

Sprawozdanie finansowe	
wdb sf 2022.xml	wersja 1-2
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2022-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2023-03-27
KodSprawozdania	SprFinJednostkaInnaWZlotych
WariantSprawozdania	1

Dane jednostki:	
1. Dane identyfikujące jednostkę	
1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
NazwaFirmy	WDB S.A.
Siedziba	
Województwo	dolnośląskie
Powiat	Kobierzyce
Gmina	Wysoka
Miejscowość	Wysoka
1B. Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	dolnośląskie
Powiat	Kobierzyce
Gmina	Wysoka
Nazwa ulicy	Fiołkowa
Numer budynku	3
Nazwa miejscowości	Wysoka
Kod pocztowy	52-200
Nazwa urzędu pocztowego	Wysoka
1C. Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
KodPKD	6622Z
1D. Identyfikator podatkowy NIP	
	8971734766
1E. Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.	
	0000357261
3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
DataOd	2022-01-01
DataDo	2022-12-31
4. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	
	false
5. Założenie kontynuacji działalności	
5A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	
	true
5B. Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	
	true
7. Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:	

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości wynikają z przepisów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie rozporządzeń. W sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy o rachunkowości oraz nieokreślonych w niniejszej Polityce Rachunkowości stosuje się Krajowe Standardy Rachunkowości, a w przypadku ich braku - Międzynarodowe Standardy Rachunkowości”

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Środki trwałe
Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jest wykazanie, że nakłady poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Zasady ustalania amortyzacji
Odpisów amortyzacyjnych od środka trwałego Spółka dokonuje drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia środka trwałego do użytkowania, a jej zakończenie – nie później niż z chwilą zrównania wartości odpisów umorzeniowych z wartością początkową środka trwałego lub przeznaczenia go do likwidacji, sprzedaży lub stwierdzenia jego niedoboru. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego. Na dzień przyjęcia środka trwałego do użytkowania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych jest przez Spółkę okresowo weryfikowana. Środki trwałe o wartości do 3.500 zł odpisywane są jednorazowo po ich wydaniu do użytkowania i ujmowane w ewidencji środków trwałych. Środki trwałe o wartości początkowej wyższej niż 3.500 zł amortyzowane są metodą liniową za pomocą następujących stawek:
- dla grupy 1 KŚT – 10 %
- dla grupy 6 KŚT – 10 %
- dla grupy 7 KŚT - 20 %
- dla grupy 8 KŚT – 20 %

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Inwestycje w jednostki zależne/ podporządkowane i inne inwestycje długoterminowe
Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości. Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i innych inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa takich aktywów jest każdorazowo poddawana przeglądowi, w celu stwierdzenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych. Inne inwestycje długoterminowe jednostek pozostałych w przypadku istnienia aktywnego rynku aktywów finansowych wyceniane są według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Inne inwestycje krótkoterminowe (z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych)
Inne inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych, wyceniane są według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej (jeśli jest możliwa do ustalenia) zależnie od tego, która jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek w cenie nabycia pomniejszoną o odpisy z tytułu utraty wartości. Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenianych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Aktywa finansowe
Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych wyceniane są według kosztu (ceny nabycia), stanowiących wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Po początkowym ujęciu aktywa są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:
1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – według skorygowanej wartości 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.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – według wartości godziwej, a zyski//straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat

4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej, a zyski//straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat w kapitale z aktualizacji wyceny do momentu sprzedaży inwestycji lub obniżenia jej wartości. W tym momencie łączny zysk lub strata z tytułu aktualizacji wyceny jest odnoszona na rachunek zysków i strat. Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa szacowana jest na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wyjściowe pochodzące z aktywnego obrotu regulowanego bądź też z wykorzystaniem innych metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Trwała utrata wartości aktywów finansowych
Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody obiektywnie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością do odzyskania i wartością bilansową. Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się:

1. W przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej cena nabycia – jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwota możliwa do odzyskania stanowi bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

2. W przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej – jako różnicę między ceną nabycia składnika aktywów i jego wartością godziwą ustaloną na dzień wyceny, z tym że przez wartość godziwą dłużnych instrumentów finansowych na dzień wyceny rozumie się bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych. Stratę skumulowaną do tego dnia ujętą w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis, pomniejszoną o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych.
3. W przypadku pozostałych aktywów finansowych – jako różnicę pomiędzy wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Leasing
Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres. W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie równej wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu. Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest kontroli nad momentem i pewnością co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu. Przyjęte do stosowania stawki uwzględniają okres ekonomicznej użyteczności użytkowanych środków trwałych.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	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.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej, powiększonej o naliczone odsetki. 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 inwestycyjna. Bankowe lokaty krótkoterminowe wyceniane są w wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Rozliczenia międzyokresowe Spółka dokonuje rozliczeń międzyokresowych kosztów mając na względzie zachowanie zasady współmierności, określonej w art. 6 ust. 2 ustawy o rachunkowości. W tym celu zalicza się do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Przy czym decyzję o utworzeniu rozliczeń międzyokresowych i sposobie ich dokonywania poprzedza analiza istotności kosztów lub przychodów dotyczących przyszłych okresów. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze świadczeń wykonywanych na rzecz Spółki przez kontrahentów, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny. Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w Statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Jeżeli akcje obejmowane są po cenie wyższej od wartości nominalnej, nadwyżka ujmowana jest w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu akcji własnych, kwota zapłaty za akcje własne jest wykazywana w aktywach bilansu w pozycji „akcje własne”.

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z części czystego zysku Spółki, na pokrycie ewentualnych przyszłych strat.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

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.

Spółka nie prowadzi programu wypłaty odpraw emerytalnych. Spółka nie wpłaca dodatkowych składek na fundusz socjalny dla emerytowanych pracowników.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Odroczony podatek dochodowy

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową, Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego Spółka tworzy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi, które w przyszłości spowodują zwiększenie podstawy opodatkowania.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Spółka tworzy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują zmniejszenie podstawy opodatkowania w przyszłych okresach rozliczeniowych.

Rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości, przy uwzględnieniu zasady ostrożności, z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań, będą obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego.

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

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym w szczególności instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające, wykazywane są w wartości godziwej, zaś zyski i straty wynikające z ich wyceny ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Pozostałe zobowiązania finansowe wycenia się według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Wszystkie zobowiązania finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia kontraktu. Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

7B. ustalenia wyniku finansowego

Przychody i koszty

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym, koszty podstawowej działalności operacyjnej są ewidencjonowane układzie rodzajowym (konta zespołu 4) i równocześnie w układzie funkcjonalnym, według miejsca ich powstania (konta zespołu 5). Jednostka dodatkowo szacuje przychody (kurtaż) na podstawie przypisu składki ubezpieczeniowej w roku zawarcia polisa ubezpieczeniowych oraz szacuje koszty prowizji brokerskich dla zachowania współmierności przychodów i kosztów.

7B. ustalenia wyniku finansowego

Przychody

Spółka ujmuje jako przychody kurtaż należny od towarzystwa ubezpieczeniowego, wynikający z polisa zawartych przez klienta Spółki, pod warunkiem:

- zawarcia przez Spółkę umowy z klientem, tj. zawarcia umowy brokerskiej z klientem, bądź udzielenia Spółce pełnomocnictwa przez Klienta;
- zawarcia przez klienta spółki polisa ubezpieczeniowych z danym towarzystwem;
- identyfikacji przez Spółkę warunków płatności za usługi ze strony towarzystwa ubezpieczeniowego;
- uprawdopodobnienia otrzymania wynagrodzenia od towarzystwa ubezpieczeniowego.

1. W przypadku polisa majątkowych Spółka ujmuje przychody z tytułu kurtażu brokerskiego z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z danych polisa (przychód ujmowany jednorazowo za cały okres trwania umowy ubezpieczeniowej)

7B. ustalenia wyniku finansowego

2. W przypadku polis grupowych, polis na życie oraz innych polis ze składką miesięczną uzależnioną od liczby podmiotów objętych ubezpieczeniem w danym miesiącu, Spółka ujmuje przychody z tytułu kurtażu brokerskiego z dniem wymagalności płatności danej raty ubezpieczeniowej względem TU (przychód ujmowany miesięcznie po potwierdzeniu dokonania płatności przez Ubezpieczyciela)

W trakcie trwania okresu ochrony z polis Klienta Spółka dokonuje ponownej oceny, czy jest prawdopodobne otrzymanie wynagrodzenia, do którego będzie uprawniona z tytułu kurtażu brokerskiego. W przypadku wystąpienia zagrożenia otrzymania wynagrodzenia, Spółka dokonuje korekty rozpoznanego przychodu poprzez odpis aktualizujący księgowany w pozostałe koszty operacyjne. W przypadku wystąpienia zmiany lub korekty umowy z klientem, lub zmiany lub korekty umowy ubezpieczeniowej klienta z towarzystwem ubezpieczeniowym, lub zmiany lub korekty warunków płatności za usługi przez towarzystwo ubezpieczeniowe, Spółka dokonuje ponownej oceny czy jest prawdopodobne otrzymanie wynagrodzenia, do którego będzie uprawniona z tytułu kurtażu brokerskiego, oraz dokonuje ponownego szacunku należnego kurtażu"

7B. ustalenia wyniku finansowego

Koszty handlowe

Zgodnie z zasadą współmierności, przychodom, rozpoznany zgodnie z zasadą wskazaną powyżej, w danym okresie rozliczeniowym przypisane są koszty handlowe przypadające na ich osiągnięcie. Koszty handlowe stanowią koszty pośrednictwa ubezpieczeniowego, naliczane w formie prowizji od kurtażu brokerskiego Spółki, na podstawie umów zawartych z pośrednikami.

W trakcie trwania okresu ochrony z polis Klienta, Spółka dokonuje ponownej oceny, czy jest prawdopodobne otrzymanie wynagrodzenia, do którego będzie uprawniona z tytułu kurtażu brokerskiego oraz czy jest prawdopodobna wypłata prowizji z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego. W przypadku wystąpienia zagrożenia otrzymania wynagrodzenia, Spółka dokonuje korekty naliczonych kosztów handlowych.

W przypadku wystąpienia zmiany lub korekty umowy z klientem, lub zmiany lub korekty umowy ubezpieczeniowej klienta z towarzystwem ubezpieczeniowym, lub zmiany lub korekty warunków płatności za usługi przez towarzystwo ubezpieczeniowe, Spółka dokonuje ponownej oceny czy jest prawdopodobne otrzymanie wynagrodzenia, oraz dokonuje ponownego szacunku kosztów współmiernie do przychodów.

7B. ustalenia wyniku finansowego	Wynik finansowy Na wynik finansowy netto Spółki składają się: • wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, • wynik operacji finansowych, • obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności operacyjnej stanowi różnicę między przychodami netto, z uwzględnieniem opustów, rabatów i innych zwiększeń lub zmniejszeń a kosztami operacyjnymi, oraz pozostałymi przychodami operacyjnymi i pozostałymi kosztami operacyjnymi działalności.
7B. ustalenia wyniku finansowego	Podatek dochodowy Obciążenia z tytułu podatku dochodowego obejmują: • bieżący podatek dochodowy od osób prawnych, kalkulowany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego • zmianę stanu odroczonego podatku dochodowego netto dotyczącą pozycji różnic przejściowych między bilansową i podatkową wartością aktywów i zobowiązań, ujmowanych w rachunku zysków i strat
7C. ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Jednostka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe składa się bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowej informacji i objaśnień. Sprawozdanie finansowe obejmuje ponadto zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych, który sporządzany jest w wariantcie pośrednim. Dane liczbowe w sprawozdaniu finansowym wykazywane są w pełnych zł. Roczne sprawozdanie finansowe sporządzane jest w formie elektronicznej i podpisane jest kwalifikowanym podpisem lub profilem zaufanym ePUAP
7D. pozostałe	nie dotyczy
8. Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	
Nazwa pozycji	nie dotyczy
Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki	nie dotyczy

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	75 160 454,06	14 947 596,09
A. Aktywa trwałe	64 356 138,44	4 838 967,55
I. Wartości niematerialne i prawne	91 218,03	215 308,51
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	76 519,48
3. Inne wartości niematerialne i prawne	91 218,03	138 789,03
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	2 887 736,71	1 608 326,20
1. Środki trwałe	2 887 736,71	1 608 326,20
A. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
B. budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	89 978,66	81 243,70
C. urządzenia techniczne i maszyny	121 981,13	170 441,63
D. środki transportu	2 532 271,32	1 261 082,48
E. inne środki trwałe	143 505,60	95 558,39
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	100 867,40	97 508,30
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	100 867,40	97 508,30
IV. Inwestycje długoterminowe	60 970 337,31	2 608 334,90
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	60 970 337,31	2 608 334,90
A. w jednostkach powiązanych	60 484 087,31	2 122 084,90
1. – udziały lub akcje	57 413 721,84	200 000,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	3 070 365,47	1 922 084,90
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	486 250,00	486 250,00
1. – udziały lub akcje	486 250,00	486 250,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	305 978,99	309 489,64
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	289 686,00	283 507,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	16 292,99	25 982,64
B. Aktywa obrotowe	10 804 315,62	10 108 628,54

I. Zapasy	30 262,42	8 954,40
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	1 375,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	28 887,42	8 954,40
II. Należności krótkoterminowe	4 673 420,89	4 215 745,05
1. Należności od jednostek powiązanych	60 615,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	615,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	615,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	60 000,00	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
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	4 612 805,89	4 215 745,05
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 595 580,27	4 205 687,48
1. – do 12 miesięcy	4 595 580,27	4 205 687,48
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 679,00	0,00
C. inne	7 546,62	10 057,57
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	5 984 473,24	5 788 813,06
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 984 473,24	5 788 813,06
A. w jednostkach powiązanych	2 706 147,13	200 038,36
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	2 706 147,13	200 038,36
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 278 326,11	5 588 774,70
1. – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 739 100,35	5 588 774,70
2. – inne środki pieniężne	1 539 225,76	0,00
3. – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	116 159,07	95 116,03
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	75 160 454,06	14 947 596,09
A. Kapitał (fundusz) własny	5 375 665,41	7 453 380,76
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	2 035 000,00	2 035 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 418 380,76	2 096 278,26

1. – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	684 492,68	684 492,68
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
1. – z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	0,00
1. – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
2. – na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-2 077 715,35	3 322 102,50
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	69 784 788,65	7 494 215,33
I. Rezerwy na zobowiązania	524 057,00	557 359,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	486 671,00	493 130,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
1. – długoterminowa	0,00	0,00
2. – krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	37 386,00	64 229,00
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	37 386,00	64 229,00
II. Zobowiązania długoterminowe	56 182 753,06	927 642,12
1. Wobec jednostek powiązanych	52 126 765,92	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	4 055 987,14	927 642,12
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	4 055 987,14	927 642,12
D. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
E. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	12 951 468,59	5 905 275,07
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	57 515,40	6 156,92
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	57 515,40	6 156,92
1. – do 12 miesięcy	57 515,40	6 156,92
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	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
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	12 893 953,19	5 899 118,15
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	7 593 567,79	406 603,23
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 654 585,78	3 675 992,68
1. – do 12 miesięcy	2 654 585,78	3 675 992,68
2. – 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	622 907,12	469 800,22

H. z tytułu wynagrodzeń	493 133,50	364 624,93
I. inne	1 529 759,00	982 097,09
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	126 510,00	103 939,14
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	126 510,00	103 939,14
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	126 510,00	103 939,14

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	27 066 165,01	24 109 672,61
J. – od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	27 066 165,01	24 109 672,61
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	24 474 679,94	19 207 584,73
I. Amortyzacja	730 553,05	639 960,09
II. Zużycie materiałów i energii	502 775,25	260 379,23
III. Usługi obce	13 803 782,77	11 434 882,48
IV. Podatki i opłaty, w tym:	85 900,42	9 245,32
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	7 677 444,41	5 761 247,25
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 124 434,02	788 965,81
1. – emerytalne	493 479,78	788 965,81
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	549 790,02	312 904,55
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	2 591 485,07	4 902 087,88
D. Pozostałe przychody operacyjne	414 518,17	201 691,03
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	180,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	414 518,17	201 511,03
E. Pozostałe koszty operacyjne	387 315,26	469 556,46
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	23,42	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	387 291,84	469 556,46
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	2 618 687,98	4 634 222,45
G. Przychody finansowe	630 262,66	343 889,74
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	297 500,00	297 500,00
A. Od jednostek powiązanych, w tym:	297 500,00	297 500,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	297 500,00	297 500,00
B. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	162 762,66	46 389,53
J. – od jednostek powiązanych	157 546,68	46 291,74
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	170 000,00	0,00
V. Inne	0,00	0,21
H. Koszty finansowe	4 326 142,99	43 558,69
I. Odsetki, w tym:	3 939 975,63	40 741,85
J. – dla jednostek powiązanych	3 841 143,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	310 000,00	0,00

J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	76 167,36	2 816,84
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-1 077 192,35	4 934 553,50
J. Podatek dochodowy	1 000 523,00	1 612 451,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	-2 077 715,35	3 322 102,50

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	7 453 380,76	4 131 278,26
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
IA. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 453 380,76	4 131 278,26
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 035 000,00	2 035 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 035 000,00	2 035 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 096 278,26	8 933 071,58
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 322 102,50	-6 836 793,32
A. zwiększenie (z tytułu)	3 322 102,50	0,00
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	3 322 102,50	0,00
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	6 836 793,32
1. – pokrycia straty	0,00	6 836 793,32
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	5 418 380,76	2 096 278,26
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – zbycia środków trwałych	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 322 102,50	-6 836 793,32
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 322 102,50	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 322 102,50	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	3 322 102,50	0,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	6 836 793,32
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	6 836 793,32

A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	3 322 102,50	6 836 793,32
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	-2 077 715,35	3 322 102,50
A. zysk netto	0,00	3 322 102,50
B. strata netto	2 077 715,35	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	5 375 665,41	7 453 380,76
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 375 665,41	7 453 380,76

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-2 077 715,35	3 322 102,50
II. Korekty razem	3 787 444,54	1 963 018,27
1. Amortyzacja	807 072,53	792 762,77
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	3 484 516,88	-306 412,57
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	143 622,64	-180,00
5. Zmiana stanu rezerw	-33 302,00	214 034,00
6. Zmiana stanu zapasów	-21 308,02	-1 426,80
7. Zmiana stanu należności	-401 034,94	-1 203 688,18
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-140 771,04	2 344 525,18
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	5 038,47	196 790,65
10. Inne korekty	-56 389,98	-73 386,78
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	1 709 729,19	5 285 120,77
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	313 907,03	297 680,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 407,03	180,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	307 500,00	297 500,00
A. w jednostkach powiązanych	307 500,00	297 500,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
4. – odsetki	0,00	0,00
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	52 229 279,11	2 184 196,24
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	155 489,46	108 364,72
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	52 073 789,65	2 075 831,52
A. w jednostkach powiązanych	52 073 789,65	2 075 831,52
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-51 915 372,08	-1 886 516,24
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	48 285 622,92	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	48 285 622,92	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	390 428,62	329 047,08

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	292 008,06	291 667,91
8. Odsetki	98 420,56	37 379,17
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	47 895 194,30	-329 047,08
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-2 310 448,59	3 069 557,45
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-2 310 448,59	3 069 557,45
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	5 588 774,70	2 519 217,25
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	3 278 326,11	5 588 774,70
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	858 803,48	702 918,39

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto						
	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-1 077 192,35			4 934 553,50		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	650 757,81	306 216,10	344 541,71	300 698,00	297 500,00	3 198,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 513 285,29	0,00	2 513 285,29	2 706 445,21	0,00	2 706 445,21
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 547 278,35	0,00	2 547 278,35	1 689 340,04	0,00	1 689 340,04
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	5 373 401,80	3 860 375,39	1 513 026,41	1 328 727,73	0,00	1 328 727,73
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 075 181,76	4 101,13	1 071 080,63	1 143 874,25	9 837,71	1 134 036,54
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	1 027 088,66	179 837,71	847 250,95	1 229 132,71	0,00	1 229 132,71
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	145 806,56	0,00	145 806,56
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	315 690,21	6 093,28	309 596,93	309 077,91	0,00	309 077,91
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 332 428,77			7 309 155,13		
K. Podatek dochodowy	1 013 161,00			1 388 739,00		

Załączniki

WDB SF 2022 Informacja dodatkowa	WDB_SF_2022_Informacja_dodatkowa.pdf
----------------------------------	--------------------------------------

AKTYWA TRWAŁE - Wartości niematerialne i prawne

Nota nr 1: Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
BZ 31.12.2021 r.	0,00	1 528 026,79	1 395 795,24	0,00	2 923 822,03
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- zakup					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	40 289,22	0,00	40 289,22
- likwidacja			40 289,22		40 289,22
BZ 31.12.2022 r.	0,00	1 528 026,79	1 355 506,02	0,00	2 883 532,81
Umorzenie					
BZ 31.12.2021 r.		1 451 507,31	1 257 006,21		2 708 513,52
Zwiększenia w tym:	0,00	76 519,48	47 571,00	0,00	124 090,48
- amortyzacja		76 519,48	47 571,00		124 090,48
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	40 289,22	0,00	40 289,22
- likwidacja			40 289,22		40 289,22
BZ 31.12.2022 r.	0,00	1 528 026,79	1 264 287,99	0,00	2 792 314,78
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2021 r.					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2021 r.	0,00	76 519,48	138 789,03	0,00	215 308,51
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	91 218,03	0,00	91 218,03

Nota nr 2: 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

Lp.	Wartość firmy	stan na dzień 31.12.2022 r.			Objaśnienie okresu dokonywania odpisów zgodnie art.44b ust.10
		Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto	
1	wartość firmy wniesiona aportem	1 528 026,79	1 528 026,79	0,00	Jednostka dokonuje odpisów amortyzacyjnych przez okres jej ekonomicznej użyteczności, jednak nie dłużej niż 5 lat. Odpisy amortyzacyjne dokonywane się metodą liniową i zaliczane do pozostałych kosztów operacyjnych
	Razem	1 528 026,79	1 528 026,79	0,00	

AKTYWA TRWAŁE - Rzeczowe aktywa trwałe

Nota nr 3: Zmiana stanu środków trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale, prawa lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
BZ 31.12.2021 r.	0,00	85 146,24	554 897,64	2 148 760,35	207 035,62	2 995 839,85
Zwiększenia w tym:	0,00	10 920,17	55 458,12	2 208 650,31	89 111,17	2 364 139,77
- zakup		10 920,17	55 458,12		89 111,17	155 489,46
- leasing				2 208 650,31		2 208 650,31
- przemieszczenia						0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	43 472,59	611 441,65	2 177,70	657 091,94
- sprzedaż			7 716,12			7 716,12
- przemieszczenia						0,00
- likwidacja			35 756,47		2 177,70	37 934,17
- inne				611 441,65		611 441,65
BZ 31.12.2022 r.	0,00	96 066,41	566 883,17	3 745 969,01	293 969,09	4 702 887,68
Umorzenie						
BZ 31.12.2021 r.		3 902,54	384 456,01	887 677,87	111 477,23	1 387 513,65
Zwiększenia w tym:	0,00	2 185,21	93 888,95	545 743,93	41 163,96	682 982,05
- amortyzacja		2 185,21	93 888,95	545 743,93	41 163,96	682 982,05
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	33 442,92	219 724,11	2 177,70	255 344,73
- sprzedaż			1 285,67			1 285,67
- likwidacja			32 157,25		2 177,70	34 334,95
- inne				219 724,11		219 724,11
BZ 31.12.2022 r.	0,00	6 087,75	444 902,04	1 213 697,69	150 463,49	1 815 150,97
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2021 r.						0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto						
BZ 31.12.2021 r.	0,00	81 243,70	170 441,63	1 261 082,48	95 558,39	1 608 326,20
BZ 31.12.2022 r.	0,00	89 978,66	121 981,13	2 532 271,32	143 505,60	2 887 736,71

Nota nr 4: Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu, najmu, dzierżawy i innych umów

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2022 r.		BZ 31.12.2021 r.	
	leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)				
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej				
Urządzenia techniczne i maszyny				
Środki transportu	2 364 139,77		1 155 978,20	
Inne środki trwałe				
Razem	2 364 139,77	0,00	1 155 978,20	0,00

Nota nr 5: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2021 r.
- poniesione w roku	2 364 139,77	611 700,72
- planowane na rok następny	700 000,00	
w tym na ochronę środowiska:		
- poniesione w roku		
- planowane na rok następny		

AKTYWA TRWAŁE - Należności długoterminowe

Nota nr 6: Zmiana stanu należności długoterminowych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022 r.			Stan na 31.12.2021 r.		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych:						
razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale:						
razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:						
1 przekazane kaucje Eurorent	16 541,04		16 541,04	16 541,04		16 541,04
2 przekazane kaucje PKN Orlen	15 710,49		15 710,49	14 851,39		14 851,39
3 przekazane kaucje SGD.POL	64 049,87		64 049,87	64 049,87		64 049,87
4 przekazane kaucje Paypro	2 000,00		2 000,00	2 000,00		2 000,00
5 przekazane kaucje Eden Sprins	66,00		66,00	66,00		66,00
6 przekazane kaucje Glasso	2 500,00		2 500,00			
razem	100 867,40	0,00	100 867,40	97 508,30	0,00	97 508,30
Ogółem	100 867,40	0,00	100 867,40	97 508,30	0,00	97 508,30

AKTYWA TRWAŁE - Inwestycje długoterminowe

Nota nr 7: Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienia	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
BZ 31.12.2021 r.			2 778 334,90		2 778 334,90
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	58 572 002,41	0,00	58 572 002,41
- zakup udziałów Brokers Union Sp. z o.o.			24 054 889,48		24 054 889,48
- zakup udziałów Brokers Union Sp. z o.o. płatność odroczone			2 713 700,00		2 713 700,00
- zakup udziałów Exito Consulting Sp. z o.o.			24 512 057,51		24 512 057,51
- zakup udziałów Exito Consulting Sp. z o.o. płatność odroczone			6 133 074,85		6 133 074,85
- objęcie udziałów PIB Agency			10 000,00		10 000,00
- udzielenie pożyczek długoterminowych do PIB Group Poland			1 000 000,00		1 000 000,00
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Poland)			31 041,10		31 041,10
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Limited)			117 239,47		117 239,47
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	380 000,00	0,00	380 000,00
- sprzedaż udziałów PIB Group Poland Sp. z o.o.			370 000,00		370 000,00
- sprzedaż udziałów PIB Agency			10 000,00		10 000,00
					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	60 970 337,31	0,00	60 970 337,31
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2021 r.			170 000,00		170 000,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość udziałów WDB Consulting - odwrócenie					0,00
					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	170 000,00	0,00	170 000,00
- odpis aktualizujący wartość udziałów WDB Consulting odwrócenie			170 000,00		170 000,00
					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa					
BZ 31.12.2021 r.	0,00	0,00	2 608 334,90	0,00	2 608 334,90
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	60 970 337,31	0,00	60 970 337,31

Nota nr 8: Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych - w jednostkach powiązanych, w jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale i w pozostałych jednostkach

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2021 r.	370 000,00		1 922 084,90		2 292 084,90
Zwiększenia w tym:	57 423 721,84	0,00	1 148 280,57	0,00	58 572 002,41
- zakup udziałów Brokers Union Sp. z o.o.	24 054 889,48				24 054 889,48
- zakup udziałów Brokers Union Sp. z o.o. płatność odroczone	2 713 700,00				2 713 700,00
- zakup udziałów Exito Consulting Sp. z o.o.	24 512 057,51				24 512 057,51
- zakup udziałów Exito Consulting Sp. z o.o. płatność odroczone	6 133 074,85				6 133 074,85
- objęcie udziałów PIB Agency	10 000,00				10 000,00
- udzielenie pożyczek długoterminowych do PIB Group Poland			1 000 000,00		1 000 000,00
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Poland)			31 041,10		31 041,10
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Limited)			117 239,47		117 239,47
Zmniejszenia w tym:	380 000,00	0,00	0,00	0,00	380 000,00
- sprzedaż udziałów PIB Group Poland Sp. z o.o.	370 000,00				370 000,00
- sprzedaż udziałów PIB Agency	10 000,00				10 000,00
					0,00
BZ 31.12.2022 r.	57 413 721,84	0,00	3 070 365,47	0,00	60 484 087,31
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2021 r.	170 000,00				170 000,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00
Zmniejszenia w tym:	170 000,00	0,00	0,00	0,00	170 000,00
- odpis aktualizujący wartość udziałów WDB Consulting odwrócenie	170 000,00				170 000,00
					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2021 r.	200 000,00	0,00	1 922 084,90	0,00	2 122 084,90
BZ 31.12.2022 r.	57 413 721,84	0,00	3 070 365,47	0,00	60 484 087,31

- w jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2021 r.	486 250,00				486 250,00
BZ 31.12.2022 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2021 r.					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2021 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
BZ 31.12.2022 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2021 r.					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2021 r.					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2021 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 9: Udziały i akcje w jednostkach powiązanych wg stanu na 31.12.2022 r.

Lp.	Nazwa (siedziba)	Ilość udziałów/akcji	Udział w kapitale (%)	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Wartość aktualizacji wyceny w stosunku do ceny nabycia	Kapitał własny jednostki na koniec roku obrotowego	Zysk/strata netto na rok obrotowy
1	Brokers Union Sp. z o.o.	480,00	100,00	26 768 589,48	0,00	1 490 396,89	56 741,37
2	Exito Consulting Sp. z o.o.	2 700,00	100,00	30 645 132,36	0,00	486 421,44	497 558,54
3	Exito Broker Sp. z o.o.	1 200,00	100 % przez Exito Consulting		0,00	3 037 102,74	635 184,49
4	Eko Broker Sp. z o.o.	1 000,00	100 % przez Exito Consulting		0,00	225 442,55	15 265,52
5	ECRB Sp. z o.o.	1 300,00	100 % przez Exito Consulting		0,00	939 213,79	828 928,34
	RAZEM			57 413 721,84	0,00		

Nota nr 10: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale wg stanu na 31.12.2022 r.

Lp.	Nazwa (siedziba)	Ilość udziałów/akcji	Udział w kapitale (%)	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Wartość aktualizacji wyceny w stosunku do ceny nabycia	Kapitał własny jednostki na koniec roku obrotowego	Zysk/strata netto na rok obrotowy
1	Transbrokers.eu Sp. z o.o.	2 890,00	42,50	486 250,00	0,00	2 081 448,40	554 238,22
	RAZEM			486 250,00	0,00		

AKTYWA TRWAŁE - Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 11: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2022 r.			BZ 31.12.2021 r.		
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy						
Rezerwa na sporządzenie i badania bilansu	37 386,00	19%	7 103,34	22 386,00	19%	4 253,34
ZUS (m-c XI i XII)	114 642,62	19%	21 782,10	87 811,57	19%	16 684,20
Wynagrodzenia (m-c XII)	217 804,27	19%	41 382,81	220 961,10	19%	41 982,61
Niezapłacone delegacje	356,41	19%	67,72	110,50	19%	21,00
Wartość netto leasingowanych środków trwałych (R)	-2 349 198,58	19%	-446 347,73	-1 155 978,20	19%	-219 635,86
Zobowiązania leasingowe na dzień bilansowy (A)	2 802 780,08	19%	532 528,22	1 334 245,35	19%	253 506,62
Koszty roku 2021 dotyczące przypisu składki	0,00	19%	0,00	786 073,00	19%	149 353,87
Koszty roku 2022 dotyczące przypisu składki	695 702,00	19%	132 183,38		19%	0,00
Odpis na udziały WDB Consulting		19%	0,00	170 000,00	19%	32 300,00
Rezerwy na koszty miesięczne		19%	0,00	17 557,00	19%	3 335,83
PPK	5 189,33	19%	985,97	8 975,08	19%	1 705,27
Odsetki od pożyczek		19%	0,00		19%	0,00
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Volvo W1850HM	42 848,65	19%	8 141,24		19%	0,00
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Volvo DW3H960	28 008,19	19%	5 321,56		19%	0,00
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Skoda W1735JF	13 972,15	19%	2 654,71		19%	0,00
RAZEM	1 524 662,13	x	289 685,81	1 492 141,40	x	283 506,88
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- odpis aktualizujący aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				x	x	
OGÓŁEM			289 686,00			283 507,00

Nota nr 12: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2021
prenumeraty i opłaty roczne		3 148,56
ubezpieczenie OC zarządu	16 292,99	22 834,08
RAZEM	16 292,99	25 982,64

AKTYWA OBROTOWE - Zapasy

Nota nr 13: Zapasy

Rodzaj zapasu	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Produkty gotowe	Towary	Zaliczki na poczet dostaw	RAZEM
Wartość brutto						
BZ 31.12.2021 r.					8 954,40	8 954,40
BZ 31.12.2022 r.				1 375,00	28 887,42	30 262,42
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2021 r.						0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa						
BZ 31.12.2021 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	8 954,40	8 954,40
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	1 375,00	28 887,42	30 262,42

AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

Nota nr 14: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2022 r.			Stan na 31.12.2021 r.		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych	60 615,00	0,00	60 615,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	615,00	0,00	615,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	615,00		615,00			0,00
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne	60 000,00		60 000,00			0,00
- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy			0,00			0,00
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne			0,00			0,00
- należności od pozostałych jednostek, w tym:	4 612 805,89	0,00	4 612 805,89	4 215 745,05	0,00	4 215 745,05
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	4 595 580,27	0,00	4 595 580,27	4 205 687,48	0,00	4 205 687,48
- do 12 miesięcy	4 595 580,27		4 595 580,27	4 205 687,48		4 205 687,48
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	9 679,00		9 679,00	0,00		0,00
c) inne	7 546,62		7 546,62	10 057,57		10 057,57
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00			0,00
RAZEM	4 673 420,89	0,00	4 673 420,89	4 215 745,05	0,00	4 215 745,05

Nota nr 15: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Należności bieżące	Należności przeterminowane w dniach (wg terminów płatności)				Razem
		0-90	90-180	180-360	powyżej 360	
- od jednostek powiązanych:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	615,00					615,00
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	615,00	0,00	0,00	0,00	0,00	615,00
Inne (brutto)			60 000,00			60 000,00
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	0,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	60 000,00
- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne (brutto)						0,00
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	4 573 779,21	21 801,06				4 595 580,27
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	4 573 779,21	21 801,06	0,00	0,00	0,00	4 595 580,27
Należności podatkowe (brutto)	9 679,00					9 679,00
Należności podatkowe (odpisy)						0,00
Należności podatkowe (netto)	9 679,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 679,00
Inne (brutto)	7 546,62					7 546,62
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	7 546,62	0,00	0,00	0,00	0,00	7 546,62
Dochodzone na drodze sądowej (brutto)						0,00
Dochodzone na drodze sądowej (odpisy)						0,00
Dochodzone na drodze sądowej (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

AKTYWA OBROTOWE - Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 16: Krótkoterminowe aktywa finansowe (oprócz środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych)

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2021 r.			200 038,36		200 038,36
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	2 506 108,77	0,00	2 506 108,77
- udzielenie pożyczki dla Brokers Union Sp. z o.o.			100 000,00		100 000,00
- udzielenie pożyczki dla PIB Agency Sp. z o.o.			2 396 842,66		2 396 842,66
- naliczenie odsetek od pożyczki (PIB Group Poland Sp. z o.o.)			7 000,00		
- naliczenie odsetek od pożyczki (Brokers Union Sp. z o.o.)			453,70		
- naliczenie odsetek od Pożyczki (PIB Agency Sp. z o.o.)			1 812,41		1 812,41
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	2 706 147,13	0,00	2 706 147,13
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2021 r.			0,00		0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2021 r.	0,00	0,00	200 038,36	0,00	200 038,36
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	2 706 147,13	0,00	2 706 147,13
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2021 r.		0,00	0,00		0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2021 r.					0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2021 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 17: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków pieniężnych dla

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:		1 739 100,35	5 588 774,70
Kasa PLN		1 236,82	841,03
Rachunek w banku BNP Paribas Bank Polska		879 343,87	4 847 540,32
Rachunek w banku Santander Bank		30 942,29	34 602,68
Rachunek w banku VW Bank		827 577,37	705 790,67
2. Inne środki pieniężne:		1 539 225,76	0,00
Środki pieniężne w drodze		36 000,00	
lokaty krótkoterminowe o okresie realizacji do 3 m-cy		1 500 000,00	
naliczone odsetki od lokat krótkoterminowych o okresie realizacji do 3 m-cy		3 225,76	
3. Inne aktywa pieniężne:		0,00	0,00
4. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne ujęte w bilansie		3 278 326,11	5 588 774,70
5. Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych		0,00	0,00
6. Różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych na dzień bilansowy		0,00	0,00
7. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych (4+5-6)		3 278 326,11	5 588 774,70

Nota nr 18: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe

Rodzaje krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów:	Stan na 31.12.2022 r.	Stan na 31.12.2021 r.
Opłacone z góry ubezpieczenia majątkowe i osobowe, komunikacyjne, OC Zarządu	62 893,29	45 130,52
OC Zarządców Nieruchomości	16 132,84	18 470,33
Opłacone z góry prenumeraty	10 175,27	7 028,77
Usługi informatyczne	10 029,87	16 941,67
Koszty roku następnego	713,26	835,82
Inne	16 214,54	6 708,92
Razem	116 159,07	95 116,03

KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 19: Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Lp.	Seria/emisja Rodzaj akcji (udziałów)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (udziałów)	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1.	Akcje serii A	brak uprzywilejowania	10 500 000	1 050 000,00	aport	2010.05.25	Przekształcenie
2.	Akcje serii B	brak uprzywilejowania	1 000 000	100 000,00	gotówka	2010.09.16	01.01.2010
3.	Akcje serii C	brak uprzywilejowania	4 864 400	486 440,00	gotówka	2012.06.27	01.01.2012
4.	Akcje serii D	brak uprzywilejowania	346 000	34 600,00	gotówka	2013.04.29	01.01.2012
5.	Akcje serii E	brak uprzywilejowania	2 000 000	200 000,00	gotówka	2014.09.04	01.01.2014
6.	Akcje serii F	brak uprzywilejowania	1 289 600	128 960,00	gotówka	2014.11.28	01.01.2014
7.	Akcje serii G	brak uprzywilejowania	350 000	35 000,00	gotówka	2015.05.05	01.01.2015
Kapitał razem		X	20 350 000	2 035 000,00	X	X	X

Nota nr 20: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2022 r.

Lp.	Akcjonariusz / Udziałowiec	Liczba udziałów/akcji	Udział %	Wartość udziałów/akcji	liczba głosów	Udział % w głosach
1.	PIB Group Limited	20 350 000	100,00%	2 035 000,00	20 350	100,00%
Razem		20 350 000	100,00%	2 035 000,00	20 350	100,00%

Nota nr 21: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Wyszczególnienie		Wartość
I	Zysk / strata netto	-2 077 715,35
II	Podział zysku / pokrycie straty	0,00
1	przeznaczenie na kapitał zapasowy	
III	Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	-2 077 715,35

ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 22: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2022 r.			BZ 31.12.2021 r.		
	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy						
Odsetki od pożyczek PIB Group Limited	163 492,85	19%	31 063,64	46 253,38	19%	8 788,14
Odsetki od pożyczek PIB Group Poland Sp. z o.o.	38 079,46	19%	7 235,10	38,36	19%	7,29
Odsetki od pożyczek PIB Agency Sp. z o.o.	1 812,41	19%	344,36		19%	0,00
Odsetki od pożyczek Brokers Union Sp. z o.o.	453,70	19%	86,20		19%	0,00
Odsetki od kaucji	2 710,49	19%	514,99	1 851,39	19%	351,76
Odsetki od lokat	3 225,76	19%	612,89		19%	0,00
Przypis składki za rok 2021		19%	0,00	2 547 278,35	19%	483 982,89
Przypis składki za rok 2022	2 351 653,75	19%	446 814,21		19%	0,00
RAZEM	2 561 428,42	x	486 671,39	2 595 421,48	x	493 130,08
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
OGÓŁEM			486 671,00			493 130,00

Nota nr 23: Pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	na badanie SF	na sporządzenie SF	Inne (na koszty usług)	Inne	Razem
BZ 31.12.2021, w tym:	22 386,00	0,00	41 843,00	0,00	64 229,00
- długoterminowe	0,00				0,00
- krótkoterminowe	22 386,00		41 843,00		64 229,00
Zwiększenia	22 386,00	15 000,00			37 386,00
Wykorzystanie	22 386,00		41 843,00		64 229,00
Rozwiązanie					0,00
BZ 31.12.2022, w tym:	22 386,00	15 000,00	0,00	0,00	37 386,00
- długoterminowe	0,00				0,00
- krótkoterminowe	22 386,00	15 000,00			37 386,00

Nota nr 24: Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Inne - odsetki	Inne zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania wekslowe	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Razem
- od jednostek powiązanych:					
BZ 31.12.2021 r.					0,00
powyżej 1 roku do 2 lat					0,00
powyżej 2 lat do 3 lat					0,00
powyżej 3 lat do 5 lat	48 285 622,92	3 841 143,00			52 126 765,92
powyżej 5 lat					0,00
BZ 31.12.2022 r.	48 285 622,92	3 841 143,00	0,00	0,00	52 126 765,92
- od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
BZ 31.12.2021 r.					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:					
BZ 31.12.2021 r.			927 642,12		927 642,12
powyżej 1 roku do 2 lat			4 055 987,14		4 055 987,14
powyżej 2 lat do 3 lat					0,00
powyżej 3 lat do 5 lat					0,00
powyżej 5 lat					0,00
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	4 055 987,14	0,00	4 055 987,14

Nota nr 25: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2021 r.
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	57 515,40	6 156,92
- do 12 miesięcy	57 515,40	6 156,92
- powyżej 12 miesięcy		
Inne	0,00	0,00
Razem	57 515,40	6 156,92

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2022 r.	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Z tytułu dostaw i usług	57 515,40	57 515,40				
Inne	0,00					
Razem	57 515,40	57 515,40	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 26: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2021 r.
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	7 593 567,79	406 603,23
z tytułu leasingu	1 146 827,20	406 603,23
z tytułu nabycia udziałów	6 446 740,59	
Z tytułu dostaw i usług:	2 654 585,78	3 675 992,68
- do 12 miesięcy	2 654 585,78	3 675 992,68
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	622 907,12	469 800,22
Podatek CIT	46 580,00	99 329,00
Podatek PIT	126 646,00	107 741,00
Podatek VAT		14 364,00
ZUS	432 123,72	238 783,14
PFRON	5 449,00	608,00
PPK	12 108,40	8 975,08
Z tytułu wynagrodzeń	493 133,50	364 624,93
wynagrodzenia za XII	493 133,50	364 624,93
Inne	1 529 759,00	982 097,09
rozrachunki z pracownikami	10 685,10	9 168,89
rozrachunki z TU (ubezpieczenia grupowe i inne)	971,00	270 011,81
rozrachunki pozostałe z kontrahentami	640 941,86	
rozrachunki z TU (wpłaty klientów na ubezpieczenia na życie)	857 161,04	702 916,39
środki PIB Group Limited na cele charytatywne	20 000,00	
Razem	12 893 953,19	5 899 118,15

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2022 r.	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Kredyty i pożyczki	0,00					
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00					
Inne zobowiązania finansowe	7 593 567,79	7 593 567,79				
Z tytułu dostaw i usług:	2 654 585,78	2 613 264,60	41 321,18			
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00					
Zobowiązania wekslowe	0,00					
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	622 907,12	622 907,12				
Z tytułu wynagrodzeń	493 133,50	493 133,50				
Inne	1 529 759,00	1 529 759,00				
Razem	12 893 953,19	12 852 632,01	41 321,18	0,00	0,00	0,00

Nota nr 27: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Zobowiązania leasingowe płatne w okresie:	Wartość nominalna minimalnych opłat leasingowych		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2021 r.	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2021 r.
do 1 roku	1 282 662,40	457 414,64	1 146 827,20	406 603,23
od 1 roku do 3 lat	1 826 990,99	951 517,34	1 655 952,88	927 642,12
od 3 lat do 5 lat				
powyżej 5 lat				
Razem	3 109 653,39	1 408 931,98	2 802 780,08	1 334 245,35
Przyszły koszt odsetkowy (wartość ujemna)	-306 873,31	-74 683,63	X	X
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, z tego:	2 802 780,08	1 334 248,35	2 802 780,08	1 334 245,35
zobowiązania krótkoterminowe			1 146 827,20	406 603,23
zobowiązania długoterminowe			1 655 952,88	927 642,12

Nota nr 28: Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2021 r.
Inne rozliczenia międzyokresowe		
1. Długoterminowe	0,00	0,00
2. Krótkoterminowe	126 510,00	103 939,14
Środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych	0,00	0,00
Otrzymane nieodpłatnie środki trwałe w budowie, środki trwałe, wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Opłacone z góry, nie wykonane świadczenia		
Pozostałe	126 510,00	103 939,14
RAZEM	126 510,00	103 939,14
OGÓŁEM	126 510,00	103 939,14

Nota nr 29: Wykaz aktywów i pasywów, które wykazywane są w więcej niż jednej pozycji bilansu wraz z powiązaniami między tymi pozycjami

Wyszczególnienie	część krótkoterminowa		część długoterminowa		Razem
	pozycja sprawozdania	kwota	pozycja sprawozdania	kwota	
Inne zobowiązania finansowe	Pasywa B.III.3 lit. c)	7 593 567,79	Pasywa B.II.3 lit. c)	4 055 987,14	11 649 554,93
Inne rozliczenia międzyokresowe	Aktywa B.IV	21 594,96	Aktywa A.V.II.	16 292,99	37 887,95

Nota nr 30: Zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	stan na dzień 31.12.2022 r.		stan na dzień 31.12.2021 r.	
	kwota	% aktywów	kwota	% aktywów
Dotyczące jednostek powiązanych/ dotyczące jednostek stowarzyszonych				
- udzielone poręczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone gwarancje	0,00	0,00	0,00	0,00
- emerytury i podobne świadczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	0,00	0,00
Dotyczące pozostałych jednostek:				
- udzielone poręczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone gwarancje	0,00	0,00	0,00	0,00
- emerytury i podobne świadczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	137 753,00	0,18	137 753,00	1,50
- klauzula 777 (dotyczy umowy z SGD)	137 753,00	0,18	137 753,00	1,50
Razem	137 753,00	0,18	137 753,00	1,50

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota nr 31: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	27 066 165,01	24 109 672,61
pośrednictwo ubezpieczeniowe	26 325 801,16	24 109 672,61
pakiety medyczne	692 602,78	
usługi refakturowane	47 761,07	
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:	0,00	0,00
- ze sprzedaży towarów		
- ze sprzedaży materiałów		
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	0,00	0,00
RAZEM	27 066 165,01	24 109 672,61

Struktura terytorialna	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	27 066 165,01	24 109 672,61
Kraj	27 031 112,96	24 105 487,53
Eksport	35 052,05	4 185,08
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	0,00	0,00
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	0,00	0,00
RAZEM	27 066 165,01	24 109 672,61

Struktura przychodów	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	27 066 165,01	24 109 672,61
Przychody zafakturowane (kurtaż zafakturowany)	27 284 360,47	21 562 394,26
Przychody oszacowane (kurtaż wynikający z przypisu składki)	-218 195,46	2 547 278,35
RAZEM	27 066 165,01	24 109 672,61

Nota nr 32: Koncentracja przychodów. Wykaz klientów, do których sprzedaż wynosi ponad 10% przychodów ze sprzedaży

Nazwa klienta	Kwota przychodów	Udział procentowy
PZU Życie S.A.	7 679 727,20	28%
PZU S.A.	3 136 793,37	12%
Compensa S.A.	2 681 159,00	10%
Wiener	2 676 009,36	10%

Nota nr 33: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
Koszty według rodzaju:		
amortyzacja	730 553,05	639 960,09
zużycie materiałów i energii	502 775,25	260 379,23
usługi obce	13 803 782,77	11 434 882,48
podatki i opłaty	85 900,42	9 245,32
wynagrodzenia	7 677 444,41	5 761 247,25
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym emerytalne	1 124 434,02	788 965,81
pozostałe koszty rodzajowe	549 790,02	312 904,55
Koszty według rodzaju razem	24 474 679,94	19 207 584,73

Nota nr 34: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	180,00
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	180,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	414 518,17	201 511,03
Uzyskane kary, grzywny, odszkodowania		7 257,00
Pozostałe	5 843,64	2 550,65
Rozwiązanie rezerwy na koszty z roku 2021 brak realizacji	296 623,30	112 772,00
Wynajem sprzętu biurowego	29 461,25	1 095,60
Nieumorzona wartość leasingowanych samochodów	56 389,98	74 637,78
Rozwiązane rezerwy		3 198,00
Rozliczenie struktury VAT za 2021 rok	26 200,00	
RAZEM	414 518,17	201 691,03

Nota nr 35: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	23,42	0,00
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	23,42	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	387 291,84	469 556,46
Darowizny	297 507,32	294 344,45
Inne koszty operacyjne	9 665,82	20 818,71
Nieumorzona wartość zlikwidowanych środków trwałych	3 599,22	0,00
Amortyzacja wartości firmy	76 519,48	152 802,68
Nieumorzona wartość leasingowanych samochodów		1 251,00
Spisane należności		339,62
RAZEM	387 315,26	469 556,46

Nota nr 36: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach:	297 500,00	297 500,00
a) od jednostek powiązanych	297 500,00	297 500,00
otrzymane dywidendy	297 500,00	297 500,00
II. Odsetki:	162 762,66	46 389,53
odsetki bankowe od lokat i środków pieniężnych	4 356,88	0,00
odsetki od udzielonych pożyczek	157 546,68	46 291,74
odsetki od należności	859,10	97,79
w tym od jednostek powiązanych	157 546,68	46 291,74
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych:	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych:	170 000,00	0,00
Odwrocenie odpisów wartości udziałów	170 000,00	0,00
Odwrocenie odpisów aktualizujących wartość odsetek od pożyczek	0,00	0,00
V. Inne:	0,00	0,21
RAZEM	630 262,66	343 889,74

Przychody odsetkowe za okres 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Odsetki otrzymane	Odsetki nieotrzymane o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Dłużne instrumenty finansowe					0,00
Pożyczki udzielone i należności własne		157 546,68			157 546,68
Pozostałe aktywa	4 356,88	859,10			5 215,98
RAZEM	4 356,88	158 405,78	0,00	0,00	162 762,66

Przychody odsetkowe za okres 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.

Wyszczególnienie	Odsetki otrzymane	Odsetki nieotrzymane o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Dłużne instrumenty finansowe					0,00
Pożyczki udzielone i należności własne		46 291,74			46 291,74
Pozostałe aktywa	0,00	97,79			97,79
RAZEM	0,00	46 389,53	0,00	0,00	46 389,53

Nota nr 37: Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
I. Odsetki	3 939 975,63	40 741,85
odsetki od leasingu	98 420,56	37 379,17
odsetki budżetowe	292,74	3 150,00
odsetki od zobowiązań	119,33	212,68
odsetki od pożyczek	3 841 143,00	0,00
w tym dla jednostek powiązanych	3 841 143,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	310 000,00	0,00
sprzedaż udziałów	310 000,00	
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	76 167,36	2 816,84
ujemne różnice kursowe	76 167,36	2 816,84
RAZEM	4 326 142,99	43 558,69

Koszty odsetkowe za okres 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Odsetki zapłacone	Odsetki niezapłacone o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					0,00
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	98 420,56				98 420,56
Długoterminowe zobowiązania finansowe		3 841 143,00			3 841 143,00
Pozostałe pasywa	412,07				412,07
RAZEM	98 832,63	3 841 143,00	0,00	0,00	3 939 975,63

Koszty odsetkowe za okres 01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.

Wyszczególnienie	Odsetki zapłacone	Odsetki niezapłacone o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					0,00
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	37 379,17				37 379,17
Długoterminowe zobowiązania finansowe					0,00
Pozostałe pasywa	3 362,68				3 362,68
RAZEM	40 741,85	0,00	0,00	0,00	40 741,85

Nota nr 38: Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem/stratą) brutto

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	w tym działalność kapitałowa	w tym działalność pozostała	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
Wynik finansowy brutto	-1 077 192,35	-4 638 536,09	4 215 718,26	4 934 553,50
Przychody zwolnione z opodatkowania				
Otrzymana dywidenda	297 500,00	297 500,00		297 500,00
Drobne zaokrąglenia	8,63		8,63	5,33
Rozwiązanie rezerwy	296 623,30		296 623,30	3 198,00
PPO niepodatkowe	235,90		235,90	
Nieumorzona wartość samochodów leasingowanych zdanych do leasingodawcy i przeniesionych cesją	56 389,98	8 716,10	47 673,88	
Razem	650 757,81	306 216,10	344 541,71	300 703,33
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym				
Odsetki od pożyczek	157 546,68		157 546,68	46 291,74
Odsetki od kaucji	859,10		859,10	97,79
Odsetki od lokat	3 225,76		3 225,76	
Pozostałe przychody operacyjne (brak realizacji przypisu i kosztów dot. rezerwy na składki)	0,00			112 772,00
Przypis składki 2021	0,00			2 547 278,35
Przypis składki 2022	2 351 653,75		2 351 653,75	
Razem	2 513 285,29	0,00	2 513 285,29	2 706 439,88
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych				
Przypis składki 2020	0,00			1 689 340,04
Przypis składki 2021	2 547 278,35		2 547 278,35	
Razem	2 547 278,35	0,00	2 547 278,35	1 689 340,04
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów				
Odsetki budżetowe	292,74		292,74	3 150,00
Odsetki od pożyczek na zakup udziałów udzielone przez PIB Group Limited	3 841 143,00	3 841 143,00		
Amortyzacja wartości firmy	76 519,48		76 519,48	152 802,68
Spisane należności	0,00			339,62
Darowizny	297 507,32		297 507,32	294 344,45
OC Zarządu	11 735,76		11 735,76	7 011,34
Inne NKUP	145 523,89		145 523,89	92 794,50
Amortyzacja leasingowanych środków trwałych	482 304,67	14 809,38	467 495,29	391 681,31
Ubezpieczenia komunikacyjne	28 318,28		28 318,28	25 485,87
Koszty reprezentacyjne	256 733,47		256 733,47	159 571,57
Składki członkowskie Stowarzyszenie Brokerów	1 000,00		1 000,00	800,00
Drobne zaokrąglenia	10,07		10,07	6,56
Inne NKUP (PKO)	6 152,28	1 437,32	4 714,96	13 027,74
Koszty leasingu (splacone raty) w proporcji ponad 150k	132 085,65	2 985,69	129 099,96	180 182,10
Koszty leasingu (splacone raty) od smacochu Skoda Octavia przekazanego w nieodpłatny najem	449,56		449,56	2 612,57
Koszty leasingu (splacone odsetki) od smacochu Skoda Octavia przekazanego w nieodpłatny najem	318,37		318,37	1 496,42
PFRON	44 997,00		44 997,00	3 421,00
Amortyzacja bilansowa Volvo W1850HM	35 687,22		35 687,22	
Amortyzacja bilansowa Skoda W1735JF	12 623,04		12 623,04	
Razem	5 373 401,80	3 860 375,39	1 513 026,41	1 328 727,73
Koszty nieuwznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku				
Wynagrodzenia XII (UOP + UCP)	166 946,27		166 946,27	174 302,10
ZUS (UCP+UOP)	118 743,75	4 101,13	114 642,62	87 811,57
Wynagrodzenia - powołanie	50 858,00		50 858,00	46 659,00
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	22 386,00		22 386,00	22 386,00
Rezerwa na sporządzenie sprawozdania finansowego	15 000,00		15 000,00	
Niezapłacone delegacje	356,41		356,41	110,50
Koszty dotyczące przypisu składki 2021	0,00			786 073,00
Koszty dotyczące przypisu składki 2022	695 702,00		695 702,00	
PPK	5 189,33		5 189,33	8 975,08
Rezerwy na koszty	0,00			17 557,00
Razem	1 075 181,76	4 101,13	1 071 080,63	1 143 874,25
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodu w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych				
Rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu	22 386,00		22 386,00	22 017,00
Wynagrodzenia	220 961,10		220 961,10	187 675,84
Składki ZUS	97 649,28	9 837,71	87 811,57	95 678,68
Koszty dotyczące przypisu składki 2020	489 449,70		489 449,70	915 791,38
Oplacone PPK za 2020	8 975,08		8 975,08	7 969,81
Odpisy aktualizujące wartość udziałów	170 000,00	170 000,00		
Rezerwy na koszty	17 557,00		17 557,00	
Wyplacone delegacje z roku 2021	110,50		110,50	
Razem	1 027 088,66	179 837,71	847 250,95	1 229 132,71
Strata z lat ubiegłych				
Rozliczenie straty z 2017 roku (strata: 556.503,24, rozliczono w roku 2018: 46.320,15, rozliczono w roku 2019: 86.124,91 zł, w roku 2020: 278.251,62 zł pozostaje do wykorzystania w kolejnych latach: 145.806,56 zł)	0,00			145 806,56
Razem	0,00	0,00	0,00	145 806,56
Inne zmiany podstawy opodatkowania				
Zobowiązania leasingowe - spłata kapitału	249 169,74	6 093,28	243 076,46	291 667,91
Darowizny (Sierpomaga dla Ukrainy) darowizna finansowa	25 000,00		25 000,00	17 410,00
Amortyzacja podatkowa Volvo W1850HM	25 314,21		25 314,21	
Amortyzacja podatkowa Volvo 3H960	7 638,60		7 638,60	
Amortyzacja podatkowa Skoda W1735JF	8 567,66		8 567,66	
Razem	315 690,21	6 093,28	309 596,93	309 077,91
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 332 428,77	-1 254 020,10	5 332 428,77	7 309 155,13
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych		0,19	0,19	0,19
Podatek dochodowy	1 013 161,00	0,00	1 013 161,00	1 388 739,00
Podatek odroczony i inne, w tym:	-12 638,00	0,00	0,00	223 712,00
Przypis podatkowy				
Zmiana aktywa z tytułu podatku odroczonego	-6 179,00			51 890,00
Zmiana rezerwy na podatek odroczony	-6 459,00			171 822,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY W RZIS	1 000 523,00			1 612 451,00

Nota nr 39: Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
1. Amortyzacja	807 072,53	792 762,77
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	124 090,48	229 234,27
amortyzacja środków trwałych	682 982,05	563 528,50
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych obejmują:	0,00	0,00
różnice kursowe od rachunków bankowych w walucie	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	3 484 516,88	-306 412,57
odsetki od leasingów	98 420,56	37 379,17
odsetki od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
odsetki otrzymane od udzielonych pożyczek	0,00	0,00
dywidendy otrzymane	-297 500,00	-297 500,00
odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	-157 546,68	-46 291,74
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek	3 841 143,00	
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	143 622,64	-180,00
przychody ze sprzedaży środków trwałych	-6 407,03	-180,00
wartość netto sprzedanych środków trwałych	6 430,45	0,00
wartość netto zlikwidowanych aktywów trwałych	3 599,22	0,00
aktualizacja wartości aktywów finansowych	-170 000,00	0,00
rozchód aktywów finansowych	310 000,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	-33 302,00	214 034,00
zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	-33 302,00	214 034,00
6. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	-21 308,02	-1 426,80
zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	-21 308,02	-1 426,80
7. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	-401 034,94	-1 203 688,18
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-457 675,84	-1 187 038,35
zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu	-3 359,10	-16 649,83
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia inwestycji finansowych	60 000,00	0,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	-140 771,04	2 344 525,18
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	7 046 193,52	1 851 251,13
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu zobowiązań leasingowych	-740 223,97	493 274,05
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia aktywów finansowych	-6 446 740,59	
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	5 038,47	196 790,65
zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	3 510,65	57 844,28
zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-21 043,04	35 007,23
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych pasywnych	22 570,86	103 939,14
10. Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	-56 389,98	-73 386,78
wyścigowanie zobowiązań po wykupie z leasingu	-56 389,98	-73 386,78

0

INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU

Nota nr 40: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Grupy zawodowe	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
1 Pracownicy produkcyjni		
2 Pracownicy nieprodukcyjni	43,70	33,70
Razem	43,70	33,70

Nota nr 41: Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu.

Wyszczególnienie	Organy zarządzające	Organy administrujące	Organy nadzorujące	Razem
01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.				
wynagrodzenia	1 316 073,00			1 316 073,00
wynagrodzenia z zysku				0,00
emerytury i świadczenia o podobnym charakterze dla byłych członków organów				0,00
zobowiązania zaciągnięte na poczet wypłat emerytur				0,00
Razem	1 316 073,00	0,00	0,00	
01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.				
wynagrodzenia	929 664,00			929 664,00
wynagrodzenia z zysku				0,00
emerytury i świadczenia o podobnym charakterze dla byłych członków organów				0,00
zobowiązania zaciągnięte na poczet wypłat emerytur				0,00
Razem	929 664,00	0,00	0,00	

WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA

Nota nr 42: Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej

Wyszczególnienie	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	01.01.2021 r. - 31.12.2021 r.
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego - wartość brutto	22 386,00	22 386,00
Razem	22 386,00	22 386,00

INFORMACJE O TRANSAKcjACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 43: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	stan na 31.12.2022 r.		za okres 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.	
PIB Group Poland Sp z o.o. - pożyczki	1.200.000			
PIB Group Poland Sp z o.o. - odsetki od pożyczek	38 079,46		38 041,10	
PIB Group Poland - koszty usług				379 792,93
PIB Group Poland - należności / zobowiązania		57 515,40		
PIB Group Poland - pozostałe przychody operacyjne			66 275,30	
PIB Group Poland Sp. z o.o. - sprzedaż udziałów			10 000,00	10 000,00
PIB Group Poland Sp. z o.o. - sprzedaż majątku trwałego			3 451,46	
PIB Group Limited - pożyczka	1 875 831,52	43 580 747,36	1 875 831,52	3 466 639,00
PIB Group Limited - odsetki od pożyczki	163 492,85		117 239,47	
PIB Group Limited - sprzedaż udziałów	60 000,00		60 000,00	370 000,00
PIB Agency Sp. z o.o. - pożyczka	2 396 842,66			
PIB Agency Sp. z o.o. - odsetki od pożyczki	1 812,41		1 812,41	
PIB Agency Sp. z o.o. - sprzedaż usług	615,00		28 366,58	
Brokers Union Sp. z o.o. - pożyczka	100 000,00			
Brokers Union Sp. z o.o. - odsetki od pożyczki	453,70		453,70	
Brokers Union - sprzedaż usług			2 539,56	7 380,00
Transbrokers Sp. z o.o. - sprzedaż usług			388,70	
Exito Broker Sp. z o.o. - sprzedaż usług			9 520,00	
Eko Broker Sp. z o.o. - sprzedaż usług			1 000,00	
Exito Consulting Sp. z o.o. - sprzedaż usług			1 000,00	
ECRB Sp. z o.o. - sprzedaż usług			1 000,00	
Paisley EquityCo Limited - pożyczki		4 704 875,56		
Paisley EquityCo Limited - odsetki od pożyczek		374 504,00		374 504,00

Nota nr 44: 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

Nazwa spółki: PIB Group Limited
Siedziba: Rossington's Business Park, West Carr Road, Retford, Nottinghamshire, DN22 7SW
Miejsce publikacji sprawozdania:

DODATKOWE INFORMACJE

Nota nr 45: Charakterystyka instrumentów finansowych

Wyszczególnienie	Charakterystyka (ilość)	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:			
- instrumenty pochodne			
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Pożyczki udzielone i należności własne	pożyczki udzielone		
pożyczka udzielona PIB Group Limited		wartość pożyczki wraz z odsetkami wynosi 2.039.324,37 zł	Kwota 1.875.931,52 zł, oprocentowanie 6,25%, termin spłaty 10.08.2026r.
pożyczka udzielona PIB Group Poland Sp. z o.o.		wartość pożyczek wraz z odsetkami wynosi 1.238.079,46 zł	Kwota 200.000 zł, oprocentowanie 3,5%, termin spłaty 31.12.2023 r. Kwota 500.000 zł, oprocentowanie 6,14%, termin spłaty 07.04.2024 r., Kwota 200.000 zł, oprocentowanie 7,8%, termin spłaty 16.09.2024 r., Kwota 300.000 zł, oprocentowanie 8,5%, termin spłaty 07.11.2024 r.
pożyczka udzielona PIB Agency Sp. z o.o.		wartość pożyczki wraz z odsetkami wynosi 2.398.655,07 zł	Kwota 2.396.842,66 zł, oprocentowanie 9,2%, termin spłaty 29.01.2023 r.
pożyczka udzielona Brokers Union Sp. z o.o.		wartość pożyczki wraz z odsetkami wynosi 100.453,70 zł	Kwota 100.000 zł, oprocentowanie 9,2 %, termin spłaty 28.02.2023 r.
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:			
- instrumenty pochodne			
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym			
- kredyty			
- pożyczki	pożyczki otrzymane		
pożyczka otrzymana od PIB Group Limited		wartość pożyczek wraz z odsetkami wynosi 47.047.386,36 zł	Kwota 22.167.072 zł, oprocentowanie 8,9%, termin spłaty 26.01.2027 r. Kwota 21.413.675,36 zł, oprocentowanie 8,9%, termin spłaty 21.02.2027 r.
pożyczka otrzymana od Paisley Equityco Limited		wartość pożyczek wraz z odsetkami wynosi 5.079.379,56 zł	Kwota 2.433.130 zł, oprocentowanie 8,9%, termin spłaty 26.01.2027 r. Kwota 2.271.745,56 zł, oprocentowanie 8,9%, termin spłaty 21.02.2027 r.
- zobowiązania wekslowe			
- pozostałe			
	zobowiązanie z tytułu nabycia udziałówBrokers Union i Exito Consulting	płatność krótko i długoterminowa	Płatność krótkoterminowa - rok 2023 r. - kwota 6.446.740,59 zł Płatność długoterminowa - rok 2024 - kwota 2.400.034,26 zł

Miejscowość: Wysoka

Data: 27.03.2023

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Czerwińska
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Radosław Grzędą
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia