

PHINANCE S.A.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA ROK

ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

Poznań, 31 marca 2025

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 PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	14
VI.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	15

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. DANE IDENTYFIKUJĄCE

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

2. CZAS TRWANIA DZIAŁALNOŚCI

Czas trwania działalności jednostki nie jest ograniczony

3. OKRES OBJĘTY SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Okres	
od	do
1 stycznia 2024 roku	31 grudnia 2024 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. odpisy 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 wypłaconą wcześniej prowizję. Spółka ujmuje oszacowaną wartość w przychodach danego okresu.

7.15 *Bierne rozliczenia międzyokresowe*

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

- ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez jej kontrahentów, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanych osób, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana.

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

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

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

7.16 *Zobowiązania finansowe*

Jako instrument finansowy Spółka kwalifikuje każdy kontrakt, który skutkuje jednocześnie powstaniem aktywów finansowych u jednej ze stron i zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej ze stron, pod warunkiem, że z kontraktu zawartej między dwiema lub więcej stronami jednoznacznie wynikają skutki gospodarcze.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku, poz. 277) Spółka klasyfikuje zobowiązania finansowe jako:

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

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

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

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

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

7.17 *Przychody przyszłych okresów*

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

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

7.18 *Rachunkowość zabezpieczeń*

Spółka nie wykorzystuje rachunkowości zabezpieczeń.

7.19 *Odroczony podatek dochodowy*

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

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

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

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

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

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

7.20 *Transakcje w walucie obcej*

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu faktycznie zastosowanego wynikającego z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna

walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań albo kursu średniego ogłoszonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego dzień operacji - w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu średniego danej waluty ustalonego przez NBP. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są w odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych lub, w przypadkach określonych przepisami, kapitalizowane w wartości aktywów.

7.21 Uznawanie przychodów

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

7.21.1 Świadczenie usług

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

7.21.2 Odsetki

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

7.21.3 Dywidendy

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

II. BILANS

BILANS - AKTYWA				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	na dzień	
			31.12.2024	31.12.2023
A.	AKTYWA TRWAŁE		19 098 208,62	21 272 101,34
I.	Wartości niematerialne i prawne	Nota 1	6 926 997,50	7 411 674,70
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00
2.	Wartość firmy		0,00	0,00
3.	Inne wartości niematerialne i prawne		4 439 795,00	5 347 334,37
4.	Wartości niematerialne i prawne w trakcie realizacji		0,00	0,00
5.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		2 487 202,50	2 064 340,33
II.	Rzeczowe aktywa trwałe		610 418,32	702 853,58
1.	Środki trwałe	Nota 2	610 418,32	471 126,91
	a) grunty (w tym prawo użytkow. wieczystego gruntu)		0,00	0,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		58 399,19	16 994,89
	c) urządzenia techniczne i maszyny		386 133,65	398 754,63
	d) środki transportu		156 480,19	37 150,43
	e) inne środki trwałe		9 405,29	18 226,96
2.	Środki trwałe w budowie	Nota 3	0,00	231 726,67
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	Nota 7	1 118 807,80	2 039 748,06
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		1 118 807,80	2 039 748,06
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		10 441 985,00	11 117 825,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	10 441 985,00	11 117 825,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	0,00	0,00

B.	AKTYWA OBROTOWE		77 069 775,62	69 205 540,91
I.	Zapasy	Nota 6	600 000,00	751 969,11
1.	Materiały		0,00	0,00
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		600 000,00	751 969,11
II.	Należności krótkoterminowe	Nota 7	46 736 467,72	50 346 473,75
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		46 736 467,72	50 346 473,75
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		44 466 856,95	48 698 147,12
	- do 12 miesięcy		43 555 272,45	46 577 966,01
	- powyżej 12 miesięcy		911 584,50	2 120 181,11
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		243 754,00	186 053,40
	c) inne		1 990 432,23	1 428 119,79
	d) dochodzone na drodze sądowej		35 424,54	34 153,44
III.	Inwestycje krótkoterminowe		29 259 350,46	17 794 808,79
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe		29 259 350,46	17 794 808,79
	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		29 259 350,46	17 794 808,79
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		29 259 350,46	17 794 808,79
	- 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	473 957,44	312 289,26
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
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	Nota 9	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM			96 167 984,24	90 477 642,25

BILANS - PASywa				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	na dzień	
			31.12.2024	31.12.2023
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		19 034 603,48	12 363 252,43
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	Nota 9	500 000,00	500 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		166 666,67	4 513 343,11
	- 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:		2 043 809,47	3 119 643,06
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00
	- na udziały (akcje) własne		0,00	0,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	(7 864 955,10)
VI.	Zysk (strata) netto	Nota 17	16 324 127,34	12 095 221,36
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		77 133 380,76	78 114 389,83
I.	Rezerwy na zobowiązania		47 619 428,14	52 176 827,95
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Nota 23	3 434 000,00	4 036 454,00
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	Nota 11	466 644,02	404 573,93
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		466 644,02	404 573,93
3.	Pozostałe rezerwy	Nota 11	43 718 784,12	47 735 800,02
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		43 718 784,12	47 735 800,02
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	29 513 952,62	25 937 561,88
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		29 513 952,62	25 937 561,88
	a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe		0,00	63 878,49
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		24 325 984,91	21 407 193,21
	- do 12 miesięcy		24 325 984,91	21 407 193,21
	- 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		3 069 813,66	2 142 960,89
	h) z tytułu wynagrodzeń		1 810 511,87	2 062 964,92
	i) inne		307 642,18	260 564,37
4.	Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	Nota 8	0,00	0,00
	- długoterminowe		0,00	0,00
	- krótkoterminowe		0,00	0,00
V.	Rozliczenia międzyokresowe umów o budowę	Nota 20	0,00	0,00
PASYWA RAZEM			96 167 984,24	90 477 642,25

III. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(wariant porównawczy)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT W WARIANCIE PORÓWNAWCZYM				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
A.	PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym:	Nota 18	231 268 236,22	181 384 174,80
	- od jednostek powiązanych	Nota 32	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów		231 268 236,22	181 384 174,80
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększ. "+", zmniejsz. "-")		0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00
B.	KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		210 776 242,47	167 433 054,42
I.	Amortyzacja		1 922 121,02	1 434 128,47
II.	Zużycie materiałów i energii		502 958,42	456 649,60
III.	Usługi obce		171 509 423,93	134 827 406,65
IV.	Podatki i opłaty, w tym:		94 497,38	107 293,20
	- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia		31 809 796,14	27 101 278,10
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		3 739 972,17	2 538 377,03
	- emerytalne		1 302 190,64	1 095 356,03
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe		1 197 473,41	967 921,37
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C.	ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B)		20 491 993,75	13 951 120,39
D.	POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	Nota 21	1 067 261,97	1 056 095,30
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Dotacje		0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	93 645,86
IV.	Inne przychody operacyjne		1 067 261,97	962 449,44
E.	POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	Nota 21	239 546,54	228 526,46
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		185 380,87	0,00
III.	Inne koszty operacyjne		54 165,67	228 526,46
F.	ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. OPERACYJNEJ (C+D-E)		21 319 709,18	14 778 689,23
G.	PRZYCHODY FINANSOWE		388 635,39	372 267,65
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	Nota 21	388 296,92	371 464,77
	- 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	338,47	802,88
H.	KOSZTY FINANSOWE		997 536,23	19 016,52
I.	Odsetki, w tym:	Nota 21	984 327,96	196,75
	- 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	13 208,27	18 819,77
I.	ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G - H)		20 710 808,34	15 131 940,36
J.	PODATEK DOCHODOWY	Nota 23	4 386 681,00	3 036 719,00
I.	Część bieżąca		4 313 294,00	4 186 888,00
II.	Część odroczone		73 387,00	(1 150 169,00)
K.	POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)		0,00	0,00
L.	ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)		16 324 127,34	12 095 221,36

IV. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM			
Wyszczególnienie		za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	12 363 252,43	22 263 760,87
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	(7 864 955,10)
I.a.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	12 363 252,43	14 398 805,77
1.	Kapitał podstawowy na początek okresu	500 000,00	500 000,00
1.1.	Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2.	Kapitał podstawowy na koniec okresu	500 000,00	500 000,00
2.	Kapitał zapasowy na początek okresu	4 513 343,11	6 416 055,11
2.1.	Zmiany kapitału zapasowego	(4 346 676,44)	(1 902 712,00)
	a) zwiększenie (z tytułu)	1 075 833,59	0,00
	- przeniesienie z kapitału rezerwowego	1 075 833,59	
	b) zmniejszenie (z tytułu)	5 422 510,03	1 902 712,00
	- udzielenie pożyczek na zakup akcji	0,00	1 902 712,00
	- wypłata dywidendy	5 422 510,03	0,00
2.2.	Kapitał zapasowy na koniec okresu	166 666,67	4 513 343,11
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	3 119 643,06	1 216 931,06
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	(1 075 833,59)	1 902 712,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 902 712,00
	- udzielenie pożyczek na zakup akcji	0,00	1 902 712,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 075 833,59	0,00
	- przeniesienie na kapitał zapasowy	1 075 833,59	
4.2.	Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	2 043 809,47	3 119 643,06
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	14 130 774,70
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	14 130 774,70
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	14 130 774,70
5.3.	Zmiany zysku z lat ubiegłych	0,00	(14 130 774,70)
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	14 130 774,70
	- wypłata dywidendy	0,00	14 130 774,70
5.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	7 864 955,10	0,00
	- korekty błędów	0,00	7 864 955,10
5.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	7 864 955,10	7 864 955,10
5.7.	Zmiany straty z lat ubiegłych	(7 864 955,10)	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	(7 864 955,10)	0,00
	- pokrycie straty	(7 864 955,10)	
5.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	7 864 955,10
5.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	(7 864 955,10)
6.	Wynik netto	16 324 127,34	12 095 221,36
	a) zysk netto	16 324 127,34	12 095 221,36
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	19 034 603,48	12 363 252,43
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia	2 710 476,14	4 230 266,26

V. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda
pośrednia)

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)				
Wyszczególnienie		Dodatkowe informacje	za okres	
			od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
A.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ			
I.	Zysk (strata) netto		16 324 127,34	12 095 221,36
II.	Korekty razem	Nota 25	6 798 108,71	3 374 333,39
1.	Amortyzacja		1 922 121,02	1 434 128,47
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		596 031,04	(371 268,02)
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw		(4 557 399,81)	9 502 698,26
6.	Zmiana stanu zapasów		151 969,11	585 864,83
7.	Zmiana stanu należności		4 530 946,29	(9 923 246,11)
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		3 640 269,23	3 811 390,43
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		514 171,82	(1 665 234,47)
10.	Inne korekty			0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		23 122 236,05	15 469 554,75
B.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ			
I.	Wpływy		388 296,92	371 464,77
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:		388 296,92	371 464,77
	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		388 296,92	371 464,77
	- odsetki		388 296,92	371 464,77
4.	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II.	Wydatki		1 345 008,55	3 644 561,83
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 345 008,55	3 644 561,83
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		(956 711,63)	(3 273 097,06)
C.	PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ			
I.	Wpływy		0,00	2 628 390,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0,00	2 628 390,00
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		10 700 982,74	14 202 109,84
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		9 652 776,29	14 130 774,70
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek		0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		63 878,49	71 138,39
8.	Odsetki		984 327,96	196,75
9.	Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(10 700 982,74)	(11 573 719,84)
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III±B.III±C.III)		11 464 541,67	622 737,85
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM		11 464 541,67	622 737,85
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych			
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU		17 794 808,79	17 172 070,94
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F±D), W TYM		29 259 350,46	17 794 808,79
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		26 297,30	3 111,10

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	-	-	10 994 883,34	130 018,64	-	2 064 340,33	13 189 242,31
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	695 059,92	0,00	0,00	1 160 157,72	1 855 217,64
2.1.	- nabycie	-	-	695 059,92	-	-	1 160 157,72	1 855 217,64
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	737 295,55	737 295,55
3.1.	- sprzedaż	-	-	-	-	-	-	0,00
3.2.	- likwidacja	-	-	-	-	-	-	0,00
3.3.	- inne	-	-	-	-	-	737 295,55	737 295,55
4.	Wartość brutto - przemieszcz. wewnętrzne	-	-	-	-	-	-	0,00
5.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	11 689 943,26	130 018,64	0,00	2 487 202,50	14 307 164,40
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	-	5 647 548,97	130 018,64	-	-	5 777 567,61
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	1 602 599,29	0,00	0,00	0,00	1 602 599,29
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	-	1 602 599,29	-	-	-	1 602 599,29
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	7 250 148,26	130 018,64	0,00	0,00	7 380 166,90
11.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	0,00	5 347 334,37	0,00	0,00	2 064 340,33	7 411 674,70
12.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	0,00	5 347 334,37		0,00	2 487 202,50	6 926 997,50
				4 439 795,00	0,00			
				4 439 795,00				

2 ŚRODKI TRWAŁE

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI GRUP RODZAJOWYCH ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM							
Lp	Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkownika wieczystego gruntu)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	-	21 467,24	1 443 353,03	286 735,49	224 381,96	1 975 937,72
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	0,00	47 082,20	224 137,30	191 608,39	0,00	462 827,89
2.1.	- nabycie	-	-	224 137,30	-	-	224 137,30
2.2.	- przyjęcie ze środków trwałych w budowie	-	47 082,20	-	191 608,39	-	238 690,59
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	0,00	0,00	8 029,49	0,00	0,00	8 029,49
3.2.	- likwidacja	-	-	8 029,49	-	-	8 029,49
4.	Wartość brutto - przemieszcz. wewnętrzne	-	-	-	-	-	0,00
5.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	68 549,44	1 659 460,84	478 343,88	224 381,96	2 430 736,12
6.	Umorzenie - stan na początek okresu	-	4 472,35	1 044 598,40	249 585,06	206 155,00	1 504 810,81
7.	Zwiększenia umorzenia (tytuły):	0,00	5 677,90	232 743,53	72 278,63	8 821,67	319 521,73
7.1.	- odpisy amortyzacyjne/umorzeniowe	-	5 677,90	232 743,53	72 278,63	8 821,67	319 521,73
8.	Zmniejszenia umorzenia (tytuły):	0,00	0,00	4 014,74	0,00	0,00	4 014,74
8.2.	- likwidacja	-	-	4 014,74	-	-	4 014,74
9.	Umorzenie - przemieszczenia wewnętrzne	-	-	-	-	-	0,00
10.	Umorzenie - stan na koniec okresu	0,00	10 150,25	1 273 327,19	321 863,69	214 976,67	1 820 317,80
11.	Wartość netto - stan na początek okresu	0,00	16 994,89	398 754,63	37 150,43	18 226,96	471 126,91
12.	Wartość netto - stan na koniec okresu	0,00	58 399,19	386 133,65	156 480,19	9 405,29	610 418,32

W 2024 roku Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Poniesione w 2024 roku nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wynosiły 2.086.318,86

zł. W 2025 roku Spółka planuje nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w kwocie 10.000.000 zł.

3 ŚRODKI TRWAŁE W BUDOWIE

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH W BUDOWIE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Wartość brutto - stan na początek okresu	231 726,67	-
2.	Zwiększenia wartości brutto (tytuły):	6 963,92	235 051,03
2.1.	- nabycie	6 963,92	235 051,03
3.	Zmniejszenia wartości brutto (tytuły):	238 690,59	3 324,36
3.1.	- przyjęcie do użytkowania (przeniesienie do ewidencji środków trwałych)	238 690,59	3 324,36
4.	Wartość brutto - stan na koniec okresu	0,00	231 726,67
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.	Środki trwałe w budowie - stan na koniec okresu	0,00	231 726,67

4 INWESTYCJE DŁUGOTERMINOWE

Nie dotyczy

5 AKTYWA FINANSOWE

Ryzyko stopy procentowej

Nie dotyczy

Ryzyko kredytowe

RYZYSKO 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	44 466 856,95
6.	Pozostałe należności	2 025 856,77
7.	Zobowiązania warunkowe	6 700 000,00
Razem		53 192 713,72

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	0,00	0,00	0,00
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	600 000,00	0,00	600 000,00	751 969,11	0,00	751 969,11
Razem		600 000,00	0,00	600 000,00	751 969,11	0,00	751 969,11

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
	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek	1 118 807,80	0,00	1 118 807,80	2 039 748,06	0,00	2 039 748,06
Razem		1 118 807,80	0,00	1 118 807,80	2 039 748,06	0,00	2 039 748,06

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	47 310 576,66	574 108,94	46 736 467,72	50 872 537,42	526 063,67	50 346 473,75
3.1.	- z tytułu dostaw i usług	44 469 179,52	2 322,57	44 466 856,95	48 700 055,04	1 907,92	48 698 147,12
3.2.	- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpiec. społ. i zdrow.	243 754,00	0,00	243 754,00	186 053,40	0,00	186 053,40
3.3.	- inne	2 498 645,34	508 213,11	1 990 432,23	1 794 453,87	366 334,08	1 428 119,79
3.4.	- dochodzone na drodze sądowej	98 997,80	63 573,26	35 424,54	191 975,11	157 821,67	34 153,44
Razem		47 310 576,66	574 108,94	46 736 467,72	50 872 537,42	526 063,67	50 346 473,75

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:	897 770,29	2 322,57	897 770,29	2 687,20	1 907,92	779,28
1.1.	- do 1 miesiąca	434 532,38	0,00	434 532,38	0,00	0,00	0,00
1.2.	- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	326 221,05	0,00	326 221,05	0,00	0,00	0,00
1.3.	- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	136 322,32	0,00	136 322,32	0,00	0,00	0,00
1.4.	- powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy	2 363,28	1 668,74	694,54	2 687,20	1 907,92	779,28
1.5.	- powyżej 12 miesięcy	653,83	653,83	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Należności z tytułu dostaw i usług bieżące	43 569 086,66	0,00	43 569 086,66	48 697 367,84	0,00	48 697 367,84
Razem		44 466 856,95	2 322,57	44 466 856,95	48 700 055,04	1 907,92	48 698 147,12

ZMIANA WYSOKOŚCI ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI W BIEŻĄCYM OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM					
Lp	Wyszczególnienie	Odpisy aktualizujące:			
		należności długoterminowe	należności z tytułu dostaw i usług	pozostałe należności krótkoterminowe	należności ogółem
1.	Stan odpisów aktualizujących na początek okresu	0,00	1 907,92	524 155,75	526 063,67
2.	Zwiększenie odpisów (tytuły):	0,00	8 470,31	176 910,56	185 380,87
2.1.	- odpisy utworzone w okresie ujęte w pozostałych kosztach operacyjnych	0,00	8 470,31	176 910,56	185 380,87
3.	Zmniejszenie odpisów (tytuły):	0,00	8 055,66	129 279,94	137 335,60
3.1.	- odpisy rozwiązane w okresie ujęte w pozostałych przychodach operacyjnych	0,00	8 055,66	129 279,94	137 335,60
3.2.	- odpisy wykorzystane w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	0,00	2 322,57	571 786,37	574 108,94

8 ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

SPECYFIKACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH CZYNNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2024		31.12.2023	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 441 985,00	0,00	11 117 825,00	0,00
2.	Ubezpieczenia	0,00	40 605,14	0,00	40 137,71
3.	Licencje - antywirus	0,00	141 157,55	0,00	59 904,43
4.	Oracle - support	0,00	32 934,50	0,00	41 726,95
5.	Bazy danych	0,00	166 974,01	0,00	41 384,32
6.	Pozostałe	0,00	92 286,25	0,00	129 135,86
Razem		10 441 985,00	473 957,44	11 117 825,00	312 289,26

SPECYFIKACJA INNYCH ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH BIERNYCH					
Lp	Wyszczególnienie	na dzień			
		31.12.2024		31.12.2023	
		długoterminowe	krótkoterminowe	długoterminowe	krótkoterminowe
1.	Wpłaty na poczet przyszłych świadczeń, opłacone z góry	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		0,00	0,00	0,00	0,00

9 KAPITAŁ PODSTAWOWY

KAPITAŁ PODSTAWOWY WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2024	31.12.2023
1.	Liczba akcji / udziałów	5 000	5 000
2.	Wartość nominalna 1 akcji / udziału	100,00	100,00
3.	Kapitał podstawowy	500 000,00	500 000,00

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

STRUKTURA WŁASNOŚCI KAPITAŁU PODSTAWOWEGO WG STANU NA DZIEŃ BILANSOWY					
Lp	Akcjonariusz / udziałowiec	Liczba akcji / udziałów	% kapitału podstawowego	Liczba głosów	% ogólnej liczby głosów
1.	Aegon Growth Capital Fund I GP B.V. spółki holenderskiej	2 200	44,00%	2 200	44,00%
2.	Marcin Kaczmarek	1 000	20,00%	1 000	20,00%
3.	Olga Jacek	241	4,82%	241	4,82%
4.	Paweł Kasica	500	10,00%	500	10,00%
5.	Marcin Mierikowski	160	3,20%	160	3,20%
6.	Marcin Woźniak	344	6,88%	344	6,88%
7.	Michał Chrząszcz	250	5,00%	250	5,00%
8.	Norbert Dera	80	1,60%	80	1,60%
9.	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%
Razem		5 000	100,00%	5 000	100,00%

Akcje własne

UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE - ZMIANY W OKRESIE					
Lp	Wyszczególnienie	W okresie		W okresie	
		od 01.01 do 31.12.2024		od 01.01 do 31.12.2023	
		ilość	wartość	ilość	wartość
1.	Stan na początek okresu	0	0,00	150	2 628 390,00
2.	Nabycie	0	0,00	0	0,00
3.	Zbycie	0	0,00	150	2 628 390,00
4.	Umorzenie	0	0,00	0	0,00
5.	Stan na koniec okresu	0	0,00	0	0,00

UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE ZBYTE I UMORZONE					
Lp	Wyszczególnienie	W okresie		W okresie	
		od 01.01 do 31.12.2024		od 01.01 do 31.12.2023	
		zbycie	umorzenie	zbycie	umorzenie
1.	Cena nabycia zbytych/umorzonych udziałów (akcji)	0,00	0,00	2 628 390,00	0,00
2.	Cena sprzedaży zbytych udziałów (akcji)	0,00	0,00	2 628 390,00	0,00
3.	Wartość nominalna umorzonych udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Wynik na transakcji, ujęty w:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- kapitałe zapasowym	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zysku (stracie) z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00

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	40 740,10	0,00	0,00	363 833,83	0,00	404 573,93
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	22 362,71	0,00	0,00	39 707,38	0,00	62 070,09
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	22 362,71	0,00	0,00	39 707,38	0,00	62 070,09
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	63 102,81	0,00	0,00	403 541,21	0,00	466 644,02
4.1.	- długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.	- krótkoterminowa	63 102,81	0,00	0,00	403 541,21	0,00	466 644,02

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	47 735 800,02	47 735 800,02
2.	Zwiększenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	2 296 681,96	2 296 681,96
2.1.	- rezerwy utworzone w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00		0,00	2 296 681,96	2 296 681,96
3.	Zmniejszenie stanu rezerw (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00	6 313 697,86	6 313 697,86
3.1.	- rezerwy rozwiązane w okresie ujęte w rachunku zysków i strat	0,00	0,00	0,00	0,00	6 313 697,86	6 313 697,86
4.	Stan rezerw na koniec okresu, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	43 718 784,12	43 718 784,12
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	43 718 784,12	43 718 784,12

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	0,00	0,00
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	0,00	0,00
	- inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zobowiązania finansowe ogółem, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	wycenione w wartości godziwej			X	0,00
3.2.	wycenione w skorygowanej cenie nabycia				0,00
3.3.	wycenione w cenie nabycia				0,00

SZCZEGÓŁOWY ZAKRES ZMIAN WARTOŚCI ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH					
Lp	Wyszczególnienie	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	Zobowiązania finansowe będące instrumentami zabezpieczającymi (rachunkowość zabezpieczeń)	Pozostałe zobowiązania finansowe	Razem
1.	Zobowiązania finansowe na początek okresu	0,00	0,00	63 878,49	63 878,49
2.	Zwiększenia (tytuły):	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Zmniejszenia (tytuły):	0,00	0,00	63 878,49	63 878,49
3.1.	- zbycie / spłata	0,00	0,00	63 878,49	63 878,49
4.	Zobowiązania finansowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00

Ryzyko stopy procentowej

ZOBOWIĄZANIA DŁGOTERMINOWE 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
Razem		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

13 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

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

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

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

14 RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

Nie dotyczy

15 ZOBOWIĄZANIA ZABEZPIECZONE NA MAJĄTKU JEDNOSTKI

Nie dotyczy

16 ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, W TYM UDZIELONE PRZEZ JEDNOSTKĘ GWARANCJE I PORĘCZENIA, RÓWNIEŻ WEKSŁOWE			
Lp	Rodzaj zobowiązania	na dzień	
		31.12.2024	31.12.2023
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	6 700 000,00
3.1.	- gwarancje	6 700 000,00	6 700 000,00
Razem		6 700 000,00	6 700 000,00

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE WOBEC POZOSTAŁYCH JEDNOSTEK - SPECYFIKACJA					
Lp	Wyszczególnienie	Gwarancja / poręczenie dla	Tytułem	kwota na dzień	
				31.12.2024	31.12.2023
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	5 000 000,00
3.	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	700 000,00
Razem				6 700 000,00	6 700 000,00

17 INNE INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁÓW WŁASNYCH

17.1. Proponowany podział wyniku finansowego

PROPONOWANY PODZIAŁ WYNIKU FINANSOWEGO (ZYSK)		
Lp	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Wynik do podziału, w tym:	16 324 127,34
1.1.	- wynik finansowy za bieżący okres sprawozdawczy	16 324 127,34
1.2.	- nie podzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0,00
2.	Proponowany podział (tytuły):	16 324 127,34
2.1.	- dywidenda	16 324 127,34

18 PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA RZECZOWA			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	231 268 236,22	181 384 174,80
1.1.	- wyroby	0,00	0,00
1.2.	- usługi	231 268 236,22	181 384 174,80
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	0,00	0,00
Razem		231 268 236,22	181 384 174,80

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	231 268 236,22	181 384 174,80
1.1.	- kraj	231 268 236,22	181 384 174,80
1.2.	- eksport	0,00	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	0,00	0,00
	Razem	231 268 236,22	181 384 174,80

19 KOSZTY RODZAJOWE

KOSZTY WG RODZAJU			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Amortyzacja	1 922 121,02	1 434 128,47
2.	Zużycie materiałów i energii	502 958,42	456 649,60
3.	Usługi obce	171 509 423,93	134 827 406,65
4.	Podatki i opłaty	94 497,38	107 293,20
5.	Wynagrodzenia	31 809 796,14	27 101 278,10
6.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 739 972,17	2 538 377,03
7.	Pozostałe koszty rodzajowe	1 197 473,41	967 921,37
8.	Koszty wg rodzaju	210 776 242,47	167 433 054,42
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.	Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	210 776 242,47	167 433 054,42

20 PRZYCHODY I KOSZTY ZWIĄZANE Z UMOWAMI O BUDOWĘ

Nie dotyczy

21 POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY

21.1. Pozostała działalność operacyjna

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	- przychody ze zbycia (+)	0,00	0,00
	- wartość netto zbytych aktywów (-)	0,00	0,00
2.	Dotacje	0,00	0,00
3.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	93 645,86
	- rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	0,00	93 645,86
4.	Inne przychody operacyjne (tytuły):	1 067 261,97	962 449,44
	- inne	1 067 261,97	962 449,44
5.	Razem pozostałe przychody operacyjne	1 067 261,97	1 056 095,30

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	185 380,87	0,00
	- należności	185 380,87	0,00
3.	Inne koszty operacyjne (tytuły):	54 165,67	228 526,46
	- inne	54 165,67	228 526,46
4.	Razem pozostałe koszty operacyjne	239 546,54	228 526,46

21.2. Działalność finansowa

PRZYCHODY FINANSOWE - ODSETKI						
Lp	Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane w tym:			
			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
3.	Wobec pozostałych jednostek	383 134,37	5 162,55	0,00	0,00	388 296,92
	- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- pożyczki udzielone i należności własne	191 563,17	5 162,55	0,00	0,00	196 725,72
	- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	189 076,90	0,00	0,00	0,00	189 076,90
	- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne aktywa (niefinansowe)	2 494,30	0,00	0,00	0,00	2 494,30
	Razem	383 134,37	5 162,55	0,00	0,00	388 296,92

INNE PRZYCHODY FINANSOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.1.	Nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi	338,47	802,88
	Razem inne przychody finansowe	338,47	802,88

KOSZTY FINANSOWE - ODSETKI					
Lp	Wyszczególnienie	Odsetki naliczone i zrealizowane	Odsetki naliczone i niezrealizowane wg terminów zapłaty		
			do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy
1.	Wobec jednostek powiązanych	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
2.	Wobec pozostałych jednostek	984 327,96	0,00	0,00	0,00
	Razem	984 327,96	0,00	0,00	0,00

INNE KOSZTY FINANSOWE			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.1.	Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	10 341,72	7 083,74
1.2.	Inne	2 866,55	11 736,03
	Razem inne koszty finansowe	13 208,27	18 819,77

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 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Zysk (strata) brutto za rok		20 710 808,34	15 131 940,36
2.	Przychody zwolnione z opodatkowania *		7 355 863,81	6 508 998,16
	Rozwiązanie rezerwy na wynagrodzenia		1 675 377,62	617 122,02
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wstrzymanej prowizji		1 006 994,61	1 510 920,21
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		2 472 126,66	2 057 966,39
	Rozwiązanie rezerwy dot. konkursów roku poprzedniego		1 872 270,00	1 632 427,11
	Rozwiązanie rezerwy z tyt. wypłaconej prowizji z tyt. kredytów		-97 280,36	234 830,01
	Rozwiązanie rez. urlopowej		363 833,86	325 770,79
	Rozwiązanie rez. emerytalnej		40 740,10	36 106,41
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	93 645,86
	Różnice kursowe		0,00	209,36
	Rozwiązanie rezerwy na reklamacje		21 801,32	0,00
	1	1	1	
3.	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w bieżącym roku **		13 698 400,00	7 911 748,67
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy storno		4 032 107,46	0,00
	Bonusy prowizyjne z roku poprzedniego do otrzymania		4 762 622,07	5 656 639,61
	Prowizja do zwrotu		4 903 670,47	2 232 021,27
	Czynsz efektywny		0,00	23 087,79
	1	1	1	
4.	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w przychodach rachunkowych lat ubiegłych **		5 094 585,59	4 182 547,17
	Otrzymane bonusy roku poprzedniego		5 094 585,59	4 179 057,35
	Zapłacone odsetki		0,00	3 489,82
	Pozostałe		0,00	0,00
	1	1	1	
5.	Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów *		2 525 040,29	920 083,17
	Koszty reprezentacji		727 173,02	477 364,05
	Amortyzacja		7 628,20	38 244,88
	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		185 380,87	0,00
	Oplaty PFRON		100 105,00	100 103,00
	Świadczenia dla pracowników		39 108,70	46 223,30
	Spisanie należności nieściągalnych/przegrane sprawy sądowe		60 241,41	153 559,79
	Ubezpieczenia pojazdów		19 459,45	17 664,43
	Kary umowne		0,00	20 908,00
	Darowizny		0,00	15 000,00
	Rezerwa z tyt. kontroli ZUS odsetki i koszt pracownika		759 097,29	0,00
	Odsetki od zaległości podatkowych		584 781,00	0,00
	Pozostałe		42 065,35	51 015,72
	1	1	1	
6.	Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku **		15 492 858,83	16 635 305,39
	Rezerwa na niewypłacone prowizje		1 416 756,17	3 414 688,67
	Niezapłacone składki ZUS		0,00	399 978,43
	Niezapłacone wynagrodzenia		1 358 051,89	1 675 378,63
	Rezerwa na wypłaty z tyt. LAPS i rezerwy storno		4 863 703,94	3 477 986,38
	Rezerwa z tyt. wypłaty premii za wynik na sprzedaży		3 626 098,06	2 452 377,39
	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji		894 142,23	2 931 736,59
	Rezerwa na nagrody w konkursach		2 536 450,00	1 872 270,00
	Rezerwa na niewykorzystane urlopy		403 541,24	363 833,86
	Rezerwa emerytalna		63 102,81	40 740,10
	rezerwa z tyt. kontroli ZUS		325 716,65	0,00
	Ujemne różnice kursowe		3 864,31	0,00
	Niezapłacone noty uznaniowe		1 431,53	6 315,34
	1	1	1	
7.	Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w kosztach księgowych w latach ubiegłych **		67 476,93	412 871,64
	Zobowiązania z tyt. leasingów		63 878,49	71 138,39
	Zapłacone składki ZUS (ubiegłego roku)		0,00	341 733,25
	Pozostałe		3 598,44	0,00
	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	0,00
	Darowizny		0,00	0,00
	1	1	1	
10.	Podstawa opodatkowania		22 701 552,31	22 036 257,62
11.	Podatek dochodowy wg stawki		4 313 294,00	4 186 888,00
12.	Odliczenia od podatku		0,00	0,00

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

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

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	
		31.12.2024	31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Koszty naliczonych prowizji	454 020,00	1 052 673,00	598 653,00	-176 609,00	0,00	0,00
2.	Rezerwa z tyt. wstrzymanej prowizji	523 154,00	557 030,00	33 876,00	-282 389,00	0,00	0,00
3.	Rezerwa na zwrot prowizji z tyt. LAPS i rezerwa storno	7 870 199,00	8 187 718,00	317 519,00	-846 504,00	0,00	0,00
4.	Zobowiązania z tytułu leasingu	0,00	12 137,00	12 137,00	13 516,00	0,00	0,00
5.	Nierozliczone noty uznaniowe	15 149,00	15 397,00	248,00	-1 119,00	0,00	0,00
6.	Rezerwa z tyt. wypłaty premii	688 959,00	465 951,00	-223 008,00	-74 937,00	0,00	0,00
7.	Rezerwa z tyt. nagród w konkursach	481 926,00	355 731,00	-126 195,00	-45 570,00	0,00	0,00
8.	Rezerwa na świadczenia pracownicze	88 662,00	76 870,00	-11 792,00	-8 113,00	0,00	0,00
9.	Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	258 030,00	394 318,00	136 288,00	-212 135,00	0,00	0,00
10.	rezerwa z tyt. kontroli ZUS	61 886,00	0,00	-61 886,00	0,00	0,00	0,00
11.	Czynsz efektywny	0,00	0,00	0,00	4 386,00	0,00	0,00
Razem		10 441 985,00	11 117 825,00	675 840,00	(1 629 474,00)	0,00	0,00

Tabela nr 23.3 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	
		31.12.2024	31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023	od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Należności z tyt. LAPS i rezerwa storno	2 266 168,00	2 741 690,00	-475 521,00	185 687,00	0,00	0,00
2.	środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w leasingu finansowym	0,00	0,00	0,00	-6 858,00	0,00	0,00
3.	Zwroty z tytułu naliczonych prowizji	261 869,00	219 854,00	42 015,00	12 271,00	0,00	0,00
4.	Bonusy prowizyjne za do otrzymania	904 898,00	1 074 761,00	-169 863,00	288 868,00	0,00	0,00
5.	Naliczone a nie otrzymane odsetki od należności	1 065,00	149,00	916,00	-663,00	0,00	0,00
Razem		3 434 000,00	4 036 454,00	(602 453,00)	479 305,00	0,00	0,00

Obciążenie podatkiem dochodowym wykazane w rachunku zysków i strat - część odroczonea	73 387,00	(1 150 169,00)
---	-----------	----------------

Na dzień 31 grudnia 2024 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 PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

STRUKTURA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH PRZYJĘTYCH DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2024	31.12.2023
1.	Środki pieniężne w kasie	174,05	391,58
2.	Środki pieniężne na rachunkach bankowych	29 259 176,41	17 794 417,21
3.	Inne środki pieniężne	0,00	0,00
4.	Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
5.	Razem środki pieniężne wykazane w bilansie	29 259 350,46	17 794 808,79
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	0,00
8.	Razem środki pieniężne wykazane w rachunku przepływów pieniężnych	29 259 350,46	17 794 808,79

Z powyższej kwoty na dzień 31 grudnia 2024 roku na rachunku VAT znajdowało się 26.297,30 zł (31 grudnia 2023 roku: 3.111,10 zł), które można wykorzystać wyłącznie zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o podatku od towarów i usług (co stanowi ograniczenie możliwości wykorzystania środków pieniężnych).

UZGODNIENIE ZMIAN STANU NIEKTÓRYCH POZYCJI Z BILANSU ZE ZMIANAMI STANU TYCH POZYCJI WYKAZANYMI W RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.1.	Zmiana stanu należności wykazana w bilansie	-4 530 946,29	9 923 246,11
1.2.	Korekta o zmianę stanu należności z tytułu otrzymanych dywidend	0,00	0,00
1.3.	Korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
1.4.	Korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia aktywów finansowych	0,00	0,00
1.	Zmiana stanu należności wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	-4 530 946,29	9 923 246,11
2.1.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w bilansie	3 640 269,23	5 493 329,68
2.2.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.3.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań dotyczących leasingu finansowego	0,00	0,00
2.4.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
2.5.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu niewypłaconych dywidend	0,00	0,00
2.6.	Korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia aktywów finansowych	0,00	0,00
2.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	3 640 269,23	5 493 329,68
3.1.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazanych w bilansie	-514 171,82	1 665 234,47
3.2.	Korekta o uzyskane dotacje	0,00	0,00
3.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wykazana w rachunku przepływów pieniężnych	-514 171,82	1 665 234,47
4.	Inne korekty razem	0,00	0,00

26 KURSY WALUTOWE

KURSY WALUTOWE PRZYJĘTE DO WYCENY POZYCJI			
Lp	Wyszczególnienie	na dzień	
		31.12.2024	31.12.2023
1.	EUR / PLN	4,2730	4,3480

27 PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE

PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE Z PODZIAŁEM NA GRUPY			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Pracownicy umysłowi	76	148
2.	Pracownicy fizyczni	0	0
3.	Pracownicy ogółem	76	148

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

WYNAGRODZENIA, ŁĄCZNIE Z WYNAGRODZENIEM Z ZYSKU, WYPŁACONE LUB NALEŻNE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH ORAZ NADZORUJĄCYCH			
Lp	Wyszczególnienie	za okres	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Zarząd Spółki	10 471 686,95	6 570 284,83
2.	Rada Nadzorcza	4 782 623,19	5 461 710,32
Razem		15 254 310,14	12 031 995,15

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

POŻYCZKI, ZALICZKI, PORĘCZENIA, GWARANCJE I ŚWIADCZENIA O PODOBNYM CHARAKTERZE UDZIELONE OSOBOM WCHODZĄCYM W SKŁAD ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH ORAZ NADZORUJĄCYCH									
Lp	Wyszczególnienie	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Kwota udzielona	Kwota spłacona	Kwota umorzona	Kwota odpisana	wartość na dzień	
				do dnia 31.12.2024				31.12.2024	31.12.2023
	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	
2.	Rada Nadzorcza			742 958,24	424 557,94	0,00	0,00	318 400,30	555 581,95
2.1.	- pożyczka 1	WIBOR 1Y + 3,5 pp	2027-05-20	438 065,00	148 715,45	0,00	0,00	289 349,55	396 162,21
2.2.	- pożyczka 2	WIBOR 1Y + 3,5 pp	2025-06-20	304 893,24	275 842,49	0,00	0,00	29 050,75	159 419,74
Razem				742 958,24	424 557,94	0,00	0,00	318 400,30	555 581,95

30 WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ

WYNAGRODZENIE FIRMY AUDYTORSKIEJ WYPŁACONE LUB			
Lp	Wyszczególnienie	Kwota za okres:	
		od 01.01 do 31.12.2024	od 01.01 do 31.12.2023
1.	Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	55 350,00	46 740,00
2.	Inne usługi atestacyjne	0,00	0,00
3.	Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
4.	Pozostałe usługi	0,00	0,00
5.	Łączne wynagrodzenie	55 350,00	46 740,00

-
- 31 Pominięto niektóre pozycje dodatkowych informacji i objaśnień przewidziane w załączniku nr 1 do Ustawy o rachunkowości, gdyż nie dotyczą jednostki
- 32 **UMOWY ZAWARTE PRZEZ SPÓŁKĘ NIEUWZGLĘDNIONE W BILANSIE**
Nie dotyczy
- 33 **TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI**
W dniu 14 czerwca 2024 na rzecz Aegon Growth Capital Fund I GP B.V. została wypłacona dywidenda za rok 2023 w wysokości 4.247.221,57 zł
- 34 **TRANSAKCJE NA WARUNKACH INNYCH NIŻ RYNKOWE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI**
Nie dotyczy
- 35 **INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH DOTYCZĄCYCH LAT UBIEGŁYCH UJĘTYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ROKU OBROTOWEGO**
Nie dotyczy
- 36 **INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, JAKIE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM, A NIE UWZGLĘDNIONYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM**
W dniu 13 marca 2025 roku, po uzyskaniu zgody Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group sfinalizowało transakcję nabycia 48,82% akcji Phinance S.A., w tym wszystkie akcje dotychczasowego inwestora Aegon Growth Capital Fund I GP B.V. Celem transakcji jest zacieśnienie współpracy w zakresie dystrybucji produktów finansowych, przy zachowaniu niezależności operacyjnej Phinance S.A.
Zarząd uznaje to zdarzenie za istotne z punktu widzenia przyszłego rozwoju Spółki, jednak nie wpływa ono na dane finansowe ujęte w sprawozdaniu za rok obrotowy zakończony 31.12.2024 roku.

W dniu 13 marca 2025 roku powołana została Rada Nadzorcza w składzie: Tomasz Borowski, Albert Opoka, Marcin Woźniak i Bram Snijders
- 37 **ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI W ROKU OBROTOWYM. BŁĘDY POPEŁNIONE W LATACH UBIEGŁYCH**
Nie dotyczy
- 38 **PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH FINANSOWYCH ZA ROK POPRZEDZAJĄCY ZE SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM ZA ROK OBROTOWY**
Nie dotyczy
- 39 **INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI**
Nie dotyczy

40 WYKAZ SPÓŁEK, W KTÓRYCH JEDNOSTKA POSIADA UDZIAŁY

Nie dotyczy

41 SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Nie dotyczy

42 POŁĄCZENIE SPÓŁEK HANDLOWYCH

Nie dotyczy

43 NIEPEWNOŚĆ CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁALNOŚCI

Nie dotyczy

44 INFORMACJE INNE NIŻ WYŻEJ WYMIENIONE MOGĄCE MIEĆ WPŁYW NA OCENĘ SYTUACJI FINANSOWEJ, MAJĄTKOWEJ ORAZ WYNIK FINANSOWY ZA OKRES OD 01.01.2024 DO 31.12.2024

Nie dotyczy

Paweł Kasica – Prezes Zarządu

Marcin Kaczmarek – Członek Zarządu

Lidia Pers – Członek Zarządu

Dorota Kowalewska – Członek Zarządu

Barbara Guźniczak – Główna Księgowa