

SPRAWOZDANIE FINANSOWE**Data początkowa okresu za który sporządzono sprawozdanie : 2024-01-01****Data końcowa okresu za który sporządzono sprawozdanie : 2024-12-31****Data sporządzenia sprawozdania finansowego : 2025-03-27****WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****Dane identyfikujące jednostkę:**Nazwa firmy : **Asekuracja spółka z o.o.**

Siedziba: Sopot, województwo pomorskie

Adres: ul. Władysława IV 22, 81-743 Sopot

Podstawowy przedmiot działalności Jednostki Kod PKD:

- 6499Z – Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- 6619Z – Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych
- 6622Z – Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
- 6629Z – Pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne

Numer NIP 5860007079

Numer KRS 0000149560

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym: od 2024-01-01 do 2024-12-31**Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych****Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości****Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.****1. Zasady (polityka) rachunkowości - Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie, w jakim ustawa pozostawia prawo wyboru, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)**

Sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy 2024 oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy 2023.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuującą działalność.

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

W sprawozdaniu finansowym Jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

1.1. Wartości niematerialne.

W odniesieniu do wartości niematerialnych mających charakter inwestycyjny zastosowanie mają zasady odnoszące się do inwestycji.

Nie rzadziej niż na dzień bilansowy wartości niematerialne, za wyjątkiem wartości firmy i wartości niematerialnych o nieokreślonym czasie użytkowania, wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu utraty wartości.

Odpisy amortyzacyjne od składników wartości niematerialnych dokonywane są przez okres odpowiadający szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Wartości niematerialne, tzw. niskocenne, o wartości do 10 000 zł, nie są uznawane za aktywa trwałe i są odpisywane w ciężar kosztów zużycia materiałów podlegających ewidencji w miesiącu oddania do używania.

Wartości niematerialne powyżej kwoty 10 000 zł, są uznawane za aktywa trwałe i amortyzowane według metody liniowej, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym oddano je do używania.

Wartości niematerialne i prawne zakupione przed 1 stycznia 2024 r. podlegają ewidencji i amortyzacji na zasadach wcześniej wprowadzonych.

Koszty zakończonych prac rozwojowych -nie ujmuje się w sprawozdaniu finansowym wytworzonych we własnym zakresie znaków firmowych, patentów, projektów racjonalizatorskich, know-how, wykazów odbiorców i innych pozycji o podobnym charakterze.

Wartość firmy - od wartości firmy jednostka dokonuje odpisów amortyzacyjnych przez okres jej ekonomicznej użyteczności. Jeżeli nie można wiarygodnie oszacować okresu ekonomicznej użyteczności, to okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych wartości firmy nie może być dłuższy niż 5 lat. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową i zalicza się je do pozostałych kosztów operacyjnych.

W uzasadnionych przypadkach kierownik jednostki może wydłużyć ten okres do lat 20. Wydłużenie okresu amortyzacji należy podać w informacji dodatkowej wraz z jego uzasadnieniem.

1.2. Rzeczowe aktywa trwałe.

Środki trwałe w budowie to zaliczane do aktywów trwałych środki trwałe w okresie ich budowy, montażu lub ulepszenia już istniejącego środka trwałego.

W przypadku, gdy określony składnik rzeczowego majątku trwałego składa się z odrębnych i istotnych części składowych o różnym okresie użytkowania, części te są traktowane jako oddzielne pozycje rzeczowego majątku trwałego (komponenty).

Przedmioty tzw. niskocenne, o wartości do 10 000 zł, nie są uznawane za aktywa trwałe i są odpisywane w ciężar kosztów zużycia materiałów.

Środki trwałe o wartości wyższej niż 10 000 zł są uznawane za aktywa trwałe i amortyzowane według metody liniowej począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym oddano je do używania.

Środki trwałe zakupione przed 1 stycznia 2024 r. podlegają ewidencji i amortyzacji na zasadach wcześniej wprowadzonych.

Środki trwałe wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe), a także o odpisy z tytułu utraty wartości.

Amortyzację rzeczowych aktywów trwałych rozpoczyna się od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania.

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych dokonywane są przy zastosowaniu metody liniowej przez okres odpowiadający szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu nie podlegają odpisom amortyzacyjnym.

Składniki rzeczowego majątku trwałego *użytkowane na podstawie umów leasingu*

Umowy leasingowe, w ramach których spółka ponosi w zasadzie całość ryzyka oraz czerpie wszystkie korzyści wynikające z tytułu własności składników rzeczowego majątku trwałego, klasyfikowane są jako umowy leasingu finansowego. Wartość początkowa rzeczowych aktywów trwałych nabytych w drodze leasingu finansowego jest wykazywana w wartości godziwej lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych, w zależności od tego, która z kwot jest niższa.

Przy braku wystarczającej pewności (np. brak opcji wykupu), że leasingobiorca uzyska tytuł własności przed końcem okresu leasingu, podlegające amortyzacji aktywa nabyte w ramach leasingu finansowego amortyzowane są przez okres użytkowania aktywów lub okres leasingu, w zależności od tego, który z nich jest krótszy.

Dla rzeczowego majątku trwałego użytkowanego na podstawie umów leasingu przyjmuje się taki sam okres użytkowania, jak dla własnego środka trwałego.

1.3. Nieruchomości inwestycyjne

Za nieruchomości inwestycyjne uznaje się nieruchomości (grunt, budynek lub część budynku), które Spółka traktuje jako źródło przychodów z czynszów lub utrzymuje w posiadaniu ze względu na przyrost ich wartości, przy czym nieruchomość taka nie jest:

- wykorzystywana do świadczenia usług lub czynnościach administracyjnych, ani też
- przeznaczona na sprzedaż w ramach zwykłej działalności jednostki.

Nieruchomości inwestycyjne wyceniane są jak środki trwałe i podlegają amortyzacji wg zasad określonych dla środków trwałych przeznaczonych na potrzeby jednostki lub podlegają wycenie według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej.

1.4. Inne inwestycje długoterminowe to ruchomości najmowane innym podmiotom.

1.5. Instrumenty finansowe (aktywa i zobowiązania finansowe)

Aktywa finansowe są to aktywa pieniężne, instrumenty kapitałowe wyemitowane przez inne jednostki oraz wynikające z kontraktu prawo do otrzymania aktywów pieniężnych, np.: udziały, akcje, obligacje, skrypty dłużne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i inne papiery wartościowe wyemitowane przez inne jednostki, należności z tytułu pożyczek, należności z tytułu dostaw i usług, nabyte wierzytelności, instrumenty z dodatnią wyceną, w tym: opcje, kontrakty terminowe typu forwards, futures, kontrakty typu swap.

Aktywa finansowe zaliczane są do długoterminowych jeżeli ich zapadalność przekracza 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

Aktywa finansowe zaliczane są do aktywów obrotowych, jeżeli Zarząd jednostki ma zamiar zrealizować je w ciągu 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

Zobowiązania finansowe zaliczane są do długoterminowych, jeżeli termin ich wymagalności przekracza 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

Skrypty dłużne jako aktywa finansowe ujmuje się w księgach na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez jednostkę koszty transakcji.

Przy wycenie rozchodu aktywów finansowych nabytych po różnych cenach i charakteryzujących się jednakowymi lub podobnymi cechami, przyjmuje się, że rozchód następuje kolejno po cenach tych składników, które jednostka najwcześniej nabyła (metoda FIFO). Wycena instrumentów finansowych na koniec okresu sprawozdawczego zależy od dokonanej przez jednostkę wstępnej klasyfikacji danego instrumentu do jednej z kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu i dostępne do sprzedaży wyceniane są w wartości godziwej przez wynik finansowy;

- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu).

Skrypty dłużne wycenia się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowany koszt).

Wartość aktywa powinna być poddawana corocznej wycenie poprzez analizę przepływów oraz dyskonto według bieżącej stopy procentowej.

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego ujmuje się w przychodach lub kosztach finansowych jako generalna zasada.

Ponadto:

- odsetki wyliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od dłużnych papierów wartościowych zaliczonych do tej kategorii są ujmowane w rachunku zysków i strat w przychodach odsetkowych,

- dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych zaliczonych do tej kategorii ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Pożyczki i należności, inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności oraz zobowiązania wyceniane w zamortyzowanym koszcie wycenia się na każdy dzień sprawozdawczy (koniec miesiąca) w zamortyzowanym koszcie.

W przypadku aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) zyski lub straty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie wyłączenia składnika aktywów lub zobowiązania finansowego z bilansu, dokonania odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości oraz poprzez amortyzację.

W przypadku pozostałych należności i zobowiązań będących aktywami i zobowiązaniami finansowymi o terminie spłaty do 365 dni przyjmuje się wartość nominalną tych należności i zobowiązań.

Inwestycje w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku, i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona, a także powiązane z nimi instrumenty pochodne, wycenia się według ceny nabycia skorygowanej o odpisy aktualizujące wartość.

Certyfikaty Inwestycyjne funduszy inwestycyjnych wycenia się według wartości godziwej w oparciu o wycenę emitenta udostępnianą uczestnikom funduszu nie rzadziej niż na koniec każdego kwartału.

Wycena dokonywana jest na podstawie przepisów dotyczących szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych. Ustalenie wartości odbywa się na podstawie wyceny aktywów netto funduszu i podzieleniu ich przez liczbę przydzielonych i zarejestrowanych jednostek uczestnictwa w dniu wyceny. Różnice z wyceny ujmuje się w przychodach lub kosztach finansowych.

Wycena nabytych wierzytelności u emitenta skryptów dłużnych na dzień bilansowy dokonuje się przy pomocy modelu ściągłości zbudowanego w oparciu o uprzednie doświadczenia odnoszące się do faktycznych rezultatów windykacji wierzytelności.

Wartości posiadanych portfeli wierzytelności są porównywane z wyceną skryptu dłużnego na dzień bilansowy, a różnica pomiędzy wspomnianymi kategoriami stanowi wartość odpisu aktualizacyjnego.

Wycena udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych - udziały i akcje posiadane w jednostkach zależnych zaliczane do aktywów trwałych ujmuje się w cenie nabycia po pomniejszeniu o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości.

Utrata wartości aktywów finansowych - przynajmniej na koniec każdego okresu sprawozdawczego ocenia się, czy istnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika aktywów finansowych.

Instrumenty finansowe – ryzyko rynkowe - analiza wrażliwości - spółka ujawnia w sprawozdaniu finansowym analizę wrażliwości dla istotnego ryzyka rynkowego, na które jest narażona na dzień sprawozdawczy, pokazującą jaki wpływ na wynik finansowy i kapitał własny miałyby zmiany w zakresie odpowiednich czynników ryzyka, które były potencjalnie możliwe na ten dzień.

Rachunkowość zabezpieczeń - nie przewiduje się stosowania rachunkowości zabezpieczeń.

1.6. Zapasy: materiały, towary handlowe

Niektóre rodzaje materiałów mogą być spisywane bezpośrednio w koszty działalności, po ich zakupie, z pominięciem ewidencji magazynowej ilościowo-wartościowej, w szczególności:

paliwo zakupywane przez kierujących pojazdami na stacjach paliw, czasopisma i inne druki przeznaczone do bezpośredniego użytku, zakupy na cele reprezentacyjne i reklamowe, napoje i artykuły spożywcze, drobne zakupy na bieżące cele administracyjno-gospodarcze np. środki czystości do szybkiego zużycia itp. Materiały eksploatacyjne do drukarek i kserokopiarek stanowiące niezbędny zapas.

Zasada ogólna: wyceny poszczególnych składników rzeczowych aktywów obrotowych dokonywana jest w cenie nabycia.

Do ustalania kosztów z tytułu rozchodu (zużycia, sprzedaży, nieodpłatnego przekazania) rzeczowych składników aktywów obrotowych stosowana jest metoda FIFO (pierwsze weszło – pierwsze wyszło).

Bez względu na przyjęte metody wyceny zapasy na dzień bilansowy wyceniane są według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub szacowanej ceny sprzedaży, pomniejszonej o koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

1.7. Należności – regulacje specyficzne

Jeżeli spłaty należności można oczekiwać w ciągu jednego roku (lub w zwykłym cyklu działalności gospodarczej przedsiębiorstwa, jeżeli jest dłuższy), należności klasyfikuje się jako aktywa bieżące. W przeciwnym wypadku, wykazuje się jako aktywa trwałe.

Należności handlowe ujmuje się w wartości nominalnej.

Należności z tytułu nabytych wierzytelności stanowią aktywa finansowe i podlegają wycenie zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie Instrumenty finansowe.

W szczególności dokonuje się odpisu aktualizującego w wysokości 100% w odniesieniu do należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości, kwestionowane przez dłużnika, przeterminowanych lub należności, których termin wymagalności zapłaty na koniec okresu sprawozdawczego przekroczył 180 dni w wysokości nie objętej zabezpieczeniem.

W przypadku decyzji o spisaniu należności, jako niemożliwej do odzyskania, następuje rozwiązanie odpisu aktualizującego.

1.8. Rozliczenia międzyokresowe

Poniesione koszty dotyczące przyszłych okresów, w przypadku gdy kwota do rozliczenia wynosi nie więcej niż 1000 zł, mogą być księgowane w całości w koszty bieżącego okresu.

W tej pozycji ujmowana jest również nadwyżka przychodów zarachowanych nad zafakturowanymi.

1.9. Kapitał własny

W przypadku, gdy podwyższenie kapitału jakie ma miejsce w trakcie roku obrotowego na dzień bilansowy nie zostało formalnie zarejestrowane przez sąd, kapitał z podwyższenia ujmowany jest w bilansie spółki jako kapitał własny w wyodrębnionej pozycji „Kapitał wniesiony, nie zarejestrowany na dzień bilansowy”.

Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmowane są jako należne wkłady na poczet kapitału.

Udziały własne przeznaczone do zbycia pomniejszają wartość kapitału własnego.

1.10. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na jednostce ciąży istniejący obowiązek wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

W przypadku, gdy wpływ zmian wartości pieniądza w czasie jest istotny (a za taki uważa się okres realizacji dłuższy niż 365 dni), wysokość rezerwy ustalana jest na poziomie bieżącej wartości spodziewanych przyszłych wydatków koniecznych do uregulowania zobowiązania. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, stopa służąca dyskontowaniu rezerw długoterminowych ustalana jest na poziomie stopy rynkowej.

Koszt utworzenia rezerw ujmowany jest w pozostałych kosztach operacyjnych albo w kosztach finansowych. Rozwiązanie rezerwy na skutek ustąpienia ryzyka lub zniknięcia uzasadniających jej utworzenie jest ujmowane w pozycji przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych.

Wysokość utworzonych rezerw jest weryfikowana na koniec okresu sprawozdawczego w celu skorygowania ich do wysokości szacunków zgodnych ze stanem wiedzy na ten dzień.

1.11. Świadczenia pracownicze

Wartość przyszłych zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych: nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych wyliczana jest przy zastosowaniu metody nagromadzonych przyszłych świadczeń z uwzględnieniem prognozowanego wzrostu wynagrodzenia stanowiącego podstawę wymiaru przyszłych świadczeń, założonej stopie dyskonta; założonym prawdopodobieństwie osiągnięcia odpowiedniego stażu pracy, pod warunkiem pozostania w stosunku pracy z obecnym pracodawcą.

Świadczenia pracownicze przewidziane do wypłaty w okresie do 12 miesięcy są kwalifikowane do rezerw krótkoterminowych i mogą być wyceniane bez uwzględniania dyskonta.

1.12. Zobowiązania – regulacje specyficzne

Zobowiązania dzieli się na zobowiązania długo- i krótkoterminowe stosując kryteria zapłaty w ciągu 12 miesięcy od końca okresu sprawozdawczego.

Zobowiązania podporządkowane z tytułu wyemitowanych skryptów dłużnych stanowią zobowiązania finansowe i podlegają wycenie zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 1.5.

1.13. Rozliczenia międzyokresowe bierne

Tworzone są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych przez kontrahentów, a kwotę zobowiązania można wiarygodnie oszacować,
- ze świadczeń z tytułu umów o prace naliczonych za rok bieżący, których wypłata nastąpi w kolejnym roku
- z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec nieznanymi osobami, których kwotę można oszacować, mimo, że data powstania nie jest jeszcze znana;
- przedpłacone kwoty dotyczące przyszłych usług.

2. Ustalenie wyniku finansowego

2.1. Uznawanie przychodów

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że jednostka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Wysokość przychodów ustala się według wartości godziwej zapłaty otrzymanej bądź należnej. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług (VAT) i podatek akcyzowy oraz rabaty (dyskonta, premie, bonusy).

Przychody z tytułu odsetek są ujmowane sukcesywnie w miarę ich narastania (z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, stanowiącej stopę dyskontującą przyszłe wpływy gotówkowe przez szacowany okres użytkowania instrumentów finansowych) w stosunku do wartości bilansowej netto danego składnika aktywów finansowych.

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

2.2. Ogólne zasady związane z rozliczaniem i ewidencją kosztów

Rachunek kosztów prowadzony jest w układzie rodzajowym na kontach zespołu „4”.

Grupowanie przychodów i kosztów następuje w sposób umożliwiający prezentację zgodnie z wzorcem ustawy o rachunkowości i sporządzenie sprawozdania finansowego w wersji podstawowej.

Ewidencja przychodów i kosztów powinna umożliwić poprawne ustalenie podstawy opodatkowania poprzez rozdzielenia przychodów i kosztów dla zysków kapitałowych i pozostałej działalności.

Zapisy na kontach księgowych mają umożliwić przygotowanie sprawozdania finansowego, w szczególności identyfikację kosztów w układzie porównawczym ze wskazaniem miejsca powstawania kosztu (MPK) oraz identyfikację sald aktywów, zobowiązań oraz kosztów i przychodów związanych z podmiotami powiązanymi.

2.3. Podatek dochodowy obejmuje podatek bieżący do zapłaty oraz podatek odroczony.

Bieżące obciążenie podatkowe ustala się na podstawie wyniku podatkowego danego roku obrotowego z podziałem na źródła przychodu:

- przychody z zysków kapitałowych (z udziału w zyskach osób prawnych, realizacji praw udziałowych, zbycia praw w jednostce niebędącej osobą prawną, z praw majątkowych, papierów wartościowych, uczestnictwa w funduszach i instytucjach wspólnego inwestowania, zbycia wierzytelności),
- przychody z pozostałych źródeł (z działalności operacyjnej).

Podatek odroczony wyliczany jest przy zastosowaniu metody bilansowej, w oparciu o różnice przejściowe pomiędzy wartością aktywów i zobowiązań ustaloną dla celów księgowych, a ich wartością ustaloną dla celów podatkowych oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości oraz innymi ulgami dotyczącymi podatku dochodowego od osób prawnych.

Aktywa i rezerwy z tyt. odroczonego podatku dochodowego wycenia się z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą stosowane, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana przyjmując za podstawę stawki podatkowe obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego.

2.4. Istotność, zmiany, korekta błędów.

Przyjmuje się, że dla rzetelnego i jasnego przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jako kwoty istotne traktuje się te kwoty, które przekraczają 1% odnośnej kategorii pozycji bilansowej lub wynikowej, nie więcej jednak niż 0,5% sumy bilansowej.

Za istotny uznaje się błąd, którego wartość finansowa przekroczy 0,2 % sumy bilansowej za poprzedni rok obrotowy.

3. Ustalenie sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Spółka sporządza pełne sprawozdanie finansowe, na które składa się :

- 1) bilans;
- 2) rachunek zysków i strat;
- 3) rachunek przepływów pieniężnych;
- 4) zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym;
- 5) informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Spółki.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym obejmuje informacje o wynikających z transakcji z właścicielami zmianach poszczególnych składników kapitału własnego za bieżący i poprzedni rok obrotowy.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządza się metodą pośrednią.

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują te same składniki majątkowe co środki pieniężne i ich ekwiwalenty prezentowane w bilansie.

Sprawozdanie finansowe spółki jest sporządzane w złotych polskich, a dane przedstawiane są bez zaokrągleń w zł i gr.

BILANS na dzień 31.12.2024

AKTYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
A. AKTYWA TRWAŁE		533 371 847,79	441 470 335,78
I. Wartości niematerialne i prawne		924 322,04	1 166 858,40
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	38	0,00	0,00
2. Wartość firmy	38	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	38	924 322,04	878 776,27
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	288 082,13
II. Rzeczowe aktywa trwałe		1 848 247,98	2 104 418,07
1. Środki trwałe		1 848 247,98	1 922 200,04
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	39	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	39	29 698,53	34 450,30
c) urządzenia techniczne i maszyny	39	209 635,06	314 694,89
d) środki transportu	39	1 555 953,66	1 490 467,64
e) inne środki trwałe	39	52 960,73	82 587,21
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	182 218,03
III. Należności długoterminowe		0,00	72 951,72
3. Od pozostałych jednostek	10	0,00	72 951,72
IV. Inwestycje długoterminowe		526 772 948,77	434 535 201,36
3. Długoterminowe aktywa finansowe		526 772 948,77	434 535 201,36
a) w jednostkach powiązanych		102 871 994,70	101 671 994,70
– udziały lub akcje	1	102 871 994,70	101 671 994,70
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		1 262 310,88	6 483 013,75
– udziały lub akcje	2	1 262 310,88	6 483 013,75
c) w pozostałych jednostkach		422 638 643,19	326 380 192,91
– udziały lub akcje	3	12 140 466,00	0,00
– udzielone pożyczki	3	3 308 796,39	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	3	407 189 380,80	326 380 192,91
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		3 826 329,00	3 590 906,23
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	37	3 826 329,00	3 514 181,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	37	0,00	76 725,23
B. AKTYWA OBROTOWE		25 795 321,96	29 320 452,18
II. Należności krótkoterminowe		8 218 826,91	6 236 306,17
1. Należności od jednostek powiązanych		4 378 823,45	4 116 406,11
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		3 752 567,75	3 379 862,02
– do 12 miesięcy	10	3 752 567,75	3 379 862,02
b) inne	10	626 255,70	736 544,09
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		114 282,14	568 277,55
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		0,00	37 031,36
– do 12 miesięcy	10	0,00	37 031,36
b) inne	10	114 282,14	531 246,19
3. Należności od pozostałych jednostek		3 725 721,32	1 551 622,51
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		670 010,33	140 428,67
– do 12 miesięcy	10	670 010,33	140 428,67
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10	2 568 478,00	1 410 904,82
c) inne	10	487 232,99	289,02
III. Inwestycje krótkoterminowe		16 807 952,78	21 108 905,40
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		16 807 952,78	21 108 905,40
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		16 807 952,78	21 108 905,40
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4	16 807 952,78	21 108 905,40
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	37	768 542,27	1 975 240,61
AKTYWA RAZEM		559 167 169,75	470 790 787,96

Sporządzono SOPOT dnia 27.03.2025
(miejscowość) (data)

.....
Małgorzata Siwek
Małgorzata Siwek

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz
Grzegorz Buczkowski, Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz, Grzegorz Piókarz

BILANS na dzień 31.12.2024

PASYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		363 101 176,67	312 110 786,31
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5	28 710 000,00	28 710 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6	256 302 552,84	205 222 689,23
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		2 998 233,47	2 998 233,47
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	7	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	8	75 090 390,36	75 179 863,61
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		196 065 993,08	158 680 001,65
I. Rezerwy na zobowiązania		46 585 184,00	43 893 241,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	36	40 891 184,00	33 063 241,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		4 694 000,00	4 630 000,00
– długoterminowa	36	4 400 000,00	4 313 000,00
– krótkoterminowa	36	294 000,00	317 000,00
3. Pozostałe rezerwy		1 000 000,00	6 200 000,00
– krótkoterminowe	36	1 000 000,00	6 200 000,00
II. Zobowiązania długoterminowe		111 100 000,00	64 800 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych	11	35 800 000,00	25 800 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	11	0,00	16 000 000,00
3. Wobec pozostałych jednostek		75 300 000,00	23 000 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11	75 300 000,00	23 000 000,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe		25 396 255,68	37 140 711,11
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		13 453 140,49	18 565 678,91
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		10 638,66	47 524,91
– do 12 miesięcy	11	10 638,66	47 524,91
b) inne	11	13 442 501,83	18 518 154,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		2 338 171,66	5 424 531,83
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		2 338 171,66	8 209,18
– do 12 miesięcy	11	2 338 171,66	8 209,18
– powyżej 12 miesięcy	11	0,00	0,00
b) inne	11	0,00	5 416 322,65
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		9 117 730,15	12 750 032,08
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11	955 525,32	6 693 430,15
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		846 187,54	2 874 524,31
– do 12 miesięcy	11	846 187,54	2 874 524,31
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	11	6 486 466,51	2 315 844,63
h) z tytułu wynagrodzeń	11	768 939,90	806 920,41
i) inne	11	60 610,88	59 312,58
4. Fundusze specjalne	28	487 213,38	400 468,29
IV. Rozliczenia międzyokresowe		12 984 553,40	12 846 049,54
3. Inne rozliczenia międzyokresowe		12 984 553,40	12 846 049,54
– krótkoterminowe	37	12 984 553,40	12 846 049,54
PASYWA RAZEM		559 167 169,75	470 790 787,96

Sporządzono SOPOT dnia 27.03.2025
(miejscowość) (data)

..... Małgorzata Siwek
Małgorzata Siwek

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz
Grzegorz Buczkowski, Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz, Grzegorz Piókarz

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT [wariant porównawczy] za 2024

	Nota	2024	2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		52 332 627,04	56 190 225,44
– od jednostek powiązanych		44 495 158,81	42 823 787,48
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	29	52 332 627,04	56 190 225,44
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)		0,00	0,00
– w tym obiekty w zabudowie		0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	30	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	29	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej		58 437 700,75	56 426 045,25
I. Amortyzacja	30	731 565,70	783 440,61
II. Zużycie materiałów i energii	30	820 173,42	728 950,34
III. Usługi obce	30	34 880 907,54	33 745 565,21
IV. Podatki i opłaty, w tym:	30	291 315,25	296 123,24
– podatek akcyzowy	30	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	30	17 332 108,42	16 967 957,14
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	30	3 489 020,95	3 353 549,73
– emerytalne	30	1 875 980,03	1 986 460,09
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	30	892 609,47	550 458,98
VIII. Wartość sprzedanych towarów		0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		-6 105 073,71	-235 819,81
D. Pozostałe przychody operacyjne		115 852,27	739 859,58
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	32, 33	34 869,12	181 395,07
II. Dotacje		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	32	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	32	80 983,15	558 464,51
E. Pozostałe koszty operacyjne		1 073 835,99	1 050 414,33
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	33, 32	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	33	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	33	1 073 835,99	1 050 414,33
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		-7 063 057,43	-546 374,56
G. Przychody finansowe		119 913 385,71	110 763 667,74
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		21 687 421,27	23 302 670,51
a) od jednostek powiązanych, w tym:	34	20 007 834,00	22 108 394,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		20 007 834,00	22 108 394,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	34	1 679 587,27	1 194 276,51
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		1 679 587,27	1 194 276,51
II. Odsetki, w tym:	34	415 139,86	356 565,50
– od jednostek powiązanych	34	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	34, 35	56 611 699,10	19 611 203,82
– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		41 199 125,48	67 493 227,91
V. Inne	34, 35	0,00	0,00
H. Koszty finansowe		23 782 968,92	21 054 492,57
I. Odsetki, w tym:	35	9 949 172,62	4 213 026,57
– dla jednostek powiązanych	35	3 407 984,49	1 703 520,47
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 480 492,87	2 010 023,13
IV. Inne	35, 34	12 353 303,43	14 831 442,87
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)		89 067 359,36	89 162 800,61
J. Podatek dochodowy		13 976 969,00	13 982 937,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)		75 090 390,36	75 179 863,61

SporządzonoSOPOT..... dnia27.03.2025.....
(miejscowość) (data)

.....Małgorzata Siwek.....
Małgorzata Siwek

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz.....
Grzegorz Buczkowski, Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz, Grzegorz Piókarz

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	2024	2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	312 110 786,31	256 830 922,70
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	312 110 786,31	256 830 922,70
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	28 710 000,00	28 710 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	28 710 000,00	28 710 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	205 222 689,23	177 477 201,70
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	51 079 863,61	27 745 487,53
a) zwiększenie z tytułu	51 079 863,61	27 745 487,53
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	51 079 863,61	27 745 487,53
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	256 302 552,84	205 222 689,23
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2 998 233,47	2 998 233,47
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 998 233,47	2 998 233,47
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	75 179 863,61	47 645 487,53
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	75 179 863,61	47 645 487,53
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	75 179 863,61	47 645 487,53
b) zmniejszenie z tytułu	75 179 863,61	47 645 487,53
– wypłaty dywidendy	24 000 000,00	19 800 000,00
– przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	51 079 863,61	27 745 487,53
– zasilenie ZFŚS	100 000,00	100 000,00
6. Wynik netto	75 090 390,36	75 179 863,61
a) zysk netto	75 090 390,36	75 179 863,61
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	363 101 176,67	312 110 786,31
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	339 101 176,67	288 010 786,31

Sporządzono SOPOT dnia 27.03.2025
(miejscowość) (data)

.....
Małgorzata Siwek
Małgorzata Siwek

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz
Grzegorz Buczkowski, Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz, Grzegorz Piókarz

Rachunek przepływów pieniężnych (PLN) (metoda pośrednia)

Treść	Nota	2024	2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		0,00	0,00
I. Zysk (strata) netto		75 090 390,36	75 179 863,61
II. Korekty razem		-100 954 125,65	-78 855 153,83
1. Amortyzacja		731 565,70	783 440,61
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	23	-11 747 104,03	-19 060 698,50
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-95 733 339,18	-85 275 803,67
5. Zmiana stanu rezerw	23	2 691 943,00	19 286 895,00
7. Zmiana stanu należności	23	-1 909 569,02	670 738,69
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	23	3 902 598,45	993 704,54
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	23	1 109 779,43	3 705 441,87
10. Inne korekty	23	0,00	41 127,63
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		-25 863 735,29	-3 675 290,22
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
I. Wpływy		96 064 252,04	51 323 206,31
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		206 739,03	305 138,22
3. Z aktywów finansowych, w tym:		95 857 513,01	51 018 068,09
a) w jednostkach powiązanych		20 007 834,00	22 108 394,00
– zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach		20 007 834,00	22 108 394,00
b) w pozostałych jednostkach		75 849 679,01	28 909 674,09
– zbycie aktywów finansowych		74 170 091,74	27 715 397,58
– dywidendy i udziały w zyskach		1 679 587,27	1 194 276,51
II. Wydatki		71 105 301,86	27 400 577,88
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		404 729,16	1 496 397,44
3. Na aktywa finansowe, w tym:		70 068 711,05	25 874 180,44
a) w jednostkach powiązanych		3 000 000,00	0,00
– nabycie aktywów finansowych		3 000 000,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		67 068 711,05	25 874 180,44
– nabycie aktywów finansowych		63 768 711,05	25 874 180,44
– udzielone pożyczki długoterminowe		3 300 000,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne		631 861,65	30 000,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		24 958 950,18	23 922 628,43
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0,00	0,00
I. Wpływy		30 000 000,00	20 000 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		30 000 000,00	20 000 000,00
II. Wydatki		33 396 167,51	30 314 296,15
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		24 000 000,00	19 800 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku		100 000,00	100 000,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		0,00	6 500 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	41 127,63
8. Odsetki		9 296 167,51	3 873 168,52
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-3 396 167,51	-10 314 296,15
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III.+C.III)		-4 300 952,62	9 933 042,06
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		-4 300 952,62	9 933 042,06
F. Środki pieniężne na początek okresu		21 108 905,40	11 175 863,34
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:		16 807 952,78	21 108 905,40
– o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00	252 370,15

SporządzonoSOPOT..... dnia27.03.2025.....
(miejscowość) (data)

.....Małgorzata Siwek.....
Małgorzata Siwek

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz.....
Grzegorz Buczkowski, Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz, Grzegorz Piókarz

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Nazwa pozycji	Podstawa prawna	Rok bieżący			Rok ubiegły		
		Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok		89 067 359,36	88 761 898,94	305 460,42	89 162 800,61	94 236 394,40	-5 073 593,79
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		21 687 421,27	21 687 421,27	0,00	23 302 670,51	23 302 670,51	0,00
przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	art. 22 ust. 4	21 687 421,27	21 687 421,27	0,00	23 302 670,51	23 302 670,51	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		41 207 921,87	41 207 921,87	0,00	67 883 227,91	67 493 227,91	390 000,00
przychody bilansowe nie uznane podatkowo	art. 12 ust. 3a	41 199 125,48	41 199 125,48	0,00	67 194 812,63	67 194 812,63	0,00
zarachowane przychody, do których za datę powstania przychodu uznaje się dzień otrzymania zapłaty	art. 12 ust. 3e	8 796,39	8 796,39	0,00	0,00	0,00	0,00
rozwiazane rezerwy	art. 12 ust. 3a	0,00	0,00	0,00	688 415,28	298 415,28	390 000,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		3 675 380,61	3 355 359,12	320 021,49	2 451 233,96	2 123 171,13	328 062,83
koszty finansowania dłużnego zyskanego od podmiotu powiązanego przeznaczone na transakcje kapitałowe	art. 16 ust. 1 pkt 13 lit. f	1 536 647,00	1 536 647,00	0,00	0,00	0,00	0,00
odsetek za zwłokę z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych	art. 16 ust. 1 pkt 21	0,00	0,00	0,00	128,00	0,00	128,00
wierzytelności odpisanych jako nieściągalne	art. 16 ust. 1 pkt 25	376,43	0,00	376,43	0,00	0,00	0,00
odpisów aktualizujących innych aktywów niż na należności	art. 16 ust. 1 pkt 26a	1 480 492,87	1 480 492,87	0,00	2 010 023,13	2 010 023,13	0,00
kosztów reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów, w tym alkoholowych	art. 16 ust. 1 pkt 28	47 367,05	0,00	47 367,05	33 090,54	0,00	33 090,54
wpłaty na PFRON	art. 16 ust. 1 pkt 36	151 326,00	0,00	151 326,00	134 034,00	0,00	134 034,00
składek na rzecz organizacji, do których przynależność podatnika nie jest obowiązkowa ponad określony przepisami limit	art. 16 ust. 1 pkt 37	43 200,00	0,00	43 200,00	43 200,00	0,00	43 200,00
składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej określony przepisami limit	art. 16 ust. 1 pkt 49	2 637,92	0,00	2 637,92	1 599,65	0,00	1 599,65
25% wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, (samochodów osobowych)	art. 16 ust. 1 pkt 51	52 411,71	0,00	52 411,71	62 034,94	0,00	62 034,94
wydatki związane z nabyciem udziałów	art. 16 ust. 1 pkt 8	338 219,25	338 219,25	0,00	0,00	0,00	0,00
– dopłaty wspólnika	art. 15 ust. 1	0,00	0,00	0,00	30 000,00	30 000,00	0,00

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

Oc dla osób zarządzających	art. 16 ust. 1 pkt 38 lit. a	10 856,86	0,00	10 856,86	3 699,00	0,00	3 699,00
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys.zł)		11 845,52	0,00	11 845,52	128 424,70	83 148,00	45 276,70
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		18 208 637,79	13 242 478,92	4 966 158,87	20 770 688,17	7 068 580,80	13 702 107,37
naliczone, lecz niezapłacone albo umorzone odsetki od zobowiązań, w tym również od pożyczek (kredytów)	art. 16 ust. 1 pkt 11	1 521 526,92	1 521 526,92	0,00	868 580,80	868 580,80	0,00
amortyzacja bilansowa niezgodna z przepisami podatkowymi	art. 15 ust. 6	8 225,81	0,00	8 225,81	0,00	0,00	0,00
koszty niewypłaconych, niedokonanych lub niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń oraz innych należności z tytułów określonych w art. 12	art. 16 ust. 1 pkt 57	115 860,91	0,00	115 860,91	151 057,83	0,00	151 057,83
wartość utworzonych rezerw na koszty leasingu finansowego dla celów rachunkowych	art. 15 ust. 4e	16 548 896,40	11 720 952,00	4 827 944,40	19 751 049,54	6 200 000,00	13 551 049,54
	art. 17b	14 127,75	0,00	14 127,75	0,00	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:		13 865 688,17	8 328 044,89	5 537 643,28	9 980 297,81	3 749 802,84	6 230 494,97
zapłacone odsetki zarachowane w innym okresie, w tym od kredytów i pożyczek	art. 16 ust. 1 pkt 11	868 580,80	868 580,80	0,00	529 777,31	529 777,31	0,00
amortyzacja podatkowa odmiennie rozliczana od bilansowej	art. 15 ust. 6	0,00	0,00	0,00	4 985,03	0,00	4 985,03
koszty finansowania dłużnego z rozliczenia przekroczenia limitu w latach poprzednich	art. 15c ust. 18	0,00	0,00	0,00	408 750,40	408 750,40	0,00
wypłacone wynagrodzenia z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4g	151 057,83	0,00	151 057,83	171 478,68	0,00	171 478,68
opłacone składki społeczne z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4h	0,00	0,00	0,00	273 579,19	0,00	273 579,19
opłaty z tytułu umów leasingu (raty)	art. 17b ust. 1	0,00	0,00	0,00	25 989,44	0,00	25 989,44
wynagrodzenia wypłacone rozliczane w proporcji do sprzedaży	art. 15 ust. 4g	12 846 049,54	7 459 464,09	5 386 585,45	8 565 737,76	2 811 275,13	5 754 462,63
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		-250 000,00	-250 000,00	0,00	-250 000,00	-250 000,00	0,00
hipotetyczne koszty finansowania od zatrzymanych zysków	art. 15 ust. cb	-250 000,00	-250 000,00	0,00	-250 000,00	-250 000,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		33 940 347,00	33 886 349,00	53 998,00	10 968 526,00	8 632 445,00	2 336 081,00
K. Podatek dochodowy		6 448 666,00	6 438 406,00	10 260,00	2 084 020,00	1 640 165,00	443 855,00

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach zależnych
Nota 2	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach stowarzyszonych
Nota 3	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
Nota 4	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne
Nota 5	Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji
Nota 6	Zmiany w kapitale zapasowym
Nota 7	Zysk (strata) z lat ubiegłych
Nota 8	Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy
Nota 9	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa
Nota 10	Powiązania składników aktywów w bilansie
Nota 11	Powiązania składników pasywów w bilansie
Nota 12	Zobowiązania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)
Nota 13	Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych
Nota 14	Odpisy aktualizujące wartość należności
Nota 15	Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Nota 16	Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Nota 17	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji
Nota 18	Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi
Nota 19	Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki
Nota 20	Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna
Nota 21	Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna
Nota 22	Liczba i wartości posiadanych papierów wartościowych lub praw, z wyłączeniem udziałów i akcji
Nota 23	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych
Nota 24	Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych
Nota 25	Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy
Nota 26	Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy
Nota 27	Inne informacje niż wymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki
Nota 28	Fundusze specjalne
Nota 29	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów
Nota 30	Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby
Nota 31	Informacje o przychodach, kosztach, wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym
Nota 32	Inne przychody operacyjne
Nota 33	Inne koszty operacyjne
Nota 34	Wybrane przychody finansowe
Nota 35	Wybrane koszty finansowe
Nota 36	Stan rezerw
Nota 37	Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych
Nota 38	Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych
Nota 39	Zmiany w środkach trwałych
Nota 40	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska
Nota 41	Wykonanie prognozy zobowiązań finansowych emitenta obligacji

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, bądź są nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2024.

Nota 1

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach zależnych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach zależnych, w tym:					
	udziały lub akcje	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem
Stan na początek okresu	101 671 994,70	0,00	0,00	0,00	0,00	101 671 994,70
Zwiększenia, w tym:	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
– nabycie	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00
Zmniejszenia, w tym:	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00
– korekty aktualizujące wartość	1 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 800 000,00
Stan na koniec okresu	102 871 994,70	0,00	0,00	0,00	0,00	102 871 994,70

Nota 2

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach stowarzyszonych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach stowarzyszonych, w tym:					
	udziały lub akcje	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem
Stan na początek okresu	6 483 013,75	0,00	0,00	0,00	0,00	6 483 013,75
Zwiększenia, w tym:	319 763,13	0,00	0,00	0,00	0,00	319 763,13
– nabycie	256,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256,00
– korekty aktualizujące wartość	319 507,13	0,00	0,00	0,00	0,00	319 507,13
Zmniejszenia, w tym:	5 540 466,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 540 466,00
– przemieszczenie wewnętrzne	5 540 466,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 540 466,00
Stan na koniec okresu	1 262 310,88	0,00	0,00	0,00	0,00	1 262 310,88

Nota 3

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:					
	udziały lub akcje	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem
Stan na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	326 380 192,91	326 380 192,91
Zwiększenia, w tym:	12 140 466,00	0,00	0,00	3 308 796,39	98 367 580,53	113 816 842,92
– nabycie	6 600 000,00	0,00	0,00	3 300 000,00	57 168 455,05	67 068 455,05
– korekty aktualizujące wartość	0,00	0,00	0,00	8 796,39	41 199 125,48	41 207 921,87
– przemieszczenie wewnętrzne	5 540 466,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 540 466,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	17 558 392,64	17 558 392,64
– sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	17 558 392,64	17 558 392,64
Stan na koniec okresu	12 140 466,00	0,00	0,00	3 308 796,39	407 189 380,80	422 638 643,19

Nota 4

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

	2024	2023
1. Środki pieniężne w kasie	3 165,99	499,89
2. Środki pieniężne na rachunku VAT (split payment)	0,00	46 778,08
3. Środki pieniężne na rachunkach bankowych	16 804 786,79	21 061 627,43
Razem	16 807 952,78	21 108 905,40

Nota 5

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji

Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1. Saltlux Holding S.a.r.l					490,00	495,00	58 000,00	28 420 000,00	100,00
w tym uprzywilejowane					0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki sp. j.					5,00	0,00	58 000,00	290 000,00	0,00
Razem					495,00	495,00		28 710 000,00	100,00

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Nota 6

Zmiany w kapitale zapasowym

	2024	2023
Stan na początek okresu	205 222 689,23	177 477 201,70
zwiększenia (z tytułu)	51 079 863,61	27 745 487,53
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	51 079 863,61	27 745 487,53
Stan na koniec okresu	256 302 552,84	205 222 689,23

Nota 7

Zysk (strata) z lat ubiegłych

	2024	2023
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	75 179 863,61	47 645 487,53
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	75 179 863,61	47 645 487,53
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	75 179 863,61	47 645 487,53
b) zmniejszenie (z tytułu)	75 179 863,61	47 645 487,53
– wypłaty dywidendy	24 000 000,00	19 800 000,00
– przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	51 079 863,61	27 745 487,53
– zasilenie ZFSS	100 000,00	100 000,00

Nota 8

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	2024	2023*
ZYSK / STRATA NETTO	75 090 390,36	75 179 863,61
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	54 990 391,36	51 079 863,61
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	100 000,00	100 000,00
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	24 000 000,00	24 000 000,00

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Nota 9

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa

	1. Wobec jednostek powiązanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:						Ogółem
			Razem (a-e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne zobowiązania finansowe	d) zobowiązania wekslowe	e) inne (proszę podać tytuł)	
Okres spłaty									
do 1 roku									
od 1 roku do 3 lat									
powyżej 3 lat do 5 lat									
początek okresu	25 800 000,00	16 000 000,00	23 000 000,00	0,00	23 000 000,00	0,00	0,00	0,00	64 800 000,00
koniec okresu	35 800 000,00	0,00	75 300 000,00	0,00	75 300 000,00	0,00	0,00	0,00	111 100 000,00
powyżej 5 lat									
Razem									
początek okresu	25 800 000,00	16 000 000,00	23 000 000,00	0,00	23 000 000,00	0,00	0,00	0,00	64 800 000,00
koniec okresu	35 800 000,00	0,00	75 300 000,00	0,00	75 300 000,00	0,00	0,00	0,00	111 100 000,00

Komentarz:

Analiza wrażliwości dla istniejącego ryzyka rynkowego, na które Spółka jest narażona na dzień sprawozdawczy, pokazująca jaki wpływ na wynik finansowy i kapitał własny miałyby zmiany w zakresie odpowiednich czynników ryzyka.

W związku z korzystaniem z finansowania zewnętrznego w postaci emisji obligacji, którego koszt oparty jest o zmienną stopę % WIBOR 3M, Spółka narażona jest na ryzyko zmiany stóp procentowych.

Z przeprowadzonej analizy wrażliwości wynika, że zmiana wskaźnika WIBOR 3M o (+/-) 1 punkt procentowy powoduje zmianę wysokości odsetek o (+/-) 1 111 000 zł w skali roku.

Wartość nominalna obligacji na dzień 31.12.2024 r. 111 100 000,00 zł

Nota 10

Powiązania składników aktywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
1. Należności od jednostek powiązanych	4 378 823,45	0,00	4 116 406,11	0,00
b) krótkoterminowe	4 378 823,45	0,00	4 116 406,11	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	3 752 567,75	0,00	3 379 862,02	0,00
– do 12 miesięcy	3 752 567,75	0,00	3 379 862,02	0,00
– inne należności	626 255,70	0,00	736 544,09	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	114 282,14	0,00	568 277,55	0,00

Nota 10

Powiązania składników aktywów w bilansie - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
b) krótkoterminowe	114 282,14	0,00	568 277,55	0,00
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00	37 031,36	0,00
– do 12 miesięcy	0,00	0,00	37 031,36	0,00
– inne należności	114 282,14	0,00	531 246,19	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	4 342 970,00	617 248,68	2 241 822,91	617 248,68
a) długoterminowe	0,00	0,00	72 951,72	0,00
– inne należności	0,00	0,00	72 951,72	0,00
b) krótkoterminowe	4 342 970,00	617 248,68	2 168 871,19	617 248,68
– z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	670 010,33	0,00	140 428,67	0,00
– do 12 miesięcy	670 010,33	0,00	140 428,67	0,00
– z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 568 478,00	0,00	1 410 904,82	0,00
– inne należności	487 232,99	0,00	289,02	0,00
– dochodzone na drodze sądowej	617 248,68	617 248,68	617 248,68	617 248,68

Nota 11

Powiązania składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
1. Zobowiązania od jednostek powiązanych	49 253 140,49	44 365 678,91
a) długoterminowe	35 800 000,00	25 800 000,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 800 000,00	25 800 000,00
b) krótkoterminowe	13 453 140,49	18 565 678,91
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	566 001,60	5 311 198,15
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	10 638,66	47 524,91
– do 12 miesięcy	10 638,66	47 524,91
– inne	12 876 500,23	13 206 955,85
2. Zobowiązania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	2 338 171,66	21 424 531,83
a) długoterminowe	0,00	16 000 000,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	16 000 000,00
b) krótkoterminowe	2 338 171,66	5 424 531,83
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	5 163 952,50
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	2 338 171,66	8 209,18
– do 12 miesięcy	2 338 171,66	8 209,18
– inne	0,00	252 370,15
3. Zobowiązania od pozostałych jednostek	84 417 730,15	35 750 032,08
a) długoterminowe	75 300 000,00	23 000 000,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	75 300 000,00	23 000 000,00
b) krótkoterminowe	9 117 730,15	12 750 032,08
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	955 525,32	6 693 430,15
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	846 187,54	2 874 524,31
– do 12 miesięcy	846 187,54	2 874 524,31
– z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	6 486 466,51	2 315 844,63
– z tytułu wynagrodzeń	768 939,90	806 920,41
– inne	60 610,88	59 312,58

Nota 12

Zobowiązania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)

	Charakter i forma zabezpieczeń na majątku poszczególnych zobowiązań warunkowych	Przesłanki świadczące o istnieniu niepewności co do kwoty lub terminu wypływu środków oraz możliwości uzyskania zwrotów	Zobowiązanie z roku obrotowego	Zobowiązanie z roku poprzedzającego	Informacje odzwierciedlające powiązanie między rezerwą i zobowiązaniem warunkowym, jeśli związek taki zachodzi
2. Poręczenia (także wekslowe)	poręczenie cywilne dla Banku Pekao SA w związku z zacięgnięciem kredytu przez Monetia sp. z o.o. do kwoty 11250 tys. zł.	brak przesłanek	0,00	0,00	nie wystąpiły

Nota 13

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych

Tytuł aktywów trwałego	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzającym	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpis aktualizujący: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utratą wartości
Udziały	1 800 000,00	2 010 023,13	rachunek zysków i strat	nowa wartość wg wyceny na dzień 31.12.2024
Akcje	-319 507,13	-298 415,28	rachunek zysków i strat	nowa wartość wg wyceny na dzień 31.12.2024

Nota 14

Odpisy aktualizujące wartość należności

Rodzaj należności	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego				
	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie z tyt. przekwalifikowania	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
należności z tytułu dostaw i usług z połączenia Aplitt	574 440,96	0,00	0,00	0,00	574 440,96
należności pozostałe	42 807,72	0,00	0,00	0,00	42 807,72
należności podatkowe z tyt. podatku u źródła	0,00	8 700 343,00	0,00	0,00	8 700 343,00

Nota 15

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2024	2023
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	3 514 181,00	2 632 587,00
a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto	3 514 181,00	2 632 587,00
– wartość brutto	3 514 181,00	2 632 587,00
2. Zwiększenia	312 148,00	1 029 208,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	312 148,00	1 029 208,00
– rezerwa na zwroty prowizji	190 000,00	0,00
– rezerwa na niewykorzystane urlopy	5 510,00	0,00
– rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	6 650,00	133 950,00
– naliczone odsetki	90 359,00	64 373,00
– rezerwa na wynagrodzenia i składki ZUS	19 629,00	830 885,00
3. Zmniejszenia	0,00	147 614,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	0,00	147 586,00
– rezerwa na korektę prowizji ubezpieczeniowej	0,00	17 100,00
– rezerwa na wynagrodzenia i składki ZUS	0,00	73 486,00
– rezerwa na korektę ceny ZCP	0,00	57 000,00
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratą podatkową (z tytułu)	0,00	28,00
– amortyzacja podatkowa	0,00	28,00
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	3 826 329,00	3 514 181,00
a) odniesionych na wynik finansowy	3 826 329,00	3 514 181,00
– wartość brutto	3 826 329,00	3 514 181,00

Nota 16

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2024	2023
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	33 063 241,00	20 291 346,00
a) odniesionej na wynik finansowy	33 063 241,00	20 291 346,00
2. Zwiększenia	7 829 505,00	12 771 895,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	7 829 505,00	12 771 895,00
– naliczone odsetki	1 671,00	0,00
– wycena bilansowa aktywów finansowych	7 827 834,00	12 767 014,00
– leasing (koszty podatkowe większe niż koszty bilansowe)	0,00	4 881,00
3. Zmniejszenia	1 562,00	0,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	1 562,00	0,00
– leasing do opodatkowania (koszty podatkowe mniejsze niż koszty bilansowe)	1 562,00	0,00
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	40 891 184,00	33 063 241,00
a) odniesionej na wynik finansowy	40 891 184,00	33 063 241,00

Nota 17

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Komentarz:

Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji nie wystąpiły.

Nota 18

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Opis transakcji	Nazwa spółki	2024	2023
Przychody z tytułu dostaw usług	ARS sp. z o.o.	267 920,00	48 221,00
Przychody z tytułu dostaw usług	ASK Invest	42 944 406,06	41 607 509,43
Przychody z tytułu dostaw usług	Ecco Holiday sp. zo.o.	30 000,00	0,00
Przychody z tytułu dostaw usług	Saltus TU Życie SA	1 242 676,75	1 157 337,05
Przychody z tytułu dostaw usług	Monetia sp. z o.o.	10 156,00	10 720,00
Pozostałe Przychody Operacyjne z tytułu sprzedaży majątku	ARS sp. z o.o.	0,00	80 894,31
Pozostałe Przychody Operacyjne	Monetia sp. z o.o.	44 630,98	43 274,79
Dywidendy otrzymane	Ecco Holiday sp. z o.o.	20 007 834,01	22 108 394,00
Dywidendy otrzymane	Aplitt sp. z o.o.	0,00	0,00
Zakup dostaw i usług	Ecco Holiday sp. z o.o.	50,00	24,51
Zakup dostaw i usług	Aplitt sp. z o.o.	262 446,93	338 346,21
Zakup dostaw i usług	ARS sp. z o.o.	52 700,00	0,00
Zakup dostaw i usług	Apella SA	3 419,10	4 547,92
Zakup dostaw i usług	Saltus TU Życie SA	44 519,48	37 265,52
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	Saltus TU Życie SA	2 022 382,24	1 033 067,77
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	Saltlux Holding Luksemburg	868 604,75	396 656,70
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	Apella SA	516 997,50	273 796,00

Nota 19

Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Nazwa i siedziba Spółki	Udział procentowy w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	Procent posiadanego zaangażowania w kapitale	Kwota kapitału własnego spółki (dane wstępne)	Wynik finansowy netto za ostatni rok obrotowy danej spółki (dane wstępne)
Ecco Holiday sp. z o. o.	85,5	85,5	383 747 614,00	92 908 868,00
Monetia sp. z o. o.(łączne z zaangażowaniem pośrednim -100%)	29,9	29,9	6 686 558,90	-1 123 431,30
Aplitt sp. z o. o.	100	100	19 103 013,39	25 196,05
Kancelaria Prawna HTP Puniewska, Waszczyńska s. k.	24,4	24,4	7 261 461,25	19 352 840,19
Certis Investments sp. z o. o.	100	100	2 799 745,59	-14 942,85
Saltlux Holding s. a. r. l	0,1	0,1	524 704 267,65	28 523 598,48
Saltus Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych	2,26	2,26	592 939 709,31	18 405 520,75
Stefczyk finanse S.A.	0,6	0,6	222 180 000,00	1 252 310,88
SKOK im. F. Stefczyka) udziały inwestorskie	0	2,5*	279 957 923,58	-8 419 296,12

Komentarz:

* udział w funduszu udziałowym SKOK

Nota 20

Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna

Nazwa i siedziba jednostki	Miejsce, w którym sprawozdanie skonsolidowane jest dostępne
Saltlux Holding S.a.r.l	RCS Luxembourg B 133842

Nota 21

Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna

Nazwa i siedziba jednostki	Miejsce, w którym sprawozdanie skonsolidowane jest dostępne
Asekuracja spółka z o.o. w Sopocie	KRS 0000149560

Nota 22

Liczba i wartości posiadanych papierów wartościowych lub praw, z wyłączeniem udziałów i akcji

Rodzaj papierów wartościowych lub praw	Prawa wynikające z papieru wartościowego	Liczba	Wartość
1. Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty inwestycyjne		530	407 189 380,80

Nota 23

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2024	2023
Odsetki od udzielonych pożyczek	-8 796,39	0,00
Odsetki od kredytów	0,00	0,00
Otrzymane i zarachowane dywidendy	-21 687 421,27	-23 302 670,51
Zapłacone dopłaty	0,00	30 000,00
Pozostałe odsetki	9 949 113,63	4 211 972,01

Nota 23

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Razem odsetki	-11 747 104,03	-19 060 698,50
---------------	----------------	----------------

Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania	2024	2023
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40 891 184,00	33 063 241,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	4 694 000,00	4 630 000,00
Pozostałe rezerwy	1 000 000,00	6 200 000,00
Razem	46 585 184,00	43 893 241,00
Zmiana stanu	2 691 943,00	19 286 895,00

Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów	2024	2023
Zmiana stanu, w tym:	0,00	0,00

Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności	2024	2023
Należności długoterminowe	0,00	72 951,72
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	4 378 823,45	4 116 406,11
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	114 282,14	568 277,55
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	3 725 721,32	1 551 622,51
Razem należności	8 218 826,91	6 309 257,89
Zmiana stanu należności	-1 909 569,02	670 738,69

Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek	2024	2023
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	12 887 138,89	13 254 480,76
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	2 338 171,66	260 579,33
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	8 162 204,83	6 056 601,93
Fundusze specjalne	487 213,38	400 468,29
Razem zobowiązania, w tym:	23 874 728,76	19 972 130,31
Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Razem zobowiązania z działalności finansowej	0,00	0,00
Zobowiązania z działalności operacyjnej	23 874 728,76	19 972 130,31
Zmiana stanu zobowiązań	3 902 598,45	993 704,54

Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2024	2023
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 826 329,00	3 590 906,23
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	768 542,27	1 975 240,61
Razem	4 594 871,27	5 566 146,84
1. Zmiana stanu	971 275,57	-574 869,91
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	12 984 553,40	12 846 049,54
Razem	12 984 553,40	12 846 049,54
2. Zmiana stanu	138 503,86	4 280 311,78
Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+2)	1 109 779,43	3 705 441,87

Pozycja A.II.10. Inne korekty	2024	2023
Razem	0,00	0,00
Zmiana stanu	0,00	41 127,63

Pozycja E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	2024	2023
Środki pieniężne w kasie	3 165,99	499,89
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	16 804 786,79	21 108 405,51
Razem środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych	16 807 952,78	21 108 905,40
Zmiana środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych	-4 300 952,62	9 933 042,06

Nota 24

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	88,50	88,00
– pracownicy umysłowi (na stan. nierobotniczych)	88,20	88,00
– osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych	0,30	0,00

Nota 25

Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy

Wynagrodzenia	2024	2023
I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, w tym:	6 713 458,38	4 097 730,07
1. Wynagrodzenie	6 713 458,38	4 097 730,07
Członkowie Zarządu	6 713 458,38	4 097 730,07
II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym:	7 031 054,22	4 827 380,03
1. Wynagrodzenie	7 031 054,22	4 827 380,03
Członkowie Rady Nadzorczej	7 031 054,22	4 827 380,03
RAZEM	13 744 512,60	8 925 110,10

Nota 26

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczącej okresu	2024	2023
Jednostkowe sprawozdanie finansowe - ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	8.10.2024 r.	2024-2025	90 000,00	90 000,00
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe - ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	8.10.2024 r.	2024-2025	20 000,00	20 000,00
Pozostałe usługi			0,00	15 000,00
Razem			110 000,00	125 000,00

Nota 27

Inne informacje niż wymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki

Komentarz:

Zarząd ocenił, że wojna w Ukrainie nie ma bezpośredniego wpływu na działalność bieżącą spółki

Nie wystąpiły inne niż wymienione informacje, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i wynik finansowy jednostki.

Nota 28

Fundusze specjalne

Tytuł	2024	2023
Fundusz socjalny	487 213,38	400 468,29
Razem	487 213,38	400 468,29

Nota 29

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2024		2023	
	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powiązanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzedaż usług (struktura rzeczowa)	44 495 158,81	7 837 468,23	42 823 787,48	13 366 437,96
— obsługa wierzytelności	42 944 406,06	3 407 099,58	41 607 509,43	3 459 266,76
— usługi dla ubezpieczycieli	1 242 676,75	2 686 580,67	1 157 337,05	8 255 437,74
— pozostałe usługi	308 076,00	1 743 787,98	58 941,00	1 651 733,46
RAZEM	44 495 158,81	7 837 468,23	42 823 787,48	13 366 437,96
w tym:				
Sprzedaż dla odbiorców krajowych	1 550 752,75	6 834 740,28	1 216 278,05	13 355 437,96
— produkty/usługi	1 550 752,75	6 834 740,28	1 216 278,05	13 355 437,96
Sprzedaż wewnątrzzujna	42 944 406,06	0,00	41 607 509,43	0,00
— produkty/usługi	42 944 406,06	0,00	41 607 509,43	0,00

Nota 30

Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby

	2024	2023
B. Koszty wg rodzajów	58 437 700,75	56 426 045,25
1. Amortyzacja	731 565,70	783 440,61
2. Zużycie materiałów i energii	820 173,42	728 950,34
3. Usługi obce	34 880 907,54	33 745 565,21
4. Podatki i opłaty, w tym:	291 315,25	296 123,24
5. Wynagrodzenia	17 332 108,42	16 967 957,14
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	3 489 020,95	3 353 549,73
— emerytalne	1 875 980,03	1 986 460,09
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	892 609,47	550 458,98
— podróże służbowe	91 282,94	100 844,36
— ubezpieczenia	191 751,36	185 141,75
— inne	609 575,17	264 472,87
RAZEM	58 437 700,75	56 426 045,25

Nota 31

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

	2024	2023
Działalność zaniechana		
1. obsługa ubezpieczeń zdrowotnych		
– Przychody	204 159,00	0,00
– Koszty	412 392,00	0,00
– Wyniki działalności	-208 233,00	0,00
Działalność przewidziana do zaniechania w roku następnym		
1. pośrednictwo ubezpieczeniowe i administrowanie umów		
– Przychody	4 394 750,00	0,00
– Koszty	8 440 500,00	0,00
– Wyniki działalności	-4 045 750,00	0,00

Nota 32

Inne przychody operacyjne

	2024	2023
I. Rozwiązane rezerwy (z tytułu)	0,00	390 000,00
– rezerwy na korektę ZCP	0,00	300 000,00
– rezerwy na zwroty prowizji	0,00	90 000,00
II. Pozostałe, w tym:	287 722,18	473 602,73
6) przedawnione zobowiązania	14 459,45	19 424,35
7) zwrócone, umorzone podatki	2 921,30	72 368,95
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	206 739,03	305 138,22
9) odszkodowania	18 398,33	28 399,62
10) inne	45 204,07	48 271,59
11) przychody ze sprzedaży materiałów	0,00	0,00
Inne przychody operacyjne RAZEM	287 722,18	863 602,73

Nota 33

Inne koszty operacyjne

	2024	2023
I. Utworzone rezerwy (z tytułu)	1 064 000,00	705 000,00
– rezerwy na świadczenia pracownicze	64 000,00	705 000,00
– rezerwy na zwroty prowizji dla Towarzystw	1 000 000,00	0,00
II. Pozostałe, w tym:	181 705,90	469 157,48
5) darowizny	0,00	5 000,00
7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków	0,00	7 625,30
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	171 869,91	123 743,15
10) inne	9 835,99	332 789,03
11) wartość sprzedanych materiałów	0,00	0,00
Inne koszty operacyjne RAZEM	1 245 705,90	1 174 157,48

Nota 34

Wybrane przychody finansowe

	2024	2023
I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem	21 687 421,27	23 302 670,51
a) od jednostek powiązanych, w tym:	20 007 834,00	22 108 394,00
– od jednostek zależnych	20 007 834,00	22 108 394,00
b) od pozostałych jednostek	1 679 587,27	1 194 276,51
II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem	415 139,86	356 565,50
1) z tytułu udzielonych pożyczek	8 796,39	0,00
b) od pozostałych jednostek	8 796,39	0,00
2) pozostałe odsetki	406 343,47	356 565,50
b) od pozostałych jednostek	406 343,47	356 565,50
III. Inne przychody finansowe razem	97 810 824,58	87 104 431,73
3) pozostałe, w tym:	97 810 824,58	87 104 431,73
– przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	56 611 699,10	19 611 203,82
– różnice zwyceny aktywów finansowych	41 199 125,48	67 493 227,91

Nota 35

Wybrane koszty finansowe

	2024	2023
I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem	9 949 172,62	4 213 026,57
1) od kredytów i pożyczek	0,00	0,00
2) pozostałe odsetki	9 949 172,62	4 213 026,57
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	3 407 984,49	1 703 520,47

Nota 35

Wybrane koszty finansowe - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2024	2023
– dla jednostki dominującej	868 604,75	396 656,70
– dla pozostałych jednostek powiązanych	2 539 379,74	1 306 863,77
b) dla innych jednostek	6 541 188,13	2 509 506,10
II. Inne koszty finansowe razem	13 833 796,30	16 841 466,00
1) ujemne różnice kursowe	489,78	19,03
– zrealizowane	489,78	19,03
2) utworzone rezerwy (z tytułu)	13 201 444,87	16 653 855,13
– rezerwa na odsetki	2 500 343,00	6 200 000,00
– odpis aktualizujący wartość udziałów	1 480 492,87	2 010 023,13
– rezerwa na premie z zysku	9 220 609,00	8 443 832,00
– inne	631 861,65	187 591,84

Nota 36

Stan rezerw

	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Zmiana prezentacji	Stan na koniec okresu
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 063 241,00	7 827 943,00	0,00	0,00	40 891 184,00
2. Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	4 630 000,00	302 258,81	238 258,81	0,00	4 694 000,00
a) długoterminowe	4 313 000,00	87 000,00	0,00	0,00	4 400 000,00
– świadczenia pracownicze	3 453 000,00	58 000,00	0,00	0,00	3 511 000,00
– urlopy	860 000,00	29 000,00	0,00	0,00	889 000,00
b) krótkoterminowe	317 000,00	215 258,81	238 258,81	0,00	294 000,00
– świadczenia pracownicze	317 000,00	215 258,81	238 258,81	0,00	294 000,00
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	6 200 000,00	3 500 343,00	0,00	8 700 343,00	1 000 000,00
b) krótkoterminowe	6 200 000,00	3 500 343,00	0,00	8 700 343,00	1 000 000,00
– na zwroty prowizji, korekta ceny ZCP	0,00	1 000 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00
– na zobowiązanie podatkowe	6 200 000,00	2 500 343,00	0,00	8 700 343,00	0,00
Razem	43 893 241,00	11 630 544,81	238 258,81	8 700 343,00	46 585 184,00

Nota 37

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

	2024	2023
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	3 826 329,00	3 590 906,23
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	3 826 329,00	3 514 181,00
– wynikających z pozostałych ujemnych różnic przejściowych, z tego m.in. (proszę wymienić największe):	3 826 329,00	3 514 181,00
– świadczenia pracownicze	3 570 939,00	3 349 151,00
– odsetki naliczone	255 390,00	165 030,00
3. Inne	0,00	76 725,23
–koszty adaptacji lokalu	0,00	76 725,23
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów (czynne), w tym:	768 542,27	1 975 240,61
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku	88 149,79	72 187,83
2. Opłacony z góry usługi informatyczne	118 825,98	117 951,77
4. Prenumerata czasopism	7 605,62	6 696,04
9. Nadwyżka przychodów szacowanych nad należnościami zafakturowanymi z tytułu usług	477 235,66	1 701 679,74
10. Koszty adaptacji lokalu i inne	76 725,22	76 725,23
Rozliczenia międzyokresowe (bierne), w tym:	12 984 553,40	12 846 049,54
2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	12 984 553,40	12 846 049,54
b) krótkoterminowe, w tym:	12 984 553,40	12 846 049,54
– rezerwy na wynagrodzenia i premie ujęte w działalności operacyjnej	3 763 944,40	4 402 217,54
– rezerwy na wynagrodzenia i premie ujęte w działalności finansowej	9 220 609,00	8 443 832,00

Nota 38

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	5 239 589,27	0,00	0,00	0,00	5 239 589,27
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	301 195,88	0,00	0,00	0,00	301 195,88
– nabycie	0,00	0,00	301 195,88	0,00	0,00	0,00	301 195,88

Nota 38

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	50 936,00	0,00	0,00	0,00	50 936,00
– likwidacja	0,00	0,00	50 936,00	0,00	0,00	0,00	50 936,00
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	5 489 849,15	0,00	0,00	0,00	5 489 849,15
Umorzenia na początek okresu	0,00	0,00	4 360 813,00	0,00	0,00	0,00	4 360 813,00
Umorzenia bieżące – zwiększenia	0,00	0,00	255 650,11	0,00	0,00	0,00	255 650,11
Umorzenia – zmniejszenia	0,00	0,00	50 936,00	0,00	0,00	0,00	50 936,00
– likwidacja	0,00	0,00	50 936,00	0,00	0,00	0,00	50 936,00
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem umorzenia na koniec okresu	0,00	0,00	4 565 527,11	0,00	0,00	0,00	4 565 527,11
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	878 776,27	0,00	0,00	0,00	878 776,27
Wartość księgowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	924 322,04	0,00	0,00	0,00	924 322,04
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,00	0,00	83,00	0,00	0,00	0,00	83,00

Nota 39

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz będące odrębną własnością lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	0,00	0,00	521 497,05	1 726 747,46	2 635 634,75	354 014,07	5 237 893,33
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	18 653,88	551 887,60	3 291,96	573 833,44
– nabycie	0,00	0,00	0,00	18 653,88	551 887,60	3 291,96	573 833,44
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	468 481,13	2 908,44	471 389,57
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 908,44	2 908,44
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	468 481,13	0,00	468 481,13
Wartość brutto na koniec okresu	0,00	0,00	521 497,05	1 745 401,34	2 719 041,22	354 397,59	5 340 337,20
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	487 046,75	1 412 052,57	1 145 167,11	271 426,86	3 315 693,29
Umorzenia bieżące – zwiększenia	0,00	0,00	4 751,77	123 713,71	314 531,67	32 918,44	475 915,59
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	296 611,22	2 908,44	299 519,66
– likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 908,44	2 908,44
– rozchód	0,00	0,00	0,00	0,00	296 611,22	0,00	296 611,22
Umorzenie na koniec okresu	0,00	0,00	491 798,52	1 535 766,28	1 163 087,56	301 436,86	3 492 089,22
Wartość księgowa netto na początek okresu	0,00	0,00	34 450,30	314 694,89	1 490 467,64	82 587,21	1 922 200,04
Wartość księgowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	29 698,53	209 635,06	1 555 953,66	52 960,73	1 848 247,98
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	0,00	0,00	94,00	88,00	43,00	85,00	65,00

Nota 40

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe, w tym nakłady na ochronę środowiska

Wyszczególnienie według przewidywanego umową okresu spłaty	2024	2023
Koszty poniesione w okresie sprawozdawczym razem, w tym:	404 729,16	1 496 397,52
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	13 113,75	254 288,10
Nabycie środków trwałych, w tym:	391 615,41	1 242 109,42
Koszty planowane na okres następny	570 000,00	1 583 000,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	0,00	475 000,00
Nabycie środków trwałych, w tym:	570 000,00	1 108 000,00

Nota 41

Wykonanie prognozy zobowiązań finansowych emitenta obligacji

Wyszczególnienie według przewidywanego umową okresu spłaty	PROGNOZA 2024	WYKONANIE 2023
Razem zobowiązania finansowe	112 616 098,00	112 621 526,92
Zobowiązania finansowe długoterminowe:	111 100 000,00	111 100 000,00
z tytułu emisji obligacji,	111 100 000,00	111 100 000,00
Zobowiązania finansowe krótkoterminowe:	1 516 098,00	1 521 526,92
z tytułu emisji obligacji	1 516 098,00	1 521 526,92

Komentarz:

Na dzień 31 grudnia 2024 r. nie wystąpiły istotne różnice między opublikowanymi informacjami dotyczącymi prognozy kształtowania się zobowiązań finansowych emitenta a zobowiązaniami finansowymi wynikającymi z ksiąg rachunkowych.

Sporządzono SOPOT dnia 27.03.2025
(miejscowość) (data)

..... Małgorzata Siwek
Małgorzata Siwek

Grzegorz Buczkowski

Grzegorz Piókarz

Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz
Grzegorz Buczkowski, Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz, Grzegorz Piókarz