Towary		0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy		1 330 190,00	0,00	1 330 190,00
II. Należności krótkoterminowe		41 650 385,80	8 442 441,93	33 207 943,87
1. Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek		41 650 385,80	8 442 441,93	33 207 943,87
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		40 280 986,62	8 442 441,93	31 838 544,69
- do 12 miesięcy		37 549 037,32	8 442 441,93	29 106 595,39
- powyżej 12 miesięcy		2 731 949,30	0,00	2 731 949,30
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrow.		19 021,07	0,00	19 021,07
c) inne		1 316 781,31	0,00	1 316 781,31
d) dochodzone na drodze sądowej		33 596,80	0,00	33 596,80
III. Inwestycje krótkoterminowe		17 172 070,94	0,00	17 172 070,94
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		17 172 070,94	0,00	17 172 070,94
a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00	0,00
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		17 172 070,94	0,00	17 172 070,94
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		17 172 070,94	0,00	17 172 070,94
- inne środki pieniężne		0,00	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		299 616,58	0,00	299 616,58
V. Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę		0,00	0,00	0,00
1. Należności niezafakturowane		0,00	0,00	0,00
2. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,00	0,00	0,00
<b>C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>		<b>2 628 390,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 628 390,00</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>79 293 333,08</b>	<b>11 891 370,93</b>	<b>67 401 962,15</b>

PASYWA		Nr korekty	Bilans na dzień 31.12.2022		
			Dane ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy	Kwota korekty	Dane ze sprawozdania finansowego za rok poprzedni
Wyszczególnienie					
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>		<b>14 398 805,77</b>	<b>(7 864 955,10)</b>	<b>22 263 760,87</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy		500 000,00	0,00	500 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		6 416 055,11	0,00	6 416 055,11
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		0,00	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		0,00	0,00	0,00
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		1 216 931,06	0,00	1 216 931,06
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne		0,00	0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		(3 409 402,41)	(3 409 402,41)	0,00
VI.	Zysk (strata) netto		9 675 222,01	(4 455 552,69)	14 130 774,70
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		0,00	0,00	0,00
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>		<b>64 894 527,32</b>	<b>19 756 326,04</b>	<b>45 138 201,28</b>
I.	Rezerwy na zobowiązania		44 356 068,94	18 074 386,79	26 281 682,15
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 557 149,00	1 604 063,00	1 953 086,00
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne		361 877,17	0,00	361 877,17
	- długoterminowe		0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe		361 877,17	0,00	361 877,17
3.	Pozostałe rezerwy		40 437 042,77	16 470 323,79	23 966 718,98
	- długoterminowe		0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe		40 437 042,77	16 470 323,79	23 966 718,98
II.	Zobowiązania długoterminowe		0,00	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek		0,00	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe		20 515 370,59	1 681 939,25	18 833 431,34
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		20 515 370,59	1 681 939,25	18 833 431,34
	a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		135 016,88	0,00	135 016,88
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		16 887 900,03	1 681 939,25	15 205 960,78
	- do 12 miesięcy		16 887 900,03	1 681 939,25	15 205 960,78
	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		0,00	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		2 352 856,59	0,00	2 352 856,59
	h) z tytułu wynagrodzeń		926 283,54	0,00	926 283,54
	i) inne		213 313,55	0,00	213 313,55
4.	Fundusze specjalne		0,00	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe		23 087,79	0,00	23 087,79
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		23 087,79	0,00	23 087,79
	- długoterminowe		0,00	0,00	0,00
	- krótkoterminowe		23 087,79	0,00	23 087,79
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę		0,00	0,00	0,00
1.	Rozliczenia międzyokresowe przychodów		0,00	0,00	0,00
2.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,00	0,00	0,00
	<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>79 293 333,09</b>	<b>11 891 370,94</b>	<b>67 401 962,15</b>

INFORMACJE LICZBOWE ZAPEWNIAJĄCE PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH - ZMIANA ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI, KOREKTY BŁĘDÓW PODSTAWOWYCH				
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W WARIANCIE PORÓWNAWCZYM				
Wyszczególnienie	Nr korekty	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01 do 31.12.2022		
		Dane ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy	Kwota korekty	Dane ze sprawozdania finansowego za rok poprzedni
<b>A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:</b>		<b>149 645 250,98</b>	<b>(3 718 726,37)</b>	<b>153 363 977,35</b>
- od jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		149 645 250,98	(3 718 726,37)	153 363 977,35
II. Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")		0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00	0,00
<b>B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		<b>139 150 482,75</b>	<b>1 781 956,33</b>	<b>137 368 526,42</b>
I. Amortyzacja		1 104 299,68	0,00	1 104 299,68
II. Zużycie materiałów i energii		333 785,93	0,00	333 785,93
III. Usługi obce		111 228 888,24	1 781 956,33	109 446 931,91
IV. Podatki i opłaty, w tym:		99 076,09	0,00	99 076,09
- podatek akcyzowy		0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia		22 697 779,38	0,00	22 697 779,38
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		2 272 188,64	0,00	2 272 188,64
- emerytalne		916 848,74	0,00	916 848,74
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		1 414 464,79	0,00	1 414 464,79
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00	0,00
<b>C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)</b>		<b>10 494 768,24</b>	<b>(5 500 682,69)</b>	<b>15 995 450,93</b>
<b>D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE</b>		<b>2 145 468,02</b>	<b>0,00</b>	<b>2 145 468,02</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		52 845,53	0,00	52 845,53
II. Dotacje		0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne		2 092 622,49	0,00	2 092 622,49
<b>E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE</b>		<b>320 004,89</b>	<b>0,00</b>	<b>320 004,89</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		95 383,74	0,00	95 383,74
III. Inne koszty operacyjne		224 621,15	0,00	224 621,15
<b>F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)</b>		<b>12 320 231,37</b>	<b>(5 500 682,69)</b>	<b>17 820 914,06</b>
<b>G. PRZYCHODY FINANSOWE</b>		<b>82 396,10</b>	<b>0,00</b>	<b>82 396,10</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:		0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:		82 349,63	0,00	82 349,63
- od jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	0,00
- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00	0,00
V. Inne		46,47	0,00	46,47
<b>H. KOSZTY FINANSOWE</b>		<b>23 018,46</b>	<b>0,00</b>	<b>23 018,46</b>
I. Odsetki, w tym:		384,29	0,00	384,29
- dla jednostek powiązanych		0,00	0,00	0,00
- dla pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych		0,00	0,00	0,00
- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00	0,00
IV. Inne		22 634,17	0,00	22 634,17
<b>I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G - H)</b>		<b>12 379 609,01</b>	<b>(5 500 682,69)</b>	<b>17 880 291,70</b>
<b>J. PODATEK DOCHODOWY</b>		<b>2 704 387,00</b>	<b>(1 045 130,00)</b>	<b>3 749 517,00</b>
I. Część bieżąca		4 654 466,00	0,00	4 654 466,00
II. Część odroczone		(1 950 079,00)	(1 045 130,00)	(904 949,00)
<b>K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)</b>		<b>9 675 222,01</b>	<b>(4 455 552,69)</b>	<b>14 130 774,70</b>

INFORMACJE LICZBOWE ZAPEWNIAJĄCE PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH - ZMIANA ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI, KOREKTY BŁĘDÓW PODSTAWOWYCH				
RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)				
Wyszczególnienie	Nr korekty	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01 do 31.12.2022		
		Dane ujęte w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy	Kwota korekty	Dane ze sprawozdania finansowego za rok poprzedni
<b>A. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>				
I.	Zysk (strata) netto	9 675 222,01	(4 455 552,69)	14 130 774,70
II.	Korekty razem	5 344 430,34	4 455 552,69	888 877,65
1.	Amortyzacja	1 104 299,68	0,00	1 104 299,68
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	(81 965,34)	0,00	(81 965,34)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	(52 845,53)	0,00	(52 845,53)
5.	Zmiana stanu rezerw	13 900 248,48	8 277 855,42	5 622 393,06
6.	Zmiana stanu zapasów	(932 991,27)	0,00	(932 991,27)
7.	Zmiana stanu należności	(6 819 306,90)	(3 079 256,99)	(3 740 049,91)
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 308 614,98	887 142,27	421 472,71
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(3 081 623,75)	(1 630 188,00)	(1 451 435,75)
10.	Inne korekty	0,00	0,00	0,00
III.	<b>Przepiwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>	<b>15 019 652,35</b>	<b>0,00</b>	<b>15 019 652,35</b>
<b>B. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>				
I.	Wpływy	135 195,16	0,00	135 195,16
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	52 845,53	0,00	52 845,53
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	82 349,63	0,00	82 349,63
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	82 349,63	0,00	82 349,63
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
	- odsetki	82 349,63	0,00	82 349,63
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	2 960 316,13	0,00	2 960 316,13
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 960 316,13	0,00	2 960 316,13
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00
III.	<b>Przepiwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>(2 825 120,97)</b>	<b>0,00</b>	<b>(2 825 120,97)</b>
<b>C. PRZEPIYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>				
I.	Wpływy	1 752 260,00	0,00	1 752 260,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 752 260,00	0,00	1 752 260,00
2.	Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II.	Wydatki	14 947 817,95	0,00	14 947 817,95
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	14 887 881,40	0,00	14 887 881,40
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	59 552,26	0,00	59 552,26
8.	Odsetki	384,29	0,00	384,29
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III.	<b>Przepiwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>(13 195 557,95)</b>	<b>0,00</b>	<b>(13 195 557,95)</b>
D.	<b>PRZEPIYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>(1 001 026,57)</b>	<b>0,00</b>	<b>(1 001 026,57)</b>
E.	<b>BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F.	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU</b>	<b>18 173 097,51</b>	<b>0,00</b>	<b>18 173 097,51</b>
G.	<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM</b>	<b>17 172 070,94</b>	<b>0,00</b>	<b>17 172 070,94</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 138,21	0,00	4 138,21



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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

**40 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

Nie dotyczy

**41 POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH**

Nie dotyczy

**42 NIEPEWNOŚĆ CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI**

Nie dotyczy

**43 INFORMACJE INNE NIŻ WYŻEJ WYMIENIONE MOGĄCE MIEĆ WPŁYW NA OCENĘ SYTUACJI FINANSOWEJ, MAJĄTKOWEJ ORAZ WYNIK FINANSOWY ZA OKRES OD 01.01.2023 DO 31.12.2023**

Sporządzono i podpisano powtórnie sprawozdanie finansowe, z powodu zidentyfikowania błędnego rozliczenia rezerwy storno ze Współpracownikami w sytuacji, kiedy umowa upada oraz tworzenia rezerw na pokrycie przyszłych zwrotów prowizji ubezpieczeniowych oraz rezerw storno - związanych z prowizjami ze sprzedaży dokonanej w przeszłości, wstrzymanymi przez Spółkę.

Paweł Kasica – Prezes Zarządu

Marcin Kaczmarek – Członek Zarządu

Lidia Pers – Członek Zarządu

Dorota Kowalewska – Członek Zarządu

Barbara Guźniczak – Główna Księgowa