

**WHITE BERG TOWARZYSTWO
FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH SPÓŁKA
AKCYJNA**

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

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: WHITE BERG TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH SPÓŁKA AKCYJNA

Siedziba: Sienna 75/, 00-833 Warszawa

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6630Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 2060000588

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000273227

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):

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2024 r. poz. 619) obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

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

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

AKTYWA

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane 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 tys. zł., są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania.

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. W spółce w bieżącym roku nie dokonano odpisów z tytułu utraty wartości środków trwałych.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nie przekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 10 tysięcy złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania.

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

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się również różnice kursowe z wyceny należności i zobowiązań powstałe na dzień bilansowy oraz odsetki od zobowiązań finansujących wytworzenie lub nabycie środków trwałych.

Długoterminowe aktywa finansowe

Instrumenty finansowe są ujmowane i wyceniane zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Aktywa finansowe oraz zobowiązania finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia kontraktu, bez względu na przewidziany w umowie termin rozliczenia transakcji.

Obligacje posiadane przez spółkę zostały zakwalifikowane do kategorii Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Kategoria ta obejmuje instrumenty finansowe niestanowiące instrumentów pochodnych, wyznaczone na „dostępne do sprzedaży” oraz wszystkie pozostałe aktywa finansowe nie zaliczane są do żadnej z pozostałych kategorii. Aktywa te są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Rzeczowe składniki aktywów obrotowych

Nabyte lub wytworzone w ciągu roku obrotowego rzeczowe składniki zapasów ujmowane są według ceny zakupu lub kosztów wytworzenia. Wartość rozchodu zapasów jest ustalana przy zastosowaniu metody pierwsze weszło-pierwsze wyszło. Zapasy na dzień bilansowy wycenione są w cenie zakupu lub wytworzenia nie wyższych od ceny sprzedaży netto danego składnika. Zapasy, które utraciły swoją wartość handlową i użytkową obejmuje się odpisem aktualizującym. Odpisy aktualizujące wartość składników zapasów zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych.

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

Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy zapłacie zalicza się odpowiednio: ujemne do kosztów finansowych i dodatnie do przychodów finansowych.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

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

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne obejmują poniesione na dzień bilansowy wydatki, stanowiące

koszty przyszłych okresów sprawozdawczych oraz aktywa stanowiące odpowiednik przychodów nie będących jeszcze na dzień bilansowy należnościami w rozumieniu prawa. Na rozliczeniach międzyokresowych kosztów czynnych ujmowane są koszty Serwiserów rozliczane w czasie.

PASYWA

Kapitał własny

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

Kapitał podstawowy spółki kapitałowej wykazuje się w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

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

Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania

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

Spółka tworzy rezerwy na koszty w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy wynikających ze świadczeń wykonanych na rzecz Spółki przez kontrahentów oraz z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, których kwotę można oszacować, choć data powstania nie jest jeszcze znana. Do rozliczeń międzyokresowych biernych zalicza się przede wszystkim: wartość wykonanych niezafakturowanych usług oraz dostaw, wartości usług, które zostaną wykonane w przyszłości a dotyczą bieżącego okresu obrotowego.

Spółka tworzy rezerwy na przyszłe świadczenia pracownicze, tj. rezerwy urlopowe.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania krótkoterminowe obejmują stan zadłużenia jednostki z wszelkich tytułów cywilnoprawnych i publicznoprawnych, jeżeli termin wymagalności nie przekracza jednego roku od daty bilansowej, oraz zobowiązania z tytułu dostaw i usług. W pozycji tej nie figurują zobowiązania przedawnione lub umorzone, które są odpisane na właściwe konta wynikowe.

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

Ustalenia wyniku finansowego:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej, oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. Spółka stosuje wariant porównawczy rachunku zysków i strat.

Przychody

Przychodem ze sprzedaży produktów, tj. wyrobów gotowych i usług jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest przekazanie towarów odbiorcy lub odebranie przez niego usługi.

Przychody z tytułu wykonania niezakończonych usług w jednostce nie występują.

Przychodem ze sprzedaży towarów i materiałów jest kwota należna z tego tytułu od odbiorcy, pomniejszona o należny podatek od towarów i usług. Momentem sprzedaży jest przekazanie towarów odbiorcy lub odebranie przez niego usługi.

Koszty

Koszty sprzedanych wyrobów i usług są to koszty wytworzenia tych produktów i usług, które są współmierne do przychodów ze sprzedaży.

Wartość sprzedanych towarów i materiałów jest to wartość sprzedanych towarów i materiałów w cenie zakupu współmierna do przychodów ze sprzedaży z tego tytułu.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są to koszty i przychody nie związane bezpośrednio z normalną działalnością, wpływające na wynik finansowy.

Przychody finansowe są to należne przychody z operacji finansowych, natomiast koszty finansowe są to poniesione koszty operacji finansowych. Odsetki, prowizje oraz różnice kursowe dotyczące środków trwałych w budowie wpływają na wartość nabycia tych składników majątku. Różnice kursowe oraz odsetki od zobowiązań i kredytów inwestycyjnych po oddaniu środka trwałego do użytkowania obciążają wpływają na wynik operacji finansowych.

W związku ze specyfiką prowadzonej działalności, aby zachować zasadę współmierności i ujmowania kosztów i przychodów w odpowiednim/tym samym okresie spółka stosuje następujące zasady rozliczania wynagrodzenia zmiennego.

Wyliczone i zafakturowane wynagrodzenie zmienne należne spółce jest ujmowane w przychodach i jednocześnie tworzona jest rezerwa po stronie kosztów – w takiej wysokości, aby w każdym okresie wynik z tych operacji wynosił 0.

W sytuacji, gdy spółka otrzymuje faktury za zarządzanie od Serwisera zanim zostanie potwierdzona wysokość wynagrodzenia i wystawiona faktura obciążająca Fundusz – operacja ujmowana jest na koncie "Rozliczeń międzyokresowych kosztów-czynnych" do chwili potwierdzenia zgodności i wystawienia faktury przez spółkę na Fundusz.

Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych i płatności z nim zrównane, na podstawie odrębnych przepisów.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną. Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest naliczane zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

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

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w związku z występowaniem ujemnych przejściowych różnic między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową.

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

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2024 r. poz. 619), według załącznika nr 1 do tej ustawy.

Roczne sprawozdanie finansowe spółki podlegało badaniu przez firmę audytorską.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

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	4 226 465,88	4 209 142,41
I. Wartości niematerialne i prawne	25 743,60	30 124,80
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne	19 593,60	30 124,80
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	6 150,00	
II. Rzeczowe aktywa trwałe	306 091,76	283 493,46
1. Środki trwałe	306 091,76	276 773,46
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	7 512,92	8 561,23
c) urządzenia techniczne i maszyny	9 595,50	29 585,56
d) środki transportu	288 983,34	238 626,67
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie		
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		6 720,00
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	3 829 323,52	3 829 323,52
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	3 829 323,52	3 829 323,52
a. w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- 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	3 829 323,52	3 829 323,52
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe	3 829 323,52	3 829 323,52
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	65 307,00	66 200,63
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 307,00	66 200,63
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B. AKTYWA OBROTOWE	9 805 423,46	9 606 731,51
I. Zapasy		
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II. Należności krótkoterminowe	6 174 685,13	5 564 771,97
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	6 174 685,13	5 564 771,97
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 307 706,93	5 393 563,73
- do 12 miesięcy	5 307 706,93	5 393 563,73
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		
c) inne	866 978,20	171 208,24
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 499 055,51	719 838,27

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 499 055,51	719 838,27
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 499 055,51	719 838,27
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 498 755,51	719 538,27
- inne środki pieniężne		
- inne aktywa pieniężne	300,00	300,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 131 682,82	3 322 121,27
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	1 604 100,00	1 604 100,00
AKTYWA RAZEM	15 635 989,34	15 419 973,92

BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	11 745 991,45	9 330 005,69
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	3 050 000,00	3 050 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 254 105,69	6 062 881,44
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	3 500 000,00	3 500 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	25 900,00	25 900,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne	25 900,00	25 900,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	2 415 985,76	191 224,25
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	3 889 997,89	6 089 968,23
I. Rezerwy na zobowiązania	834 780,12	298 427,32
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	499 591,39	
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy	335 188,73	298 427,32
- długoterminowe		
- krótkoterminowe	335 188,73	298 427,32
II. Zobowiązania długoterminowe	119 758,79	127 048,38
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek	119 758,79	127 048,38
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe	119 758,79	127 048,38
d) zobowiązania wekslowe		
e) inne		
III. Zobowiązania krótkoterminowe	2 935 458,98	5 624 492,53
1. Wobec jednostek powiązanych		

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		
- do 12 miesięcy		
- 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	2 935 458,98	5 624 492,53
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe	192 865,73	132 506,60
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 540 635,99	5 291 761,98
- do 12 miesięcy	2 540 635,99	5 291 761,98
- 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	168 003,67	174 518,88
h) z tytułu wynagrodzeń	19 949,07	
i) inne	14 004,52	25 705,07
4. Fundusze specjalne		
IV. Rozliczenia międzyokresowe		40 000,00
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		40 000,00
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		40 000,00
PASYWA RAZEM	15 635 989,34	15 419 973,92

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:	47 685 217,34	38 127 676,23
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	47 685 217,34	38 127 676,23
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	44 577 617,48	37 866 021,15
I. Amortyzacja	129 062,90	119 996,99
II. Zużycie materiałów i energii	157 416,17	123 709,77
III. Usługi obce	38 648 973,82	32 650 411,92
IV. Podatki i opłaty, w tym:	299 231,23	237 388,48
- podatek akcyzowy		
V. Wynagrodzenia	4 411 397,68	3 901 733,89
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	753 003,63	709 772,97
- emerytalne	315 618,10	293 750,78
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	178 532,05	123 007,13
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 107 599,86	261 655,08
D. Pozostałe przychody operacyjne	94 128,59	114 523,07
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	94 128,59	114 523,07
E. Pozostałe koszty operacyjne	182 274,31	51 517,27
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	182 274,31	51 517,27
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 019 454,14	324 660,88
G. Przychody finansowe	56 914,63	1 345,51
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a) od jednostek powiązanych, w tym:		
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b) od jednostek pozostałych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

II. Odsetki, w tym:	29 473,66	1 282,59
- od jednostek powiązanych		
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V. Inne	27 440,97	62,92
H. Koszty finansowe	48 291,99	23 886,46
I. Odsetki, w tym:	36 851,99	23 886,46
- dla jednostek powiązanych		
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	11 440,00	
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 028 076,78	302 119,93
J. Podatek dochodowy	612 091,02	110 895,68
Podatek dochodowy bieżący	111 606,00	140 423,00
Podatek dochodowy odroczony	500 485,02	-29 527,32
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	2 415 985,76	191 224,25

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9 330 005,69	5 338 781,44
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 330 005,69	5 338 781,44
1. Kapitał podstawowy	3 050 000,00	3 050 000,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	3 050 000,00	2 750 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		300 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)		300 000,00
- wydania udziałów (emisji akcji)		300 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- umorzenia udziałów (akcji)		
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	3 050 000,00	3 050 000,00
2. Kapitał zapasowy	6 254 105,69	6 062 881,44
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 062 881,44	1 440 641,16
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	191 224,25	4 622 240,28
a) zwiększenie (z tytułu)	191 224,25	4 622 240,28
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		3 500 000,00
- podziału zysku (ustawowo)	191 224,25	121 590,28
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
- wykorzystanie kapitału rezerwowego (zakup akcji własnych)		1 000 650,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- pokrycia straty		
- utworzenie kapitału rezerwowego w celu nabycia akcji własnych		
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 254 105,69	6 062 881,44
3. Kapitał z aktualizacji wyceny		
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		
a) zwiększenie (z tytułu)		
b) zmniejszenie (z tytułu)		
- zbycia środków trwałych		

3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu

4. Kapitały rezerwowe	25 900,00	25 900,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	25 900,00	1 026 550,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-1 000 650,00
a) zwiększenie (z tytułu)		3 800 000,00
- emisja akcji		
- utworzenie kapitału rezerwowego w celu nabycia akcji		
- zakup obligacji w zw. z podwyższeniem kapitału		3 800 000,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		4 800 650,00
- emisji akcji		
- wykorzystanie kapitału rezerwowego w związku z nabyciem akcji		1 000 650,00
- podwyższenie kapitału zakładowego		3 800 000,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	25 900,00	25 900,00
5. Wynik z lat ubiegłych		
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
b) Zmniejszenie (z tytułu)		
- podziału zysku z lat ubiegłych		
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
- korekty błędów		
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		
a) Zwiększenie straty (z tytułu)		
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) Zmniejszenie straty (z tytułu)		
- pokrycie z kapitału zapasowego		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		
6. Wynik netto	2 415 985,76	191 224,25

a) zysk netto	2 415 985,76	191 224,25
b) strata netto		
c) odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	11 745 991,45	9 330 005,69
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	11 745 991,45	9 330 005,69

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Metoda pośrednia Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

I. Zysk (strata) netto	2 415 985,76	191 224,25
II. Korekty razem	-1 528 385,81	-178 644,17
1. Amortyzacja	129 062,00	119 996,99
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	13 214,80	22 026,35
a) działalność inwestycyjna	6 150,00	
b) działalność finansowa	7 064,80	22 026,35
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5. Zmiana stanu rezerw	536 352,80	100 865,92
6. Zmiana stanu zapasów		
7. Zmiana stanu należności	-609 913,16	2 601 703,09
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-2 748 434,33	-3 528 834,52
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 151 332,08	505 598,00
10. Inne korekty		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	887 599,95	12 580,08

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy		
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Z aktywów finansowych, w tym:		
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- zbycie aktywów finansowych		
- dywidendy i udziały w zyskach		
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
- odsetki		
- inne wpływy z aktywów finansowych		
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II. Wydatki	6 150,00	34 433,99
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 150,00	34 433,99

2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym:		
a) w jednostkach powiązanych		
b) w pozostałych jednostkach		
- nabycie aktywów finansowych		
- udzielone pożyczki długoterminowe		
4. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-6 150,00	-34 433,99
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	29 473,66	1 282,59
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki		
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4. Inne wpływy finansowe	29 473,66	1 282,59
II. Wydatki	131 706,37	1 076 992,14
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		1 000 650,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4. Spłaty kredytów i pożyczek		
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	96 392,92	50 458,49
8. Odsetki	35 313,45	25 883,65
9. Inne wydatki finansowe		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-102 232,71	-1 075 709,55
D. Przepływy pieniężne netto, razem	779 217,24	-1 097 563,46
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	779 217,24	-1 097 563,46
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F. Środki pieniężne na początek okresu	719 838,27	1 817 401,73
G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	1 499 055,51	719 838,27
- o ograniczonej możliwości dysponowania		

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	3 028 076,78	302 119,93
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	18 015,06	
Pozostałe		
Umorzenie składek ZUS COVID (art. 31zx)		
Rozwiązanie odpisów aktualizujących - NKUP (art. 12 ust. 1 pkt. 4 lit. e)	18 015,06	
- z innych źródeł przychodów	18 015,06	
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 600 000,00	
Pozostałe		
Przychody dot. umorzenia zaległych zobowiązań (art. 12)		
Korekta FV sprzedaży wystawiona w 03/2024 (art. 12 ust. 3j)	2 600 000,00	
- z innych źródeł przychodów	2 600 000,00	
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		186 873,41
Pozostałe		
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym (art. 12)		186 873,41
- z innych źródeł przychodów		186 873,41
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	274 960,89	174 465,37
Pozostałe	24 611,82	7 107,29
Finansowanie dotacja - tarcza COVID (art. 15 ust. 4g,4g)		
Ubezpieczenie OC Zarządu (art. 16 ust. 1 pkt. 38 lit. a)	44 587,56	36 593,36
- z innych źródeł przychodów	44 587,56	36 593,36
Koszty reprezentacji (art. 16 ust. 1 pkt. 28)	30 810,50	12 832,16
- z innych źródeł przychodów	30 810,50	12 832,16
Amortyzacja leasingowanych samochodów (art. 16)	97 493,33	77 780,00
- z innych źródeł przychodów	97 493,33	77 780,00
Koszty dotyczące samochodów (art. 16 ust. 1 pkt. 51)	32 771,22	16 843,62
- z innych źródeł przychodów	32 771,20	16 843,62
Leasing - odsetki (art. 16)	36 538,46	23 308,94
- z innych źródeł przychodów	36 538,46	23 308,94
PFRON (art. 16 ust. 1 pkt. 36)	8 148,00	

- z innych źródeł przychodów	8 148,00	
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	131 889,84	174 892,15
Pozostałe		
Rezerwa na koszty (art. 16 ust. 1 pkt. 27)	91 761,41	135 291,43
- z innych źródeł przychodów	91 761,41	135 291,43
Odpis aktualizujący należności (art. 12 ust. 1 pkt. 4e lit. a)		
Składki ZUS i PKK zapłacone po terminie (art. 16 ust. 1 pkt. 57 lit. a)	10 753,05	39 600,72
- z innych źródeł przychodów	10 753,05	39 600,72
Wynagrodzenia zapłacone po terminie (art. 16 ust. 1 pkt. 57)	29 375,38	
- z innych źródeł przychodów	29 375,38	
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	95 335,82	33 700,00
Pozostałe	735,10	
Rozwiązanie rezerwy (art. 15)	55 000,00	33 700,00
- z innych źródeł przychodów	55 000,00	33 700,00
Składki ZUS i PKK zapłacone (art. 15 ust. 4h)	39 600,72	
- z innych źródeł przychodów	39 600,72	
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	134 178,36	65 583,84
Pozostałe		
Hipotetyczne odsetki od wypracowanego zysku 2022r (art. 15cb ust. 1)	14 819,17	
- z innych źródeł przychodów	14 819,17	
Raty leasingu operacyjnego (art. 15 ust. 1)	119 359,19	65 583,84
- z innych źródeł przychodów	119 359,19	65 583,84
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	587 398,27	739 067,02
K. Podatek dochodowy	111 606,00	140 423,00

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Dodatkowe informacje i objaśnienia

INFORMACJE DODATKOWE I OBJAŚNIENIA

- 1.1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, rozchodu, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia

Środki trwałe

	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	środki transportu	Razem
Wartość brutto na początek okresu	10 483,14	236 851,50	8 731,40	388 900,00	644 966,04
Zwiększenia, w tym:	-	-	-	147 850,00	147 850,00
- nabycie	-	-	-	147 850,00	147 850,00
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	10 483,14	236 851,50	8 731,40	536 750,00	792 816,04

Umorzenie na początek okresu	1 921,91	207 265,94	8 731,40	150 273,33	368 192,58
Zwiększenia, w tym:	1 048,31	19 990,06	-	97 493,33	118 531,70
- amortyzacja za okres	1 048,31	19 990,06	-	97 493,33	118 531,70
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	118 531,70
Umorzenie na koniec okresu	2 970,22	227 256,00	8 731,40	247 766,66	468 724,28

Wartość netto na koniec okresu	8 561,23	29 585,56	-	238 626,67	276 773,46
Odpisy aktualizujące na początek okresu	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	-	-	-	-	-
Wartość netto na koniec okresu	7 512,92	9 595,50	-	288 983,34	306 091,76

Wartości niematerialne i prawne

	Inne wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	78 488,99	78 488,99
Zwiększenia, w tym:	-	-
- nabycie	-	-
Zmniejszenia, w tym:	-	-
Wartość brutto na koniec okresu	78 488,99	78 488,99

Umorzenie na początek okresu	48 364,19	48 364,19
Zwiększenia, w tym:	10 531,20	10 531,20
- amortyzacja za okres	10 531,20	10 531,20
Zmniejszenia, w tym:	-	-
Umorzenie na koniec okresu	58 895,39	58 895,39

Wartość netto na koniec okresu	30 124,80	30 124,80
Odpisy aktualizujące na początek okresu	-	-
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	-	-
Wartość netto na koniec okresu	19 593,60	19 593,60

Zaliczki na środki trwałe w budowie

Stan na początek roku	6 720,00 zł
Rozliczenie zaliczek na fotele	6 720,00 zł
Stan na koniec roku	0,00 zł

Wartości niematerialne i prawne w budowie

Stan na początek roku	0,00 zł
Rozliczenie zaliczek na fotele	6 150,00 zł
Stan na koniec roku	6 150,00 zł

1.2. Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych

Nie wystąpiły

1.3. Kwotę kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10

Nie wystąpiły

1.4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Jednostka nie posiada gruntów w użytkowaniu wieczystym.

1.5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Spółka obecnie nie posiada środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu lub umów z innego tytułu, których by nie amortyzowała.

1.6. Liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają

	ilość na 31.12.2023	Wartość nabycia 31.12.2023	Wartość bilansowa 31.12.2023
Długoterminowe aktywa finansowe, w tym:	-	-	-
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-
- BDM Obligo FIZ seria 1	31	31 000,00	29 323,52
Obligacje WZ0126	3 800	3 800 000,00	3 800 000,00
Razem		3 831 000,00	3 829 323,52

W okresie sprawozdawczym nie dokonano odpisu aktualizującego długoterminowe aktywa finansowe. Spółka dokonała wyceny rynkowej posiadanych aktywów finansowych, wartość obligacji na dzień 31.12.2023 wynosi 3 911 910,00 zł., jednakże nie zaksięgowwała tej wyceny i nie ujęła jej skutków w sprawozdaniu finansowym.

1.7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Grupa należności	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu
- krótkoterminowe	24 638,91	-	-	18 015,06	6 623,85
- długoterminowe	-	-	-	-	-
Razem	24 638,91	-	-	18 015,06	6 623,85

1.8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych

Na dzień bilansowy zarejestrowany w KRS kapitał zakładowy składa się ze 30.500 akcji imiennych o wartości nominalnej 100 złotych każda. Akcje serii A w ilości 6.000 są akcjami nieuprzywilejowanymi. Akcje serii B w ilości 4.000 są akcjami nieuprzywilejowanymi. Akcje serii C w ilości 10.000 są akcjami nieuprzywilejowanymi. Akcje serii D w ilości 7.500 są akcjami nieuprzywilejowanymi. Akcje serii E w ilości 3.000 są akcjami nieuprzywilejowanymi. Żaden z akcjonariuszy nie posiada więcej niż 10% ogólnej liczby głosów/kapitału zakładowego.

1.9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Jednostka sporządza zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym.

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

Zarząd proponuje zysk netto w wysokości 2 415 985,76 złotych za 2023 rok przeznaczyć na kapitał zapasowy.

1.11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu
Rezerwa na zwrot kosztów raportu GT	-	71 586,00	-	-	71 586,00
Rezerwa na podatek odroczony	-	499 591,39	-	-	499 591,39
Rezerwa na audyt	55 000,00	68 265,00	55 000,00	-	68 265,00
Rezerwa urlopowa	232 895,32	50 737,23	119 891,02	-	163 741,53
Rezerwa na sprawę sądową	10 532,00	21 064,20	-	-	31 596,20
Razem	298 427,32	711 243,82	174 891,02	-	834 780,12

1.12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

Wyszczególnienie	Okres spłaty							
	do 1 roku		powyżej 1 roku do 3 lat		powyżej 3 do 5 lat		powyżej 5 lat	
	Stan na				Stan na			
	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ	BO	BZ
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	132 506,60	192 865,73	127 048,38	119 758,79	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług	-	-	-	-	-	-	-	-
- z tytułu leasingu	132 506,60	192 865,73	127 048,38	119 758,79	-	-	-	-

1.13. Łączną kwotę zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Obligacje wykazane w długoterminowych aktywach finansowych (nota 1.6) są przedmiotem zastawu rejestrowego na podstawie umowy zawartej w dniu 29.03.2022.

1.14. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Rozliczenia międzyokresowe, w tym	-	-
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 307,00	66 200,63
2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2 131 682,82	3 322 121,27
Faktury dotyczące kosztów przyszłych okresów	2 037 500,19	3 247 055,50
Polisy jednostek ubezpieczeniowych i członków zarządu	66 730,08	56 319,28
Dostęp do stron internetowych	849,82	1 435,00
Ubezpieczenie samochodu	12625,92	9 649,44
Licencje na oprogramowanie	13 976,81	7 662,05
Razem	2 196 989,82	3 388 321,90

1.15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

Składniki pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu

Wyszczególnienie	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązanie z wobec pozostałych jednostek z tytułu leasingu	312 624,52	B.II. 3 lit. c)	119 758,79
		B.III. 3 lit. c)	192 865,73

1.16. Łączną kwotę zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych

Weksel in blanco podpisany podczas zawarcia umowy leasingowej na samochód Land Rover. Na dzień 31.12.2023 kwota do spłaty zabezpieczona wekslem wynosi 143 296,20 złotych.

1.17. W przypadku gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej

- istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku
- dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym - wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone

do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym,

- c) tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego

Nie wystąpiły

1.18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w:

- a) art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488),
b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 512)

Nie wystąpiły

1.19. Liczbę akcji obejmowanych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne lub świadczenie pracy lub usług

Nie wystąpiły

2.

2.1. Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (rynki geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług

Źródło przychodów	Wartość przychodów 2023	POLSKA 2023
Przychody z wydania certyfikatów inwestycyjnych	99 056,90	99 056,90
Przychody z tytułu zarządzania funduszami	38 112 571,11	38 112 571,11
Przychody pozostałe	9 473 589,33	9 473 589,33
RAZEM	47 685 217,34	47 685 217,34

Przychody z tytułu zarządzania funduszami za 2023 obejmują przychody dotyczące funduszy, które do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie miały potwierdzonych aktualnych wycen oficjalnych. Dla części z tych funduszy, dla których przychody za zarządzanie są uzależnione od wartości aktywów netto funduszy, Towarzystwo oszacowało wartość przychodów na podstawie ostatnich potwierdzonych wycen dla tych funduszy. W związku z tym po potwierdzeniu wycen tych funduszy na dzień 31.12.2023 przychody z tytułu zarządzania tymi funduszami mogą ulec zmianie.

2.2. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:

Nie dotyczy

2.3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

Nie wystąpiły

2.4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Nie wystąpiły

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

Nie wystąpiły

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

Informacja zawarta w sprawozdaniu finansowym w części „kalkulacja podatku dochodowego”.

2.7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Nie wystąpiły

2.8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Nie wystąpiły

2.9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska

	2023	Planowane na 2024
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	0,00	200 000,00
- na ochronę środowiska	-	-
Wartości niematerialne i prawne w budowie, w tym:	6 150,00	-
- na ochronę środowiska	-	-
Środki trwałe w budowie, w tym:	-	-
- na ochronę środowiska	-	-
Środki trwałe, w tym:	147 850,00	20 000,00
- na ochronę środowiska	-	-
Razem nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	154 000,00	220 000,00

2.10. Kwotę i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie wystąpiły

2.11. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

Nie wystąpiły

2.12. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy

Nie wystąpiły

3. Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny

Nie wystąpiły

4. Objasnienie struktury srodkow pienieznych przyjetych do rachunku przeplywow pienieznych, a w przypadku gdy rachunek przeplywow pienieznych sporzadzony jest metoda bezposrednia, dodatkowo nalezy przedstawic uzgodnienie przeplywow pienieznych netto z dzialalnosci operacyjnej, sporzadzone metoda posrednia; w przypadku roznic pomiedzy zmianami stanu niektorych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przeplywow pienieznych, nalezy wyjasnic ich przyczyny

	2023	2022
Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiazania		
Rezerwa z tytulu odroczonego podatku dochodowego	499 591,39	-725,51
Rezerwa na swiadczenia pracownicze	-69 153,79	69 759,43
Pozostale rezerwy	105 915,20	31 832,00
Razem	536 352,80	100 865,92
Zmiana stanu	536 352,80	100 865,92

	2023	2022
Pozycja A.II.7. Zmiana stanu naleznosci		
Naleznosci dlugoterminowe	-	-
Naleznosci krótkoterminowe od jednostek powiazanych	-	-
Naleznosci krótkoterminowe od pozostalych jednostek	-616 537,01	2 626 342,00
Razem naleznosci brutto	-616 537,01	2 626 342,00
Odpisy aktualizujace wartosc naleznosci	6 623,85	24 638,91
Razem naleznosci netto	-609 913,16	2 601 703,09
Zmiana stanu naleznosci	-609 913,16	2 601 703,09

	2023	2022
Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiazan krótkoterminowych, bez kredytów i pozyczek		
Zobowiazania krótkoterminowe wobec jednostek powiazanych	-	-
Zobowiazania krótkoterminowe wobec pozostalych jednostek	- 2 748 434,33	-3 528 834,52
Fundusze specjalne	-	-
Razem zobowiazania, w tym:	- 2 748 434,33	-3 528 834,52
Zobowiazania z dzialalnosci operacyjnej	- 2 748 434,33	-3 528 834,52
Zmiana stanu zobowiazan	-2 748 434,33	-3 528 834,52

	2023	2022
Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczen miédyokresowych		
Długoterminowe rozliczenia miédyokresowe (aktywa)	893,63	- 28 801,81
Krótkoterminowe rozliczenia miédyokresowe (aktywa)	1 190 438,45	536 930,82
Rozliczenie miédyokresowe przychodów (pasywa)	- 40 000	- 2 531,01
Razem	1 151 332,08	505 598,00
Ogółem zmiana stanu rozliczen miédyokresowych	1 151 332,08	505 598,00

	2023	2022
Pozycja A. II. 10. Inne korekty		
Niepieniężne straty spowodowane zdarzeniami losowymi w składnikach dzialalnosci inwestycyjnej (plus)	-	-
Umorzenie zaciagniętych kredytów i pozyczek (minus)	-	-
Umorzenie pozyczek dlugoterminowych (plus)	-	-
Odpisanie wartosci srodkow trwalych w budowie, które nie daly efektu gospodarczego	-	-
Korekta CIT	-	-
Inne korekty	-	-
Razem	-	-

Zmiana stanu	-	-
Pozycja E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	2023	2022
Środki pieniężne w kasie	-	-
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	779 217,24	-1 097 563,46
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	-	-
Ekwiwalenty środków pieniężnych, w tym:	-	-
czeki	-	-
weksle	-	-
Razem środki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych	779 217,24	-1 097 563,46
Zmiana środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych	-	-
Wycena bilansowa środków pieniężnych	-	-
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
Środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

5. Zarządzanie ryzykiem finansowym

Towarzystwo stosuje się do ograniczeń i wymogów inwestycyjnych określonych w art. 65 Ustawy oraz Procedury zarządzania ryzykiem WHITE BERG TFI S.A. i lokuje swoje środki jedynie w depozyty bankowe i certyfikaty tworzone przez fundusze. Informacja o instrumentach finansowych.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Towarzystwo zarządza ryzykiem poprzez jego monitorowanie. Możliwości Towarzystwa w zakresie narażania się na ekspozycję jest mocno ograniczone w wyniku zapisu art. 65 Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem

Towarzystwo na bieżąco monitoruje ryzyko związane z posiadaną ekspozycją w obligacjach skarbowych. Raz w miesiącu pozycja jest wyceniana w relacji do rynku. Obligacje są zapisane na rachunku maklerskim w domu maklerskim. TFI wykorzystuje dane domu maklerskiego do wyceny wartości godziwej obligacji skarbowych

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest związane z potencjalnym zdarzeniem kredytowym, które może zmaterializować się w postaci następujących czynników: niewypłacalności kontrahenta, częściowej spłaty należności, istotnego opóźnienia w spłacie należności lub innego nieprzewidzianego odstępstwa od warunków kontraktowych.

Spółka na bieżąco monitoruje ryzyko kredytowe generowane w ramach prowadzonej działalności, m.in. poprzez analizę ratingu klientów, analizę opóźnień w płatnościach i podejmuje decyzję o wprowadzeniu płatności zaliczkowych. Ponadto, Spółka minimalizuje ryzyko poprzez ubezpieczenie należności od klientów z grupy podwyższonego ryzyka. Należności od odbiorców nie są oprocentowane i w zależności od klienta mają termin płatności - 30, 45, 90 dni. Sprzedaż jest realizowana tylko zweryfikowanym klientom, co powoduje, zdaniem kierownictwa, że nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe, ponad poziom określony odpisem aktualizującym wartości należności nieściągalnych właściwym dla należności handlowych Spółki.

Odpisy aktualizujące wartość należności od odbiorców przedstawiają tabele nocie 9 i 10.

Ryzyko płynności

Towarzystwo jest narażone na ryzyko płynności w kontekście 31 certyfikatów inwestycyjnych serii 1 FIZ BDM Obligo w likwidacji - fundusz od dłuższego czasu jest w likwidacji, co oznacza, że fundusz nie przeprowadza wykupów i umorzeń certyfikatów. Towarzystwo czeka na zakończenie likwidacji i na dokonanie przez fundusz wypłaty likwidacyjnej.

W zakresie 3800 obligacji skarbowych o wartości nominalnej 1.000 zł każda, oznaczonych kodem ISIN PL0000108817 Towarzystwo nie identyfikuje ryzyka płynności - aktywa można zbyć na aktywnym rynku (GPW).

W zakresie należności własnych TFI zarządza ryzykiem poprzez monitorowanie stanu należności raz w miesiącu w oparciu o plik otrzymywany z księgowości. Na podstawie tej informacji podejmowane są decyzje co do środków prawnych pozwalających na odzyskanie należności w tym decyzje dotyczące przerwania biegu przedawnienia. Zarządzenie płynnością finansową TFI odbywa się poprzez zarządzanie spływem należności w celu zapewnienia zasobów pieniężnych na pokrycie zobowiązań krótko i długoterminowych

Ryzyko rynkowe

Towarzystwo jest narażone na ryzyko rynkowe zarówno na obligacjach skarbowych (ryzyko wahań kursu w wyniku zmian stóp procentowych - ryzyko to zostało opisane w sekcji "ryzyko stopy procentowej") jak i w przypadku posiadanych 31 certyfikatów funduszu BDM Obligo w likwidacji.

Zarządzenie ryzykiem rynkowym następuje poprzez stały monitoring aktywnego rynku na którym notowane są obligacje, jak również analizę sytuacji makroekonomicznej i prognoz rynkowych mających wpływ na notowania cen obligacji

Ryzyko walutowe

TFI nie posiada aktywów denominowanych albo indeksowanych kursem waluty obcej. Zobowiązanie względem jednego kontrahenta jest indeksowane kursem euro - jest to umowa najmu powierzchni biurowej.

Ryzyko stopy procentowej

Posiadane obligacje Skarbu Państwa są obarczone ryzykiem stopy procentowej. W przypadku wzrostu stóp procentowych wycena instrumentów dłużnych (w tym obligacji) spada, w przypadku spadku stóp procentowych wartość rynkowa obligacji wzrośnie.

Z perspektywy zobowiązań Spółka w 2023 roku posiadała trzy umowy leasingowe. Wzrost stóp procentowych w tym przypadku powoduje, że rosną koszty comiesięcznych rat leasingowych. Towarzystwo monitoruje sytuację na rynkach finansowych i sytuację makroekonomiczną.

Ryzyko utraty cen towarów

Posiadane aktywa nie są narażone na ryzyko utraty cen towarów.

Cena nośników energii wykorzystywanych do zasilania samochodów wykorzystywanych przez Spółkę (ropa, benzyna) jest pośrednio uzależniona od ceny ropy.

6. Informacje o:

6.1. Charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Nie wystąpiły

- 6.2. Transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązаныmi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Nie wystąpiły.

- 6.3. Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	2023	2022
Pracownicy umysłowi:	23	22
Razem:	23	22

- 6.4. Wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu

Wyszczególnienie	01.01.2023-31-12.2023
Wynagrodzenie Zarządu	1 089 022,48
Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	135 012,90
Razem	1 224 035,38

- 6.5. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

Nie wystąpiły

- 6.6. Wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Tytuł	2023
a) badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	36 285,00
b) inne usługi atestacyjne	31 980,00
c) usługi doradztwa podatkowego	-
d) pozostałe usługi	-
Razem	68 265,00

7.

7.1. 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 wystąpiły

7.2. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym bezpośrednio na wynik finansowy.

Nie wystąpiły

7.3. 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

Po dniu bilansowym nie wystąpiły istotne zdarzenia.

7.4. 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

7.5. Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Informacje liczbowe zapewniają porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok 2023 i 2022.

7.6. Wpływ pandemii oraz wojny na Ukrainie, a także informacje dotyczące niepewności otoczenia gospodarczego.

Działalność podmiotów, którymi zarządza spółka, nie obejmuje branż, które zostały w znaczny sposób dotknięte przez pandemię Covid-19. Jednakże spółka zaznacza, że pandemia Covid-19 miała wpływ na działalność niektórych spółek portfelowych znajdujących się w funduszach zarządzanych przez spółkę. Dodatkowo w przypadku funduszy sekurytyzacyjnych pandemia pozytywnie wpłynęła na ich odzyski – brak wyjazdów spowodował spore oszczędności w budżetach domowych, które to oszczędności zostały przeniesione na spłaty zobowiązań gospodarstw domowych.

W związku z wybuchem konfliktu zbrojnego na Ukrainie, spółka odnotowała znaczący wzrost ryzyka geopolitycznego w regionie. Spółka ocenia, że dotychczasowy wpływ wojny na zarządzane fundusze posiadające ekspozycję na rynki publiczne miał charakter selektywny - zależny od branży. W opinii Spółki, największym ryzykiem jest obecnie zmienność rynkowa i wynikające z niej ryzyka:

1) ryzyko spadku przychodów – część wynagrodzenia naliczana jest od wartości zarządzanych aktywów, a te w związku z przecenami na globalnych rynkach i wzrostem niepewności ulegają przecenie.

2) spadku popytu – część inwestorów nie materializuje swoich deklaracji o inwestycjach (czasowo lub wcale)

Dodatkowo, konflikt na Ukrainie ma pośredni wpływ na fundusze zarządzane przez spółkę poprzez spowalniające tempo rozwoju gospodarczego Rzeczypospolitej Polskiej i ogólną niewiadomą co do

kształtowania się zmienności na rynkach. Spółka nie jest w stanie przewidzieć skutków wywołanych inwazją, ale ocenia, że nie stanowi ona czynnika zagrażającego kontynuacji działalności.

Następstwem dwóch poprzednich czynników jest powstała końcem 2021 roku wysoka inflacja i zwiększające się stopy procentowe, co może wpłynąć na większe zainteresowanie inwestorów produktami bankowymi oraz mniejszą skłonność do inwestowania na rynku kapitałowym.

Opis ryzyk związanych z niepewnością otoczenia gospodarczego został wyszczególniony i opisany w nocie 5 dotyczącej zarządzania ryzykiem.

7.7. Informacja na temat toczących się postępowań administracyjnych

W dniu 5 października 2022 Towarzystwo powzięło informację o wszczęciu postępowania administracyjnego przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie zwrotu kosztów za przeprowadzenie badania biegłego rewidenta, informacji finansowych niestanowiących sprawozdania finansowego jednego z funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Postępowanie zakończyło się w dniu 28 września 2023 wydaniem decyzji w przedmiocie zwrotu kosztów sporządzonego przez audytora raportu w kwocie 71.586 PLN. Towarzystwo złożyło w dniu 20 października 2023 roku odwołanie od decyzji Komisji Nadzoru Finansowego. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania odwołanie pozostało bez rozstrzygnięcia.

W dniu 19 stycznia 2023 roku Towarzystwo powzięło informację o wszczęciu postępowania administracyjnego przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie braku sporządzenia sprawozdań finansowych niektórych funduszy inwestycyjnych. Towarzystwo w dniu 16 lutego 2024 roku przed zakończeniem postępowania administracyjnego złożyło wniosek o zawarcie układu. Komisja Nadzoru Finansowego przystała na układ. Warunki układu będą przedmiotem dalszych ustaleń.

W dniu 10 lutego 2023 roku Towarzystwo powzięło informację o wszczęciu postępowania administracyjnego przez Komisję Nadzoru Finansowego w przedmiocie braku aktualizacji informacji w statutach funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Towarzystwo przed zakończeniem postępowania administracyjnego złożyło wniosek o zawarcie układu..

Towarzystwo zawiązało rezerwy z tego tytułu pierwszego postępowania na pełną kwotę. Towarzystwo nie zawiązało rezerw na dalsze postępowania ponieważ nie są znane wyniki postępowań lub układów ani termin ich zakończenia.

8.

8.1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

Nie wystąpiły

8.2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi;

Nie wystąpiły

8.3. 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

Nie dotyczy

8.4. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Spółka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z zapisami artykułu 56 Ustawy o rachunkowości.

8.5. Informacje o:

a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne

Nie dotyczy

b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne

Nie dotyczy

8.6. Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

9. Informacja o instrumentach finansowych

Charakterystyka instrumentów finansowych – aktywa i zobowiązania finansowe

Aktywa finansowe, w tym:	Stan na 2023-12-31	Stan na 2022-12-31
Długoterminowe aktywa finansowe	3 829 323,52	3 829 323,52
Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 499 055,51	719 838,27
Razem	5 328 379,03	4 549 161,79

Zobowiązania finansowe, w tym:	Stan na 2023-12-31	Stan na 2022-12-31
Długoterminowe zobowiązania finansowe	119 758,79	127 048,38
Krótkoterminowe zobowiązania finansowe	192 865,73	132 506,60
Razem	312 624,52	259 554,98

10. Sprawozdania finansowe sporządzone za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

Nie dotyczy

11. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis

podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.

Nie dotyczy

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

Jednostka nie posiada informacji innych niż wymienione powyżej, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej WHITEBERG Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego White Berg Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna („Spółka”) z siedzibą w Warszawie, ul. Sienne 75, 00-833 Warszawa, sporządzonego za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans na dzień 31 grudnia 2023 roku, wykazujący sumę aktywów oraz sumę pasywów w wysokości 15.635.989,34 złotych,
- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 2.415.985,76 złotych,
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku, wykazujące zwiększenie kapitałów własnych o kwotę 2.415.985,76 złotych,
- rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 779 217,24 złotych
- dodatkowe informacje i objaśnienia i informacja dodatkowa.

Naszym zdaniem, zbadane roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – tj. Dz.U. z 2023 roku poz. 120, z późniejszymi zmianami) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem Spółki,
- zostało sporządzone, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późniejszymi zmianami („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – tj. Dz. U. 2023 poz. 1015, z późniejszymi zmianami).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 roku w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych

rewidentów, z późniejszymi zmianami, oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej Spółki są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z KSB 320 par. 5, koncepcja istotności jest stosowana przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdania finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania, w tym stwierdzenia dotyczące innych wymogów prawa i regulacji, są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej,

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki,
 - oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki,
 - wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności,
 - oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.
- Przekazujemy Radzie Nadzorczej Spółki informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i członków Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne z rocznym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Spółki odpowiada za zapewnienie zgodności działania Spółki z regulacjami ostrożnościowymi.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania czy Spółka przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach.

Celem badania sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Spółkę obowiązujących regulacji ostrożnościowych, a zatem nie wyrażamy opinii na ten temat.

W oparciu o przeprowadzone badanie sprawozdania finansowego, informujemy, że nie zidentyfikowaliśmy przypadków naruszenia przez Spółkę w okresie od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, które mogłyby mieć istotny wpływ na badane sprawozdanie finansowe.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Mariusz Świtulski.

Działający w imieniu Mac Auditor Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 244 w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe:

Mariusz Świtulski

Biegły Rewident, nr w rejestrze 11491

Warszawa, dnia 26 czerwca 2024 roku