

BILANS NA 31.12.2023 r.

AKTYWA TRWAŁE		Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
A.	AKTYWA TRWAŁE	64 449 379,07	64 368 651,44
I.	Wartości niematerialne i prawne	100 045,19	91 218,03
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2.	Wartość firmy		
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	49 550,55	91 218,03
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	50 494,64	
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 122 629,10	2 887 736,71
1.	Środki trwałe	3 122 629,10	2 887 736,71
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	87 577,00	89 978,66
	c) urządzenia techniczne i maszyny	65 303,12	121 981,13
	d) środki transportu	2 872 962,76	2 532 271,32
	e) inne środki trwałe	96 786,22	143 505,60
2.	Środki trwałe w budowie		
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III.	Należności długoterminowe	85 525,21	100 867,40
1.	Od jednostek powiązanych		
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3.	Od pozostałych jednostek	85 525,21	100 867,40
IV.	Inwestycje długoterminowe	58 971 920,06	60 970 337,31
1.	Nieruchomości		
2.	Wartości niematerialne i prawne		
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	58 971 920,06	60 970 337,31
	a) w jednostkach powiązanych	58 485 670,06	60 484 087,31
	- udziały lub akcje	58 485 670,06	57 413 721,84
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		3 070 365,47
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	486 250,00	486 250,00
	- udziały lub akcje	486 250,00	486 250,00
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4.	Inne inwestycje długoterminowe		
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 169 259,51	318 491,99
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	376 649,00	302 199,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	1 792 610,51	16 292,99

BILANS NA 31.12.2023 r.

AKTYWA		Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
B.	AKTYWA OBROTOWE	20 505 262,80	10 892 033,62
I.	Zapasy	33 884,58	30 262,42
1.	<i>Materiały</i>		
2.	<i>Półprodukty i produkty w toku</i>		
3.	<i>Produkty gotowe</i>		
4.	<i>Towary</i>	1 375,00	1 375,00
5.	<i>Zaliczki na dostawy i usługi</i>	32 509,58	28 887,42
II.	Należności krótkoterminowe	7 141 145,92	4 761 138,89
1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	104 393,46	60 615,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	25 526,33	615,00
	- do 12 miesięcy	25 526,33	615,00
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne	78 867,13	60 000,00
2.	<i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
3.	<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	7 036 752,46	4 700 523,89
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	6 749 071,06	4 595 580,27
	- do 12 miesięcy	6 749 071,06	4 595 580,27
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń tytułów publicznoprawnych		97 397,00
	c) inne	287 681,40	7 546,62
	d) dochodzone na drodze sądowej		
III.	Inwestycje krótkoterminowe	11 431 056,85	5 984 473,24
1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	11 431 056,85	5 984 473,24
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	2 706 147,13
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		2 706 147,13
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	11 431 056,85	3 278 326,11
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 924 732,47	1 739 100,35
	- inne środki pieniężne	9 506 324,38	1 539 225,76
	- inne aktywa pieniężne		
2.	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>		
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 899 175,45	116 159,07
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		84 954 641,87	75 260 685,06

Miejscowość: Wysoka
Data: 26.03.2024

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Radosław Grzęda
Członek Zarządu

Filip Rybacki
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia

BILANS NA 31.12.2023 r.

PASywa		Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	8 972 330,79	5 394 774,67
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	7 537 857,00	2 035 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 359 774,67	5 418 380,76
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	684 492,68	684 492,68
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
	- na udziały (akcje) własne		
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI.	Zysk (strata) netto	-1 925 300,88	-2 058 606,09
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	75 982 311,08	69 865 910,39
I.	Rezerwy na zobowiązania	374 528,96	524 057,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	324 908,00	486 671,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa		
	- krótkoterminowa		
3.	Pozostałe rezerwy	49 620,96	37 386,00
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	49 620,96	37 386,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	66 224 473,42	56 182 753,06
1.	Wobec jednostek powiązanych	63 659 656,04	52 126 765,92
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3.	Wobec pozostałych jednostek	2 564 817,38	4 055 987,14
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
	c) inne zobowiązania finansowe	2 564 817,38	4 055 987,14
	d) zobowiązania wekslowe		
	e) inne		
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	9 357 074,94	13 032 590,33
1.	Wobec jednostek powiązanych	628 306,57	57 515,40
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	628 060,57	57 515,40
	- do 12 miesięcy	628 060,57	57 515,40
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne	246,00	
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
3.	Wobec pozostałych jednostek	8 709 901,24	12 975 074,93
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
	c) inne zobowiązania finansowe	2 778 153,69	7 593 567,79
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 050 372,96	2 667 388,74
	- do 12 miesięcy	3 050 372,96	2 667 388,74
	- powyżej 12 miesięcy		
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
	f) zobowiązania wekslowe		
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń i innych tytułów publicznoprawnych	1 121 565,96	626 897,18
	h) z tytułu wynagrodzeń	605 610,46	557 462,22
	i) inne	1 154 198,17	1 529 759,00
4.	Fundusze specjalne	18 867,13	
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	26 233,76	126 510,00
1.	Ujemna wartość firmy		
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	26 233,76	126 510,00
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	26 233,76	126 510,00
PASywa RAZEM		84 954 641,87	75 260 685,06

Miejscowość: Wysoka
Data: 26.03.2024

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Radosław Grzęda
Członek Zarządu

Filip Rybacki
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres:	
		01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	32 861 174,50	27 066 165,01
	- od jednostek powiązanych		
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	32 861 174,50	27 066 165,01
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B.	Koszty działalności operacyjnej	28 990 404,75	24 602 381,68
I.	Amortyzacja	863 697,40	730 553,05
II.	Zużycie materiałów i energii	510 949,11	504 511,28
III.	Usługi obce	17 368 190,13	13 814 849,70
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	118 132,28	85 900,42
	- podatek akcyzowy		
V.	Wynagrodzenia	8 202 959,30	7 772 616,83
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 397 463,96	1 144 160,38
	- emerytalne	566 624,02	502 768,61
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	529 012,57	549 790,02
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów		
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 870 769,75	2 463 783,33
D.	Pozostałe przychody operacyjne	732 630,31	410 895,53
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	6 728,06	52 767,34
II.	Dotacje		
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
IV.	Inne przychody operacyjne	725 902,25	358 128,19
E.	Pozostałe koszty operacyjne	613 964,06	383 692,62
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 276,30	
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		
III.	Inne koszty operacyjne	610 687,76	383 692,62
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 989 436,00	2 490 986,24
G.	Przychody finansowe	419 696,57	630 262,66
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	106 250,00	297 500,00
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	106 250,00	297 500,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	106 250,00	297 500,00
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II.	Odsetki, w tym:	313 373,45	162 762,66
	- od jednostek powiązanych	89 786,63	157 546,68
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	- w jednostkach powiązanych		
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		170 000,00
V.	Inne	73,12	
H.	Koszty finansowe	5 301 505,45	4 326 142,99
I.	Odsetki, w tym:	5 299 325,83	3 939 975,63
	- dla jednostek powiązanych	5 074 687,31	3 841 143,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		310 000,00
	- w jednostkach powiązanych		310 000,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV.	Inne	2 179,62	76 167,36
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-892 372,88	-1 204 894,09
J.	Podatek dochodowy	1 032 928,00	853 712,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-1 925 300,88	-2 058 606,09

Miejscowość: Wysoka
Data: 26.03.2024

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Radosław Grzęda
Członek Zarządu

Filip Rybacki
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres:	
		01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk / Strata netto	-1 925 300,88	-2 058 606,09
II.	Korekty razem	614 090,50	3 768 335,28
1.	Amortyzacja	863 697,40	807 072,53
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 102 018,07	3 484 516,88
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-3 451,76	143 622,64
5.	Zmiana stanu rezerw	-149 528,04	-33 302,00
6.	Zmiana stanu zapasów	-3 622,16	-21 308,02
7.	Zmiana stanu należności	-2 364 664,84	-488 752,94
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 139 898,71	-59 649,30
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 734 060,14	-7 474,53
10.	Inne korekty	-236 196,74	-56 389,98
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-1 311 210,38	1 709 729,19
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	6 795 232,06	313 907,03
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	22 682,83	6 407,03
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	6 772 549,23	307 500,00
a)	w jednostkach powiązanych	6 772 549,23	307 500,00
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych		
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
	- odsetki		
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	8 589 536,55	47 524 403,55
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	28 197,02	155 489,46
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	7 710 844,89	47 368 914,09
a)	w jednostkach powiązanych	7 710 844,89	47 368 914,09
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe		
4.	Inne wydatki inwestycyjne	850 494,64	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 794 304,49	-47 210 496,52
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	11 961 059,81	43 580 747,36
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	5 502 857,00	
2.	Kredyty i pożyczki	6 458 202,81	43 580 747,36
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		
4.	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	702 814,20	390 428,62
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4.	Splaty kredytów i pożyczek		
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	479 446,81	292 008,06
8.	Odsetki	223 367,39	98 420,56
9.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	11 258 245,61	43 190 318,74
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)	8 152 730,74	-2 310 448,59
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	8 152 730,74	-2 310 448,59
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	3 278 326,11	5 588 774,70
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	11 431 056,85	3 278 326,11
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 025 981,20	858 803,48

Miejscowość: Wysoka
Data: 26.03.2024

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Radosław Grzęda
Członek Zarządu

Filip Rybacki
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	5 394 774,67	7 453 380,76
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 394 774,67	7 453 380,76
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 035 000,00	2 035 000,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	5 502 857,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	5 502 857,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	5 502 857,00	
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)		
	-		
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 537 857,00	2 035 000,00
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 418 380,76	2 096 278,26
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-2 058 606,09	3 322 102,50
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	3 322 102,50
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej		
	- z podziału zysku (ustawowo)		3 322 102,50
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 058 606,09	0,00
	- pokrycia straty	2 058 606,09	
	- korekta wypłaty dywidendy w wyniku połączenia		
2.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	3 359 774,67	5 418 380,76
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zmiany aktywów przeznaczonych do sprzedaży		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych		
	-		
	-		
3.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- dopłaty wspólników		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zwrotu dopłat wspólników		
	-		
4.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-2 058 606,09	3 322 102,50
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	3 322 102,50
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	3 322 102,50
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	3 322 102,50
	- podział zysku		3 322 102,50
	-		
	-		
5.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

PIB Broker S.A.
Wysoka, ul. Fiołkowa 3

5.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	2 058 606,09	0,00
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 058 606,09	
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	- korekta wyniku finansowego w wyniku połączenia		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 058 606,09	0,00
	- podział zysku	2 058 606,09	
	-		
	-		
5.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7	Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Wynik netto	-1 925 300,88	-2 058 606,09
a)	Zysk netto		
b)	Strata netto	1 925 300,88	2 058 606,09
c)	Odpisy z zysku		
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 972 330,79	5 394 774,67
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 972 330,79	5 394 774,67

Miejscowość: Wysoka

Data: 26.03.2024

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Radosław Grzęda
Członek Zarządu

Filip Rybacki
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto:

Skrócone rozliczenie podatkowe*	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Zysk (strata) brutto	-892 372,88	-1 204 894,09
Przychody zwolnione z opodatkowania	564 351,84	650 757,81
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	1 707 333,68	2 513 285,29
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	2 512 426,19	2 547 278,35
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	7 146 714,93	5 337 846,76
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	1 627 719,45	1 185 979,41
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodu w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	978 197,78	1 027 088,66
Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00
Inne zmiany podstawy opodatkowania	536 482,74	315 690,21
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 679 691,58	2 746 913,61
Podatek dochodowy	1 269 141,00	878 863,00

*Szczegółowe rozliczenie podatkowe zostało przedstawione w notcie nr 38

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 31.12.2022 r.	0,00	1 528 026,79	1 355 506,02	0,00	2 883 532,81
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	50 494,64	50 494,64
- zakup				50 494,64	50 494,64
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	1 528 026,79	1 355 506,02	50 494,64	2 934 027,45
Umorzenie					
BZ 31.12.2022 r.		1 528 026,79	1 264 287,99	0,00	2 792 314,78
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	41 667,48	0,00	41 667,48
- amortyzacja			41 667,48		41 667,48
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	1 528 026,79	1 305 955,47	0,00	2 833 982,26
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2022 r.					0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	91 218,03	0,00	91 218,03
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	49 550,55	50 494,64	100 045,19

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 31.12.2023 r.			Objaśnienie okresu dokonywania odpisów zgodnie z 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 są 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 lokalni i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
BZ 31.12.2022 r.	0,00	96 066,41	566 883,17	3 745 969,01	293 969,09	4 702 887,68
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	28 197,02	1 789 248,19	0,00	1 817 445,21
- zakup			28 197,02			28 197,02
- leasing				1 789 248,19		1 789 248,19
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	87 074,25	1 142 679,71	0,00	1 229 753,96
- sprzedaż			81 539,25			81 539,25
- likwidacja			5 535,00	1 142 679,71		1 148 214,71
BZ 31.12.2023 r.	0,00	96 066,41	508 005,94	4 392 537,49	293 969,09	5 290 578,93
Umorzenie						
BZ 31.12.2022 r.		6 087,75	444 902,04	1 213 697,69	150 463,49	1 815 150,97
Zwiększenia w tym:	0,00	2 401,66	65 643,96	707 264,92	46 719,38	822 029,92
- amortyzacja		2 401,66	65 643,96	707 264,92	46 719,38	822 029,92
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	67 843,18	401 387,88	0,00	469 231,06
- sprzedaż			62 308,18			62 308,18
- likwidacja			5 535,00	401 387,88		406 922,88
BZ 31.12.2023 r.	0,00	8 489,41	442 702,82	1 519 574,73	197 182,87	2 167 949,83
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2022 r.						0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto						
BZ 31.12.2022 r.	0,00	89 978,66	121 981,13	2 532 271,32	143 505,60	2 887 736,71
BZ 31.12.2023 r.	0,00	87 577,00	65 303,12	2 872 962,76	96 786,22	3 122 629,10

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

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.		BZ 31.12.2022 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	1 817 445,21		2 364 139,77	
Inne środki trwałe				
Razem	1 817 445,21	0,00	2 364 139,77	0,00

Nota nr 5: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
- poniesione w roku	1 817 445,21	2 364 139,77
- planowane na rok następny	500 000,00	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 31.12.2023 r.			Stan na 31.12.2022 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	0,00		0,00	16 541,04		16 541,04
2 przekazane kaucje PKN Orlen	16 799,34		16 799,34	15 710,49		15 710,49
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	2 500,00		2 500,00
7 przekazane kaucje Aquic	110,00		110,00			
razem	85 525,21	0,00	85 525,21	100 867,40	0,00	100 867,40
Ogółem	85 525,21	0,00	85 525,21	100 867,40	0,00	100 867,40

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 31.12.2022 r.			60 970 337,31		60 970 337,31
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	1 529 372,25	0,00	1 529 372,25
- wypłata earn-out za 1 rok Exito ConsultingSp. z o.o.			1 319 269,22		1 319 269,22
- zwiększenie przyszłych płatności rozliczających zakup Exito Consulting			145 966,00		145 966,00
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Poland)			26 556,16		26 556,16
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Limited)			37 580,87		37 580,87
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	3 527 789,50	0,00	3 527 789,50
- zmniejszenie przyszłych płatności rozliczających zakup Brokers Union			393 287,00		393 287,00
- spłata pożyczki długoterminowej przez PIB Group Poland			1 000 000,00		1 000 000,00
- spłata odsetek od pożyczki długoterminowej przez PIB Group Poland			57 597,26		57 597,26
- spłata pożyczki długoterminowej przez PIB Group Limited			1 875 831,52		1 875 831,52
- spłata odsetek pożyczki długoterminowej przez PIB Group Limited			201 073,72		201 073,72
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	58 971 920,06	0,00	58 971 920,06
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.			0,00		0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa					
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	60 970 337,31	0,00	60 970 337,31
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	58 971 920,06	0,00	58 971 920,06

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 31.12.2022 r.	57 413 721,84	0,00	3 070 365,47		60 484 087,31
Zwiększenia w tym:	1 465 235,22	0,00	64 137,03	0,00	1 529 372,25
- zwiększenie przyszłych płatności rozliczających zakup Exito Consulting	145 966,00				145 966,00
- wypłata earn-out za 1 rok Exito ConsultingSp. z o.o.	1 319 269,22				1 319 269,22
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Poland)			26 556,16		26 556,16
- naliczenie odsetek od pożyczek długoterminowych (PIB Group Limited)			37 580,87		37 580,87
Zmniejszenia w tym:	393 287,00	0,00	3 134 502,50	0,00	3 527 789,50
- zmniejszenie przyszłych płatności rozliczających zakup Brokers Union	393 287,00				393 287,00
- spłata pożyczki długoterminowej przez PIB Group Poland			1 000 000,00		1 000 000,00
- spłata odsetek od pożyczki długoterminowej przez PIB Group Poland			57 597,26		57 597,26
- spłata pożyczki długoterminowej przez PIB Group Limited			1 875 831,52		1 875 831,52
- spłata odsetek pożyczki długoterminowej przez PIB Group Limited			201 073,72		201 073,72
BZ 31.12.2023 r.	58 485 670,06	0,00		0,00	58 485 670,06
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.					0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00		0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	57 413 721,84	0,00	3 070 365,47	0,00	60 484 087,31
BZ 31.12.2023 r.	58 485 670,06	0,00	0,00	0,00	58 485 670,06
- w jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2022 r.	486 250,00				486 250,00
BZ 31.12.2023 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.					0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
BZ 31.12.2023 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 9: Udziały i akcje w jednostkach powiązanych wg stanu na 31.12.2023 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	26 375 302,48	0,00		
2	Exito Consulting Sp. z o.o.	2 700,00	100,00	32 110 367,58	0,00		
3	Exito Broker Sp. z o.o.	1 200,00	100 % przez Exito Consulting		0,00		
4	Eko Broker Sp. z o.o.	1 000,00	100 % przez Exito Consulting		0,00		
5	ECRB Sp. z o.o.	1 300,00	100 % przez Exito Consulting		0,00		
	RAZEM			58 485 670,06	0,00		

Nota nr 10: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale wg stanu na 31.12.2023 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	2 887 388,79	885 992,39
	RAZEM			486 250,00	0,00		

AKTYWA TRWAŁE - Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 11: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2023 r.			BZ 31.12.2022 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	49 620,96	19%	9 427,98	37 386,00	19%	7 103,34
ZUS	84 674,52	19%	16 088,16	134 133,95	19%	25 485,45
Wynagrodzenia (m-c XII UCP i OS)	35 577,11	19%	6 759,65	312 976,69	19%	59 465,57
Niezapłacone delegacje	4 803,26	19%	912,62	356,41	19%	67,72
Wartość netto leasingowanych środków trwałych (R)	-2 867 352,46	19%	-544 796,97	-2 483 064,88	19%	-471 782,33
Zobowiązania leasingowe na dzień bilansowy (A)	3 135 092,89	19%	595 667,65	2 802 780,08	19%	532 528,22
Koszty roku 2022 dotyczące przypisu składki	0,00	19%	0,00	695 702,00	19%	132 183,38
Koszty roku 2023 dotyczące przypisu składki	1 450 574,00	19%	275 609,06	0,00	19%	0,00
PPK	2 469,60	19%	469,22	5 424,36	19%	1 030,63
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Volvo W1850HM	44 299,86	19%	8 416,97	42 848,65	19%	8 141,24
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Volvo DW3H960	20 369,59	19%	3 870,22	28 008,19	19%	5 321,56
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Skoda W1735JF	22 234,61	19%	4 224,58	13 972,15	19%	2 654,71
RAZEM	1 982 363,94	x	376 649,14	1 505 694,61	x	302 199,49
- 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			376 649,00			302 199,00

Nota nr 12: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2022
Ubezpieczenie OC zarządu	10 448,03	16 292,99
Rozliczenie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego	1 782 162,48	
RAZEM	1 792 610,51	16 292,99

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 31.12.2022 r.				1 375,00	28 887,42	30 262,42
BZ 31.12.2023 r.				1 375,00	32 509,58	33 884,58
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2022 r.						0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa						
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	1 375,00	28 887,42	30 262,42
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	1 375,00	32 509,58	33 884,58

AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

Nota nr 14: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2023 r.			Stan na 31.12.2022 r.		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych	104 393,46	0,00	104 393,46	60 615,00	0,00	60 615,00
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	25 526,33	0,00	25 526,33	615,00	0,00	615,00
- do 12 miesięcy	25 526,33		25 526,33	615,00		615,00
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne	78 867,13		78 867,13	60 000,00		60 000,00
- 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:	7 036 752,46	0,00	7 036 752,46	4 700 523,89	0,00	4 700 523,89
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	6 749 071,06	0,00	6 749 071,06	4 595 580,27	0,00	4 595 580,27
- do 12 miesięcy	6 749 071,06		6 749 071,06	4 595 580,27		4 595 580,27
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	0,00		0,00	97 397,00		97 397,00
c) inne	287 681,40		287 681,40	7 546,62		7 546,62
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00			0,00
RAZEM	7 141 145,92	0,00	7 141 145,92	4 761 138,89	0,00	4 761 138,89

Nota nr 15: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2023 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)	22 479,61	3 046,72				25 526,33
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	22 479,61	3 046,72	0,00	0,00	0,00	25 526,33
Inne (brutto)	18 867,13				60 000,00	78 867,13
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	18 867,13	0,00	0,00	0,00	60 000,00	78 867,13
- 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)	6 680 693,96	68 254,09	123,01			6 749 071,06
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	6 680 693,96	68 254,09	123,01	0,00	0,00	6 749 071,06
Należności podatkowe (brutto)						0,00
Należności podatkowe (odpisy)						0,00
Należności podatkowe (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne (brutto)	287 681,40					287 681,40
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	287 681,40	0,00	0,00	0,00	0,00	287 681,40
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 31.12.2022 r.			2 706 147,13		2 706 147,13
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	825 649,60	0,00	825 649,60
- udzielenie pożyczek PIB Group Poland			800 000,00		
- naliczenie odsetek od pożyczki (PIB Group Poland Sp. z o.o.)			16 609,59		
- naliczenie odsetek od pożyczki (Brokers Union Sp. z o.o.)			2 394,52		
- naliczenie odsetek od Pożyczki (PIB Agency Sp. z o.o.)			6 645,49		6 645,49
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	3 531 796,73	0,00	3 531 796,73
- spłata udzielonych pożyczek i odsetek od pożyczek udzielonych PIB Group Poland			1 023 647,95		1 023 647,95
- spłata udzielonych pożyczek i odsetek od pożyczek udzielonych Brokers Union			102 848,22		102 848,22
- spłata udzielonych pożyczek i odsetek od pożyczek udzielonych PIB Agency			2 405 300,56		2 405 300,56
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 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 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	2 706 147,13	0,00	2 706 147,13
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2022 r.		0,00	0,00		0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.					0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2023 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 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:		1 924 732,47	1 739 100,35
Kasa PLN		1 014,86	1 236,82
Rachunek w banku BNP Paribas Bank Polska		897 736,41	879 343,87
Rachunek w banku Santander Bank		46 641,18	30 942,29
Rachunek w banku VW Bank		979 340,02	827 577,37
2. Inne środki pieniężne:		9 506 324,38	1 539 225,76
Środki pieniężne w drodze		0,00	36 000,00
lokaty krótkoterminowe o okresie realizacji do 3 m-cy		9 500 000,00	1 500 000,00
nałiczone odsetki od lokat krótkoterminowych o okresie realizacji do 3 m-cy		6 324,38	3 225,76
3. Inne aktywa pieniężne:		0,00	0,00
4. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne ujęte w bilansie		11 431 056,85	3 278 326,11
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)		11 431 056,85	3 278 326,11

Nota nr 18: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe

Rodzaje krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów:	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
Opłacone z góry ubezpieczenia majątkowe i osobowe, komunikacyjne, OC Zarządu	97 676,07	62 893,29
OC Zarządów Nieruchomości	0,00	16 132,84
Opłacone z góry prenumeraty	10 114,32	10 175,27
Usługi informatyczne	8 468,22	10 029,87
Koszty roku następnego	748,73	713,26
Rozliczenie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego	1 782 164,52	
Inne	3,59	16 214,54
Razem	1 899 175,45	116 159,07

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	25.10.2010	Przekształcenie
2.	Akcje serii B	brak uprzywilejowania	1 000 000	100 000,00	gotówka	16.09.2010	01.01.2010
3.	Akcje serii C	brak uprzywilejowania	4 864 400	486 440,00	gotówka	27.06.2012	01.01.2012
4.	Akcje serii D	brak uprzywilejowania	346 000	34 600,00	gotówka	29.04.2013	01.01.2012
5.	Akcje serii E	brak uprzywilejowania	2 000 000	200 000,00	gotówka	04.09.2014	01.01.2014
6.	Akcje serii F	brak uprzywilejowania	1 289 600	128 960,00	gotówka	28.11.2014	01.01.2014
7.	Akcje serii G	brak uprzywilejowania	350 000	35 000,00	gotówka	05.05.2015	01.01.2015
8.	Akcje serii H	brak uprzywilejowania	55 028 570	5 502 857,00	gotówka	28.07.2023	07.06.2023
Kapitał razem		X	75 378 570	7 537 857,00	X	X	X

Nota nr 20: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2023 r.

Lp.	Akcjonariusz / Udziałowiec	Liczba udziałów/akcji	Udział %	Wartość udziałów/akcji	liczba głosów	Udział % w głosach
1.	PIB Group Limited	75 378 570	100,00%	7 537 857,00	75 378 570	100,00%
Razem		75 378 570	100,00%	7 537 857,00	75 378 570	100,00%

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

Wyszczególnienie		Wartość
I	Zysk / strata netto	-1 925 300,88
II	Podział zysku / pokrycie straty	0,00
1	przeznaczenie na kapitał zapasowy	
III	Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	-1 925 300,88

ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 22: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2023 r.			BZ 31.12.2022 r.		
	kwota dodatnia różnicy przejsiowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejsiowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy						
Odsetki od pożyczek PIB Group Limited		19%	0,00	163 492,85	19%	31 063,64
Odsetki od pożyczek PIB Group Poland Sp. z o.o.		19%	0,00	38 079,46	19%	7 235,10
Odsetki od pożyczek PIB Agency Sp. z o.o.		19%	0,00	1 812,41	19%	344,36
Odsetki od pożyczek Brokers Union Sp. z o.o.		19%	0,00	453,70	19%	86,20
Odsetki od kaucji	3 799,34	19%	721,87	2 710,49	19%	514,99
Odsetki od lokat	6 324,38	19%	1 201,63	3 225,76	19%	612,89
Przypis składki za rok 2022		19%	0,00	2 351 653,75	19%	446 814,21
Przypis składki za rok 2023	1 699 920,45	19%	322 984,89	0,00	19%	0,00
RAZEM	1 710 044,17	x	324 908,39	2 561 428,42	x	486 671,39
- 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			324 908,00			486 671,00

Nota nr 23: Pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	na badanie SF	na sporządzenie SF	Inne (na koszty usług)	Inne	Razem
BZ 31.12.2022, w tym:	22 386,00	15 000,00		0,00	37 386,00
- długoterminowe	0,00				0,00
- krótkoterminowe	22 386,00	15 000,00			37 386,00
Zwiększenia	49 620,96				49 620,96
Wykorzystanie	22 386,00	15 000,00			37 386,00
Rozwiązanie					0,00
BZ 31.12.2023, w tym:	49 620,96	0,00	0,00	0,00	49 620,96
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe	49 620,96				49 620,96

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 31.12.2022 r.	48 285 622,92	3 841 143,00			52 126 765,92
powyżej 1 roku do 2 lat					0,00
powyżej 2 lat do 3 lat					0,00
powyżej 3 lat do 5 lat	54 743 825,73	8 915 830,31			63 659 656,04
powyżej 5 lat					0,00
BZ 31.12.2023 r.	54 743 825,73	8 915 830,31	0,00	0,00	63 659 656,04
- od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
BZ 31.12.2022 r.					0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:					
BZ 31.12.2022 r.			4 055 987,14		4 055 987,14
powyżej 1 roku do 2 lat			2 012 894,83		2 012 894,83
powyżej 2 lat do 3 lat			551 922,55		551 922,55
powyżej 3 lat do 5 lat					0,00
powyżej 5 lat					0,00
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	2 564 817,38	0,00	2 564 817,38

Nota nr 25: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	628 060,57	57 515,40
- do 12 miesięcy	628 060,57	57 515,40
- powyżej 12 miesięcy		
Inne	246,00	0,00
Inne	246,00	
Razem	628 306,57	57 515,40

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Z tytułu dostaw i usług	628 060,57	628 060,57				
Inne	246,00	246,00				
Razem	628 306,57	628 306,57	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 26: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	2 778 153,69	7 593 567,79
z tytułu leasingu	570 275,51	1 146 827,20
z tytułu nabycia udziałów	2 207 878,18	6 446 740,59
Z tytułu dostaw i usług:	3 050 372,96	2 667 388,74
- do 12 miesięcy	3 050 372,96	2 667 388,74
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	1 121 565,96	626 897,18
Podatek CIT	471 482,00	0,00
Podatek PIT	144 889,00	136 737,00
Podatek VAT	16 511,00	
ZUS	468 137,95	472 054,38
PFRON	4 556,00	5 449,00
PPK	15 990,01	12 656,80
Z tytułu wynagrodzeń	605 610,46	557 462,22
wynagrodzenia za XII	605 610,46	557 462,22
Inne	1 154 198,17	1 529 759,00
Inne	18,70	
rozrachunki z pracownikami	19 602,62	10 685,10
rozrachunki z TU (ubezpieczenia grupowe i inne)		971,00
rozrachunki pozostałe z kontrahentami	122 028,15	640 941,86
rozrachunki z TU (wpłaty klientów na ubezpieczenia na życie)	988 303,60	857 161,04
środki PIB Group Limited na cele charytatywne	24 245,10	20 000,00
Razem	8 709 901,24	12 975 074,93

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 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	2 778 153,69	2 778 153,69				
Z tytułu dostaw i usług:	3 050 372,96	3 039 101,05	11 271,91			
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00					
Zobowiązania wekslowe	0,00					
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	1 121 565,96	1 121 565,96				
Z tytułu wynagrodzeń	605 610,46	605 610,46				
Inne	1 154 198,17	1 154 198,17				
Razem	8 709 901,24	8 698 629,33	11 271,91	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 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
do 1 roku	759 619,88	1 282 662,40	570 275,51	1 146 827,20
od 1 roku do 3 lat	2 793 415,32	1 826 990,99	2 564 817,38	1 655 952,88
od 3 lat do 5 lat				
powyżej 5 lat				
Razem	3 553 035,20	3 109 653,39	3 135 092,89	2 802 780,08
Przyszły koszt odsetkowy (wartość ujemna)	-417 942,31	-306 873,31	X	X
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, z tego:	3 135 092,89	2 802 780,08	3 135 092,89	2 802 780,08
zobowiązania krótkoterminowe			570 275,51	1 146 827,20
zobowiązania długoterminowe			2 564 817,38	1 655 952,88

Nota nr 28: Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
Inne rozliczenia międzyokresowe		
1. Długoterminowe	0,00	0,00
2. Krótkoterminowe	26 233,76	126 510,00
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
Oплаcone z góry, nie wykonane świadczenia		
Pozostałe	26 233,76	126 510,00
RAZEM	26 233,76	126 510,00
OGÓŁEM	26 233,76	126 510,00

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

Wyszczególnienie	część krótkoterminowa		część długoterminowa		Razem
	pozycja sprawozdania	kwota	pozycja sprawozdania	kwota	
Inne zobowiązania finansowe	Pasywa B.III.3 lit. c)	570 275,51	Pasywa B.II.3 lit. c)	2 564 817,38	3 135 092,89
Inne rozliczenia międzyokresowe	Aktywa B.IV	1 801 464,48	Aktywa A.V.II.	1 792 610,51	3 594 074,99

Nota nr 30: Zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	stan na dzień 31.12.2023 r.		stan na dzień 31.12.2022 r.	
	kwota	% aktywów	kwota	% aktywów
Dotyczące jednostek powiązanych/ dotyczących 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	0,16	137 753,00	1,50
- klauzula 777 (dotyczy umowy z SGD)	137 753,00	0,16	137 753,00	1,50
Razem	137 753,00	0,16	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)	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	32 861 174,50	27 066 165,01
pośrednictwo ubezpieczeniowe	31 476 667,33	26 325 801,16
pakiety medyczne	1 384 507,17	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	32 861 174,50	27 066 165,01

Struktura terytorialna	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	32 861 174,50	27 066 165,01
Kraj	32 808 427,58	27 031 112,96
Eksport	52 746,92	35 052,05
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	32 861 174,50	27 066 165,01

Struktura przychodów	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	32 861 174,50	27 066 165,01
Przychody zafakturowane (kurtaż zafakturowany)	33 512 907,80	27 284 360,47
Przychody oszacowane (kurtaż wynikający z przypisu składki)	-651 733,30	-218 195,46
RAZEM	32 861 174,50	27 066 165,01

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.	8 223 604,57	25%
PZU S.A.	5 908 232,90	18%
Compensa S.A.	3 355 310,00	10%

Nota nr 33: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Koszty według rodzaju:		
amortyzacja	863 697,40	730 553,05
zużycie materiałów i energii	510 949,11	504 511,28
usługi obce	17 368 190,13	13 814 849,70
podatki i opłaty	118 132,28	85 900,42
wynagrodzenia	8 202 959,30	7 772 616,83
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym emerytalne	1 397 463,96	1 144 160,38
pozostałe koszty rodzajowe	529 012,57	549 790,02
Koszty według rodzaju razem	28 990 404,75	24 602 381,68

Nota nr 34: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	6 728,06	52 767,34
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	6 728,06	52 767,34
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	725 902,25	358 128,19
Uzyskane kary, grzywny, odszkodowania	9 719,81	
Pozostałe	34 096,71	5 843,64
Rozwiązanie rezerwy na koszty z roku 2021 brak realizacji	207 781,63	296 623,30
Wynajem sprzętu biurowego		29 461,25
Nieumorzona wartość leasingowanych samochodów	402 852,02	
Wynajem samochodów	71 452,08	
Rozliczenie struktury VAT za 2021 rok		26 200,00
RAZEM	732 630,31	410 895,53

Nota nr 35: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 276,30	0,00
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	3 276,30	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	610 687,76	383 692,62
Darowizny	402 921,40	297 507,32
Inne koszty operacyjne	42 575,23	9 665,82
Nieumorzona wartość zlikwidowanych środków trwałych	4 546,16	0,00
Amortyzacja wartości firmy		76 519,48
Nieumorzona wartość leasingowanych samochodów	160 644,97	
RAZEM	613 964,06	383 692,62

Nota nr 36: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach:	106 250,00	297 500,00
a) od jednostek powiązanych	106 250,00	297 500,00
otrzymane dywidendy	106 250,00	297 500,00
II. Odsetki:	313 373,45	162 762,66
odsetki bankowe od lokat i środków pieniężnych	222 497,97	4 356,88
odsetki od udzielonych pożyczek	89 786,63	157 546,68
odsetki od należności	1 088,85	859,10
w tym od jednostek powiązanych	89 786,63	157 546,68
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych:	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych:	0,00	170 000,00
Odwrocenie odpisów wartości udziałów		170 000,00
V. Inne:	73,12	0,00
Dodatnie różnice kursowe	73,12	
RAZEM	419 696,57	630 262,66

Przychody odsetkowe za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 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	89 786,63				89 786,63
Pozostałe aktywa	216 173,59	7 413,23			223 586,82
RAZEM	305 960,22	7 413,23	0,00	0,00	313 373,45

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

Nota nr 37: Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I. Odsetki	5 299 325,83	3 939 975,63
odsetki od leasingu	223 367,39	98 420,56
odsetki budżetowe	1 156,24	292,74
odsetki od zobowiązań	114,89	119,33
odsetki od pożyczek	5 074 687,31	3 841 143,00
w tym dla jednostek powiązanych	5 074 687,31	3 841 143,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	310 000,00
sprzedaż udziałów		310 000,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	2 179,62	76 167,36
ujemne różnice kursowe	2 179,62	76 167,36
RAZEM	5 301 505,45	4 326 142,99

Koszty odsetkowe za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 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	223 367,39				223 367,39
Długoterminowe zobowiązania finansowe		5 074 687,31			5 074 687,31
Pozostałe pasywa	1 271,13				1 271,13
RAZEM	224 638,52	5 074 687,31	0,00	0,00	5 299 325,83

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

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

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	w tym działalność kapitałowa	w tym działalność pozostała	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Wynik finansowy brutto	-892 372,88	-4 968 437,31	4 076 064,43	-1 204 894,09
Przychody zwolnione z opodatkowania				
Otrzymana dywidenda	106 250,00	106 250,00		297 500,00
Drobne zaokrąglenia	9,32		9,32	8,63
Rozwiązanie rezerwy	207 781,63		207 781,63	296 623,30
PPO niepodatkowe	0,00			235,90
Nieumorzona wartość samochodów leasingowanych zdanych do leasingodawcy i przeniesionych cesją	237 660,89		237 660,89	56 389,98
Zwrot darowizny w związku z niedotrzymaniem warunków umowy	12 650,00		12 650,00	
Razem	564 351,84	106 250,00	458 101,84	650 757,81
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym				
Odsetki od pożyczek	0,00			157 546,68
Odsetki od kaucji	1 088,85		1 088,85	859,10
Odsetki od lokat	6 324,38		6 324,38	3 225,76
Przypis składki 2022	0,00			2 351 653,75
Przypis składki 2023	1 699 920,45		1 699 920,45	
Razem	1 707 333,68	0,00	1 707 333,68	2 513 285,29
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych				
Odsetki od pożyczek	157 546,68		157 546,68	
Odsetki od lokat	3 225,76		3 225,76	
Przypis składki 2021	0,00			2 547 278,35
Przypis składki 2022	2 351 653,75		2 351 653,75	
Razem	2 512 426,19	0,00	2 512 426,19	2 547 278,35
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów				
Odsetki budżetowe	1 156,24		1 156,24	292,74
Odsetki od pożyczek na zakup udziałów udzielone przez PIB Group Limited	5 074 687,31	5 074 687,31		3841143
Amortyzacja wartości firmy	0,00			76 519,48
Darowizny	402 921,40		402 921,40	297 507,32
OC Zarządu	26 079,96		26 079,96	11 735,76
Inne NKUP	159 239,33		159 239,33	145 523,89
Amortyzacja leasingowanych środków trwałych	663 668,78		663 668,78	446 749,63
Ubezpieczenia komunikacyjne	35 364,75		35 364,75	28 318,28
Koszty reprezentacyjne	271 566,49		271 566,49	256 733,47
Składki członkowskie Stowarzyszenie Brokerów	6 500,00		6 500,00	1 000,00
Inne NKUP (PKO)	29 545,02		29 545,02	6 162,35
Koszty leasingu (spłacone raty) w proporcji ponad 150k	261 752,25		261 752,25	132 085,65
Koszty leasingu (spłacone raty) od smochodu Skoda Octavia przekazanego w nieodpłatny najem	0,00			449,56
Koszty leasingu (spłacone odsetki) od smochodu Skoda Octavia przekazanego w nieodpłatny najem	0,00			318,37
Koszty leasingu (spłacone raty) od smochodu Arteon przekazanego w nieodpłatny najem	14 660,26		14 660,26	
Koszty leasingu (spłacone odsetki) od smochodu Arteon przekazanego w nieodpłatny najem	10 199,96		10 199,96	
PFRON	57 710,00		57 710,00	44 997,00
Amortyzacja bilansowa Volvo W1850HM	26 765,42		26 765,42	35 687,22
Amortyzacja bilansowa Skoda W1735JF	16 830,12		16 830,12	12 623,04
Koszty M&A - procesy przeniesione do innej spółki	88 067,64		88 067,64	
Razem	7 146 714,93	5 074 687,31	2 072 027,62	5 337 846,76
Koszty nieuwznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku				
Wynagrodzenia XII (UOP + UCP + powołanie)	35 577,11		35 577,11	312 976,69
ZUS (UCP+UOP)	84 674,52		84 674,52	134 133,95
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	49 620,96		49 620,96	22 386,00
Rezerwa na sporządzenie sprawozdania finansowego	0,00			15 000,00
Niezapłacone delegacje	4 803,26		4 803,26	356,41
Koszty dotyczące przypisu składki 2022	0,00			695 702,00
Koszty dotyczące przypisu składki 2023	1 450 574,00		1 450 574,00	
PPK	2 469,60		2 469,60	5 424,36
Razem	1 627 719,45	0,00	1 627 719,45	1 185 979,41
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	22 386,00
Wynagrodzenia	312 976,69	56 000,00	256 976,69	220 961,10
Wynagrodzenia - powołanie	0,00		0,00	
Składki ZUS	134 133,95	15 569,93	118 564,02	97 649,28
Rezerwa na sporządzenie sprawozdania finansowego	15 000,00		15 000,00	
Koszty dotyczące przypisu składki 2021	0,00			489 449,70
Koszty dotyczące przypisu składki 2022	487 920,37		487 920,37	
Opłacone PPK	5 424,36		5 424,36	8 975,08
Odpisy aktualizujące wartość udziałów	0,00			170 000,00
Rezerwy na koszty	0,00			17 557,00
Wyplacone delagacje	356,41		356,41	110,50
Razem	978 197,78	71 569,93	906 627,85	1 027 088,66
Strata z lat ubiegłych				
Razem	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zmiany podstawy opodatkowania				
Zobowiązania leasingowe - spłata kapitału	479 446,81		479 446,81	249 169,74
Darowizny OPP	7 253,00		7 253,00	25 000,00
Amortyzacja podatkowa Volvo W1850HM	25 314,21		25 314,21	25 314,21
Amortyzacja podatkowa Volvo 3H960	7 638,60		7 638,60	7 638,60
Amortyzacja podatkowa Skoda W1735JF	16 830,12		16 830,12	8 567,66
Razem	536 482,74	0,00	536 482,74	315 690,21
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	6 679 691,58	-71 569,93	6 679 691,58	4 625 595,12
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych		0,19	0,19	0,19
Podatek dochodowy	1 269 141,00	0,00	1 269 141,00	878 863,00
Podatek odroczony i inne, w tym:	-236 213,00	0,00	0,00	-25 151,00
Przypis podatkowy				
Zmiana aktywa z tytułu podatku odroczonego	-74 450,00			-18 692,00
Zmiana rezerwy na podatek odroczony	-161 763,00			-6 459,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY W RZIS	1 032 928,00			853 712,00

Nota nr 39: Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
1. Amortyzacja	863 697,40	807 072,53
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	41 667,48	124 090,48
amortyzacja środków trwałych	822 029,92	682 982,05
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:	5 102 018,07	3 484 516,88
odsetki od leasingów	223 367,39	98 420,56
odsetki od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
odsetki otrzymane od udzielonych pożyczek	0,00	0,00
dywidendy otrzymane	-106 250,00	-297 500,00
odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	-89 786,63	-157 546,68
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek	5 074 687,31	3 841 143,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	-3 451,76	143 622,64
przychody ze sprzedaży środków trwałych	-22 682,83	-6 407,03
wartość netto sprzedanych środków trwałych	19 231,07	6 430,45
wartość netto zlikwidowanych aktywów trwałych	0,00	3 599,22
aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	-170 000,00
rozchód aktywów finansowych	0,00	310 000,00
5. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	-149 528,04	-33 302,00
zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	-149 528,04	-33 302,00
6. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	-3 622,16	-21 308,02
zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	-3 622,16	-21 308,02
7. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	-2 364 664,84	-488 752,94
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-2 380 007,03	-545 393,84
zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu	15 342,19	-3 359,10
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
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	1 139 898,71	-59 649,30
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-3 675 515,39	7 127 315,26
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu zobowiązań leasingowych	576 551,69	-740 223,97
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia aktywów finansowych	4 238 862,41	-6 446 740,59
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	-3 734 060,14	-7 474,53
zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-1 850 767,52	-9 002,35
zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-1 783 016,38	-21 043,04
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych pasywnych	-100 276,24	22 570,86
10. Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	-236 196,74	-56 389,98
wyksięgowanie zobowiązań z leasingu (szkoda całkowita na pojeździe)	-236 196,74	-56 389,98

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	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
1 Pracownicy produkcyjni		
2 Pracownicy nieprodukcyjni	47,00	46,16
Razem	47,00	46,16

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
01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.				
wynagrodzenia	1 311 659,00			1 311 659,00
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	1 311 659,00	0,00	0,00	
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	

WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA

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

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego - wartość brutto	69 741,00	22 386,00
Razem	69 741,00	22 386,00

INFORMACJE O ZNAČĄCYCH ZDARZENIACH

Nota nr 43: Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Dnia 1 lutego 2024 r. doszło do rejestracji w rejestrze przedsiębiorców krajowego rejestru sądowego:

- połączenia spółek WDB S.A. z siedzibą w Wysokiej, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 000035761, NIP: 8971734766, REGON: 020585812, o kapitale zakładowym w wysokości 7.537.857 PLN (opłaconym w całości) oraz spółki pod firmą Brokers Union spółka z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Ślęzna 112B/U8, 53-111 Wrocław, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000109774, NIP: 8942493484, REGON: 932016778 (Spółka Przejmowana);
- zmiany firmy (nazwy) Spółki Przejmującej z WDB S.A. na PIB Broker S.A.

Połączenie WDB S.A. sp. z o.o. oraz Spółki Przejmowanej nastąpiło w trybie przewidzianym przepisem art. 492 § 1 pkt 1) KSH, to jest przez przeniesienie całego majątku Brokers Union sp. z o.o. na Spółkę Przejmującą; Stosownie do art. 494 § 1 KSH, na skutek dokonanego połączenia Spółka Przejmująca wstąpiła z dniem połączenia spółek we wszystkie prawa i obowiązki Brokers Union sp. z o.o.

INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 44: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	stan na 31.12.2023 r.		za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	
PIB Group Poland Sp z o.o. - odsetki od pożyczek			43 165,75	
PIB Group Poland - koszty usług				2 718 668,11
PIB Group Poland - należności / zobowiązania	600,00	628 306,57		
PIB Group Poland - pozostałe przychody operacyjne			22 441,03	
PIB Group Poland Sp. z o.o. - sprzedaż majątku trwałego			21 340,35	
PIB Group Limited - pożyczka		54 743 825,73		
PIB Group Limited - odsetki od pożyczki		8 915 830,31	37 580,87	5 074 687,31
PIB Group Limited - sprzedaż udziałów	60 000,00			
PIB Agency - należności / zobowiązania	2 462,04			
PIB Agency Sp. z o.o. - odsetki od pożyczki			6 645,49	
PIB Agency Sp. z o.o. - pozostałe przychody operacyjne			17 951,48	
Brokers Union - należności / zobowiązania	17 370,85			
Brokers Union Sp. z o.o. - odsetki od pożyczki			2 394,52	
Brokers Union - sprzedaż usług			17 495,85	
ECRB Sp. z o.o. - pozostałe przychody operacyjne			1 000,00	
Exito Broker Sp. z o.o. - koszty usług				527,46
Exito Broker Sp. z o.o. - pozostałe przychody operacyjne			5 560,00	
Eko Broker Sp. z o.o. - pozostałe przychody operacyjne			1 000,00	
Exito Consulting Sp. z o.o. - pozostałe przychody operacyjne			1 000,00	
Asist - pozostałe przychody operacyjne			10 000,00	
PIB Group Poland - należności / zobowiązania	5 093,44			
Resolutions - pozostałe przychody operacyjne			10 352,50	
Ubezpieczaj - pozostałe przychody operacyjne			1 500,00	

Nota nr 45: 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 46: 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			
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 63.659.656,04 zł	Kwota 54.743.825,73 zł, oprocentowanie 10,25%, termin spłaty luty 2027 r.
- zobowiązania wekslowe			
- pozostałe			
	zobowiązanie z tytułu nabycia udziałów Brokers Union i Exito Consulting	płatność krótkoterminowa	Płatność krótkoterminowa - rok 2023 r. - kwota 2.207.878,18 zł

Miejscowość: Wysoka
Data: 26.03.2024

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Radosław Grzęda
Członek Zarządu

Filip Rybacki
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia