



# Sprawozdanie finansowe

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

## I. Wstęp

Stosownie do artykułu 52 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, Zarząd Spółki Grupa NDI SA przedstawia sprawozdanie finansowe za rok 2023 kończące się 31.12.2023 r. w skład którego wchodzi:

- Bilans na dzień 31.12.2023 r.,
- Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.,
- Rachunek przepływów pieniężnych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.,
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.,
- Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie Zarządu z działalności spółki za okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami ustawy o rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową spółki oraz jej wynik finansowy a sprawozdanie z działalności przedstawia prawdziwy obraz działalności spółki.

## II. Informacja dodatkowa

### II.1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

#### 1. Informacje porządkowe

Sprawozdanie finansowe Grupa NDI SA z siedzibą w Sopocie przy ul. Powstańców Warszawy 19 zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Kodeksem Spółek Handlowych.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za okres rozpoczynający się 01.01.2023 r. i kończący się 31.12.2023 r. oraz jest porównywalne z danymi finansowymi za okres roku 2022.

Podstawowym przedmiotem działalności spółki jest działalność holdingów finansowych (PKD 6420Z).

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

## 2. Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości

### a. Metody wyceny aktywów i pasywów:

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według (ceny nabycia, stanowiącego wartość godziwą uiszczoną zapłatą. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej instrumentów finansowych, za wyjątkiem instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii (zgodnie z Rozporządzeniem o instrumentach finansowych z dnia 12 grudnia 2001 r. Dz.U.2017 poz.277 z późniejszymi zmianami) i wyceniane w następujący sposób:

1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności Według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

2. Pożyczki udzielone i należności własne Według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty.

3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu Według wartości godziwej z odniesieniem skutków wyceny w rachunek zysków i strat.

4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Według wartości godziwej z odniesieniem skutków wyceny na kapitały własne.

Zaliczane do inwestycji udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się wg ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

### Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową.

Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych ustala się w przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych.

### Należności krótko- i długoterminowe

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

#### Transakcje w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

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

#### Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej. Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność lokacyjna.

#### Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

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

#### Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz niewniesione wkłady kapitałowe ujmowane są jako należne wkłady na poczet kapitału.

#### Rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

#### Zobowiązania

Zobowiązania finansowe (z wyjątkiem zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu, instrumentów pochodnych o charakterze zobowiązań oraz pozycji zabezpieczanych) wycenia się nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego, w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Zobowiązania inne niż finansowe wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

#### Zobowiązania warunkowe - pozabilansowe

Za zobowiązania warunkowe Spółka uznaje potencjalny przyszły obowiązek wykonania świadczeń, których powstanie jest uzależnione od zaistnienia określonych zdarzeń. Zobowiązania warunkowe ujmowane są w ewidencji pozabilansowej.

#### Podatek odroczony

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

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy.

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

#### b. Ustalenie wyniku finansowego:

#### Uznawanie przychodów

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

#### Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe.

#### Dywidendy

Z uwagi na to, że działalność holdingowa jest główną działalnością Spółki, należne dywidendy zalicza się do przychodów działalności podstawowej na dzień powzięcia przez właściwy organ spółki uchwały o podziale zysku, chyba że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy. Należną dywidendę od kapitałowych instrumentów finansowych, którym zostało przyznane prawo do dywidendy za lata obrotowe lub inaczej określone okresy poprzedzające dzień ich nabycia, odejmuje się od ceny nabycia instrumentu. Jeżeli wartości przysługującej dywidendy nie można wiarygodnie ustalić albo można przyjąć, iż kwota dywidendy stanowi zwrot części zapłaconej ceny nabycia instrumentu, to dywidendę zalicza się do przychodów działalności podstawowej na dzień powzięcia przez właściwy organ spółki uchwały o podziale zysku, chyba że w uchwale określono inny dzień prawa do dywidendy. Do zaliczki na poczet dywidendy stosuje się zasady analogiczne.

**Koszty**

Spółka prowadzi ewidencje kosztów w układzie rodzajowym i układzie kalkulacyjnym.  
Na wynik finansowy spółki wpływają ponadto:

1. pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar i odszkodowań, otrzymania i przekazania darowizn,
2. przychody finansowe z tytułu odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
3. koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

**c. Ustalenie sposobu sporządzania sprawozdania finansowego:**

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Załącznikiem n1 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późn. Zm.).

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym. Rachunek przepływów pieniężnych spółka sporządza metodą pośrednią.

## II.II. Dodatkowe informacje i objaśnienia

### Ustęp 1. Dodatkowe informacje i objaśnienia do bilansu

#### 1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych.

##### 1.1.1. Wartości niematerialne i prawne.

**2023 rok**

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 455,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 455,00</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16 605,00</b>	<b>0,00</b>	<b>16 605,00</b>
Nabycie	0,00	0,00	16 605,00	0,00	16 605,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość brutto na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>27 060,00</b>	<b>0,00</b>	<b>27 060,00</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 455,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10 455,00</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8 302,50</b>	<b>0,00</b>	<b>8 302,50</b>
Amortyzacja roku	0,00	0,00	8 302,50	0,00	8 302,50
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18 757,50</b>	<b>0,00</b>	<b>18 757,50</b>
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8 302,50</b>	<b>0,00</b>	<b>8 302,50</b>

#### 1.1.2. Zmiana stanu środków trwałych. Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
<b>Wartość brutto na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nabycie z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Umorzenie na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Amortyzacja roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nabycie z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu leasingu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Umorzenie na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Wartość netto na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 1.1.3. Zmiana inwestycji długoterminowych.

## 1.1.3. Inwestycje długoterminowe

**Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych – w jednostkach powiązanych.****2023 rok**

Jednostki powiązane	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
<b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>					
Bilans otwarcia	198 088 471,38	0	148 980 882,97	0	347 069 354,35
Zwiększenia	3 045 051,00	0	72 670 955,00	0	75 716 006,00
Zakup/ udzielenie pożyczek	3 045 051,00	0	61 700 000,00	0	64 745 051,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0	0	0	0	0
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0
Odsetki	0	0	10 970 955,00	0	10 970 955,00
Inne	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	82 312 104,97	0	82 312 104,97
Sprzedaż/ zwrot pożyczek	0	0	49 231 424,59	0	49 231 424,59
Przemieszczenia wewnętrzne	0	0	31 801 331,00	0	31 801 331,00
Aktualizacja wartości	0	0	0	0	0
Odsetki	0	0	500 000,00	0	500 000,00
Inne	0	0	779 349,38	0	779 349,38
Bilans zamknięcia	201 133 522,38	0	139 339 733,00	0	340 473 255,38
<b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>					
Bilans otwarcia	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0
Bilans zamknięcia	0	0	0	0	0
<b>WARTOŚĆ NETTO</b>					
Bilans otwarcia	198 088 471,38	0	148 980 882,97	0	347 069 354,35
Bilans zamknięcia	201 133 522,38	0	139 339 733,00	0	340 473 255,38

Przemieszczenia wewnętrzne dotyczyły przesunięć między długo i krótkoterminową częścią inwestycji wykazanych w aktywach bilansu.

W 2023 roku Spółka nabyła 1 udział w spółce zależnej NDI H2 Sp. z o.o. (uprzednio NDI Projekt 104 Sp. z o.o.) oraz podwyższyła kapitał własny tej spółki o 3 045 000 zł obejmując 100% nowo utworzonych udziałów.

**Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych – w jednostkach pozostałych.****2023 rok**

Jednostki pozostałe	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
<b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>					
Bilans otwarcia	0,00	0,00	1 838 018,00	4 731 522,86	6 569 540,86
Zwiększenia	0,00	0,00	435 491,00	0,00	435 491,00
Zakup/ udzielenie pożyczek	0,00	0,00	295 000,00	0,00	295 000,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00	140 491,00	0,00	140 491,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	409 452,00	344 934,36	754 386,36
Sprzedaż/ zwrot pożyczek	0,00	0,00	170 000,00	0,00	170 000,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	239 452,00	0,00	239 452,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	344 934,36	344 934,36
Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	0,00	0,00	1 864 057,00	4 386 588,50	6 250 645,50
<b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>					
Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>WARTOŚĆ NETTO</b>					
Bilans otwarcia	0,00	0,00	1 838 018,00	4 731 522,86	6 569 540,86
Bilans zamknięcia	0,00	0,00	1 864 057,00	4 386 588,50	6 250 645,50

Inne inwestycje obejmowały głównie portfel obligacji utrzymywanych do terminu wymagalności o łącznej wartości bilansowej 1 008 tys. eur (4 386 588,50 zł).

Przemieszczenia wewnętrzne dotyczyły przesunięć między długo i krótkoterminową częścią inwestycji wykazanych w aktywach bilansu.

**Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych – w jednostkach pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale.****2023 rok**

Jednostki z zaangażowaniem w kapitale	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterminowe aktywa finansowe	Razem
<b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>					
Bilans otwarcia	44 127,00	0,00	0,00	0,00	44 127,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zakup akcji, udziałów/ udzielenie pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenie wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sprzedaż akcji, udziałów/ zwrot pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	44 127,00	0,00	0,00	0,00	44 127,00
<b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>					
Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>WARTOŚĆ NETTO</b>					
Bilans otwarcia	44 127,00	0,00	0,00	0,00	44 127,00
Bilans zamknięcia	44 127,00	0,00	0,00	0,00	44 127,00

**Zmiana stanu krótkoterminowych pożyczek udzielonych.****2023 rok**

Udzielone pożyczki	w jednostkach powiązanych	w jednostkach pozostałych	w jednostkach pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	Razem
<b>WARTOŚĆ BRUTTO</b>				
Bilans otwarcia	576 394,00	100 000,00	75 619,10	752 013,10
Zwiększenia	74 730 100,56	239 452,00	1 035 469,59	76 005 022,15
Udzielone	42 806 642,58	0,00	1 008 000,00	43 814 642,58
Przemieszczenie wewnętrzne	31 801 331,00	239 452,00	0,00	32 040 783,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	122 126,98	0,00	27 469,59	149 596,57
Inne (różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	42 013 672,56	0,00	1 035 469,59	43 049 142,15
Splacone	41 961 642,58	0,00	1 008 000,00	42 969 642,58
Przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	52 029,98	0,00	27 469,59	79 499,57
Umorzone	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	33 292 822,00	339 452,00	75 619,10	33 707 893,10
<b>ODPISY AKTUALIZUJĄCE</b>				
Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilans zamknięcia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>WARTOŚĆ NETTO</b>				
Bilans otwarcia	576 394,00	100 000,00	75 619,10	752 013,10
Bilans zamknięcia	33 292 822,00	339 452,00	75 619,10	33 707 893,10

Przemieszczenia wewnętrzne dotyczyły przesunięć między długo i krótkoterminową częścią inwestycji wykazanych w aktywach bilansu.

**2. Odpisy aktualizujące wartość aktywów.**

1.2. Odpisy aktualizujące wartość aktywów.  
Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	Długoterminowe aktywa finansowe	Długoterminowe aktywa niefinansowe	Razem
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych.**

Nie wystąpiły.

**4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.**

Nie wystąpiły.

**Nota 1.4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto. Dane w zł.**

	31.12.2023	31.12.2022
Wartość gruntów użytkowanych wieczysto	0,00	0,00

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

Spółka najmuje powierzchnię biurową od spółki zależnej. Z uwagi na to, że powierzchnia nie jest wyodrębniona prawnie i jest użytkowana w ograniczonym zakresie czasowym podanie jej wartości nie jest możliwe.

**Nota 1.5. Środki trwałe używane na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów. Dane w zł.**

	31.12.2023	31.12.2022
Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu leasingu	0,00	0,00

Nie wystąpiły.

**6. Liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują;**

Nie dotyczy.

**7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności.****Nota 1.7.1. Odpisy aktualizujące wartość należności.**

Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	Należności długoterminowe	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	Należności krótkoterminowe dochodzone na drodze sądowej	Pozostałe należności krótkoterminowe	Razem
Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych;****1.8. Kapitał podstawowy**

Udziałowiec	Liczba udziałów	Wartość udziałów	Udział (%)
Małgorzata Winiarek Gajewska	43 565 720	232 828 600,00	66,68
Zofia Jadwiga Gajewska	11 641 430	58 207 150,00	16,66
Tomasz Waclaw Gajewski	11 641 430	58 207 150,00	16,66
	<b>66 848 580</b>	<b>349 242 900,00</b>	<b>100,00</b>

Ilość akcji nie uległa zamianie w 2023 roku.

Akcje obejmowały dwie serie:

- seria A (22 090 akcji imiennych),
- seria B (69 826 490 akcji imiennych).

Wartość nominalna jednej akcji obu serii wynosiła 5 zł za akcję. Akcje obu serii są uprzywilejowane co do głosu: na jedną akcję przypadają dwa głosy.

**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;**

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym.

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

Zarząd proponuje przeznaczyć wynik osiągnięty w roku na:

- A) Kapitał zapasowy zgodnie z art. 396 KSH w kwocie 1.638.090, - zł  
B) Kapitał rezerwowy w kwocie 18.838.047,28 zł z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy,



**11. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia.****1.11.1. Zmiana stanu rezerw na świadczenia emerytalne i podobne.**

Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	Na nagrody jubileuszowe	Na odprawy emerytalne i rentowe	Na urlopy	Na inne tytuły	Razem
<b>DŁUGOTERMINOWE</b>					
Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przesunięcie do krótkoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>KRÓTKOTERMINOWE</b>					
Bilans otwarcia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przesunięcie do długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**11. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty.****1.12. Zobowiązania długoterminowe – struktura wiekowa.**

Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	do 1 roku	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5	powyżej 5 lat	Razem
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Zobowiązania inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Kredyty i pożyczki bankowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Leasing finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zobowiązania długoterminowe ogółem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**13. Łączną kwotę zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń.****1.13. Zobowiązania zabezpieczone na majątku spółki.**

Nie wystąpiły.

Rodzaj zobowiązania i wierzyciel	Wartość zobowiązania	Rodzaj majątku	Wartość zabezpieczonego majątku
	0,00		0,00

**14. Wykaz 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.****1.14.1. Wykaz pozycji krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów.**

	31.12.2023	31.12.2022
Ubezpieczenia majątkowe i osobowe	0,00	0,00
Prenumerata czasopism i publikacji	0,00	0,00
Czesne	0,00	0,00
Koszty prac rozwojowych	0,00	0,00
Polisa OC z tyt. prowadzenia działalności gospodarczej	833,00	417,00
Pozostałe	0,00	0,00
Wzajemne należności/zobowiązania między konsorcjantami wynikające z kontraktów rozliczanych wynikiem na zakończenie projektu	0,00	0,00
Z tytułu zaawansowania umów długoterminowych	0,00	0,00
<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>833,00</b>	<b>417,00</b>

**1.14.2. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe.**

Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	31.12.2023	31.12.2022
Z tytułu zaawansowania umów długoterminowych	0,00	0,00
Gwarancje i rękojmie za wady	0,00	0,00
Ubezpieczenie mienia	0,00	0,00
Polisa OC z tyt. prowadzenia działalności gospodarczej	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**1.14.3. Bienne rozliczenia międzyokresowe.**

Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	31.12.2023	31.12.2022
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	32 000,00	28 000,00
Wzajemne należności/zobowiązania między konsorcjantami wynikające z kontraktów rozliczanych wynikiem na zakończenie projektu	0,00	0,00
Z tytułu zaawansowania umów długoterminowych	0,00	0,00
<b>Razem bienne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>32 000,00</b>	<b>28 000,00</b>

## 1.14.3. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

2023 rok

	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	Odniesione na zysk (stratę) z lat ubiegłych	Razem
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>150 843,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>150 843,00</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>133 682,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>133 682,00</b>
a) powstania ujemnych różnic przejściowych, w tym z tytułu:	133 682,00	0,00	0,00	133 682,00
- ujemne różnice kursowe z wyceny bilansowej	99 461,00	0,00	0,00	99 461,00
- odpis aktualizujący wartość należności	0,00	0,00	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na programy promocyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na świadczenia pracownicze (premia produktowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na świadczenia pracownicze (urlopy, odprawy)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałe rezerwy	6 080,00	0,00	0,00	6 080,00
- ZUS	0,00	0,00	0,00	0,00
- niezapłacone faktury	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu zaawansowania umów długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	28 141,00	0,00	0,00	28 141,00
b) zmiany stawek podatkowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) straty podatkowej	0,00	0,00	0,00	0,00
d) połączenia z inną spółką	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>123 025,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>123 025,00</b>
a) odwrócenie się ujemnych różnic przejściowych, w tym z tytułu:	5 320,00	0,00	0,00	5 320,00
- naliczone odsetki od kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00
- ujemnych różnic kursowych z wyceny bilansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość należności	0,00	0,00	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na programy promocyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na świadczenia pracownicze (premia produktowa)	0,00	0,00	0,00	0,00
- rezerwa na świadczenia pracownicze (urlopy, odprawy)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałe rezerwy	5 320,00	0,00	0,00	5 320,00
- ZUS	0,00	0,00	0,00	0,00
- niezapłacone faktury	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu zaawansowania umów długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmiany stawek podatkowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) straty podatkowej	117 705,00	0,00	0,00	117 705,00
d) wskutek braku możliwości ich rozliczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>161 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>161 500,00</b>

## 1.14.3. Rezerwa na odroczonego podatku dochodowego

2023 rok

	Odniesionej na wynik finansowy	Odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	Odniesionej na zysk (stratę) z lat ubiegłych	Razem
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>5 367 619,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5 367 619,00</b>
<b>Zwiększenia z tytułu:</b>	<b>2 124 495,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2 124 495,00</b>
a) powstanie różnic przejściowych dodatnich, w tym z tytułu:	2 124 495,00	0,00	0,00	2 124 495,00
- dodatnie różnice kursowe	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki naliczone od należności	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki naliczone od udzielonej pożyczki	2 124 495,00	0,00	0,00	2 124 495,00
- wycena akcji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
- kary naliczone od niezrealizowanych kontraktów	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena udziałów długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu zaawansowania umów długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
-inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmiany stawek podatkowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) połączenia z inną spółką	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>449 250,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>449 250,00</b>
a) odwrócenie się dodatnich różnic przejściowych, w tym z tytułu:	449 250,00	0,00	0,00	449 250,00
- dodatnie różnice kursowe	288 713,00	0,00	0,00	288 713,00
- odsetki naliczone od należności	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki naliczone od udzielonej pożyczki	95 000,00	0,00	0,00	95 000,00
- wycena akcji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
- wycena udziałów długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- z tytułu zaawansowania umów długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	65 537,00	0,00	0,00	65 537,00
b) zmiany stawek podatkowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) wskutek braku możliwości ich rozliczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>7 042 864,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7 042 864,00</b>

15. W przypadku, gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami.

## 1.15. Składanki aktywów i pasywów wykazane w więcej niż jednej pozycji bilansu.

Nie wystąpiły

2023 rok

Nazwa składnika	Łączna kwota	W tym wykazana jako długoterminowa

**16. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez Spółkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń.**

**1.16.1. Zobowiązania warunkowe.**

Nie wystąpiły

Rodzaj zobowiązania	Wierzyciel	Wartość zobowiązania
Kredyt NDI Property Sp. z o.o. (przystąpienie do długu)	PKOBP	25 667 049,00
Kredyt obrotowy Inter Energia S.A. (poręczenie)	BOŚ	5 000 000,00
Linia gwarancyjna Inter Energia S.A. (poręczenie)	BOŚ	10 000 000,00
Kredyt linia wielocelowa NDI S.A. (poręczenie)	BOŚ	106 000 000,00
Leasing NDISA (poręczenie)	BOŚ	16 671 926,00
Linia gwarancyjna NDI S.A. (poręczenie)	Inter Risk TU S.A.	55 000 000,00
Kredyt linia wielocelowa NDI S.A.	Pekao S.A.	52 500 000,00
Pożyczka z CRE na linię wielocelową NDI Cukrownia PG Sp. z o.o.	Crowd Real Estate	44 268 750,00

**17. W Spółce nie występują składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi które są wyceniane według wartości godziwej.**

## Ustęp 2. Dodatkowe informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

**1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (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.**

**2.1.1. Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży.**

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Przychody ze sprzedaży produktów:</b>	<b>13 440 316,35</b>	<b>1 596 555,01</b>
Kraj	13 440 316,35	1 596 555,01
Zagranica	0,00	0,00
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Kraj	0,00	0,00
Zagranica	0,00	0,00
<b>Razem przychody ze sprzedaży</b>	<b>13 440 316,35</b>	<b>1 596 555,01</b>

**2.1.2. Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży.**

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Przychody ze sprzedaży produktów i usług</b>	<b>13 440 316,35</b>	<b>1 596 555,01</b>
Przychody ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży usług	13 440 316,35	1 596 555,01
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Przychody ze sprzedaży materiałów	0,00	0,00
Przychody ze sprzedaży towarów	0,00	0,00
<b>Razem przychody ze sprzedaży</b>	<b>13 440 316,35</b>	<b>1 596 555,01</b>

Z uwagi na przedmiot działalności Spółka traktuje uzyskane dywidendy od spółek, w których posiada udziały lub akcje, oraz przychody z tytułu udzielanych poręczeń jako przychody osiągnięte w ramach działalności podstawowej.

**2. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych.**

**2.2. Koszty wg rodzaju.**

	31.12.2023	31.12.2022
Amortyzacja	8 302,50	0,00
Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
Usługi obce	147 835,62	122 808,57
Podatki i opłaty	1 006,00	626,00
Wynagrodzenia	36 000,00	36 000,00
Ubezpieczenia społeczne	5 452,55	5 333,13
Pozostałe koszty rodzajowe	1 000,00	500,00
<b>Koszty rodzajowe razem</b>	<b>199 596,67</b>	<b>165 267,70</b>

**3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.****2.3. Odpisy aktualizujące środki trwałe.**

Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Wyroby gotowe	Towary	Zaliczki na zapasy
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.****2.4. Odpisy aktualizujące zapasy.**

Nie wystąpiły.

**2023 rok**

	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Wyroby gotowe	Towary	Zaliczki na zapasy
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Zwiększenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

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

Nie wystąpiły.

	31.12.2023	31.12.2022
Przychody z działalności zaniechanej	0,00	0,00
Koszty działalności zaniechanej	0,00	0,00
Zysk (strata) z działalności zaniechanej przed opodatkowaniem	0,00	0,00
Podatek dochodowy dotyczący działalności zaniechanej	0,00	0,00
<b>Zysk (strata) z działalności zaniechanej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**6. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym.****2.6. Środki trwałe w budowie.**

	31.12.2023	31.12.2022
Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie	0,00	0,00
Odsetki od zobowiązań (zaciągniętych w celu finansowania wytworzenia środków trwałych)	0,00	0,00
Pozostałe nakłady inwestycyjne	0,00	0,00

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

Nie wystąpiły.

**8. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.****2.8. Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.**

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Nakłady inwestycyjne poniesione w bieżącym okresie</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Nakłady na ochronę środowiska	0,00	0,00
Nakłady inne niż ochrona środowiska	0,00	0,00
<b>Nakłady inwestycyjne planowane na rok następny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Nakłady na ochronę środowiska	0,00	0,00
Nakłady inne niż ochrona środowiska	0,00	0,00

**9. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.**

Nie wystąpiły.

**Ustęp 3.**

Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny.

**3.1. Kursy zastosowane do wyceny bilansu**

Waluta	Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji bilansu
USD	3,9350
EUR	4,3480

**3.2. Kursy zastosowane do wyceny RZiS**

Waluta	Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji RZiS
EUR	4,5437

**Ustęp 4.**

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, wyjaśnienie różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.

**4. Struktura środków pieniężnych.**

	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00
Środki pieniężne w banku	21 163 831,32	27 843 964,10
Na rachunkach bankowych (PLN)	10 364 148,69	16 213 658,49
Na rachunkach w walutach obcych	10 799 277,84	11 630 305,61
Stan środków na kocie VAT	404,79	0,00
Lokaty terminowe	0,00	0,00
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 163 831,32	27 843 964,10

**4.1. Różnice w zmianie stanu aktywów i pasywów w bilansie i w zmianie stanu tych samych pozycji wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych.**

	31.12.2023	31.12.2022
Otrzymane dywidendy	0,00	0,00
Zapłacone/naliczone odsetki od kredytów i pożyczek	0,00	0,00
Otrzymane/naliczone odsetki od pożyczek	-11 176 685,07	-8 313 223,83
Inne	204 443,36	51 388,60
<b>Razem odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)</b>	<b>-10 972 241,71</b>	<b>-8 261 835,23</b>

	31.12.2023	31.12.2022
Różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych	987 802,28	-448 915,74
Różnice kursowe dotyczące działalności inwestycyjnej	779 349,38	-341 581,68
Różnice kursowe dotyczące działalności finansowej	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
<b>Razem wyjaśnienie zysków i strat z tytułu różnic kursowych</b>	<b>1 767 151,66</b>	<b>-790 497,42</b>

	31.12.2023	31.12.2022
- korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia wartości niematerialnych	0,00	0,00
- korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia aktywów finansowych	0,00	0,00
- korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
- korekta o zmianę stanu należności z tytułu udzielonych poręczeń	0,00	0,00
- inne korekty	0,00	0,00
<b>Zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu</b>	<b>134 227,71</b>	<b>-394 084,63</b>
<b>Razem zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu</b>	<b>134 227,71</b>	<b>-394 084,63</b>

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych</b>	<b>167 410,40</b>	<b>62 171,13</b>
- korekta o płatności z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
- korekta o wydatki z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
- korekta o wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
- korekta o zmianę stanu pożyczek i poręczeń	0,00	0,00
- inne korekty	0,00	0,00
<b>Razem zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych</b>	<b>167 410,40</b>	<b>62 171,13</b>

	31.12.2023	31.12.2022
Zysk (strata) ze zbycia aktywów finansowych	0,00	0,00
Zysk (strata) ze zbycia wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00
Zysk (strata) ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00
<b>Razem zysk (strata) z działalności inwestycyjnej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## Ustęp 5. Informacje do zawartych przez Spółkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych.

### 1. Umowy zawarte przez Spółkę nie uwzględnione w bilansie (ich charakter, cel w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Spółki).

Nie wystąpiły.

2. Transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, 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 powiązanymi 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;

Spółka nie zawierała umów na innych warunkach niż rynkowe.

### 3. Przeciętym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

#### 5.3. Przeciętne zatrudnienie.

	31.12.2023	31.12.2022
Zarząd	0	0
Pracownicy umysłowi	0	0
Pracownicy fizyczni	0	0
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

4. Informacje o 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;

#### 5.4. Wynagrodzenie Zarządu.

	31.12.2023	31.12.2022
Zarząd Spółki	0,00	0,00
Rada Nadzorcza	36 000,00	36 000,00
<b>Razem wynagrodzenia</b>	<b>36 000,00</b>	<b>36 000,00</b>

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;

#### 5.5. Pożyczki i inne świadczenia na rzecz Zarządu.

	31.12.2023	31.12.2022
Zarząd Spółki	0,00	0,00
Rada Nadzorcza	92 356,00	0,00
<b>Pożyczki udzielone członkom zarządu i rady nadzorczej</b>	<b>92 356,00</b>	<b>0,00</b>

6. Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłacone lub należne za rok obrotowy.

#### 5.6. Wynagrodzenie biegłego rewidenta.

	31.12.2023	31.12.2022
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	15 000,00	13 000,00
Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
Pozostałe usługi	0,00	0,00
<b>Wynagrodzenie biegłego rewidenta</b>	<b>15 000,00</b>	<b>13 000,00</b>

## Ustęp 6. Objaśnienie niektórych znaczących zdarzeń.

### 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.

### 2. 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.

- W dniu 30 stycznia 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy w kwocie 0,8 mln.,
- W dniu 25 kwietnia 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy w kwocie 0,9 mln.,
- Spółka poręczyła do kwoty 150% wartości emisję obligacji przez spółkę pośrednio zależną NDI Finance Sp. z o.o. (dzień emisji: 26-03-2024 r. wartość emisji: 50 mln zł).

### 3. 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.

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

Nie wystąpiły.

## Ustęp 7. Wspólne przedsięwzięcia i transakcje powiązane.

### 1. Wspólne przedsięwzięcia, które nie podlegają konsolidacji.

Nie wystąpiły.

### 2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

#### 7.2. Transakcje z jednostkami powiązanymi (z wyłączeniem pożyczek)







**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;**

**7.3. Spółki, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów.**

Nazwa jednostki	Siedziba jednostki	Procent posiadanych udziałów	Stopień udziału w zarządzaniu	Zysk (strata) netto za rok bieżący
Inter Energia S.A.	00-499 Warszawa ul.Plac Trzech Krzyży 10/14	100%	Zależna	516709,30
NDI Property SP. Z O.O.	81-718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	100%	Zależna	904443,10
NDI S.A.	81-718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	100%	Zależna	21532481,26
NDI Development SP. Z O.O.	81-718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	99,99%	Zależna	3282783,31
NDI Energy SP. Z O.O.	81-718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	99,99%	Zależna	7206297,34
NDI Parkingi SP. Z O.O.	81-718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	100%	Zależna	-22628,91
NDI Projekt 101 SP. Z O.O.	81-718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	100%	Zależna	-19901,60
NDI Projekt 102 SP. Z O.O.	81-718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	100%	Zależna	-19646,98
Buildco Poznań S.A.	Luksemburg	35%	Stowarzyszona	
NDI H2 SP. Z O.O.	81 - 718 Sopot ul. Powstańców Warszawy 19	100%	Zależna	-39860,90

**4. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

**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.

Grupa NDI S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu. Obejmuje ono dane finansowe spółek od niej zależnych.

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;

Spółki należące do Grupy kapitałowej Grupa NDI S.A. nie sporządzają skonsolidowanych sprawozdań na pośrednich szczeblach struktury grupy.

## Ustęp 8. Informacje o połączeniu spółek

**8.1. Dane finansowe połączenia rozliczonego metodą nabycia udziałów**

Nie wystąpiło.

Nazwa spółki	Opis przedmiotu działalności	Liczba	Wartość nominalna	Rodzaj	Cena przejęcia	Wartość aktywów netto wg wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia	Opis zasad amortyzacji wartości firmy/ujemnej wartości firmy

**8.2. Dane finansowe połączenia rozliczonego metodą łączenia udziałów.**

Nie wystąpiło.

Nazwa spółki	Opis przedmiotu działalności	Liczba	Wartość nominalna	Rodzaj	Przychody w roku połączenia	Koszty w roku połączenia	Zyski w roku połączenia	Straty w roku połączenia	Zmiany w kapitałach własnych w roku połączenia

## Ustęp 9. Charakterystyka instrumentów finansowych

### 9.1. Charakterystyka instrumentów finansowych

Pożyczkobiorca	Data udzielenia	Termin spłaty	Kwota pożyczki PLN	Kwota pożyczki EUR	Saldo na koniec okresu z odsetkami	Oprocentowanie
NDI SOPOT S.A.	31.12.2017	31.12.2025	2 000 000,00	0,00	<b>521 011,00</b>	WIBOR1R +3,5%
NDI SOPOT S.A.	22.12.2016	31.12.2025	0,00	4 383 864,89	<b>811 838,00</b>	EURIBOR1R+1,5%
NDI SOPOT S.A.	02.01.2018	31.12.2025	62 000 000,00	0,00	<b>6 799 140,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI SOPOT S.A.	21.03.2018	31.12.2025	0,00	350 000,00	<b>102 408,00</b>	EURIBOR1R+1,5%
NDI Energy SP. Z O.O.	10.02.2016	31.12.2025	10 000 000,00	0,00	<b>191 829,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Energy SP. Z O.O.	05.12.2017	31.12.2025	19 000 000,00	0,00	<b>599 577,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Nieruchomości SP. Z O.O.	09.01.2017	31.12.2025	13 100 000,00	0,00	<b>3 179 109,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Nieruchomości SP. Z O.O.	26.10.2017	31.12.2025	8 500 000,00	0,00	<b>5 862 970,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Development SP. Z O.O.	03.07.2017	31.12.2025	13 705 000,00	0,00	<b>11 626 769,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Development SP. Z O.O.	24.07.2017	31.12.2025	11 000 000,00	0,00	<b>19 052 343,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI S.A.	15.05.2019	31.12.2021	0,00	400 000,00	<b>0,00</b>	EURIBOR1+1,5%
Inter Energia S.A.	15.07.2015	31.12.2025	18 000 000,00	0,00	<b>11 695 933,00</b>	WIBOR1R+2,5%
NDI Development SP. Z O.O.	27.03.2020	31.12.2022	4 640 000,00	0,00	<b>5 732 353,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Cukrownia Projekt 1 SP. Z O.O.	22.12.2014	31.12.2022	79 500,00	0,00	<b>114 957,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Cukrownia Centrum SP. Z O.O.	22.12.2014	31.12.2022	80 500,00	0,00	<b>115 104,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Parkingi SP. Z O.O.	18.01.2016	31.12.2023	100 000,00	0,00	<b>141 497,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Projekt 101 SP. Z O.O.	26.06.2017	31.12.2023	72 000,00	0,00	<b>100 791,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Projekt 102 SP. Z O.O.	23.08.2017	31.12.2023	70 000,00	0,00	<b>96 652,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Cukrownia PG SP. Z O.O.	12.01.2018	31.12.2023	55 000,00	0,00	<b>69 307,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Cukrownia PG SP. Z O.O.	01.04.2022	31.03.2024	44 400 000,00	0,00	<b>39 156 404,00</b>	WIBOR1R+3,5%
NDI Cukrownia PG SP. Z O.O.	16.02.2021	31.12.2023	30 000,00	0,00	<b>36 158,00</b>	WIBOR 1R+3,5%
NDI Development SP. Z O.O.	29.12.2021	31.12.2024	17 000 000,00	0,00	<b>18 310 383,00</b>	WIBOR 1R+3,5%
NDI Development SP. Z O.O.	28.06.2023	30.06.2024	10 000 000,00	0,00	<b>10 451 762,00</b>	WIBOR3M+2,58%
NDI Development SP. Z O.O.	06.10.2023	31.05.2025	17 700 000,00	0,00	<b>18 048 734,00</b>	WIBOR3M+3,07%
NDI Development SP. Z O.O.	06.10.2023	31.08.2025	14 600 000,00	0,00	<b>14 254 520,00</b>	WIBOR3M+3,07%
NDI Development SP. Z O.O.	02.11.2023	31.10.2024	3 000 000,00	0,00	<b>3 039 186,00</b>	WIBOR3M+2,58%
NDI Development SP. Z O.O.	18.12.2023	31.12.2026	1 700 000,00	0,00	<b>1 704 795,00</b>	WIBOR3M+3,5%
NDI Gdańsk WL SP. Z O.O.	27.09.2023	31.01.2024	800 000,00	0,00	<b>817 025,00</b>	WIBOR3M+2,58%
			271 632 000,00	5 133 864,89	<b>172 632 555,00</b>	

### 9.2. Przychody finansowe z tytułu udzielonych pożyczek

Charakterystyka instrumentów finansowych	31.12.2023	31.12.2022
Odsetki niezrealizowane dotyczące udzielonych pożyczek z podziałem według terminów zapłaty:		
do trzech miesięcy	0,00	0,00
powyżej trzech do dwunastu miesięcy	70 097,00	32 664,00
powyżej dwunastu miesięcy	10 611 446,00	7 982 698,36
Odpis aktualizujący z tytułu trwałej utraty wartości	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>10 681 543,00</b>	<b>8 015 362,36</b>

### 9.3. Charakterystyka zobowiązań finansowych

Nie wystąpiły.

Pożyczkobiorca / Pożyczkodawca / Kredytobiorca	Data udzielenia	Termin spłaty	Kwota pożyczki PLN	Kwota pożyczki EUR	Saldo na koniec okresu wraz z odsetkami	Oprocentowanie
NDI SOPOT S.A.	13.11.2023	12.11.2024	15 000 000,00	0,00	14 548 108,00	WIBOR3M + 2,25%
			15 000 000,00	0,00	14 548 108,00	

### 9.4. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

- Ryzyko stopy procentowej**  
 Ekspozycja Spółki na ryzyko rynkowe wywołane zmianami stóp procentowych otrzymanych pożyczek. Ryzyko stopy procentowej wyceniane i oceniane jest przy realizacji projektów. Każdorazowo przed zaciąganiem zobowiązania kredytowego lub zaciąganiem/udzieleniem pożyczki dokonywana jest ocena ryzyka i jego potencjalny wpływ na funkcjonowanie Spółki. Nie są stosowane żadne pochodne instrumenty finansowe w zarządzaniu ryzykiem zmian stopy procentowej.
- Ryzyko walutowe**  
 Spółka na bieżąco ocenia i analizuje ryzyko walutowe. Minimalizacja ryzyka walutowego następuje poprzez równoważenie wpływów walutowych z wydatkami (hedging naturalny). Nie stosuje się instrumentów pochodnych w celu zarządzania ryzykiem walutowym.
- Ryzyko kredytowe**  
 Z uwagi na to, że sprzedaż realizowana jest wobec podmiotów powiązanych, pożyczki udzielane w większości podmiotom powiązanym, a lokaty i środki pieniężne są utrzymywane na rachunkach bankowych banków o wysokiej wiarygodności – ryzyko kredytowe jest oceniane jako minimalne.
- Ryzyko zmiany cen rynkowych**  
 Spółka posiadała inwestycje pośrednio zależne od zmian cen rynkowych (lokata UBS). Nie stosowano jednak żadnych specyficznych form zabezpieczenia się przed ryzykiem zmiany cen.
- Ryzyko płynności**  
 Spółka dysponuje nadwyżkami środków pieniężnych, które nie są zablokowane, w związku z tym ryzyko utraty płynności nie jest znaczące.

## Ustęp 10. Istota poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności Spółki

Nie stwierdzono.

## Ustęp 11. Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy Spółki.

W związku z trudną sytuacją geopolityczną (wojna w Ukrainie) i wynikającymi z niej trudnościami dla branży budowlanej takimi jak przerwanie łańcuchów dostaw, wzrost cen materiałów i usług i odpływ siły roboczej z rynku (tj. pracowników ukraińskich) należy spodziewać się, iż spółki działające w tej branży – a więc również spółki, których akcje bądź udziały posiada Grupa NDI SA, w kolejnych miesiącach będą się mierzyć z wieloma wyzwaniami w swojej działalności; niemniej jednak wypracowana pozycja na rynku, portfel zamówień, przemyślana struktura organizacyjna i dobrze zorganizowane procesy zarządcze w tych spółkach powinny zapewnić, iż z sukcesem będą prowadziły swoją działalność, co z kolei przełoży się na bezpieczną i stabilną sytuację Grupa NDI S.A. Dlatego też w ocenie Zarządu nie występują czynniki zagrażające działalności Spółki i Spółka będzie nadal kontynuować swoją działalność gospodarczą.

## Ustęp 12. Informację o umowach o usługi budowlane, niezakończonych na dzień bilansowy

Nie wystąpiły.

Umowy o usługi budowlane, niezakończonych ustalonych metodą:	Przychody ustalone	Koszty ustalone	Przychody zafakturowane	Koszty poniesione	Rezerwa na koszty
-stopnia zaawansowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-zysku zerowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

## III. Rachunek zysków i strat

Rachunek zysków i strat - wariant porównawczy	Referencje	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>		<b>13 440 733,35</b>	<b>1 596 552,01</b>
- od jednostek powiązanych		13 440 316,35	1 596 555,01
I. Przychody ze sprzedaży produktów		13 440 316,35	1 596 555,01
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		417,00	-3,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00	0,00
IV. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów		0,00	0,00
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>		<b>199 596,67</b>	<b>165 267,70</b>
I. Amortyzacja		8 302,50	0,00
II. Zużycie materiałów i energii		0,00	0,00
III. Usługi obce		147 835,62	122 808,57
IV. Podatki i opłaty		1 006,00	626,00
- podatek akcyzowy		0,00	0,00
V. Wynagrodzenia		36 000,00	36 000,00
VI. Ubezpieczenia społeczne		5 452,55	5 333,13
- emerytalne		3 272,87	3 220,80
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		1 000,00	500,00
B.VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży</b>		<b>13 241 136,68</b>	<b>1 431 284,31</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>		<b>14 431,99</b>	<b>11 941,80</b>
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II. Dotacje		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne		14 431,99	11 941,80
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>		<b>18 432,27</b>	<b>15 940,59</b>
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne		18 432,27	15 940,59
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>		<b>13 237 136,40</b>	<b>1 427 285,52</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>		<b>11 465 409,07</b>	<b>9 201 716,42</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
a) Od jednostek powiązanych		0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:		0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:		11 457 409,07	8 313 223,83
- od jednostek powiązanych		11 112 551,57	8 015 362,36
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	4 994,22
- w jednostkach powiązanych		0,00	4 994,22
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V. Inne		8 000,00	883 498,37
<b>H. Koszty finansowe</b>		<b>2 296 688,19</b>	<b>193 702,86</b>
I. Odsetki, w tym:		148 108,00	364,00
- dla jednostek powiązanych		148 108,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		3 034,36	141 888,60
IV. Inne		2 145 545,83	51 450,26
<b>I. Zysk (strata) brutto</b>		<b>22 405 857,28</b>	<b>10 435 299,08</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>		<b>1 929 720,00</b>	<b>1 883 402,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. Zysk (strata) netto</b>		<b>20 476 137,28</b>	<b>8 551 897,08</b>

## IV. Bilans

## Bilans aktywa

Aktywa	31.12.2023	31.12.2022
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>346 937 830,38</b>	<b>353 833 865,21</b>
I. Wartości niematerialne i prawne	8 302,50	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	8 302,50	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	346 768 027,88	353 683 022,21
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	342 381 439,38	348 951 499,35
a) w jednostkach powiązanych	340 473 255,38	347 069 354,35
- udziały lub akcje	201 133 522,38	198 088 471,38
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	139 339 733,00	148 980 882,97
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	44 127,00	44 127,00
- udziały lub akcje	44 127,00	44 127,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	1 864 057,00	1 838 018,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	1 864 057,00	1 838 018,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	4 386 588,50	4 731 522,86
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	161 500,00	150 843,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 500,00	150 843,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

Aktywa	31.12.2023	31.12.2022
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>56 363 600,64</b>	<b>30 221 665,13</b>
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	1 491 043,22	1 625 270,93
1. Należności od jednostek powiązanych	1 476 861,22	1 611 088,93
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 476 861,22	1 611 088,93
- do 12 miesięcy	1 476 861,22	1 611 088,93
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	14 182,00	14 182,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	14 182,00	14 182,00
c) inne	0,00	0,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	54 871 724,42	28 595 977,20
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	54 871 724,42	28 595 977,20
a) w jednostkach powiązanych	33 292 822,00	576 394,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	33 292 822,00	576 394,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	415 071,10	175 619,10
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	415 071,10	175 619,10
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	21 163 831,32	27 843 964,10
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	21 163 831,32	27 843 964,10
- Inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	833,00	417,00
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>403 301 431,02</b>	<b>384 055 530,34</b>

## Bilans pasywa

Pasywa	Referencje	31.12.2023	31.12.2022
<b>A. Kapitał (fundusz) własny</b>		<b>381 404 111,38</b>	<b>378 552 974,10</b>
I. Kapitał (fundusz) podstawowy		349 242 900,00	349 242 900,00
III. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:		6 332 965,70	5 648 814,70
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		5 352 108,40	15 109 362,32
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne		0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto		20 476 137,28	8 551 897,08
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>		<b>21 897 319,64</b>	<b>5 502 556,24</b>
I. Rezerwy na zobowiązania		7 042 864,00	5 367 619,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		7 042 864,00	5 367 619,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00
- długoterminowa		0,00	0,00
- krótkoterminowa		0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy		0,00	0,00
- długoterminowe		0,00	0,00
- krótkoterminowe		0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe		0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek		0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
e) inne		0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe		14 822 455,64	106 937,24
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		14 555 920,35	7 607,55
a) z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:		7 812,35	7 607,55
- do 12 miesięcy		7 812,35	7 607,55
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b) inne		14 548 108,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
- do 12 miesięcy		0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
b) inne		0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		266 535,29	99 329,69
a) kredyty i pożyczki		0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe		0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		549,81	7 929,81
- do 12 miesięcy		549,81	7 929,81
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		265 985,48	91 399,88
h) z tytułu wynagrodzeń		0,00	0,00
i) inne		0,00	0,00
4. Fundusze specjalne		0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe		32 000,00	28 000,00
1. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		32 000,00	28 000,00
- długoterminowe		0,00	0,00
- krótkoterminowe		32 000,00	28 000,00
<b>Pasywa razem</b>		<b>403 301 431,02</b>	<b>384 055 530,34</b>

## V. Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)	Referencje	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
I. Zysk (strata) netto		20476137,28	8551897,08
II. Korekty razem		-7226977,44	-7592243,37
1. Amortyzacja		8302,5	0
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		1767151,66	-790497,42
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-10972241,71	-8261835,23
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0	-4994,22
5. Zmiana stanu rezerw		1675245	1650057
6. Zmiana stanu zapasów		0	0
7. Zmiana stanu należności		134227,71	-394084,63
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		167410,4	62171,13
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-7073	146940
10. Inne korekty		0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		13249159,84	959653,71
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
I. Wpływy		93154808,24	123475547,8
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0	0
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0	0
3. Z aktywów finansowych, w tym:		93154808,24	123475547,8
a) w jednostkach powiązanych		91745097,15	123164085,4
b) w pozostałych jednostkach		1409711,09	311462,47
- zbycie aktywów finansowych		0	0
- dywidendy i udziały w zyskach		0	0
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		1178000	100000
- odsetki		231711,09	211462,47
- inne wpływy z aktywów finansowych		0	0
4. Inne wpływy inwestycyjne		0	0
III. Wydatki		108871298,6	144214750
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		16605	0
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0	0
3. Na aktywa finansowe, w tym:		108854693,6	144214750
a) w jednostkach powiązanych		107551693,6	144214750
b) w pozostałych jednostkach		1303000	0
- nabycie aktywów finansowych		0	0
- udzielone pożyczki długoterminowe		1303000	0
4. Inne wydatki inwestycyjne		0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-15716490,34	-20739202,17
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
I. Wpływy		15400000	0
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0	0
2. Kredyty i pożyczki		15400000	0
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		0	0
4. Inne wpływy finansowe		0	0
II. Wydatki		18625000	4110000
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		0	0
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		17625000	4110000
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0	0
4. Spłaty kredytów i pożyczek		1000000	0
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		0	0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0	0
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0	0
8. Odsetki		0	0
9. Inne wydatki finansowe		0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-3225000	-4110000
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem</b>		<b>-5692330,5</b>	<b>-23889548,46</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>		<b>-6680132,78</b>	<b>-23440632,72</b>
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-987802,28	448915,74
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>		<b>27379639,06</b>	<b>51269187,52</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>		<b>21687308,56</b>	<b>27379639,06</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania		404,79	0

## VI. Zestawienie zmian w kapitale własnym

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Referencje	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)		378 552 974,10	374 111 077,02
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00
- korekty błędów		0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach błędów		378 552 974,10	374 111 077,02
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu		349 242 900,00	349 242 900,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		349 242 900,00	349 242 900,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		5 648 814,70	4 936 498,70
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		684 151,00	712 316,00
a) zwiększenie (z tytułu)		684 151,00	712 316,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)		684 151,00	712 316,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
- pokrycia straty		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu		6 332 965,70	5 648 814,70
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- dokonanego przeszacowania		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
- zbycia środków trwałych		0,00	0,00
- dokonanego przeszacowania		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		15 109 362,32	11 027 727,47
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-9 757 253,92	4 081 634,85
a) zwiększenie (z tytułu)		7 867 746,08	8 191 634,85
- podziału zysku		7 867 746,08	8 191 634,85
- inne		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		17 625 000,00	4 110 000,00
- pokrycia straty		0,00	0,00
- inne		17 625 000,00	4 110 000,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym	Referencje	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		5 352 108,40	15 109 362,32
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		8 551 897,08	8 903 950,85
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		8 551 897,08	8 903 950,85
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00
- korekty błędów		0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		8 551 897,08	8 903 950,85
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		8 551 897,08	8 903 950,85
- podziału zysku - przeniesienie na inne pozycje kapitałów		8 551 897,08	8 903 950,85
- podziału zysku - wypłata dywidendy		0,00	0,00
- podziału zysku - pozostałe		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu		0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		0,00	0,00
- korekty błędów		0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)		0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)		0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		0,00	0,00
- inne		0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		0,00	0,00
6. Wynik netto		20 476 137,28	8 551 897,08
a) zysk netto		20 476 137,28	8 551 897,08
b) strata netto		0,00	0,00
c) odpisy z zysku		0,00	0,00
II Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)		381 404 111,38	378 552 974,10
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		381 404 111,38	378 552 974,10

**Osoby podpisujące:**

**Małgorzata Winiarek-Gajewska**  
Prezes Zarządu

**Dorota Michałowska**  
Członek Zarządu

**Szymon Reptowski**  
Członek Zarządu

**Mariola Reich**  
Osoba sporządzająca sprawozdanie finansowe