

STOWARZYSZENIE INWESTORÓW INDYWIDUALNYCH

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2023** do **31.12.2023**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: STOWARZYSZENIE INWESTORÓW INDYWIDUALNYCH

Siedziba: ul. Świt 79 D/, 52-225 Wrocław

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

8559B, 5814Z, 7022Z, 9499Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 8942573958

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000025801

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

7. Polityka rachunkowości

Omówienie przyjętych metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji):

1. Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nie przekraczającej 10 000 zł w dniu przyjęcia do użytkowania - jednorazowe odpisanie w koszty amortyzacji.

2. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.

3. Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

4. Środki trwałe jednorazowo umarżane są to składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania powyżej jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 10 000 zł. Środki trwałe umarżane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Dla środków trwałych jednorazowo umarżanych odpisu w ciężar kosztów dokonuje się w miesiącu przyjęcia do eksploatacji.

5. Udziały w innych jednostkach lub inne inwestycje wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Udziały lub akcje po początkowym ujęciu w cenie nabycia podlegają porównaniu i skorygowaniu do wartości w cenie możliwej do uzyskania przy sprzedaży.

Różnicę zalicza się do kosztów operacji finansowych.

6. Udziały w jednostkach powiązanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej.

7. Udzielone pożyczki wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty wraz z należnymi odsetkami przypadającymi do spłaty do dnia bilansowego, z zachowaniem zasady ostrożności. Pożyczki ze względu na termin ich wymagalności wykazano w pozycji długoterminowych i krótkoterminowych aktywów finansowych. Pożyczki udzielone i należności własne, które jednostka przeznacza do sprzedaży w krótkim terminie zalicza się do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

8. Inwestycje majątkowe, nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne i inne inwestycje nie stanowiące aktywów finansowych zaliczane do aktywów trwałych nie użytkowane przez jednostkę, lecz nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów lub uzyskania z nich przychodów, lub innych pożytków - wycenia się według ceny ich nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

9. Aktywa finansowe Jednostka klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia do następujących kategorii:

a. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,

b. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

c. kredyty i pożyczki udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne jednostki.

d. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

10. Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników majątku obrotowego dokonane w związku z trwałą utratą ich wartości lub spowodowane wyceną doprowadzającą ich wartość do cen sprzedaży netto możliwych do uzyskania pomniejszającą wartość pozycji w bilansie i zalicza się je do pozostałych kosztów operacyjnych. Stosowane metody rozchodu: rozchód składnika aktywów wycenia się metodą FIFO.

11. Należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się w wysokości wiarygodnie oszacowanej. Zalicza się je odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiła aktualizacja.

12. Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

13. Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i nie są związane z jednostkowym źródłem przychodu.

14. Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.

15. Kapitał zakładowy spółki wykazuje się w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

16. Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku oraz przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny.

17. Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów jest to kapitał powstały jako skutek aktualizacji wyceny aktywów trwałych. Na dzień bilansowy kapitał ten nie występuje.

18. Kapitał rezerwowo z aktualizacji wyceny zwiększając również skutki przeszacowania inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych powodujące wzrost ich wartości do poziomu cen rynkowych. Kapitał z aktualizacji wyceny zmniejszając, do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał 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.

19. Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

20. Zobowiązania finansowe, z wyjątkiem pozycji zabezpieczanych, wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego w wartości wymagającej zapłaty.

21. Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty. 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.

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

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

a. ~ środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów własnych. Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równolegle do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł.

b. ~ równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

24. Wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów wycenia się na dzień bilansowy po kursie, o którym mowa w art. 30, ust.1 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

25. Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze wykazuje się w księgach rachunkowych zgodnie z art. 30, ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Ustalenia wyniku finansowego:

Wynik finansowy jest ustalany w wariantcie porównawczym.

Koszty - spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym. Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów obejmuje koszty bezpośrednio z nimi związane oraz uzasadnioną część kosztów pośrednich.

Wynik finansowy netto - wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Podatek dochodowy bieżący - bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczone zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z załącznikiem nr 1 do Ustawy o Rachunkowości. W okresie bilansowym nie nastąpiły zmiany zasad rachunkowości

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. AKTYWA TRWAŁE	1 062 010,41	812 010,41
I. Wartości niematerialne i prawne	250 000,00	
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	250 000,00	
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II. Rzeczowe aktywa trwałe	804 410,41	804 410,41
1. Środki trwałe		
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii łądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu		
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie	804 410,41	804 410,41
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III. Należności długoterminowe		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
IV. Inwestycje długoterminowe	7 600,00	7 600,00
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	7 600,00	7 600,00
a. w jednostkach powiązanych	7 600,00	7 600,00
- udziały lub akcje	7 600,00	7 600,00
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	2 315 342,14	1 949 833,37
I. Zapasy	6 246,48	
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi	6 246,48	
II. Należności krótkoterminowe	753 840,05	423 173,12
1. Należności od jednostek powiązanych		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Należności od pozostałych jednostek	753 840,05	423 173,12
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	418 779,46	189 419,48
- do 12 miesięcy	418 779,46	189 419,48
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	324 298,25	214 077,00
c) inne	10 762,34	19 676,64
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 555 255,61	1 526 660,25

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 555 255,61	1 526 660,25
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	622 957,53	579 913,96
- udziały lub akcje	140 078,32	97 034,75
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	482 879,21	482 879,21
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	932 298,08	946 746,29
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	845 771,48	901 171,66
- inne środki pieniężne	86 526,60	45 574,63
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM	3 377 352,55	2 761 843,78

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 892 363,39	1 668 144,09
I. Kapitał (fundusz) podstawowy		
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
- pozostałe kapitały (np. zysk zatrzymany)		
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
- pozostały		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
- pozostały		
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	1 668 144,09	1 423 371,27
VI. Zysk (strata) netto	224 219,30	244 772,82
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	1 484 989,16	1 093 699,69
I. Rezerwy na zobowiązania		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
II. Zobowiązania długoterminowe		
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		

e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	658 114,76	292 453,07
1. Wobec jednostek powiązanych	49 200,00	
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:	49 200,00	
- do 12 miesięcy	49 200,00	
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	608 914,76	292 453,07
a) kredyty i pożyczki	206 500,00	
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	250 756,60	39 788,22
- do 12 miesięcy	250 756,60	39 788,22
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	31 360,03	23 986,86
h) z tytułu wynagrodzeń	23 489,08	20 642,27
i) inne	96 809,05	208 035,72
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe	826 874,40	801 246,62
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	826 874,40	801 246,62
- długoterminowe	412 110,40	454 291,97
- krótkoterminowe	414 764,00	346 954,65
PASYWA RAZEM	3 377 352,55	2 761 843,78

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	5 102 300,06	3 260 639,17
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	5 102 300,06	3 260 639,17
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B. Koszty działalności operacyjnej	4 856 899,13	3 064 714,40
I. Amortyzacja	50 000,00	
II. Zużycie materiałów i energii	163 666,77	71 464,86
III. Usługi obce	3 897 216,74	1 845 386,89
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 521,00	2 581,76
- podatek akcyzowy		
- inne podatki		2 581,76
V. Wynagrodzenia	529 442,70	428 099,69
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	89 085,43	78 949,66
- emerytalne		
- pozostałe składki		78 949,66
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	123 966,49	638 231,54
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	245 400,93	195 924,77
D. Pozostałe przychody operacyjne	32 319,17	46 312,26
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	32 319,17	46 312,26
E. Pozostałe koszty operacyjne	58 331,13	33 991,29
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	58 331,13	33 991,29
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	219 388,97	208 245,74
G. Przychody finansowe	13 675,04	39 963,25
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	1 625,39	168,34
a) od jednostek powiązanych, w tym:		168,34

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		168,34
- innych		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- innych		
II. Odsetki, w tym:	393,73	25 388,00
- od jednostek powiązanych		
- od innych jednostek	393,73	25 388,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
- w innych jednostkach		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	11 655,92	14 406,91
V. Inne		
H. Koszty finansowe	8 844,71	3 436,17
I. Odsetki, w tym:	1 269,33	
- dla jednostek powiązanych		
- dla innych jednostek	1 269,33	
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
- w innych jednostkach		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	7 575,38	3 436,17
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	224 219,30	244 772,82
J. Podatek dochodowy		
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	224 219,30	244 772,82

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

	Kwota za bieżący rok obrotowy	Kwota za poprzedni rok obrotowy
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	224 219,30	244 772,82
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	13 281,31	39 963,25
Pozostałe		
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		
Pozostałe		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	51 539,77	11 855,28
Pozostałe		
F. Koszty nieznanawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		
Pozostałe		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:		
Pozostałe		
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		96 719,92
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-262 477,76	-119 944,93
Pozostałe		
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym		
K. Podatek dochodowy		

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacja dodatkowa w załączniku.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych

za rok obrotowy

od 01.01.2023 do 31.12.2023

KRS
NIP
REGON
Adres

0000025801
8942573958
93211678700000
ul. Świt 79D, 52-225 Wrocław

Wstęp do sprawozdania finansowego

Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych, zwanym w dalszej części Stowarzyszeniem, działającym od roku 2001 zostało wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000025801 prowadzony jest przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Siedzibą firmy jest ul. Świt 79D, Wrocław.

Celem Stowarzyszenia zgodnie z § 9 statutu jest w szczególności:

- działanie na rzecz powstania w Polsce „klubów inwestorskich”,
 - pomoc w zdobywaniu wiedzy i kwalifikacji dających inwestorom indywidualnym możliwość czynnego wpływu na kształt rynku kapitałowego w Polsce,
 - działanie na rzecz obrony interesów inwestorów indywidualnych w Polsce,
 - propagowanie zagadnień związanych z funkcjonowaniem rynku kapitałowego w Polsce.
-
- Natomiast głównymi formami realizacji celów zgodnie z § 10 statutu Stowarzyszenia są:
 - krajowe i międzynarodowe projekty naukowe o charakterze edukacyjnym,
 - prowadzona działalność wydawnicza,
 - organizacja spotkań mających na celu propagowanie idei „klubów inwestorskich” i wiedzy o nich,
 - przyznawanie dorocznych nagród dla spółek giełdowych mających najlepsze relacje z inwestorami indywidualnymi,
 - współpraca z instytucjami rynku kapitałowego oraz innymi organizacjami mającymi wpływ na kształt rynku kapitałowego w Polsce,
 - inne projekty własne stowarzyszenia.

Stowarzyszenie zgodnie z § 5 ust 2 statutu może prowadzić działalność gospodarczą na ogólnych zasadach określonych w odrębnych przepisach prawa. Dochód z działalności gospodarczej Stowarzyszenia służy realizacji celów statutowych

Czas trwania Stowarzyszenia jest nieograniczony.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości i nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

Przyjęte zasady rachunkowości:

1. Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o odpisy umorzeniowe oraz o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nie przekraczającej 10 000 zł w dniu przyjęcia do użytkowania - jednorazowe odpisanie w koszty amortyzacji.
2. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.
3. Środki trwałe w budowie są wyceniane w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.
4. Środki trwałe jednorazowo umarżane są to składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania powyżej jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 10 000 zł. Środki trwałe umarżane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Dla środków trwałych jednorazowo umarżanych odpisu w ciężar kosztów dokonuje się w miesiącu przyjęcia do eksploatacji.
5. Udziały w innych jednostkach lub inne inwestycje wycenia się na dzień bilansowy według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Udziały lub akcje po początkowym ujęciu w cenie nabycia podlegają porównaniu i skorygowaniu do wartości w cenie możliwej do uzyskania przy sprzedaży. Różnicę zalicza się do kosztów operacji finansowych.
6. Udziały w jednostkach powiązanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej.
7. Udzielone pożyczki wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty wraz z należnymi odsetkami przypadającymi do spłaty do dnia bilansowego, z zachowaniem zasady ostrożności. Pożyczki ze względu na termin ich wymagalności wykazano w pozycji długoterminowych i krótkoterminowych aktywów finansowych. Pożyczki udzielone i należności własne, które jednostka przeznacza do sprzedaży w krótkim terminie zalicza się do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.
8. Inwestycje majątkowe, nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne i inne inwestycje nie stanowiące aktywów finansowych zaliczane do aktywów trwałych nie użytkowane przez jednostkę, lecz nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów lub uzyskania z nich przychodów, lub innych pożytków - wycenia się według ceny ich nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.
9. Aktywa finansowe Jednostka klasyfikuje instrumenty finansowe w dniu ich nabycia do następujących kategorii:
 - a. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
 - b. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
 - c. kredyty i pożyczki udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne jednostki.
 - d. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.
10. Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia. Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników majątku obrotowego dokonane w związku z trwałą utratą ich wartości lub spowodowane wyceną doprowadzającą ich wartość do cen sprzedaży netto możliwych do uzyskania pomniejszają wartość pozycji w bilansie i zalicza się je do pozostałych kosztów operacyjnych. Stosowane metody rozchodu: rozchód składnika aktywów wycenia się metodą FIFO.
11. Należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące). Odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się w wysokości wiarygodnie oszacowanej. Zalicza się je odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiła aktualizacja.
12. Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.
13. Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i nie są związane z jednostkowym źródłem przychodu.

14. Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i umowy spółki.
15. Kapitał zakładowy spółki wykazuje się w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.
16. Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku oraz przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny.
17. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów jest to kapitał powstały jako skutek aktualizacji wyceny aktywów trwałych. Na dzień bilansowy kapitał ten nie występuje.
18. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny zwiększają również skutki przeszacowania inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych powodujące wzrost ich wartości do poziomu cen rynkowych. Kapitał z aktualizacji wyceny zmniejszają, do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał 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.
19. Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.
20. Zobowiązania finansowe, z wyjątkiem pozycji zabezpieczanych, wycenia się na koniec okresu sprawozdawczego w wartości wymagającej zapłaty.
21. Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty. 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.
22. Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.
23. Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności, obejmują w szczególności:
 - a. środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów własnych. Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł.
 - b. równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.
24. Wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów wycenia się na dzień bilansowy po kursie, o którym mowa w art. 30, ust.1 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.
25. Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze wykazuje się w księgach rachunkowych zgodnie z art. 30, ust. 2 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Koszty - spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym. Koszt sprzedanych produktów, towarów i materiałów obejmuje koszty bezpośrednio z nimi związane oraz uzasadnioną część kosztów pośrednich.

Wynik finansowy netto - wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Podatek dochodowy bieżący - bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczone zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z załącznikiem nr 1 do Ustawy o Rachunkowości. W okresie bilansowym nie nastąpiły zmiany zasad rachunkowości

Informacja dodatkowa

1. Rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych (CIT)

Rok podatkowy obejmował okres 01.01.2023 - 31.12.2023

Przychód bilansowy	5 148 294,27 zł
Koszty bilansowe	4 924 074,97 zł
Wynik bilansowy	224 219,30 zł
Przychód niepodatkowy	13281,31
Koszty niepodatkowe	51539,77
Przychód podatkowy	5 135 012,96 zł
Koszty podatkowe	4 872 535,20 zł
Wynik podatkowy	262 477,76 zł
Podstawa opodatkowania	0,00 zł
Podatek	0,00 zł
zaliczki zapłacone	0,00 zł
do zwrotu	0,00 zł

Zgodnie z art. 17 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku dochody Stowarzyszenia przeznaczone na realizację celów Statutowych są wolne od podatku. Stowarzyszenie jest płatnikiem VAT.

2. Informacja o zatrudnieniu

W 2023 roku Stowarzyszenie zatrudniała dziewięć osób na podstawie umowy o pracę. Trzydzieści osób było zatrudnionych na podstawie umów cywilnoprawnych.

3. Dane o majątku trwałym

Stowarzyszenie posiada następujący majątek trwały:

	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
I. Wartości niematerialne i prawne.	323 333,38 zł	73 333,38 zł	250 000,00 zł
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartość firmy.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne wartości niematerialne i prawne.	323 333,38 zł	73 333,38 zł	250 000,00 zł

4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe.	891 878,55 zł	87 468,14 zł	804 410,41 zł
1. Środki trwałe	87 468,14 zł	87 468,14 zł	0,00 zł
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu).	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
c) urządzenia techniczne i maszyny.	21 003,62 zł	21 003,62 zł	0,00 zł
d) środki transportu.	51 603,25 zł	51 603,25 zł	0,00 zł
e) inne środki trwałe.	14 861,27 zł	14 861,27 zł	0,00 zł
2. Środki trwałe w budowie.	804 410,41 zł	0,00 zł	804 410,41 zł

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne nie wystąpiły.
Firma nie posiada gruntów użytkowanych wieczyście.

4. **Zobowiązania i należności**

Długoterminowe Stowarzyszenie nie posiada zobowiązań i należności długoterminowych.

Krótkoterminowe wg pozycji bilansu

II. Należności krótkoterminowe.	753 840,05 zł
1. Należności od jednostek powiązanych.	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł
- do 12 miesięcy.	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale.	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł
- do 12 miesięcy.	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
3. Należności od pozostałych jednostek.	753 840,05 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	418 779,46 zł

- do 12 miesięcy.	418 779,46 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń.	324 298,25 zł
c) inne.	10 762,34 zł
d) dochodzone na drodze sądowej.	0,00 zł

III. Zobowiązania krótkoterminowe.

III. Zobowiązania krótkoterminowe.	658 114,76 zł
1. Wobec jednostek powiązanych.	49 200,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	49 200,00 zł
- do 12 miesięcy.	49 200,00 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale.	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł
- do 12 miesięcy.	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek.	608 914,76 zł
a) kredyty i pożyczki.	206 500,00 zł
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe.	0,00 zł
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	250 756,60 zł
- do 12 miesięcy.	250 756,60 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
e) zaliczki otrzymane na dostawy.	0,00 zł
f) zobowiązania wekslowe.	0,00 zł
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń.	31 360,03 zł
h) z tytułu wynagrodzeń.	23 489,08 zł
i) inne.	96 809,05 zł
4. Fundusze specjalne.	0,00 zł

6. Dane o kosztach rodzajowych

B. Koszty działalności operacyjnej

B. Koszty działalności operacyjnej	4 856 899,13 zł
I. Amortyzacja	50 000,00 zł
II. Zużycie materiałów i energii	163 666,77 zł
III. Usługi obce	3 897 216,74 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 521,00 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	529 442,70 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	89 085,43 zł
- emerytalne	0,00 zł

VII. Pozostałe koszty rodzajowe	123 966,49 zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł

7. **Informacja o rozliczeniach międzyokresowych kosztów i przychodów**

W okresie 01.01.2023 -31.12.2023 nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe kosztów. Na kontach rozliczeń międzyokresowych przychodów wykazane są opłacone składki członkowskie dotyczące przyszłych okresów.

8. **Rachunek przepływów pieniężnych**

Stowarzyszenie nie ma obowiązku sporządzania sprawozdania przepływu środków pieniężnych

9. **Pozostałe informacje**

- a) informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju; - **nie występują**
- b) informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki; - **nie wystąpiły**
- c) przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny; - **nie wystąpiły**
- d) informacja o jednostkach powiązanych;

<i>Podmiot</i>	<i>Udziałowiec</i>	<i>Zarząd</i>	<i>Organ nadzoru</i>
Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych (SII)	Jarosław Dominiak	Jarosław Dominiak	Jerzy Bednarek
	Bartosz Dziemaszkiewicz	Łukasz Porębski	Soja Rafał
	Michał Masłowski	Michał Masłowski	Artur Rzepka
		Jakub Ciepela	
Proshare Sp. z o. o.	Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych	Michał Masłowski	N/A
Skaner Fundamentalny Sp. z o.o.	Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych	Łukasz Porębski	N/A

- e) wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy;

Lp.	Nazwa spółki	%udziałów	%udziału w zarządzaniu	wynik netto za bieżący rok obrotowy w zł
1	Proshare Sp. z o.o.	100	100	-36 881,59 zł
2	Skaner Fundamentalny Sp. z o.o.	100	100	29 667,56 zł

10. **Możliwość kontynuowania działalności**

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM