

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ASEKURACJA SPÓŁKA Z O. O.

**ZA OKRES OD 01STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2022 ROKU
DATA SPORZĄDZENIA :31 MARCA 2023 ROKU**



WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa firmy, siedziba:

Asekuracja spółka z o.o., z siedzibą w Sopocie, 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 we właściwym rejestrze albo ewidencji:

NIP 5860007079

KRS 0000149560

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe

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.

Zasady (polityki) rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy 2022 oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy 2021.

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

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

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

1. Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

1.1. Wartości niematerialne i prawne to prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok i wartości powyżej 2000 zł. przeznaczone do używania na potrzeby Jednostki. Wycenia się je według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się w szczególności:

- koszty prac rozwojowych zakończonych pozytywnym wynikiem, który zostanie wykorzystany do produkcji,
- nabytą wartość firmy,
- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych,
- know-how.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności według następujących zasad:

Wartości niematerialne i prawa o jednostkowej wartości od 2000 zł do 3500 zł są jednorazowo spisane w koszty amortyzacji w miesiącu następnym po przekazaniu do użytkowania.

W przypadku braku możliwości wiarygodnego oszacowania okresu ekonomicznej użyteczności rezultatów prac rozwojowych/wartości firmy okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych nie przekracza 5 lat.

1.2. Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku, o wartości powyżej 2000 zł i przeznaczone na potrzeby Jednostki. Wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, pomniejszonych o skumulowane umorzenie, a także o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości.

Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Dla celów podatkowych Jednostka stosuje stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania powyżej jednego roku i wartości początkowej powyżej 2000 zł do 3500 zł są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w miesiącu następnym po przekazaniu do użytkowania.

Obiekty o okresie użyteczności dłuższym niż rok, których wartość jednostkowa w momencie zakupu jest niższa lub równa 2000 zł, nie zalicza się do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych. Wartość tych obiektów odpisuje się w koszty w momencie zakupu, przy czym obiekty o wartości przekraczającej kwotę 300 zł do kwoty 2000 zł, ujmują się w ewidencji pozabilansowej.

Środki trwałe umarżane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Poprawność stosowanych stawek amortyzacji rzeczowych aktywów trwałych jest okresowo (nie rzadziej niż na koniec każdego roku obrotowego) weryfikowana. Weryfikacja ta polega na analizie okresów użytkowania wszystkich środków trwałych kontrolowanych przez Spółkę. Zmiany stawek amortyzacyjnych dokonywane są od kolejnego okresu sprawozdawczego.

Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu nie podlegają odpisom amortyzacyjnym. Wartość początkową ustala się w oparciu o cenę nabycia. Na dzień bilansowy wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

Leasing

Umowy leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków, wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, są zaliczane przez Spółkę do umów leasingu finansowego. Przedmiot leasingu finansowego jest ujmowany na dzień rozpoczęcia leasingu w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego, są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy (skorzystania z prawa do wykupu po zakończonym okresie leasingu), wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego odpisywane są w koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

1.3. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe.

1.4. Inwestycje długoterminowe

Na dzień bilansowy inwestycje długoterminowe wyceniane są w zależności od ich rodzaju.

- nieruchomości i wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej, pomniejszonej o odpisy umorzeniowe oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,
- udziały i akcje w innych jednostkach oraz obligacje - według ceny nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej, albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; udziały w jednostkach podporządkowanych zaliczone do aktywów trwałych,
- pożyczki długoterminowe - wyceniane są na bieżąco w wartości nominalnej z dnia, w którym powstały z uwzględnieniem spłat, natomiast na dzień bilansowy wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty tzn. pomniejszonej o ewentualne odpisy aktualizujące.

1.5. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe (instrumenty finansowe) ujmowane są oraz wyceniane zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. Nr 2017 poz. 277 z późn. zm.).

Instrumentem finansowym jest każda umowa, która powoduje powstanie aktywa finansowego u jednej strony i zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej strony.

Aktywa finansowe Jednostka klasyfikuje do następujących kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Zobowiązania finansowe dzielone są na:

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

Podstawę dokonania klasyfikacji stanowi cel nabycia aktywów finansowych oraz ich charakter. Jednostka określa klasyfikację swoich aktywów finansowych przy ich początkowym ujęciu, a następnie poddaje ją weryfikacji na każdy dzień sprawozdawczy.

1.6. Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto na dzień bilansowy.

Wartość materiałów podlega zaliczeniu w całości do kosztów bezpośrednio po zakupie i nie podlega ewidencji ilościowo-wartościowej ani wartościowej. Materiały przekazywane są bezpośrednio do zużycia. Ustalony drogą spisu z natury na koniec każdego kwartału stan tych składników majątkowych wycenia się według cen nabycia.

1.7. Należności wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

1.8. Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

1.9. Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

W tej pozycji ujmowana jest nadwyżka przychodów zarachowanych nad zafakturowanymi.

1.10. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny zwiększają skutki przeszacowania inwestycji, zaliczonych do aktywów trwałych, powodujące wzrost ich wartości do poziomu cen rynkowych. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zmniejszają, do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, skutki obniżenia wartości inwestycji uprzednio przeszacowanej, jeżeli kwota różnicy z przeszacowania nie była rozliczona do dnia wyceny. Skutki obniżenia wartości inwestycji w części przekraczającej utworzoną uprzednio część kapitału z aktualizacji zalicza się w koszty finansowe okresu sprawozdawczego.

1.11. Rezerwy to zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Rezerwy tworzy się zgodnie z obowiązkiem prawnym lub zwyczajowo oczekiwanym obowiązkiem handlowym, to jest wtedy, gdy

występuje na tyle duże prawdopodobieństwo, że zajdzie konieczność wywiązania się jednostki z ciążącego na niej obowiązku, a koszty lub straty wymagające poniesienia dla wywiązania się z tego obowiązku są na tyle znaczące, że ich nieuwzględnienie w wyniku finansowym tego okresu, w którym obowiązek powstał, spowodowałoby istotne zniekształcenie obrazu sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego jednostki

Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Rezerwy tworzone są na poniższe tytuły:

- rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w związku z przejściowymi różnicami między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości (art. 37 ustawy) tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z wystąpieniem dodatnich różnic przejściowych, które w przyszłości spowodują zwiększenie podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym. Wysokość rezerwy ustala się z uwzględnieniem stawki podatku dochodowego obowiązującej w roku powstania obowiązku podatkowego;
- rezerwę na przyszłe świadczenia pracownicze, w tym na świadczenia (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno-rentowe) związane z uprawnieniami wynikającymi z przyjętego w jednostce regulaminu wynagradzania;
- rezerwa na zwroty prowizji z tyt. skrócenia okresu ubezpieczenia.

1.12. Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe, które wycenia się według wartości godziwej.

Jeżeli termin wymagalności przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wykazuje się jako długoterminowe. Pozostałe części sald wykazywane są jako krótkoterminowe.

1.13. Inne rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Spółka tworzy zobowiązanie na wypłatę wynagrodzeń oraz premie z zysku osiągniętego w danym roku obrotowym dla Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pozostałe premie dla pracowników.

2. Ustalenia wyniku finansowego

2.1. Wynik finansowy i rachunek zysków i strat

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantach porównawczych.

Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT) ujmowane w okresach, których dotyczą.

Koszty ewidencjonowane są w układzie rodzajowym, ze wskazaniem miejsca (działu), którego dotyczą,

Na wynik finansowy Jednostki wpływają ponadto:

- pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością Jednostki w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar, grzywien i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn,
- przychody finansowe z tytułu dywidend (udziałów w zyskach), odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

2.2. Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz zmiany stanu aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi się na kapitał (fundusz) własny.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

3. Ustalenie sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

3. Jednostka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i załącznik nr 1 do tej ustawy.

AKTYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE		356 896 013,59	321 814 603,35
I. Warto ci niematerialne i prawne		1 273 898,35	1 243 827,62
3. Inne warto ci niematerialne i prawne	35	1 073 078,96	382 089,68
4. Zaliczki na warto ci niematerialne i prawne		200 819,39	861 737,94
II. Rzeczowe aktywa trwałe		1 408 164,44	987 659,92
1. rodki trwałe		1 399 625,07	984 844,45
b) budynki, lokale i obiekty in ynierii l dowej i wodnej	36	39 202,07	43 953,84
c) urz dzenia techniczne i maszyny	36	333 279,93	113 421,67
d) rodki transportu	36	953 070,78	718 552,99
e) inne rodki trwałe	36	74 072,29	108 915,95
3. Zaliczki na rodki trwałe w budowie		8 539,37	2 815,47
III. Nale no ci długoterminowe		145 903,44	518 855,16
3. Od pozostałych jednostek	9	145 903,44	518 855,16
IV. Inwestycje długoterminowe		351 282 009,90	316 167 514,08
3. Długoterminowe aktywa finansowe		351 282 009,90	316 167 514,08
a) w jednostkach powi zanych		103 682 017,83	100 403 665,73
– udziały lub akcje	1	103 682 017,83	100 403 665,73
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		6 104 698,47	6 104 698,47
– udziały lub akcje	2	6 104 698,47	6 104 698,47
c) w pozostałych jednostkach		241 495 293,60	209 659 149,88
– inne długoterminowe aktywa finansowe	3	241 495 293,60	209 659 149,88
V. Długoterminowe rozliczenia mi dz yokresowe		2 786 037,46	2 896 746,57
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34	2 632 587,00	2 663 124,00
2. Inne rozliczenia mi dz yokresowe	34	153 450,46	233 622,57
B. AKTYWA OBROTOWE		20 215 195,95	22 836 502,24
II. Nale no ci krótkoterminowe		6 834 093,14	6 089 580,31
1. Nale no ci od jednostek powi zanych		4 182 529,78	3 870 375,18
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		3 393 631,69	3 070 697,35
– do 12 miesi cy	9	3 393 631,69	3 070 697,35
b) inne	9	788 898,09	799 677,83
2. Nale no ci od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		576 185,82	155 361,16
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		77 682,67	37 468,88
– do 12 miesi cy	9	77 682,67	37 468,88
b) inne	9	498 503,15	117 892,28
3. Nale no ci od pozostałych jednostek		2 075 377,54	2 063 843,97
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		83 695,14	90 079,81
– do 12 miesi cy	9	83 695,14	90 079,81
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpiecze społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9	1 573 330,29	1 845 986,56
c) inne	9	418 352,11	127 777,60
III. Inwestycje krótkoterminowe		11 175 863,34	14 980 824,36
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		11 175 863,34	14 980 824,36
b) w pozostałych jednostkach		–	357 994,62
– udzielone pożyczki	4	–	357 994,62
c) rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne		11 175 863,34	14 622 829,74
– rodki pieniężne w kasie i na rachunkach		11 175 863,34	14 622 829,74
IV. Krótkoterminowe rozliczenia mi dz yokresowe	34	2 205 239,47	1 766 097,57
AKTYWA RAZEM		377 111 209,54	344 651 105,59

Sporządzono Sopot dnia 31.03.2023
(miejscowo) (data)

..... Małgorzata Siwek
(nazwisko i imię osoby odpowiedzialnej za prowadzenie księg rachunkowych)

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj-Iwaszkiewicz
(podpisy członków Zarządu)

BILANS na dzie 31.12.2022

PASYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		256 830 922,70	232 285 435,17
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	6	28 710 000,00	28 710 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		177 477 201,70	149 765 699,36
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		2 998 233,47	2 998 233,47
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		-	0,64
VI. Zysk (strata) netto	7	47 645 487,53	50 811 501,70
B. ZOBOWI ZANIA I REZERWY NA ZOBOWI ZANIA		120 280 286,84	112 365 670,42
I. Rezerwy na zobowi zania		24 606 346,00	18 680 488,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33	20 291 346,00	16 539 488,00
2. Rezerwa na wiadczenia emerytalne i podobne		3 925 000,00	1 709 000,00
– długoterminowa	33	2 908 000,00	969 000,00
– krótkoterminowa	33	1 017 000,00	740 000,00
3. Pozostałe rezerwy		390 000,00	432 000,00
– długoterminowe	33	-	300 000,00
– krótkoterminowe	33	390 000,00	132 000,00
II. Zobowi zania długoterminowe		52 600 000,00	67 625 776,72
1. Wobec jednostek powi zanych	10	22 300 000,00	30 800 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	10	21 000 000,00	21 025 776,72
3. Wobec pozostałych jednostek		9 300 000,00	15 800 000,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10	9 300 000,00	15 800 000,00
III. Zobowi zania krótkoterminowe		34 508 203,08	16 285 582,53
1. Zobowi zania wobec jednostek powi zanych		22 056 846,90	12 491 677,16
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		42 340,85	9 328,87
– do 12 miesięcy	10	42 340,85	9 328,87
b) inne	10	22 014 506,05	12 482 348,29
2. Zobowi zania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		362 777,73	410 755,67
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		5 541,56	23 042,95
– do 12 miesięcy	10	5 541,56	23 042,95
b) inne	10	357 236,17	387 712,72
3. Zobowi zania wobec pozostałych jednostek		11 727 462,22	2 844 095,02
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	10	6 619 448,71	98 724,23
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		2 874 681,09	2 309 338,39
– do 12 miesięcy	10	2 874 681,09	2 309 338,39
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10	1 529 671,79	256 568,00
h) z tytułu wynagrodzeń	10	703 405,13	179 354,40
i) inne	10	255,50	110,00
4. Fundusze specjalne	26	361 116,23	539 054,68
IV. Rozliczenia międzyokresowe		8 565 737,76	9 773 823,17
3. Inne rozliczenia międzyokresowe		8 565 737,76	9 773 823,17
– krótkoterminowe	34	8 565 737,76	9 773 823,17
PASYWA RAZEM		377 111 209,54	344 651 105,59

Warto księgową		256 830 922,70	232 285 435,17
Warto księgową na jedną akcję (w zł)		-	-
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję (w zł)*		-	-

Sporządzono Sopot dnia 31.03.2023
(miejscowo) (data)

..... Małgorzata Siwek
(nazwisko i imię osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj-Iwaszkiewicz
(podpisy członków Zarządu)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT [wariant porównawczy] za 2022

	Nota	2022	2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		53 549 941,14	51 715 062,72
– od jednostek powiązanych		41 441 973,22	38 734 847,55
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	27	53 549 941,14	51 715 062,72
B. Koszty działalności operacyjnej		56 835 379,57	56 442 683,54
I. Amortyzacja	28	692 050,27	710 716,83
II. Zużycie materiałów i energii	28	704 612,49	558 420,78
III. Usługi obce	28	32 337 441,17	30 932 168,55
IV. Podatki i opłaty, w tym:	28	483 784,55	466 419,82
V. Wynagrodzenia	28	18 983 810,44	20 202 142,66
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	28	3 056 311,76	2 948 671,43
– emerytalne	28	–	808 547,33
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	28	577 368,89	624 143,47
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		-3 285 438,43	-4 727 620,82
D. Pozostałe przychody operacyjne		302 932,07	1 095 555,19
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	29, 30	9 912,61	71 630,41
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	29	–	–
IV. Inne przychody operacyjne	29	293 019,46	1 023 924,78
E. Pozostałe koszty operacyjne		2 402 431,09	653 463,41
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	30	167 235,60	–
III. Inne koszty operacyjne	30	2 235 195,49	653 463,41
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		-5 384 937,45	-4 285 529,04
G. Przychody finansowe		61 484 737,44	67 138 591,94
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		27 437 247,06	24 555 983,79
a) od jednostek powiązanych, w tym:	31	26 500 166,00	23 760 000,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		26 500 166,00	23 760 000,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	31	937 081,06	795 983,79
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		937 081,06	795 983,79
II. Odsetki, w tym:	31	372 323,95	143 580,09
– od jednostek powiązanych	31	–	10 615,07
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		13 921 297,29	11 388 854,80
– w jednostkach powiązanych		–	–
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		19 753 869,14	31 050 173,26
H. Koszty finansowe		3 663 179,46	5 263 680,20
I. Odsetki, w tym:	32	3 656 859,60	3 203 551,55
– dla jednostek powiązanych	32	1 552 131,92	1 390 470,17
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		–	40 057,80
– w jednostkach powiązanych		–	40 057,80
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		–	2 019 765,40
IV. Inne	32, 31	6 319,86	305,45
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)		52 436 620,53	57 589 382,70
J. Podatek dochodowy		4 791 133,00	6 777 881,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)		47 645 487,53	50 811 501,70

Sporządzono Sopot dnia 31.03.2023
(miejscowo) (data)

..... Małgorzata Siwek
(nazwisko i imię osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj-Iwaszkiewicz
(podpisy członków Zarządu)

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	2022	2021
I. Kapitał (fundusz) własny na pocz tek okresu (BO)	232 285 435,17	201 573 933,47
a. Kapitał (fundusz) własny na pocz tek okresu (BO) po korektach	232 285 435,17	201 573 933,47
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na pocz tek 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 pocz tek okresu	149 765 699,36	127 219 677,36
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	27 711 502,34	22 546 022,00
a) zwi kszenie z tytułu	27 711 502,34	22 546 022,00
– podziału zysku (ponad wymagan ustawowo minimaln warto)	27 711 502,34	22 546 022,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	177 477 201,70	149 765 699,36
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na pocz tek okresu – zmiany przyj tych zasad (polityki) rachunkowo ci	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 pocz tek okresu	50 811 502,34	42 646 022,64
5.1. Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	50 811 502,34	42 646 022,64
5.2. Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	50 811 502,34	42 646 022,64
b) zmniejszenie z tytułu	50 811 502,34	42 646 022,00
– wypłaty dywidendy	23 000 000,00	20 000 000,00
– przeznaczenia na podwy szenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	27 711 502,34	22 546 022,00
– przeznaczony za Zakładowy Fundusz wiadcze Socjalnych	100 000,00	100 000,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	0,64
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	-	0,64
6. Wynik netto	47 645 487,53	50 811 501,70
a) zysk netto	47 645 487,53	50 811 501,70
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	256 830 922,70	232 285 435,17
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl dnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	236 930 922,70	212 285 435,17

Sporz dzono Sopot dnia 31.03.2023
(miejscowo) (data)

..... Małgorzata Siwek
(nazwisko i imi osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksi g rachunkowych)

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Plókarz
Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz.....
(podpisy członków Zarz du)

Rachunek przepływów pieniężnych (PLN) (metoda po rednia)

Tre	Nota	2022	2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		0,00	0,00
I. Zysk (strata) netto		47 645 487,53	50 811 501,70
II. Korekty razem		-49 567 750,67	-56 920 261,48
1. Amortyzacja		692 050,27	710 716,83
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-23 789 039,13	-21 493 951,85
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-33 685 079,04	-40 450 835,27
5. Zmiana stanu rezerw	21	5 925 858,00	6 209 500,00
7. Zmiana stanu należności	21	- 371 561,11	- 281 595,66
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	21	3 169 000,07	-3 557 291,79
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	21	-1 536 518,20	1 949 557,08
10. Inne korekty		27 538,47	-6 360,82
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		-1 922 263,14	-6 108 759,78
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
I. Wpływy		49 271 613,91	46 798 795,72
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		10 572,76	273 793,49
3. Z aktywów finansowych, w tym:		49 261 041,15	46 525 002,23
a) w jednostkach powiązanych		48 323 960,09	45 729 018,44
– zbycie aktywów finansowych		21 823 794,09	18 748 139,00
– dywidendy i udziały w zyskach		26 500 166,00	23 760 000,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych i obligacji		–	3 095 990,34
– odsetki		–	124 889,10
b) w pozostałych jednostkach		937 081,06	795 983,79
– dywidendy i udziały w zyskach		937 081,06	795 983,79
II. Wydatki		24 406 409,15	19 322 325,27
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		1 143 285,67	566 955,35
3. Na aktywa finansowe, w tym:		23 263 123,48	18 755 369,92
a) w jednostkach powiązanych		3 307 181,25	–
– nabycie aktywów finansowych		3 307 181,25	–
b) w pozostałych jednostkach		19 955 942,23	18 755 369,92
– nabycie aktywów finansowych		19 955 942,23	18 755 369,92
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		24 865 204,76	27 476 470,45
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0,00	0,00
I. Wpływy		361 062,03	11 510 689,55
2. Kredyty i pożyczki		361 062,03	510 689,55
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		–	11 000 000,00
II. Wydatki		26 750 970,05	35 038 625,59
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		23 000 000,00	20 000 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku		100 000,00	100 000,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek		–	11 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		53 315,19	62 190,32
8. Odsetki		3 597 654,86	3 876 435,27
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-26 389 908,02	-23 527 936,04
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III+C.III)		-3 446 966,40	-2 160 225,37
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		-3 446 966,40	-2 160 225,37
F. Środki pieniężne na początek okresu		14 622 829,74	16 783 055,11
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:		11 175 863,34	14 622 829,74
– o ograniczonej możliwości dysponowania		146 822,04	709 102,80

SporządzonoSopot..... dnia31.03.2023.....
(miejscowo) (data)

.....Małgorzata Siwek.....
(nazwisko i imię osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj-Iwaszkiewicz.....
(podpisy członków Zarządu)

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 różnic przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych różnic przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok		52 436 620,53	54 738 873,08	-2 302 252,55	57 589 382,70	59 421 223,25	-1 831 840,55
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		27 437 247,06	27 437 247,06	-	24 555 983,79	24 223 729,88	332 253,91
przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych	art. 22 ust. 4	27 437 247,06	27 437 247,06	-	24 555 983,79	24 223 729,88	332 253,91
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		20 085 759,23	19 876 498,89	209 260,34	31 099 173,26	31 050 173,26	49 000,00
przychody bilansowe nie uznane podatkowo	art. 12 ust. 3a	19 753 869,14	19 753 869,14	-	30 975 173,26	30 975 173,26	-
rozwiązane rezerwy	art. 12 ust. 3a	331 890,09	122 629,75	209 260,34	124 000,00	75 000,00	49 000,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		-	-	-	74,48	74,48	-
zapłacone odsetki bilansowo ujęte w poprzednim okresie sprawozdawczym	art. 12 ust. 4 pkt 2	-	-	-	74,48	74,48	-
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		462 391,10	128 656,76	333 734,34	327 343,52	40 057,80	287 285,72
odsetek za zwłokę z tytułu nieterminowych wpłat należnych do budżetów	art. 16 ust. 1 pkt 21	28,00	-	28,00	82,00	-	82,00
kosztów reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakupów żywności oraz napojów, w tym alkoholowych wpłat na PFRON,	art. 16 ust. 1 pkt 28	37 998,58	-	37 998,58	26 261,82	-	26 261,82
składek na rzecz organizacji, do których przynależą podatnika nie jest obowiązkiem	art. 16 ust. 1 pkt 36	114 671,00	-	114 671,00	126 820,00	-	126 820,00
składek na ubezpieczenie samochodu osobowego w wysokości przekraczającej ich ustaloną w takiej proporcji, w jakiej pozostaje równowartość 150.000 PLN	art. 16 ust. 1 pkt 49	-	-	-	8 723,49	-	8 723,49
– wydatki związane z samochodami NKUP	art. 16 ust. 1 pkt 51	110 777,76	-	110 777,76	59 355,40	-	59 355,40
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)		159 021,54	128 656,76	30 364,78	66 462,00	40 057,80	26 404,20
F. Koszty nieznanawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		11 763 313,88	529 777,31	11 233 536,57	12 897 221,50	2 495 922,23	10 401 299,27
nalizowane, lecz niezapłacone albo umorzone odsetki od zobowiązań, w tym również od pożyczek (kredytów)	art. 16 ust. 1 pkt 11	529 777,31	529 777,31	-	476 156,83	476 156,83	-
amortyzacja bilansowa niezgodna z przepisami podatkowymi	art. 15 ust. 6	6 740,94	-	6 740,94	50 913,48	-	50 913,48

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

koszty niewypłaconych, niedokonanych lub niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń oraz innych należności z tytułów określonych w art. 12	art. 16 ust. 1 pkt 57	171 478,68	-	171 478,68	168 562,62	-	168 562,62
Koszty nieopłaconych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych składek, z zastrzeżeniem pkt 40 oraz art. 15 ust. 4h	art. 16 ust. 1 pkt 57a	273 579,19	-	273 579,19	-	-	-
wartości utworzonych rezerw na koszty odpisów wartości udziałów	art. 15 ust. 4e	10 781 737,76	-	10 781 737,76	10 181 823,17	-	10 181 823,17
	art. 16 ust. 1 pkt 26	-	-	-	2 019 765,40	2 019 765,40	-
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym i w poprzednich latach ubiegłych, w tym:		10 418 542,82	3 286 130,99	7 132 411,83	9 683 651,02	3 253 784,71	6 429 866,31
zapłacone odsetki, w tym od kredytów i pożyczek	art. 16 ust. 1 pkt 11	476 156,83	476 156,83	-	1 155 055,99	1 155 055,99	-
wypłacone umowy zlecenia z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4g	168 562,82	-	168 562,82	143 124,42	-	143 124,42
- wynagrodzenia wspólne z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4g	9 773 823,17	2 809 974,16	6 963 849,01	8 134 607,45	2 098 728,72	6 035 878,73
opłacone składki społeczne z okresu poprzedniego	art. 15 ust. 4h	-	-	-	250 863,16	-	250 863,16
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		1 456 247,50	1 456 247,50	-	1 856 247,50	1 856 247,50	-
za rok 2019 nie więcej niż 50%	art. 7 ust. 5	156 247,50	156 247,50	-	156 247,50	156 247,50	-
- za rok 2018 nie więcej niż 50%	art. 7 ust. 5	1 300 000,00	1 300 000,00	-	1 700 000,00	1 700 000,00	-
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:		-	-	-	342 549,45	-	342 549,45
Przychody z udziału w spółce niebędącej osobą prawną	art. 5 ust. 1	-	-	-	1 237 263,31	-	1 237 263,31
koszty uzyskania przychodów z udziału w spółce niebędącej osobą prawną (wartość ujemna)	art. 5 ust. 2	-	-	-	- 894 713,86	-	- 894 713,86
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		5 264 529,00	3 341 183,00	1 923 346,00	3 961 516,00	1 573 342,00	2 388 174,00
K. Podatek dochodowy		1 000 261,00	634 825,00	365 436,00	752 688,00	298 935,00	453 753,00

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

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

Pozostałe informacje uzupełniająco wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie występowały, będą nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2022.

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	100 403 665,73	-	-	-	-	100 403 665,73
Zmniejszenia, w tym:	3 307 181,25	-	-	-	-	3 307 181,25
- nabycie	3 307 181,25	-	-	-	-	3 307 181,25
Zmniejszenia, w tym:	28 829,15	-	-	-	-	28 829,15
- likwidacja	28 829,15	-	-	-	-	28 829,15
Stan na koniec okresu	103 682 017,83	-	-	-	-	103 682 017,83

Nota 2

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach współzależnych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach współzależnych, 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	6 104 698,47	-	-	-	-	6 104 698,47
Stan na koniec okresu	6 104 698,47	-	-	-	-	6 104 698,47

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	-	-	-	-	209 659 149,88	209 659 149,88
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	39 709 811,37	39 709 811,37
- nabycie	-	-	-	-	19 955 942,23	19 955 942,23
- korekty aktualizacji wartości	-	-	-	-	19 753 869,14	19 753 869,14
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	7 873 667,65	7 873 667,65
- sprzedaż (spłata)	-	-	-	-	7 873 667,65	7 873 667,65
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	241 495 293,60	241 495 293,60

Nota 4

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:							
	udziały lub akcje	inne tytuły dywidend i innych udziałów w zyskach	dłużne papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	Razem
Stan na początek okresu	-	-	-	-	-	357 994,62	-	357 994,62
- spłata	-	-	-	-	-	- 357 994,62	-	- 357 994,62
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-

Nota 5

Rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne

	2022	2021
1. Rodki pieniężne w kasie	2 141,29	5 260,17
3. Rodki pieniężne na rachunkach bankowych	11 173 722,05	14 617 569,57
Razem	11 175 863,34	14 622 829,74

Nota 6

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	Ilo głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1. SaltLux Holding S.a.r.l.					490,00	490,00	58 000,00	28 420 000,00	98,99

Nota 6

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji - ciąg dalszy z poprzedniej strony

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	Ilo głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
2. Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki sp. J.					5,00	5,00	58 000,00	290 000,00	1,01
Razem					495,00	495,00		28 710 000,00	100,00

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Nota 7

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

	2022	2021*
ZYSK / STRATA NETTO	47 645 487,53	50 811 501,70
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	27 762 247,53	27 711 501,70
Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	100 000,00	100 000,00
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	19 800 000,00	23 000 000,00

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Nota 8

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	
Okres spłaty								
do 1 roku								
od 1 roku do 3 lat								
początek okresu	30 800 000,00	21 025 776,72	15 800 000,00	-	15 800 000,00	-	-	67 625 776,72
koniec okresu	22 300 000,00	21 000 000,00	9 300 000,00	-	9 300 000,00	-	-	52 600 000,00
powyżej 3 lat do 5 lat								
powyżej 5 lat								
Razem								
początek okresu	30 800 000,00	21 025 776,72	15 800 000,00	-	15 800 000,00	-	-	67 625 776,72
koniec okresu	22 300 000,00	21 000 000,00	9 300 000,00	-	9 300 000,00	-	-	52 600 000,00

Nota 9

Struktura należności oraz odpisy aktualizujące

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
1. Należności od jednostek powiązanych	4 182 529,78	-	3 870 375,18	-
b) krótkoterminowe	4 182 529,78	-	3 870 375,18	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	3 393 631,69	-	3 070 697,35	-
- do 12 miesięcy	3 393 631,69	-	3 070 697,35	-
- inne należności	788 898,09	-	799 677,83	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	576 185,82	-	155 361,16	-
b) krótkoterminowe	576 185,82	-	155 361,16	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	77 682,67	-	37 468,88	-
- do 12 miesięcy	77 682,67	-	37 468,88	-
- inne należności	498 503,15	-	117 892,28	-
3. Należności od pozostałych jednostek	3 139 278,76	917 997,78	3 756 165,14	1 173 466,01
a) długoterminowe	145 903,44	-	518 855,16	-
- inne należności	145 903,44	-	518 855,16	-
b) krótkoterminowe	2 993 375,32	917 997,78	3 237 309,98	1 173 466,01
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	83 695,14	-	90 079,81	-
- do 12 miesięcy	83 695,14	-	90 079,81	-
- z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 573 330,29	-	1 845 986,56	-
- inne należności	418 352,11	-	127 777,60	-
- dochodzone na drodze sądowej	917 997,78	917 997,78	1 173 466,01	1 173 466,01

Nota 9

Struktura należności oraz odpisy aktualizujące – ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
------------------	------------------------------	------------------------------	-----------------------------------	------------------------------

Nota 10

Powinności składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
1. Zobowiązania od jednostek powiązanych	44 356 846,90	43 291 677,16
a) długoterminowe	22 300 000,00	30 800 000,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	22 300 000,00	30 800 000,00
b) krótkoterminowe	22 056 846,90	12 491 677,16
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 741 560,10	225 112,10
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	42 340,85	9 328,87
– do 12 miesięcy	42 340,85	9 328,87
– inne	13 272 945,95	12 257 236,19
2. Zobowiązania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	21 362 777,73	21 436 532,39
a) długoterminowe	21 000 000,00	21 025 776,72
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	21 000 000,00	21 000 000,00
– inne	–	25 776,72
b) krótkoterminowe	362 777,73	410 755,67
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	168 768,50	152 320,50
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	5 541,56	23 042,95
– do 12 miesięcy	5 541,56	23 042,95
– inne	188 467,67	235 392,22
3. Zobowiązania od pozostałych jednostek	21 027 462,22	18 644 095,02
a) długoterminowe	9 300 000,00	15 800 000,00
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 300 000,00	15 800 000,00
b) krótkoterminowe	11 727 462,22	2 844 095,02
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	6 619 448,71	98 724,23
– z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	2 874 681,09	2 309 338,39
– do 12 miesięcy	2 874 681,09	2 309 338,39
– z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 529 671,79	256 568,00
– z tytułu wynagrodzeń	703 405,13	179 354,40
– inne	255,50	110,00

Nota 11

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych

Tytuł aktywów trwałego	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w latach poprzedzających	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpisy aktualizujące: - 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
Akcje Premium Management S.A.	–	7 640 363,35	rachunek zysków i strat	nowa wartość wg wyceny na 31.12.2021.

Nota 12

Odpisy aktualizujące należności

Rodzaj należności	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego				
	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
należności dochodzone w s.dzie - z tytułu sprzedaży udziałów	300 749,10	–	–	–	300 749,10
należności dochodzone w s.dzie - pozostałe	829 909,19	–	–	255 468,23	574 440,96
z tytułu dostaw towarów i usług	42 807,72	–	–	–	42 807,72

Nota 13

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2022	2021
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	2 663 124,00	2 812 817,00
a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto	2 663 124,00	2 812 817,00
– wartość brutto	2 663 124,00	2 812 817,00
2. Zwiększenia	490 031,00	399 314,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	490 031,00	399 314,00

Nota 13

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2022	2021
– rezerwa na niewykorzystane urlopy	9 120,00	26 030,00
– niewypłacone wynagrodzenia i premie + ZUS	6 823,00	316 284,00
– rezerwa na należności długoterminowe sprzedaży ZCP WU	–	57 000,00
– rezerwa na świadczenia pracownicze, nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	411 920,00	–
– na naliczone odsetki	10 188,00	–
– koszty ZUS 2022 wypłacone w 2023 roku	51 980,00	–
3. Zmniejszenia	520 568,00	549 007,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi (z tytułu)	243 881,00	196 320,00
– rezerwa na świadczenia pracownicze, nagrody jubileuszowe, emerytalne	–	10 260,00
– różnice od rezerwy na korektę przewidywań od ubezpieczycieli	7 980,00	9 310,00
– na wynagrodzenia, rezerwy, składki ZUS	235 805,00	47 664,00
– na naliczone odsetki	–	128 991,00
– różnica pomiędzy amortyzacją podatkową a bilansową	96,00	95,00
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze stratami podatkowymi (z tytułu)	276 687,00	352 687,00
– korekta straty podatkowej z 2018, 2019 roku	276 687,00	352 687,00
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	2 632 587,00	2 663 124,00
a) odniesionych na wynik finansowy	2 632 587,00	2 663 124,00
– wartość brutto	2 632 587,00	2 663 124,00

Nota 14

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2022	2021
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	16 539 488,00	10 663 988,00
a) odniesionej na wynik finansowy	16 539 488,00	10 663 988,00
2. Zwiększenia	3 753 235,00	5 885 282,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	3 753 235,00	5 885 282,00
– wyceny bilansowej aktywów finansowych	3 753 235,00	5 885 282,00
3. Zmniejszenia	1 377,00	9 782,00
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	1 377,00	9 782,00
– zrealizowane odsetki	–	14,00
– nadwyżka kosztów podatkowych z tytułu leasingu	1 377,00	9 768,00
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w tym:	20 291 346,00	16 539 488,00
a) odniesionej na wynik finansowy	20 291 346,00	16 539 488,00

Nota 15

Informacje o wspólnych przedsiębiorstwach, które nie podlegają konsolidacji

Komentarz:

Wspólne przedsiębiorstwa, które nie podlegają konsolidacji nie wystąpiły

Nota 16

Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаными

Opis transakcji	Nazwa spółki	2022	2021
Przychody z tytułu dostaw usług	ASK Invest S.a.r.l.	40 265 982,63	37 747 511,99
Przychody z tytułu dostaw usług	Aplitt sp z o.o.	–	118 909,77
Przychody z tytułu dostaw usług	Cardera sp z o.o.	–	297 922,00
Przychody z tytułu dostaw usług	Certis Investments sp z o.o.	800,00	960,00
Przychody z tytułu dostaw usług	Saltus Turcja	1 145 290,59	983 575,56
Przychody z tytułu dostaw usług	ARS sp. z o.o.	29 900,00	2 800,00
Przychody z tytułu sprzedaży majątku	Aplitt sp z o.o.	150,00	8 000,00
Odsetki otrzymane	Aplitt sp z o.o.	–	7 178,30
Odsetki otrzymane	Cardera sp z o.o. *	–	10 615,07
Dywidendy otrzymane	Ecco Holiday sp. z o.o.	25 500 166,00	23 000 000,00
Dywidendy otrzymane	Towarzystwo Zarządzające SKOK sp. z o.o. zlikwidowane	–	210 000,00
Dywidendy otrzymane	Aplitt sp z o.o.	1 000 000,00	2 000 000,00
Dywidendy otrzymane	Certis Investments sp z o.o.	–	550 000,00
Zakupy dostaw i usług	Ecco Holiday sp. z o.o.	81,00	228,95
Zakupy dostaw i usług	Aplitt sp z o.o.	325 163,10	452 789,62
Zakupy dostaw i usług	Cardera sp z o.o.	–	20 782,40
Zakupy dostaw i usług	Saltus Turcja	37 265,52	37 265,52
Zakupy dostaw i usług	Awek sp. z o.o.	1 157,00	4 464,00
Zakupy dostaw i usług	Apella S.A.	–	6 384,72

Nota 16

Informacje o transakcjach z jednostkami powi zanyymi - ci g dalszy z poprzedniej strony

Opis transakcji	Nazwa spółki	2022	2021
Zakupy dostaw i usług	Monetia sp. z o.o.	18,68	57,69
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	Saltus TU ycie	956 133,27	785 416,32
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	Saltlux Holding Luksemburg	365 999,15	375 054,35
Koszty finansowe - odsetki od obligacji	Apella S.A.	229 999,50	229 999,50

Nota 17

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

Nazwa i siedziba Spółki	Udział procentowy w ogólnej liczbie głosów w organie stanowi cym spółki	Procent posiadanego zaangażowania w kapitale	Kwota kapitału własnego spółki	Wynik finansowy netto za ostatni rok obrotowy danej spółki
Ecco Holiday sp. z o.o.	85,5	85,5	261 424 831,09	60 132 542,04
Aplitt sp. z o.o.	100	100	18 606 467,70	1 559 523,23
Kancelaria Prawna HTP Puniewska s. k.	24,4	24,4	3 817 947,43	9 199 399,77
Certis Investments sp. z o.o.	100	100	2 799 633,46	-12 449,24

Nota 18

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,Luxembourg	RCS Luxembourg B 133842

Nota 19

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 20

Liczba i wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw

Rodzaj papierów wartościowych lub praw	Prawa wynikające z papieru wartościowego	Liczba	Wartość
1. Jednostki uczestnictwa TFI, certyfikaty		440	241 495 293,60

Nota 21

Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2022	2021
Odsetki od pożyczek	-3 067,41	- 135 504,17
Otrzymane i zarachowane dywidendy	-27 437 247,06	-24 223 729,88
Zyski	-	- 332 253,91
Pozostałe odsetki	3 651 275,34	3 197 536,11
Razem odsetki	-23 789 039,13	-21 493 951,85

Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania	2022	2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 291 346,00	16 539 488,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	3 925 000,00	1 709 000,00
Pozostałe rezerwy	390 000,00	432 000,00
Razem	24 606 346,00	18 680 488,00
Zmiana stanu	5 925 858,00	6 209 500,00

Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów	2022	2021

Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności	2022	2021
Należności długoterminowe	145 903,44	518 855,16
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	4 182 529,78	3 870 375,18
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	576 185,82	155 361,16
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	2 075 377,54	2 063 843,97
Razem należności	6 979 996,58	6 608 435,47

Nota 21

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

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2022	2021
Zmiana stanu należności	- 371 561,11	- 281 595,66

Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	13 315 286,80	12 266 565,06
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	194 009,23	258 435,17
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	5 108 013,51	2 745 370,79
Fundusze specjalne	361 116,23	539 054,68
Razem zobowiązania, w tym:	18 978 425,77	15 809 425,70
Zobowiązania z działalności operacyjnej	18 978 425,77	15 809 425,70
Zmiana stanu zobowiązań	3 169 000,07	-3 557 291,79

Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2022	2021
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 786 037,46	2 896 746,57
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 205 239,47	1 766 097,57
Razem	4 991 276,93	4 662 844,14
1. Zmiana stanu	- 328 432,79	310 341,36
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	8 565 737,76	9 773 823,17
Razem	8 565 737,76	9 773 823,17
2. Zmiana stanu	-1 208 085,41	1 639 215,72
Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+2)	-1 536 518,20	1 949 557,08

Pozycja A.II.10. Inne korekty	2022	2021
salda i płatności leasingu ujete w krótkoterminowych zobowiązaniach	53 305,19	-
Przesunięcia z długoterminowych zobowiązań leasingowych	-25 776,72	-
Razem	27 528,47	-
Zmiana stanu	27 528,47	-11 013 961,43

Pozycja E. Bilansowa zmiana rodków pieniężnych	2022	2021
rodki pieniężne w kasie	2 141,29	5 260,17
rodki pieniężne na rachunkach bankowych	11 173 722,05	14 617 569,57
Razem rodki pieniężne oraz ekwiwalenty rodków pieniężnych	11 175 863,34	14 622 829,74
Zmiana rodków pieniężnych oraz ekwiwalentów rodków pieniężnych	-3 446 966,40	-2 160 225,37

Wyjaśnienie różnic w zakresie rodków pieniężnych przyjętych w bilansie i rachunku przepływów pieniężnych:

--

Nota 22

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	85,00	98,00
- pracownicy umysłowi (na stan. nierobotniczych)	84,00	96,00
- osoby korzystające z urlopów wychowawczych lub bezpłatnych	1,00	2,00

Nota 23

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

Wynagrodzenia		2022	2021
I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, w tym:			
1. Wynagrodzenie			
Członkowie Zarządu		4 173 196,92	3 838 962,63
II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym:			
1. Wynagrodzenie			
Członkowie Rady Nadzorczej		5 801 707,01	4 902 954,04
RAZEM		9 974 903,93	8 741 916,67

Nota 24

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotyczącej okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczącej okresu	2022	2021
------------------	----------------------------------------------	---------------------------------------	------	------

Nota 24

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczącej okresu	2022	2021
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach jednostkowe			120 000,00	90 000,00
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach - skonsolidowane			20 000,00	200 000,00
Razem			140 000,00	110 000,00

Nota 25

Inne informacje wymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego jednostki

Komentarz:

Zarząd spółki przeanalizował wpływ sytuacji pandemicznej na główne obszary aktywności biznesowej spółki oraz podjął wszelkie niezbędne działania w celu:

- umożliwienia wykonywania pracownikom pracy w trybie zdalnym i hybrydowym,
- ograniczenia ekspozycji pracowników pracujących w trybie stacjonarnym na działanie wirusa,
- przygotowania infrastruktury technicznej i rozwiązań informatycznych do działania w tym trybie.

Wojna w Ukrainie nie ma bezpośredniego wpływu na działalność spółki

Nota 26

Fundusze specjalne

Tytuł	2022	2021
Fundusz socjalny	361 116,23	539 054,68
Razem	361 116,23	539 054,68

Nota 27

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2022		2021	
	od jednostek powizanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powizanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzedaż usług (struktura rzeczowa)	41 441 973,22	12 107 967,92	38 734 847,55	12 980 215,17
– obsługa wierzycieli	40 265 982,63	2 815 766,42	37 747 511,99	1 933 574,28
– usługi na rzecz ubezpieczycieli	1 145 290,59	7 748 887,73	983 575,56	8 329 045,79
– pozostałe usługi	30 700,00	1 543 313,77	3 760,00	2 717 595,10
RAZEM	41 441 973,22	12 107 967,92	38 734 847,55	12 980 215,17
w tym:				
Sprzedaż dla odbiorców krajowych	1 175 990,59	12 107 967,92	987 335,56	11 868 824,90
– produkty/usługi	1 175 990,59	12 107 967,92	987 335,56	11 868 824,90
Sprzedaż wewn. trzunjna	40 265 982,63	–	37 747 511,99	1 111 390,27
– produkty/usługi	40 265 982,63	–	37 747 511,99	1 111 390,27

Nota 28

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

	2022	2021
B. Koszty wg rodzajów	56 835 379,57	56 442 683,54
1. Amortyzacja	692 050,27	710 716,83
2. Zużycie materiałów i energii	704 612,49	558 420,78
3. Usługi obce	32 337 441,17	30 932 168,55
4. Podatki i opłaty, w tym:	483 784,55	466 419,82
5. Wynagrodzenia	18 983 810,44	20 202 142,66
6. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym	3 056 311,76	2 948 671,43
– emerytalne	–	808 547,33
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	577 368,89	624 143,47
– podróże służbowe	115 396,96	73 969,17
– ubezpieczenia	147 609,40	149 459,17
– pozostałe	314 362,53	400 715,13
RAZEM	56 835 379,57	56 442 683,54

Nota 29

Inne przychody operacyjne

	2022	2021
I. Rozwiązane rezerwy (z tytułu)	209 260,34	49 000,00
– na zwroty prowizji, należności	209 260,34	49 000,00

Nota 29

Inne przychody operacyjne - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2022	2021
II. Pozostałe, w tym:	94 331,88	1 248 718,27
4) odszkodowania	53 073,31	89 178,13
6) przedawnione zobowiązania	15 679,48	33 073,74
7) zwrócone, umorzone podatki	8 896,93	209,91
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	10 572,76	273 793,49
10) refaktury i inne	6 109,40	852 463,00
Inne przychody operacyjne RAZEM	303 592,22	1 297 718,27

Nota 30

Inne koszty operacyjne

	2022	2021
I. Utworzone rezerwy (z tytułu)	2 216 000,00	108 000,00
- wliczenia pracownicze	2 216 000,00	108 000,00
II. Pozostałe, w tym:	187 091,24	747 626,49
Przyczyna utworzenia:		
Przyczyna utworzenia:		
4) należności nie spisane uprawdopodobnione	167 235,60	-
Przyczyna utworzenia: uprawdopodobnienie - nieciągłe		
7) korekta podatku Vat za lata poprzednie	16 436,00	-
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	660,15	202 163,08
Inne koszty operacyjne RAZEM	2 403 091,24	855 626,49

Nota 31

Wybrane przychody finansowe

	2022	2021
I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem	27 437 247,06	24 555 983,79
a) od jednostek powiązanych, w tym:	26 500 166,00	23 760 000,00
- od jednostek zależnych	26 500 166,00	23 760 000,00
b) od pozostałych jednostek	937 081,06	795 983,79
II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem	372 323,95	143 580,09
1) z tytułu udzielonych pożyczek	3 067,41	135 504,17
a) od jednostek powiązanych, w tym:	-	10 615,07
- od jednostek zależnych	-	10 615,07
b) od pozostałych jednostek	3 067,41	124 889,10
2) pozostałe odsetki	369 256,54	8 075,92
b) od pozostałych jednostek	369 256,54	8 075,92
III. Inne przychody finansowe razem	33 675 166,43	42 439 028,06
3) pozostałe, w tym:	33 675 166,43	42 439 028,06
- przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	13 921 297,29	11 388 854,80
- różnice z wyceny jednostek TFI, certyfikatów FIZ	19 753 869,14	31 050 173,26

Nota 32

Wybrane koszty finansowe

	2022	2021
I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem	3 656 859,60	3 203 551,55
2) pozostałe odsetki	3 656 859,60	3 203 551,55
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	1 552 131,92	1 390 470,17
- dla jednostki dominującej	365 999,15	375 054,35
- dla pozostałych jednostek powiązanych	1 186 132,77	1 015 415,82
b) dla innych jednostek	2 104 727,68	1 813 081,38
II. Inne koszty finansowe razem	6 319,86	2 060 128,65
1) ujemne różnice kursowe	292,86	305,45
- zrealizowane	292,86	305,45
3) pozostałe, w tym:	6 027,00	2 059 823,20
- koszty z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	40 057,80
- aktualizacja wartości udziałów w spółkach...	6 027,00	2 019 765,40

Nota 33

Stan rezerw

	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu

Nota 33

Stan rezerw - ci g dalszy z poprzedniej strony

	Stan na pocz tek okresu	Zwi kszenia	Wykorzystanie	Rozwi zanie	Stan na koniec okresu
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16 539 488,00	3 753 235,00	-	1 377,00	20 291 346,00
2. Na wiadczenia emerytalne i podobne, w tym:	1 709 000,00	2 686 923,60	470 923,60	-	3 925 000,00
a) długoterminowe	969 000,00	2 111 000,00	172 000,00	-	2 908 000,00
- nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne	619 000,00	2 111 000,00	-	-	2 730 000,00
- urlopy	350 000,00	-	172 000,00	-	178 000,00
b) krótkoterminowe	740 000,00	575 923,60	298 923,60	-	1 017 000,00
- nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne	253 000,00	355 923,60	298 923,60	-	310 000,00
- urlopy	487 000,00	220 000,00	-	-	707 000,00
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	432 000,00	300 000,00	-	342 000,00	390 000,00
a) długoterminowe	300 000,00	-	-	300 000,00	-
- zw z nale no ciami długoterminowymi	300 000,00	-	-	300 000,00	-
b) krótkoterminowe	132 000,00	300 000,00	-	42 000,00	390 000,00
- zwroty prowizji z tyt po rednictwa ubezpieczeniowego	132 000,00	-	-	42 000,00	90 000,00
- zw z nale no ciami krótkoterminowymi	-	300 000,00	-	-	300 000,00
Razem	18 680 488,00	6 740 158,60	470 923,60	343 377,00	24 606 346,00

Komentarz:

Od 2022 r. rezerwy na nagrody jubileuszowe s wyliczone dla wszystkich przyszłych nagród do onca wieku emerytalnego. Zmiana ta spowodowała wzrost rezerw o blisko 2 mln zł.

Nota 34

Wykaz czynnych i biernych rozlicze mi dz yokresowych

	2022	2021
Długoterminowe rozliczenia mi dz yokresowe kosztów, w tym:	2 786 037,46	2 896 746,57
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	2 632 587,00	2 663 124,00
- wynikaj cych ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wyga ni cia prawa do odliczenia tych strat	-	276 687,00
- w roku 2018 od zysków kapitałowych	-	247 000,00
- w roku 2019 od zysków kapitałowych	-	29 687,00
- wynikaj cych z pozostałych ujemnych ró nic przej ciowych, z tego m.in. (prosz wymieni najwi ksze):	2 632 587,00	2 386 437,00
- koszty wynagrodze , składek ZUS, premie i wiadczenia pracownicze	2 405 821,00	2 213 763,00
- wycena aktywów niefinansowych	100 658,00	90 470,00
- zwroty prowizji dla ubezpieczycieli ,	17 100,00	25 080,00
- ró nica podatkowa dotycz ca amortyzacji	28,00	124,00
- składki ZUS z 2022 zapłacone w 2023 roku	51 980,00	-
- rezerwa na korekt ceny ZCP	57 000,00	57 000,00
	-	-
3. Inne	153 450,46	233 622,57
koszty adaptacji lokalu i inne	153 450,46	233 622,57
Krótkoterminowe rozliczenia mi dz yokresowe kosztów (czynne), w tym:	2 205 239,47	1 766 097,57
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników maj tku	72 344,34	48 779,94
3. Opłacone z góry usługi informatyczne, domeny	162 155,24	105 706,11
4. Prenumerata , abonamenty	8 047,65	5 988,58
5. Koszty adaptacji lokalu	76 725,24	76 725,24
9. Nadwy ka przychodów szacowanych nad nale no ciami zafakturowanymi z tytułu usług	1 885 967,00	1 528 897,70
Rozliczenia mi dz yokresowe (biernie), w tym:	8 565 737,76	9 773 823,17
2. Inne rozliczenia mi dz yokresowe, w tym:	8 565 737,76	9 773 823,17
b) krótkoterminowe, w tym:	8 565 737,76	9 773 823,17
- rezerwy na premie do wypłaty w nast pnym roku	8 565 737,76	9 773 823,17

Nota 35

Zmiany w warto ciach niematerialnych i prawnych

	Koszty zako czonych prac rozwojowych	Warto firmy	Autorskie prawa maj tkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów u ytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Warto brutto na pocz tek okresu	-	-	4 323 944,84	-	-	-	4 323 944,84
Zwi kszenia, w tym:	-	-	953 442,20	-	-	-	953 442,20
- nabycie	-	-	953 442,20	-	-	-	953 442,20
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-	-	-

Nota 35

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

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartości 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
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewnątrz	-	-	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	5 277 387,04	-	-	-	5 277 387,04
Umorzenia na początek okresu	-	-	3 941 855,16	-	-	-	3 941 855,16
Umorzenia bieżące - zwiększenia	-	-	262 452,92	-	-	-	262 452,92
Umorzenia - zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-	-	-
- rozchód	-	-	-	-	-	-	-
Razem umorzenia na koniec okresu	-	-	4 204 308,08	-	-	-	4 204 308,08
Wartość księgową netto na początek okresu	-	-	382 089,68	-	-	-	382 089,68
Wartość księgową netto na koniec okresu	-	-	1 073 078,96	-	-	-	1 073 078,96
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	-	80,00	-	-	-	80,00

Nota 36

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz budynki odrębnie własne lokali oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	-	-	521 497,05	1 433 239,41	2 118 220,80	323 531,15	4 396 488,41
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	318 523,90	526 514,22	-	845 038,12
- nabycie	-	-	-	318 523,90	526 514,22	-	845 038,12
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	91 647,18	53 581,30	7 247,68	152 476,16
- likwidacja	-	-	-	91 647,18	-	7 247,68	98 894,86
- rozchód	-	-	-	-	53 581,30	-	53 581,30
Wartość brutto na koniec okresu	-	-	521 497,05	1 660 116,13	2 591 153,72	316 283,47	5 089 050,37
Umorzenie na początek okresu	-	-	477 543,21	1 319 817,74	1 399 667,81	214 615,20	3 411 643,96
Umorzenia bieżące - zwiększenia	-	-	4 751,77	98 665,64	291 996,43	34 183,51	429 597,35
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	91 647,18	53 581,30	6 587,53	151 816,01
- likwidacja	-	-	-	91 647,18	-	6 587,53	98 234,71
- rozchód	-	-	-	-	53 581,30	-	53 581,30
Umorzenie na koniec okresu	-	-	482 294,98	1 326 836,20	1 638 082,94	242 211,18	3 689 425,30
Wartość księgową netto na początek okresu	-	-	43 953,84	113 421,67	718 552,99	108 915,95	984 844,45
Wartość księgową netto na koniec okresu	-	-	39 202,07	333 279,93	953 070,78	74 072,29	1 399 625,07
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	-	92,00	80,00	63,00	77,00	72,00

Nota 37

Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie według przewidywanego okresu spłaty	2022	2021
Koszty poniesione w okresie sprawozdawczym razem, w tym:	1 143 285,67	566 955,35
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	292 523,65	248 023,75
Nabycie środków trwałych, w tym:	850 762,02	318 931,60
Koszty planowane na okres następny	1 044 000,00	2 403 500,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych 31.03.2023	562 000,00	2 195 500,00
Nabycie środków trwałych, w tym: (data)	482 000,00	208 000,00

Małgorzata Siwek
(nazwisko i imię osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Grzegorz Buczkowski
Grzegorz Piókarz
Borysław Mikołaj Iwaszkiewicz
(podpisy członków Zarządu)