

GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych

Sprawozdanie finansowe za okres
od **01.01.2021** do **31.12.2021**

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Dane jednostki

Nazwa: GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych

Siedziba: Góry Chełmskiej 2B/, 44-100 Gliwice

Kody PKD określające podstawową działalność podmiotu:

6629Z, 6203Z, 6209Z, 6311Z, 6312Z, 6820Z, 5819Z, 6399Z, 6622Z, 7311Z

Numer identyfikacji podatkowej:

NIP: 6312400853

Numer we właściwym rejestrze sądowym:

KRS: 0000170526

2. Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Nie dotyczy

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe sporządzane za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021

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. W związku z prowadzoną działalnością gospodarczą sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U z 2021 poz. 217 ze zm.).

2. Rok obrotowy i okres sprawozdawczy

2.1. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy stosowany również do celów podatkowych.

2.2. Okresem sprawozdawczym jest miesiąc.

3. Księgi rachunkowe

3.1. Księgi rachunkowe prowadzone są przez biuro rachunkowe na podstawie podpisanej umowy.

3.2. Księgi rachunkowe obejmują: Księgę Handlową Dziennik-Główna

1) Księgę Handlową Dziennik-Główna

2) księgi pomocnicze,

4) zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej oraz sald kont pomocniczych.

3.3. Księgi rachunkowe prowadzone są w Księdze Handlowej Dziennik-Główna, służącej do ewidencji wszystkich operacji gospodarczych Stowarzyszenia w formie syntetycznej. Analityka do kont syntetycznych prowadzona jest w formie ksiąg pomocniczych dla środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, ich umorzenia oraz amortyzacji, rozrachunków, przychodów i kosztów.

3.4. Zakładowy plan kont, zawierający wykaz kont księgi głównej i ksiąg pomocniczych oraz

opisujący przyjęte przez jednostkę zasady klasyfikacji zdarzeń zawarty jest w „Polityki rachunkowości”.

3.5. W celu zabezpieczenia danych księgowych oraz dokumentów stanowiących podstawę zapisów księgowych dostęp do nich mają wyłącznie pracownicy biura rachunkowego, zarząd a po przekazaniu dokumentów przez biuro uprawnieni pracownicy.

4. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

4.1. Przedmioty o wartości początkowej ponad 500,00 zł do 10.00,00 zł wprowadza się do ewidencji bilansowej środków trwałych i umarza jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do użytkowania.

4.3. Środki trwałe o wartości początkowej powyżej 10 000,00 zł amortyzowane są proporcjonalnie do okresu ich użytkowania, z zastosowaniem liniowej metody amortyzacji.

4.4. Wartości niematerialne i prawne o wartości jednostkowej do 10.000,00 zł odpisuje się jednorazowo w pełnej ich wartości w koszty, natomiast o wartości wyższej są amortyzowane proporcjonalnie do okresu ich użytkowania.

4.5. Amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym składnik majątkowy wprowadzono do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

5. Rezerwy

5.1. W Stowarzyszeniu nie tworzy się rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze, takie jak odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe.

5.2. Stowarzyszenie nie tworzy rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od osób prawnych.

6. Należności

6.1. Należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.

Należności sporne, wątpliwe lub znacznie przeterminowane obejmuje się odpisami aktualizującymi ich wartość, z uwzględnieniem art. 35b ustawy o rachunkowości. Odpisu aktualizującego dokonuje się w 100% wartości należności.

8. Inwestycje długo- i krótkoterminowe

Do wyceny oraz prezentacji w sprawozdaniu finansowym instrumentów finansowych Stowarzyszenie stosuje przepisy ustawy o rachunkowości.

9. Rozliczenia międzyokresowe kosztów

9.1. Koszty dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych o wartości poniżej 500 zł, jako nie mające istotnego wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy, nie są rozliczane poprzez czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów tylko są odnoszone bezpośrednio w dacie poniesienia w koszty działalności roku, którego dotyczą.

9.2. Koszty podlegające aktywowaniu na koncie rozliczeń międzyokresowych rozliczane są proporcjonalnie do upływu czasu w kolejnych okresach, których dotyczą (tj. miesięcznie).

10. Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

Do przeliczenia należności i zobowiązań w walutach obcych jednostka stosuje - analogicznie jak do celów podatkowych - kurs średni NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego

11. Inwentaryzacja

11.1. Inwentaryzację rzeczowych składników majątku- środków trwałych Stowarzyszenie przeprowadza - raz na 4 lata,

11.2. Pozostałe składniki majątku Stowarzyszenie inwentaryzuje na ostatni dzień każdego roku obrotowego.

Ustalenia wyniku finansowego:

Wynik finansowy w GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych ustala się metodą porównawczą.

Sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sporządzenie sprawozdania finansowego w GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych za rok 2021 obejmuje:

-bilans

-RZIS

-wprowadzenie do bilansu

-informację dodatkową

Pozostałe przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości:

-

8. Dodatkowe informacje uszczegóławiające

Nie dotyczy.

BILANS

Aktywa Dane w PLN

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy |
|---|--|--|
| A. AKTYWA TRWAŁE | 1 906 595,39 | 1 649 547,63 |
| I. Wartości niematerialne i prawne | 330 000,00 | 48 094,90 |
| 1. Koszty zakończonych prac rozwojowych | | |
| 2. Wartość firmy | | |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne | | 48 094,90 |
| 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 330 000,00 | |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe | 58 946,49 | 97 879,16 |
| 1. Środki trwałe | 58 946,49 | 97 879,16 |
| a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) | | |
| b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | | 17 089,52 |
| c) urządzenia techniczne i maszyny | 3 939,56 | 2 318,93 |
| d) środki transportu | 55 006,93 | 78 470,71 |
| e) inne środki trwałe | | |
| 2. Środki trwałe w budowie | | |
| 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | | |
| III. Należności długoterminowe | 84 702,90 | 70 682,90 |
| 1. Od jednostek powiązanych | | |
| 2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | |
| 3. Od pozostałych jednostek | 84 702,90 | 70 682,90 |
| IV. Inwestycje długoterminowe | 1 431 348,00 | 1 431 348,00 |
| 1. Nieruchomości | | |
| 2. Wartości niematerialne i prawne | | |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | 1 431 348,00 | 1 431 348,00 |
| a. w jednostkach powiązanych | | |
| - udziały lub akcje | | |
| - inne papiery wartościowe | | |
| - udzielone pożyczki | | |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | |
| b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 1 431 348,00 | 1 431 348,00 |
| - udziały lub akcje | 1 431 348,00 | 1 431 348,00 |
| - inne papiery wartościowe | | |
| - udzielone pożyczki | | |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | |

| | | |
|---|----------------------|----------------------|
| c. w pozostałych jednostkach | | |
| - udziały lub akcje | | |
| - inne papiery wartościowe | | |
| - udzielone pożyczki | | |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe | | |
| V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 1 598,00 | 1 542,67 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 1 598,00 | 1 542,67 |
| B. AKTYWA OBROTOWE | 21 456 708,18 | 20 569 670,88 |
| I. Zapasy | | 9 926,86 |
| 1. Materiały | | |
| 2. Półprodukty i produkty w toku | | |
| 3. Produkty gotowe | | |
| 4. Towary | | |
| 5. Zaliczki na dostawy i usługi | | 9 926,86 |
| II. Należności krótkoterminowe | 460 827,32 | 320 221,41 |
| 1. Należności od jednostek powiązanych | 280 826,39 | |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 280 826,39 | |
| - do 12 miesięcy | | |
| - powyżej 12 miesięcy | | |
| b) inne | | |
| 2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 92 103,81 | 179 855,21 |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 92 103,81 | 179 855,21 |
| - do 12 miesięcy | 92 103,81 | 179 855,21 |
| - powyżej 12 miesięcy | | |
| b) inne | | |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | 87 897,12 | 140 366,20 |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 84 608,91 | 99 371,16 |
| - do 12 miesięcy | 84 608,91 | 99 371,16 |
| - powyżej 12 miesięcy | | |
| b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 3 262,00 | 27 516,00 |
| c) inne | 26,21 | 13 479,04 |
| d) dochodzone na drodze sądowej | | |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | 20 951 156,51 | 20 190 013,58 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | 20 951 156,51 | 20 190 013,58 |
| a) w jednostkach powiązanych | | |

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| - udziały lub akcje | | |
| - inne papiery wartościowe | | |
| - udzielone pożyczki | | |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | | |
| b) w pozostałych jednostkach | 18 507 013,69 | 14 000 000,00 |
| - udziały lub akcje | | |
| - inne papiery wartościowe | | |
| - udzielone pożyczki | | |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 18 507 013,69 | 14 000 000,00 |
| c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 2 444 142,82 | 6 190 013,58 |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 192 187,06 | 284 573,73 |
| - inne środki pieniężne | 2 251 955,76 | 5 905 439,85 |
| - inne aktywa pieniężne | | |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe | | |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 44 724,35 | 49 509,03 |
| C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY | | |
| D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE | | |
| AKTYWA RAZEM | 23 363 303,57 | 22 219 218,51 |

BILANS

Pasywa Dane w PLN

| | Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy | Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy |
|--|--|--|
| A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY | 2 374 784,30 | 1 939 369,01 |
| I. Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 939 369,01 | 1 802 715,90 |
| II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | | |
| - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji) | | |
| III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: | | |
| - z tytułu aktualizacji wartości godziwej | | |
| IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | | |
| - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki | | |
| - na udziały (akcje) własne | | |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | |
| VI. Zysk (strata) netto | 435 415,29 | 136 653,11 |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | |
| B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA | 20 988 519,27 | 20 279 849,50 |
| I. Rezerwy na zobowiązania | | |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | | |
| - długoterminowa | | |
| - krótkoterminowa | | |
| 3. Pozostałe rezerwy | | |
| - długoterminowe | | |
| - krótkoterminowe | | |
| II. Zobowiązania długoterminowe | 66 614,31 | 50 094,31 |
| 1. Wobec jednostek powiązanych | 66 614,31 | |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 50 094,31 |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | | |
| a) kredyty i pożyczki | | |
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | |
| c) inne zobowiązania finansowe | | |
| d) zobowiązania wekslowe | | |
| e) inne | | |
| III. Zobowiązania krótkoterminowe | 20 914 084,65 | 20 222 108,41 |
| 1. Wobec jednostek powiązanych | | |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności, w tym: | | |

| | | |
|--|----------------------|----------------------|
| - do 12 miesięcy | | |
| - powyżej 12 miesięcy | | |
| b) inne | | |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 100 675,50 |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | | 100 675,50 |
| - do 12 miesięcy | | 100 675,50 |
| - powyżej 12 miesięcy | | |
| b) inne | | |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | 20 914 084,65 | 20 121 432,91 |
| a) kredyty i pożyczki | | |
| b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | |
| c) inne zobowiązania finansowe | | |
| d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 44 343,59 | 109 743,42 |
| - do 12 miesięcy | 44 343,59 | 109 743,42 |
| - powyżej 12 miesięcy | | |
| e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi | | |
| f) zobowiązania wekslowe | | |
| g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 153 437,13 | 139 004,25 |
| h) z tytułu wynagrodzeń | 22,74 | |
| i) inne | 20 716 281,19 | 19 872 685,24 |
| 4. Fundusze specjalne | | |
| IV. Rozliczenia międzyokresowe | 7 820,31 | 7 646,78 |
| 1. Ujemna wartość firmy | | |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 7 820,31 | 7 646,78 |
| - długoterminowe | | |
| - krótkoterminowe | | |
| PASYWA RAZEM | 23 363 303,57 | 22 219 218,51 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wariant porównawczy Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | 7 380 600,94 | 6 847 510,58 |
| - od jednostek powiązanych | | |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 7 380 600,94 | 6 847 510,58 |
| II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna) | | |
| III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | | |
| IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | | |
| B. Koszty działalności operacyjnej | 6 915 385,61 | 6 742 557,60 |
| I. Amortyzacja | 106 096,63 | 131 959,24 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 451 058,25 | 329 034,29 |
| III. Usługi obce | 3 537 534,30 | 3 700 188,84 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 7 173,97 | 3 869,56 |
| - podatek akcyzowy | | |
| V. Wynagrodzenia | 2 277 694,11 | 2 139 011,32 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: | 372 139,89 | 280 786,50 |
| - emerytalne | | |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 163 688,46 | 157 707,85 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | | |
| C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B) | 465 215,33 | 104 952,98 |
| D. Pozostałe przychody operacyjne | 6 590,75 | 6 710,55 |
| I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | | 6 500,00 |
| II. Dotacje | | |
| III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | | |
| IV. Inne przychody operacyjne | 6 590,75 | 210,55 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | 39 609,45 | 303 723,02 |
| I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | | |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 2 500,00 | |
| III. Inne koszty operacyjne | 37 109,45 | 303 723,02 |
| F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E) | 432 196,63 | -192 059,49 |
| G. Przychody finansowe | 93 090,22 | 383 962,26 |
| I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | | |
| a) od jednostek powiązanych, w tym: | | |
| - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | |
| b) od jednostek pozostałych, w tym: | | |
| - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | |

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| II. Odsetki, w tym: | 85 626,53 | 93 439,86 |
| - od jednostek powiązanych | | |
| III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | | 290 522,40 |
| - w jednostkach powiązanych | | |
| IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 7 013,69 | |
| V. Inne | 450,00 | |
| H. Koszty finansowe | 1 852,56 | 50,66 |
| I. Odsetki, w tym: | 1 834,26 | 50,66 |
| - dla jednostek powiązanych | | |
| II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | | |
| - w jednostkach powiązanych | | |
| III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | |
| IV. Inne | 18,30 | |
| I. Zysk (strata) brutto (F+G-H) | 523 434,29 | 191 852,11 |
| J. Podatek dochodowy | 88 019,00 | 55 199,00 |
| K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | | |
| L. Zysk (strata) netto (I-J-K) | 435 415,29 | 136 653,11 |

KALKULACJA PODATKU DOCHODOWEGO

Dane w PLN

Kwota za bieżący
rok obrotowy

Kwota za poprzedni
rok obrotowy

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok | 523 434,29 | 191 852,11 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym: | | |
| Pozostałe | | |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym: | 7 013,69 | |
| Pozostałe | 7 013,69 | |
| 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: | | |
| Pozostałe | | |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym: | 46 045,68 | 53 581,06 |
| Pozostałe | 46 045,68 | 53 581,06 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym: | | 153 329,77 |
| Pozostałe | | 153 329,77 |
| H. Strata z lat ubiegłych, w tym: | 99 209,50 | |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym: | | -290 522,40 |
| Pozostałe | | -290 522,40 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 463 257,00 | 290 522,40 |
| K. Podatek dochodowy | 88 019,00 | 55 199,00 |

PODPISY ZŁOŻONE POD SPRAWOZDANIEM

Alina Ochojska-Koziarz dnia 2022.03.31

Bogusław Kołodziej dnia 2022.04.01

Witold Widenka dnia 2022.04.01

INFORMACJA DODATKOWA

Dane w PLN

Informacje_do_Sprawozdania_finansowego_za_2021_rok.pdf

Informacje_do_Sprawozdania_finansowego_za_2021_rok.pdf

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

I. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO BILANSU ZA 2021 ROK

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

Stowarzyszenie w roku obrotowym dokonało zakupów środków trwałych. Składniki aktywów trwałych przedstawiają tabele poniżej:

TABELA NR 1

| NAZWA GRUPY RODZAJOWEJ SKŁADNIKA AKTYWÓW | WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO | ZWIĘKSZENIA PRZYCHODY | ZMNIJSZENIA | STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO | UMORZENIA NARASTAJĄCO | WARTOŚĆ NETTO SKŁADNIKÓW AKTYWÓW |
|--|---|-----------------------|------------------|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Budynki i lokale inżynierii lądowej i wodnej | 63 404,30 | 0,00 | 35 822,81 | 27 581,49 | 27 581,49 | 0,00 |
| Maszyny, urządzenia i aparaty specjalistyczne | 28 532,41 | 0,00 | 7 950,50 | 20 581,91 | 19 649,66 | 932,25 |
| Środki transportu | 118 466,57 | 1 137,67 | 0,00 | 119 604,24 | 64 597,31 | 55 006,93 |
| Narzędzia przyrządy, ruchomości, wyposażenie | 49 612,24 | 10 983,13 | 10 601,65 | 49 993,72 | 49 993,72 | 0,00 |
| Maszyny, urządzenia i sprzęt ogólnego zastosowania | 241 822,87 | 19 669,08 | 31 010,77 | 230 481,18 | 227 473,87 | 3 007,31 |
| RAZEM | 501 838,39 | 31 789,88 | 85 385,73 | 448 242,54 | 389 296,05 | 58 946,49 |

TABELA NR 2

| NAZWA GRUPY RODZAJOWEJ SKŁADNIKA AKTYWÓW | WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO | ZWIĘKSZENIA PRZYCHODY | STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO | UMORZENIA BO + NARASTAJĄCO | WARTOŚĆ NETTO SKŁADNIKÓW AKTYWÓW |
|--|---|-----------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Wartości niematerialne i prawne | 752 182,78 | 974,80 | 753 157,58 | 753 157,58 | 0,00 |
| Zaliczki na budowę WNiP - budowa aplikacji APP | 0,00 | 330 000,00 | 330 000,00 | 0,00 | 330 000,00 |

TABELA NR 3

| NAZWA GRUPY RODZAJOWEJ SKŁADNIKA AKTYWÓW | WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO | ZWIĘKSZENIA | ZMNIEJSZENIA | STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO |
|--|---|-------------|--------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Inwestycje długoterminowe | 1 431 348,00 | 0,00 | 0,00 | 1 431 348,00 |

2. Kwota dokonywanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych.

Stowarzyszenie nie dokonywało odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych.

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

Stowarzyszenie nie prowadzi prac rozwojowych.

4. Wartości gruntów użytkowanych w wieczyste.

Gruntów użytkowanych w wieczyste w okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie nie posiadało.

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

Na dzień 31.12.2021 r. GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych nie posiadało aktywnych umów leasingowych.

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

W trakcie roku obrotowego GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych zakupiło obligacje krótkoterminowe.

| NAZWA GRUPY RODZAJOWEJ SKŁADNIKA AKTYWÓW | WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO | ZWIĘKSZENIA | ZMNIEJSZENIA | STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO |
|--|---|------------------|------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Krótkoterminowe aktywa finansowe | 14 000 000,00 zł | 18 507 013,69 zł | 14 000 000,00 zł | 18 507 013,69 zł |

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

| | WARTOŚĆ POCZĄTKOWA STAN NA POCZĄTEK ROKU OBROTOWEGO | ZWIĘKSZENIA | STAN NA KONIEC ROKU OBROTOWEGO |
|---|---|-------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Odpisy aktualizujące (należność główna) | 0,00 | 2 500,00 | 2 500,00 |

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

Stowarzyszenie tworzy fundusz statutowy. Zmiany w funduszu statutowym przedstawiają się następująco:

- o stan funduszu statutowego na dzień 31.12.2021 roku wynosi:
1 939 369,01 zł

Zgodnie z uchwałą nr 9/2013 Zwyczajnego Walnego Zebrania Członków GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych utworzono konto analityczne funduszu statutowego o nazwie Fundusz Pożytku Publicznego.

| | |
|---|-----------------|
| Struktura funduszu statutowego przedstawia się następująco: | 1 939 369,01 zł |
| Fundusz pożytku publicznego: | 709 062,31 zł |
| Fundusz statutowy: | 1 230 306,70 zł |

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

Stowarzyszenie nie tworzy kapitałów zapasowych ani kapitałów rezerwowych.

10. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności.

W okresie sprawozdawczym nie występowały zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z powyższych tytułów.

Propozycje podziału zysku bilansowego netto.

Proponuje się zysk netto (nadwyżka przychodów nad kosztami) za rok obrotowy 2021 w wysokości 435 415,29 zł przeznaczyć na działalność statutową GSU Stowarzyszenia Ubezpieczonych.

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

Stowarzyszenie nie tworzyło w okresie sprawozdawczym żadnych rezerw.

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

- **powyżej roku** z tytułu otrzymanych kaucji zabezpieczających:
 - ✓ 4 400,00 zł (lok. Gdańsk) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 9 225,00 zł (lok. Gorzów Wielkopolski) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 11 500,00 zł (lok. Bytom) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 7 000,00 zł (lok. Słupsk) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 5 000,00 zł (lok. Wodzisław Śląski) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 6 629,70 zł (lok. Tychy) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 4 920,00 zł (lok. Czechowice-Dziedzice) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 2 583,00 zł (lok. Oświęcim) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 1 500,00 zł (lok. Świdnica) - umowa na czas nieokreślony,
 - ✓ 6 000,00 zł (lok. Wrocław) - umowa na czas określony - 2025 r.,
 - ✓ 1 000,00 zł (lok. Zgorzelec) - umowa na czas nieokreślony,

- ✓ 1 300,00 zł (lok. Elbląg) – umowa na czas nieokreślony,
- ✓ 12 288,59 zł (lok. Warszawa) – umowa na czas nieokreślony,
- ✓ 8 156,61 zł (lok. Kraków) – umowa na czas nieokreślony,
- ✓ 3 200,00 zł (lok. Rzeszów) – umowa na czas nieokreślony.

13. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń.

Na dzień 31.12.2021 r. w Stowarzyszeniu nie występują zobowiązania zabezpieczone majątkiem jednostki.

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

| tytuły | stan na | |
|---|-------------------------------|-----------------------------|
| | początek roku obrotowego (zł) | koniec roku obrotowego (zł) |
| ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe | 26 986,16 | 28 294,80 |
| ogółem biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów | 0,00 | 0,00 |
| ogółem rozliczenia międzyokresowe przychodów | 7 646,78 | 7 820,31 |

Ogółem stan czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów roku obrotowego wynosi 28 350,22 zł na co składają się następujące pozycje:

- czynsze styczeń 2022 - 7 821,16 zł
- ubezpieczenia - 10 414,14 zł
- usługi telekomunikacyjne i informatyczne - 5 541,62 zł
- prenumeraty - 2 551,30 zł
- pozostałe - 424,00 zł

Razem: 26 752,22 zł

Rozliczenia międzyokresowe długoterminowe (powyżej roku obrotowego 2022) wynoszą: 1 598,00 zł.

15. Składnik aktywów lub pasywów wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy

w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową.

W aktywach bilansu w należnościach długoterminowych wykazano wartość kaucji podlegających zwrotowi w wysokości 84 702,90 zł.

Zobowiązania poniżej roku na dzień 31.12.2021r. kształtują się następująco:

- z tytułu dostaw i usług wynoszą 12 137,42 zł,
- z tytułu rozliczenia składek 20 716 271,19 zł,
- z tytułu dostaw niefakturowanych 32 196,17 zł,
- z tytułu wynagrodzeń 22,74 zł,
- składek członkowskich 10,00 zł,
- zobowiązania publicznoprawne 153 437,13 zł.

16. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, a także wekslowych niewykazanych w bilansie ze wskazaniem zabezpieczeń; odrębnie należy określić informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych.

1. Stowarzyszenie wystawiło w dniu 30 maja 2011r., 1 weksel in blanco wobec Przedsiębiorstwa Projektowania i Realizacji Inwestycji Specjalnych „Bipromasz” Sp. z o.o., jako zabezpieczenie umowy najmu do kwoty nie wyższej niż 6.144,29 zł.
2. Weksel z dnia 15.04.2021r. in blanco wobec ING BANK ŚLĄSKI S.A. jako zabezpieczenie umowy nr FT/854/2021/00003650/00.

17. Wycena składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi według wartości godziwej:

Składniki aktywów są wyceniane według kosztu historycznego.

17a. informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28 m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (DZ. U. z 2020r, poz. 1406, 1492, 1565, 2122 i 2123) – w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek;

Nie wystąpiły.

18. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o których mowa w art. 62 a ust. 1 ustawy z dn. 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wynoszą na dzień 31.12.2021 r. 0,00 zł

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

Nie dotyczy

II. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKÓW ZYSKÓW I STRAT

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

Stowarzyszenie w okresie sprawozdawczym uzyskiwało następujące przychody z działalności:

| | |
|----------------------------|-----------------|
| o gospodarczej w wysokości | 7 470,940,58 zł |
| o statutowej w wysokości | 3 130,00 zł |
| w tym z tytułu: | |
| • składek członkowskich | 3 130,00 zł |

Przychodów z eksportu Stowarzyszenie nie osiągało.

2. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych w przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym.

Stowarzyszenie tworzy rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

W roku obrotowym nie dokonywano w Stowarzyszeniu odpisów aktualizujących środki trwałe.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartości zapasów.

Nie wystąpiły.

5. Informacja o przychodach, kosztach i wyniku działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidywanej do zaniechania w roku następnym.

Nie wystąpiły.

6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.

Dane dotyczące rozliczenia głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym do wyniku finansowego brutto przedstawiają się następująco:

| | |
|---|------------------|
| 1) Wynik finansowy brutto na dzień 31.12.2021 roku: | 523 434,29 zł |
| 2) Koszty uznane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym (ujęte w księgach lat ubiegłych): | (-) 0,00 zł |
| 3) Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów (ujęte w księgach roku bieżącego) | (+) 46 045,68 zł |
| w tym: | |
| o koszty nkup | 27 226,64 zł |
| o darowizny, dofinansowania | 16 319,04 zł |
| o odpis aktualizujący należności | 2 500,00 zł |
| 4) przychody zmniejszające podstawę opodatkowania: | (-) 7 013,69 zł |
| 5) Przychody zwiększające podstawę opodatkowania (ujęte w księgach lat ubiegłych): | (+) 0,00 zł |

Podstawa do podatku dochodowego

| | |
|--|----------------|
| zysk bilansowy brutto za rok obrotowy 2021 | 523 434,29 zł |
| koszty zwiększające podstawę opodatkowania | 46 045,68 zł |
| przychody zwiększające podstawę opodatkowania | 0,00 zł |
| przychody zmniejszające podstawę opodatkowania | - 7 013,69 zł |
| koszty zmniejszające podstawę opodatkowania | 0,00 zł |
| ½ straty podatkowej za rok 2020 | - 99 209,50 zł |

| | |
|-------------------------------|-------------------|
| Podstawa do podatku: | 463 257 zł |
| Podatek dochodowy za rok 2021 | 88 019 zł |

Dane o kosztach według rodzaju.

Stowarzyszenie sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym. W rachunku zysków i strat wykazano wynik na działalności statutowej oraz odrębnie na działalności gospodarczej.

Rozliczenie kosztów administracyjnych przypadających na działalność statutową i gospodarczą przedstawia się następująco:

- o koszty administracyjne przypadające na działalność gospodarczą wyniosły: **2 724 285,26 zł** co stanowi **99,96 %** ogółu kosztów administracyjnych,
- o koszty administracyjne przypadające na działalność statutową wyniosły: **1 155,82 zł** co stanowi **0,04 %**, ogółu kosztów administracyjnych.

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

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

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

Nie wystąpiły w okresie sprawozdawczym.

9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwale.

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie poniosło nakłady na zakup (tabela nr 1, str. 1):

- sprzętu komputerowego,
- WNiP

10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalne.

Nie występują w okresie sprawozdawczym.

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

Nie występują w okresie sprawozdawczym.

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

Nie występują w okresie sprawozdawczym.

III. DLA POZYCJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO, WYRAŻONYCH W WALUTACH OBCYCH – KURSY PRZYJĘTE DO ICH WYCENY.

Nie dotyczy.

IV. INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

Stowarzyszenie nie miało obowiązku sporządzania rachunku przepłyóww pieniędzy.

V. INFORMACJE O:

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

Nie wystąpiły.

- 2. Transakcje (wraz z ich kwotami) zawarte 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.**

Nie wystąpiły

- 3. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu:**

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wyniosło 17,98. Wszyscy pracownicy jednostki to pracownicy umysłowi.

Stan zatrudnienia na ostatni dzień roku bilansowego wynosi 18 osób.

- 4. Wynagrodzenia, 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 zobowiązań 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.

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie wypłaciło wynagrodzenia dla członków:

- o Zarządu w łącznej kwocie: 660 093,89 zł,
- o Rady Stowarzyszenia w łącznej kwocie: 506 524,08 zł.

Stowarzyszenie nie wypłacało nagród z zysku.

- 5. Kwoty zaliczek kredytów 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. Pożyczki udzielone członkom Zarządu i organów nadzorczych Stowarzyszenia (Rady).**

W okresie sprawozdawczym nie udzielono żadnych pożyczek.

- 6. Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.**

Wynagrodzenie za przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zgodnie z umową zawartą w dniu 13 grudnia 2021r, wynosi 9500,00 zł netto, płatne na podstawie wystawionej FV VAT w terminie 7 dni od daty przekazania sprawozdania finansowego.

VI. ISTOTNE ZDARZENIA DOTYCZĄCE ROKU OBROTOWEGO I LAT UBIEGŁYCH UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

- 1. Informacje przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem kwot i rodzaju.**

W okresie sprawozdawczym takie zdarzenia nie wystąpiły.

- 2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki.**

W okresie sprawozdawczym takie zdarzenia nie wystąpiły.

- 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.

W okresie sprawozdawczym Stowarzyszenie nie wprowadziło zmian zasad polityki rachunkowości, które istotnie wpłynęłyby na sytuację finansową i wynik finansowy.

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

Dla porównania danych w rachunku zysków i strat wykazano dane za rok poprzedni, natomiast w bilansie dane na dzień 01.01.2021 roku.

VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE KONSOLIDACJI SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH, GDY SPRAWOZDANIE TAKIE NIE JEST W MYŚL USTAWY SPORZĄDZONE

- 1. Informacje, o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Nie dotyczy.

- 2. Informacje, o transakcjach z jednostkami powiązanymi.**

W roku obrotowym wystąpiły transakcje z podmiotami powiązanymi, lecz nie zostały zawarte na warunkach innych niż rynkowe.

- 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 procesie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy.**

- Jednostka posiada 23,33 % udziałów w kapitale zakładowym GSU Centrum Usług Wspólnych Sp. z o.o., 631-26-78-175, REGON: 369370745, nr KRS 0000716628 z siedzibą w Gliwicach ul. Jana Pawła II 2 – 14 000 udziałów po 100,00 zł każdy.
- Jednostka posiada 10% udziałów w kapitale zakładowym GSU Polisa Sp. z o.o., 631-25-25-276, REGON: 240602440, nr KRS 0000279234 z siedzibą w Gliwicach ul. Góry Chełmskiej 2B – 10 udziałów po 500,00 zł każdy.

- 4. Dane w sprawie konsolidacji sprawozdania finansowego.**

Zgodnie z ustawą o rachunkowości art. 3 c ust. 1 p 37 – Stowarzyszenie nie jest jednostką dominującą.

- 5. Informacje o 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.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

VIII. SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES, W CIĄGU ROKU KTÓREGO NASTĄPIŁO POŁĄCZENIE.

Nie dotyczy.

IX. WYSTĘPOWANIE NIEPEWNOŚCI CO DO MOŻLIWOŚCI KONTYNUOWANIA DZIAŁANOŚCI, OPIS TYCH NIEPEWNOŚCI ORAZ STWIERDZENIE, ŻE TAKA NIEPEWNOŚĆ WYSTĘPUJE, ORAZ WSKAZANIE, CZY SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAWIERA KOREKTY Z TYM POWIĄZANE; INFORMACJA POWINNA ZAWIERAĆ RÓWNIEŻ OPIS PODEJMOWANYCH BĄDŹ PLANOWANYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ DZIAŁAŃ MAJĄCYCH NA CELU ELIMINACJĘ NIEPEWNOŚCI.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Stowarzyszenie w przyszłości, w niezmienionym zakresie merytorycznym i biznesowym. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia ryzyk wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Stowarzyszenie. Wystąpienie Covid 19 nie miało istotnego wpływu na działalność Stowarzyszenia. Zarówno praca zdalna pracowników, jak i występujące zachorowania nie wpłynęły w sposób odczuwalny na ciągłość i jakość działań.

Wpływ wojny na Ukrainie na rynek ubezpieczeń nie jest na ten moment dokładnie oszacowany. Z ogólnej sytuacji gospodarczej Polski można wywnioskować, że prognozowany wzrost zainteresowania polisami może być inny niż planowaliśmy. Wszyscy odczuliśmy wzrost cen, osłabienie złotego, co sprawia, że mamy mniejszą skłonność do inwestowania. Polacy z powodu działań wojennych na Ukrainie i napływu uchodźców do Polski zaczęli mocniej interesować się zakresem polis, a jak wiadomo one nigdy nie obejmowały ochroną ubezpieczeniową takich przypadków, jak wojna, masowe strajki, zamieszki czy akty terroru. Obywatele Ukrainy przybywający do naszego kraju również poszukują ubezpieczenia dla siebie i taka oferta błyskawicznie się na naszym rynku pojawiła. Wiele towarzystw ubezpieczeniowych zaoferowało w ramach pomocy darmowe krótkoterminowe OC dla Ukraińców. Potrzeby będą jednak znacznie szersze, podejmując pracę czy chodząc do szkoły uchodźcy będą potrzebowali ochrony. Podsumowując rynek ubezpieczeń jest zatem w miarę stabilny i gotowy na wyzwania, jakie przyniesie wywołana wojną sytuacja na świecie.

X. INNE INFORMACJE NIŻ WYMIENIONE POWYŻEJ, JEŻELI MOGŁYBY W ISTOTNY SPOSÓB WPŁYNAĆ NA OCENĘ SYTUACJI MAJĄTOWEJ I FINANSOWEJ ORAZ WYNIK FINANSOWY JEDNOSTKI.

Nie występują inne informacje mające wpływ na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy Stowarzyszenia.

Sporządzono dnia, 31.03.2022 r.

Sporządził:


Alina Ochajka-Kozłarz
Certyfikat MF nr 50187/2011

01.04.2022 Zarząd: 01.04.2022 ✓
GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych Stowarzyszenie Ubezpieczonych
PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU CZŁONEK ZARZĄDU
Witold Wiśniewski Bogusław Kołodziej