

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI EQUINUM Broker Sp. z o.o.
W OKRESIE
OD 01.01.2024 DO 31.12.2024 ROKU**

1. CHARAKTERYSTYKA SPÓŁKI

EQUINUM BROKER Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością działa na podstawie wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach pod numerem KRS 0000109256.

Zarząd Spółki na dzień 31.12.2024 r. stanowili:

Prezes Zarządu - Anna Hajduk

Wiceprezes Zarządu – Tomasz Kutyba

Członek Zarządu - Aleksandra Hajduk-Krzemińska

Zarząd Spółki na dzień sporządzania sprawozdania stanowią:

Prezes Zarządu - Anna Hajduk

Wiceprezes Zarządu – Tomasz Kutyba

Członek Zarządu - Aleksandra Hajduk-Krzemińska

Przedmiotem działalności Spółki są:

1. Usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego - usługi brokera ubezpieczeniowego,
2. Sprzedaż abonamentowej opieki zdrowotnej

Kapitał własny Spółki wynosi 55.550,00 zł i dzieli się na 1111 równych i niepodzielnych udziałów, każdy po 50,00 zł.

Udziałowcy na dzień 31.12.2024 r. to: PIB Group Poland Sp. z o.o.

W 2024 roku nastąpiły istotne zmiany właścicielskie – pakiet 100% udziałów został przejęty przez międzynarodową grupę brokerską PIB Group Poland Sp. o.o.. Zmiana ta stworzyła nowe możliwości rozwoju, dostępu do międzynarodowych rynków oraz rozszerzenia oferty produktowej.

2. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI W ROKU OBROTOWYM

W okresie od 01.01.2024r. do 31.12.2024r. przychód Spółki wyniósł 5.782.217,11 złotych; 5.568.321,15 złotych pochodzi ze sprzedaży usług.

3. SYTUACJA FINANSOWA

3.1. Wynik Finansowy

W roku obrotowym Spółka wypracowała zysk netto w wysokości 1.022.356,51 złotych.

3.2. Należności i Zobowiązania

Na dzień 31.12.2024 r. Spółka nie posiada należności ani zobowiązań długoterminowych. Należności krótkoterminowe wynoszą 521.359,84 złotych, na które składają się głównie należności z tytułu dostaw i usług. Zobowiązania krótkoterminowe natomiast wynoszą 368.975,41 złotych i składają się głównie ze zobowiązań z tytułu podatków, ubezpieczeń społecznych oraz zobowiązań z tytułu usług. Spółka na bieżąco reguluje swoje zobowiązania podatkowe oraz terminowo wypłaca zobowiązania.

4. ISTOTNE ZDARZENIA MAJĄCE WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ

- **Zmiana właścicielska:** Przejęcie przez grupę brokerską umożliwiło integrację procedur obsługi klienta oraz compliance, a także uzyskanie efektu synergii w zakresie kosztów operacyjnych. Spółka uzyskała dostęp do międzynarodowego rynku reasekuracyjnego.
- **Inwestycje IT:** Wdrożono nowy system ERP dla pracowników - WORKDAY co wpłynęło na wzrost efektywności procesów.
- **Ekspansja regionalna:** Zawarto umowę na najem biura w Warszawie dla pracowników zatrudnionych w Warszawie i okolicy. W ramach współpracy z innymi podmiotami Grupy uzyskano dostęp do rynków zagranicznych.

5. OCENA CZYNNIKÓW RYZYKA

Główne czynniki ryzyka obejmują:

- Zmiany legislacyjne w sektorze finansowo-ubezpieczeniowym.
- Rosnące oczekiwania klientów względem digitalizacji usług.

Zarząd prowadzi działania ograniczające wpływ powyższych czynników, w tym aktywne zarządzanie ryzykiem i dywersyfikację źródeł przychodów.

6. INFORMACJE O ZATRUDNIENIU

W okresie sprawozdawczym zmianie uległa również struktura kadrowa. Spółka powiększyła zespół specjalistów w działach: obsługi klienta, zatrudnienie wzrosło o ponad 20% w stosunku do roku poprzedniego. Na dzień 31.12.2024 r. spółka zatrudniała 13 pracowników.

7. INFORMACJE DODATKOWE

- Spółka terminowo wywiązywała się ze wszystkich zobowiązań publicznoprawnych.
- Nie wystąpiły istotne postępowania sądowe lub administracyjne przeciwko Spółce.

8. PODSUMOWANIE I WNIOSKI

Rok 2024 był okresem dynamicznego rozwoju i wzmocnienia pozycji rynkowej Spółki. Sukcesywnie realizowane inwestycje w kompetencje zespołu oraz wdrożone rozwiązania

technologiczne przyniosły wymierne efekty finansowe i operacyjne. Zarząd z optymizmem patrzy na kolejne lata i planuje dalszy wzrost wartości Spółki.

PLANY ROZWOJOWE SPÓŁKI

W planach na rok 2025 r. Spółka planuje zwiększenie sprzedaży usług o 15%. W tym celu Spółka planuje zatrudnienie nowych pracowników oraz skierowanie pracowników wykonujących czynności pomocnicze na egzamin brokerski w celu zwiększenia liczby osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich. Ponadto Spółka planuje udziału w konferencjach tematycznych dla środowiska ubezpieczeniowego oraz osób związanych z zarządzaniem personelem, dla kadry zarządczej oraz dla podmiotów leczniczych w celu pozyskania nowych kontaktów, a w konsekwencji zainteresowanie współpracą nowych klientów. Istotnym aspektem strategii rozwoju Equinum Broker jest członkostwo w izbach gospodarczych. Udział w tych strukturach umożliwia Spółce bieżące monitorowanie zmian rynkowych i legislacyjnych, udział w inicjatywach promujących wysokie standardy usług brokerskich, a także rozwijanie wartościowej sieci kontaktów biznesowych. Członkostwo to wzmacnia pozycję Spółki jako aktywnego i wiarygodnego uczestnika rynku ubezpieczeń. Spółka będzie kontynuować działania z zakresu komunikacji i budowania wizerunku – zarówno poprzez obecność w mediach społecznościowych (w szczególności LinkedIn), jak i rozwój własnej strony internetowej oraz publikacje na kanale YouTube. Te kanały stanowią ważne narzędzie w budowaniu rozpoznawalności marki oraz wspieraniu działań sprzedażowych i eksperckich.