

# **STOWARZYSZENIE INWESTORÓW INDYWIDUALNYCH**

Sprawozdanie finansowe za okres  
od **01.01.2025** do **31.12.2025**

# WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## 1. Dane jednostki

**Nazwa:** STOWARZYSZENIE INWESTORÓW INDYWIDUALNYCH

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

**Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:**

8559B, 5814Z, 7022Z, 9499Z

**Numer identyfikacji podatkowej:**

**NIP:** 8942573958

**Numer we właściwym rejestrze sądowym:**

**KRS:** 0000025801

## 2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

## 3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2025 do 31.12.2025

## 4. Wskazanie czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych.

## 5. Założenie kontynuowania działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę.

Nie stwierdzono okoliczności, które wskazują na zagrożenie kontynuowania działalności.

## 6. Informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy.

## 7. Polityka rachunkowości

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

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

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

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

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

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

Różnicę zalicza się do kosztów operacji finansowych.

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

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

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

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

a. aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,

b. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

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

d. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

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

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

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

12. Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Ustalenia wyniku finansowego:**

Wynik finansowy jest ustalany w wariantcie porównawczym.

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

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

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

#### **Sporządzenia sprawozdania finansowego:**

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

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

#### **Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:**

## **8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające**

Nie dotyczy.

## BILANS

Aktywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>916 888,46</b>	<b>912 010,41</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>		<b>100 000,00</b>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2. Wartość firmy		
3. Inne wartości niematerialne i prawne		100 000,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>909 288,46</b>	<b>804 410,41</b>
1. Środki trwałe	104 878,05	
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii łądowej i wodnej		
c) urządzenia techniczne i maszyny		
d) środki transportu	104 878,05	
e) inne środki trwałe		
2. Środki trwałe w budowie	804 410,41	
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
<b>III. Należności długoterminowe</b>		
1. Od jednostek powiązanych		
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Od pozostałych jednostek		
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>7 600,00</b>	<b>7 600,00</b>
1. Nieruchomości		
2. Wartości niematerialne i prawne		
3. Długoterminowe aktywa finansowe	7 600,00	7 600,00
a. w jednostkach powiązanych	7 600,00	7 600,00
- udziały lub akcje	7 600,00	
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		

- inne długoterminowe aktywa finansowe		
c. w pozostałych jednostkach		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4. Inne inwestycje długoterminowe		
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>3 490 800,68</b>	<b>3 428 342,36</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>3 418,96</b>	<b>33 300,00</b>
1. Materiały		
2. Półprodukty i produkty w toku		
3. Produkty gotowe		
4. Towary		
5. Zaliczki na dostawy i usługi	3 418,96	33 300,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>699 991,11</b>	<b>1 004 596,87</b>
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	699 991,11	1 004 596,87
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	626 053,89	876 576,57
- do 12 miesięcy	626 053,89	876 576,57
- powyżej 12 miesięcy		
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	63 365,13	117 663,79
c) inne	10 572,09	10 356,51
d) dochodzone na drodze sądowej		
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>2 787 390,61</b>	<b>2 390 445,49</b>

1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 787 390,61	2 390 445,49
a) w jednostkach powiązanych		
- udziały lub akcje		
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki		
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
b) w pozostałych jednostkach	1 037 364,27	729 087,59
- udziały lub akcje	304 485,06	246 208,38
- inne papiery wartościowe		
- udzielone pożyczki	732 879,21	482 879,21
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 750 026,34	1 661 357,90
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 656 565,91	1 586 774,84
- inne środki pieniężne	93 460,43	74 583,06
- inne aktywa pieniężne		
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		
<b>C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY</b>		
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>		
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>4 407 689,14</b>	<b>4 340 352,77</b>

## BILANS

Pasywa Dane w PLN

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
<b>A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>2 031 616,31</b>	<b>2 258 409,58</b>
<b>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>		
<b>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</b>		
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)		
- pozostałe kapitały (np. zysk zatrzymany)		
<b>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</b>		
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
- pozostały		
<b>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>		
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
- na udziały (akcje) własne		
- pozostały		
<b>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>2 258 409,58</b>	<b>1 892 363,39</b>
<b>VI. Zysk (strata) netto</b>	<b>-226 793,27</b>	<b>366 046,19</b>
<b>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>		
<b>B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>2 376 072,83</b>	<b>2 081 943,19</b>
<b>I. Rezerwy na zobowiązania</b>		
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
- długoterminowa		
- krótkoterminowa		
3. Pozostałe rezerwy		
- długoterminowe		
- krótkoterminowe		
<b>II. Zobowiązania długoterminowe</b>		
1. Wobec jednostek powiązanych		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3. Wobec pozostałych jednostek		
a) kredyty i pożyczki		
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) zobowiązania wekslowe		

e) inne		
<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>928 142,92</b>	<b>934 206,13</b>
1. Wobec jednostek powiązanych		49 200,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym:		49 200,00
- do 12 miesięcy		49 200,00
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne		
3. Wobec pozostałych jednostek	928 142,92	885 006,13
a) kredyty i pożyczki	206 500,00	206 500,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
c) inne zobowiązania finansowe		
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	286 990,81	399 715,08
- do 12 miesięcy	286 990,81	399 715,08
- powyżej 12 miesięcy		
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	198 275,00	
f) zobowiązania wekslowe		
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	41 432,75	117 771,71
h) z tytułu wynagrodzeń	38 030,92	42 543,64
i) inne	156 913,44	118 475,70
4. Fundusze specjalne		
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 447 929,91</b>	<b>1 147 737,06</b>
1. Ujemna wartość firmy		
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 447 929,91	1 147 737,06
- długoterminowe	784 428,73	647 279,53
- krótkoterminowe	663 501,18	500 457,53
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>4 407 689,14</b>	<b>4 340 352,77</b>

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>6 653 076,62</b>	<b>6 347 576,85</b>
- od jednostek powiązanych		
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 648 601,01	6 347 576,85
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	4 475,61	
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>6 802 179,32</b>	<b>6 240 379,52</b>
I. Amortyzacja	100 000,00	150 000,00
II. Zużycie materiałów i energii	321 804,52	310 883,80
III. Usługi obce	4 491 954,66	3 912 016,61
IV. Podatki i opłaty, w tym:	23 097,95	6 493,61
- podatek akcyzowy		
- inne podatki		
V. Wynagrodzenia	952 732,86	828 659,81
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	175 094,10	116 184,32
- emerytalne		
- pozostałe składki		
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	733 019,62	916 141,37
VIII. Wartość sprzedanych towarów	4 475,61	
<b>C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-149 102,70</b>	<b>107 197,33</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>25 390,64</b>	<b>272 321,85</b>
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Dotacje		255 000,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV. Inne przychody operacyjne	25 390,64	17 321,85
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>58 654,05</b>	<b>35 021,46</b>
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III. Inne koszty operacyjne	58 654,05	35 021,46
<b>F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-182 366,11</b>	<b>344 497,72</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>42 030,64</b>	<b>50 657,57</b>
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	1 141,52	2 298,05
a) od jednostek powiązanych, w tym:		

- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- innych		
b) od jednostek pozostałych, w tym:	1 141,52	2 298,05
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
- innych		
II. Odsetki, w tym:	5 136,99	
- od jednostek powiązanych		
- od innych jednostek	5 136,99	
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
- w innych jednostkach		
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	35 725,36	48 359,52
V. Inne	26,77	
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>9 418,80</b>	<b>6 609,10</b>
I. Odsetki, w tym:	4 817,00	41,35
- dla jednostek powiązanych		
- dla innych jednostek	4 817,00	41,35
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
- w jednostkach powiązanych		
- w innych jednostkach		
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV. Inne	4 601,80	6 567,75
<b>I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-149 754,27</b>	<b>388 546,19</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>77 039,00</b>	<b>22 500,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>		
<b>L. Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-226 793,27</b>	<b>366 046,19</b>

## KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący  
rok obrotowy

Kwota za poprzedni  
rok obrotowy

<b>A. Zysk (strata) brutto za dany rok</b>	<b>-149 754,27</b>	<b>388 546,19</b>
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	36 866,88	50 657,57
Pozostałe	36 866,88	
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:		
Pozostałe		
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:		
Pozostałe		
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	29 769,50	33 942,94
Pozostałe	29 769,50	
F. Koszty nieznanawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:		
Pozostałe		
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:		
Pozostałe		
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:		
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	1 012 844,10	-821 831,56
Pozostałe		
<b>J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym</b>	<b>855 992,45</b>	<b>250 000,00</b>
<b>K. Podatek dochodowy</b>	<b>77 039,00</b>	<b>22 500,00</b>

## **INFORMACJA DODATKOWA**

*Dane w PLN*

**Informacja dodatkowa w załączniku.**

# SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych

za rok obrotowy

od 01.01.2025 do 31.12.2025

KRS  
NIP  
REGON  
Adres

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

## Wstęp do sprawozdania finansowego

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

Celem Stowarzyszenia zgodnie z § 9 statutu jest w szczególności:

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

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

Czas trwania Stowarzyszenia jest nieograniczony.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 01-01-2025 do 31-12-2025

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

## Przyjęte zasady rachunkowości:

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

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

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

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

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

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

## Informacja dodatkowa

### 1. Rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych (CIT)

Rok podatkowy obejmował okres 01.01.2025 - 31.12.2025

Przychód bilansowy	6 720 497,90 zł
Koszty bilansowe	6 870 252,17 zł
Wynik bilansowy	-149 754,27 zł
Przychód niepodatkowy	36 866,88 zł
Koszty niepodatkowe	29 769,50 zł
Przychód podatkowy	6 683 631,02 zł
Koszty podatkowe	6 840 482,67 zł
Wynik podatkowy	-156 851,65 zł
Środki przekazane na cele statutowe, wydatkowane na inne cele	1 012 844,10 zł
Podstawa opodatkowania	855 992,45 zł
Podatek	77 039,00 zł
zaliczki zapłacone	89 957,00 zł
do zwrotu	12 918,00 zł

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

### 2. Informacja o zatrudnieniu

W 2025 roku Stowarzyszenie zatrudniała dziewięć osób na podstawie umowy o pracę. Trzydzieści osiem osób było zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych.

### 3. Dane o majątku trwałym

Stowarzyszenie posiada następujący majątek trwały:

	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
I. Wartości niematerialne i prawne.	323 333,38 zł	323 333,38 zł	0,00 zł
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

2. Wartość firmy.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne wartości niematerialne i prawne.	323 333,38 zł	323 333,38 zł	0,00 zł
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe.	945 153,35 zł	35 864,89 zł	909 288,46 zł
1. Środki trwałe	140 742,94 zł	35 864,89 zł	104 878,05 zł
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu).	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
c) urządzenia techniczne i maszyny.	21 003,62 zł	21 003,62 zł	0,00 zł
d) środki transportu.	104 878,05 zł	0,00 zł	104 878,05 zł
e) inne środki trwałe.	14 861,27 zł	14 861,27 zł	0,00 zł
2. Środki trwałe w budowie.	804 410,41 zł	0,00 zł	804 410,41 zł

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

#### 4. Zobowiązania i należności

Długoterminowe Stowarzyszenie nie posiada zobowiązań i należności długoterminowych.

Krótkoterminowe wg pozycji bilansu

<b>II. Należności krótkoterminowe.</b>	699 991,11 zł
1. Należności od jednostek powiązanych.	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł
- do 12 miesięcy.	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale.	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł
- do 12 miesięcy.	0,00 zł

- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
3. Należności od pozostałych jednostek.	699 991,11 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	626 053,89 zł
- do 12 miesięcy.	626 053,89 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń.	63 365,13 zł
c) inne.	10 572,09 zł
d) dochodzone na drodze sądowej.	0,00 zł

### **III. Zobowiązania krótkoterminowe.**

	928 142,92 zł
1. Wobec jednostek powiązanych.	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł
- do 12 miesięcy.	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale.	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł
- do 12 miesięcy.	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
b) inne.	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek.	928 142,92 zł
a) kredyty i pożyczki.	206 500,00 zł
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe.	0,00 zł
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	286 990,81 zł
- do 12 miesięcy.	286 990,81 zł
- powyżej 12 miesięcy.	0,00 zł
e) zaliczki otrzymane na dostawy.	198 275,00 zł
f) zobowiązania wekslowe.	0,00 zł
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń.	41 432,75 zł
h) z tytułu wynagrodzeń.	38 030,92 zł
i) inne.	156 913,44 zł
4. Fundusze specjalne.	0,00 zł

### **6. Dane o kosztach rodzajowych**

<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>6 802 179,32 zł</b>
I. Amortyzacja	100 000,00 zł
II. Zużycie materiałów i energii	321 804,52 zł
III. Usługi obce	4 491 954,66 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	23 097,95 zł

- podatek akcyzowy	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	952 732,86 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	175 094,10 zł
- emerytalne	0,00 zł
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	733 019,62 zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	4 475,61 zł

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

W okresie 01.01.2025 -31.12.2025 nie wystąpiły rozliczenia międzyokresowe kosztów. Na kontach rozliczeń międzyokresowych przychodów wykazane są opłacone składki członkowskie dotyczące przyszłych okresów.

8. **Rachunek przepływów pieniężnych**

Stowarzyszenie nie ma obowiązku sporządzania sprawozdania przepływu środków pieniężnych

9. **Pozostałe informacje**

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

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

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

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa spółki</b>	<b>%udziałów</b>	<b>%udziału w zarządzaniu</b>	<b>wynik netto za bieżący rok obrotowy w zł</b>
1	Proshare Sp. z o.o.	100	100	1 104,47 zł
2	Skaner Fundamentalny Sp. z o.o.	100	100	36 881,20 zł

10. **Możliwość kontynuowania działalności**

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

## PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM