

Sprawozdanie finansowe	
pib_broker_sf_2024.xml	wersja 1-3
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2024-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2025-06-23
KodSprawozdania	SprFinJednostkaInnaWZlotych
WariantSprawozdania	1

Dane jednostki:	
1. Dane identyfikujące jednostkę	
1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
NazwaFirmy	PIB BROKER S.A.
Siedziba	
Województwo	dolnośląskie
Powiat	Wrocławski
Gmina	Wrocław
Miejscowość	Wrocław
1B. Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	dolnośląskie
Powiat	Wrocławski
Gmina	Wrocław
Nazwa ulicy	Na Ostatnim Groszu
Numer budynku	3
Nazwa miejscowości	Wrocław
Kod pocztowy	54-207
Nazwa urzędu pocztowego	Wrocław
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	2024-01-01
DataDo	2024-12-31
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
6. Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu spółek	
6A. W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem	
	true
6B. Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów)	
	połączenie rozliczone metodą łączenia udziałów

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),

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.
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 krótco- 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),

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 polis 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 polis 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 polis ubezpieczeniowych z danym towarzystwem;
- identyfikacji przez Spółkę warunków płatności za usługi ze strony towarzystwa ubezpieczeniowego;
- uprawdopodobnienia otrzymania wynagrodzenia od towarzystwa ubezpieczeniowego.

1. W przypadku polis majątkowych Spółka ujmuje przychody z tytułu kurtażu brokerskiego z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z danych polis (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, rozpoznanym 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 wariancie pośrednim. Dane liczbowe w sprawozdaniu finansowym wykazywane są w pełnych zł. Roczne sprawozdanie finansowe sporządzane jest w formie elektronicznej i podpisywane 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	32 835 094,59	32 138 649,44
A. Aktywa trwałe	5 965 235,44	7 728 348,08
I. Wartości niematerialne i prawne	111 611,73	100 045,19
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	111 611,73	49 550,55
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	50 494,64
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3 985 114,33	4 197 451,17
1. Środki trwałe	3 985 114,33	4 197 451,17
A. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
B. budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	74 857,72	87 577,00
C. urządzenia techniczne i maszyny	37 702,39	82 123,64
D. środki transportu	3 864 960,02	3 930 858,95
E. inne środki trwałe	7 594,20	96 891,58
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	125 539,31	85 525,21
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	125 539,31	85 525,21
IV. Inwestycje długoterminowe	898 923,00	898 923,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	898 923,00	898 923,00
A. w jednostkach powiązanych	407 173,00	407 173,00
1. – udziały lub akcje	407 173,00	407 173,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
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	5 500,00	5 500,00
1. – udziały lub akcje	5 500,00	5 500,00
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	844 047,07	2 446 403,51
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	833 444,00	653 793,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	10 603,07	1 792 610,51
B. Aktywa obrotowe	26 869 859,15	24 410 301,36

I. Zapasy	29 189,18	33 884,58
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	1 375,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	27 814,18	32 509,58
II. Należności krótkoterminowe	10 485 620,16	10 305 629,12
1. Należności od jednostek powiązanych	110 023,13	88 378,77
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	9 511,64
1. – do 12 miesięcy	0,00	9 511,64
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	110 023,13	78 867,13
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	10 375 597,03	10 217 250,35
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	10 095 118,94	9 922 316,17
1. – do 12 miesięcy	10 095 118,94	9 922 316,17
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	218 015,00	0,00
C. inne	62 463,09	294 934,18
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	12 660 824,29	12 091 170,02
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	12 660 824,29	12 091 170,02
A. w jednostkach powiązanych	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
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	12 660 824,29	12 091 170,02
1. – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 358 804,82	2 512 758,56
2. – inne środki pieniężne	9 302 019,47	9 578 411,46
3. – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 694 225,52	1 979 617,64
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	32 835 094,59	32 138 649,44
A. Kapitał (fundusz) własny	-51 766 855,32	-47 476 314,50
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7 537 857,00	7 537 857,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 096 498,56	4 953 731,94

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	-58 870 224,47	-58 110 670,06
VI. Zysk (strata) netto	-3 530 986,41	-1 857 233,38
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	84 601 949,91	79 614 963,94
I. Rezerwy na zobowiązania	1 639 704,25	1 083 683,96
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 093 062,00	602 723,00
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	546 642,25	480 960,96
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	546 642,25	480 960,96
II. Zobowiązania długoterminowe	72 000 075,13	67 111 482,86
1. Wobec jednostek powiązanych	69 270 898,18	63 659 656,04
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	2 729 176,95	3 451 826,82
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	2 729 176,95	3 451 826,82
D. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
E. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	10 802 201,11	11 330 811,07
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	572 383,21	1 024 825,87
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	572 383,21	1 024 579,87
1. – do 12 miesięcy	572 383,21	1 024 579,87
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	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
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	10 200 189,18	10 287 118,07
A. kredyty i pożyczki	0,00	6 462,36
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	1 807 977,97	2 919 184,57
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 624 262,34	3 652 377,13
1. – do 12 miesięcy	4 624 262,34	3 652 377,13
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	1 082 965,21	1 392 188,00

H. z tytułu wynagrodzeń	963 570,10	636 189,68
I. inne	1 721 413,56	1 680 716,33
4. Fundusze specjalne	29 628,72	18 867,13
IV. Rozliczenia międzyokresowe	159 969,42	88 986,05
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	159 969,42	88 986,05
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	159 969,42	88 986,05

	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:	48 827 663,12	44 732 993,65
J. – od jednostek powiązanych	99 363,62	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	48 827 663,12	44 732 993,65
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	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	46 731 870,88	40 265 367,15
I. Amortyzacja	1 254 338,61	1 266 716,92
II. Zużycie materiałów i energii	782 646,69	789 385,49
III. Usługi obce	29 250 460,29	21 867 861,23
IV. Podatki i opłaty, w tym:	106 253,32	157 105,22
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	12 232 340,90	13 154 169,01
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 419 124,30	2 247 761,36
1. – emerytalne	895 862,51	899 186,24
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	686 706,77	782 367,92
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	2 095 792,24	4 467 626,50
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 093 970,16	1 008 283,21
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	241 170,97	241 947,50
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	852 799,19	766 335,71
E. Pozostałe koszty operacyjne	353 654,88	1 128 123,24
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	19 767,00	35 940,00
III. Inne koszty operacyjne	333 887,88	1 092 183,24
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	2 836 107,52	4 347 786,47
G. Przychody finansowe	416 760,40	446 609,37
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	191 250,00	106 250,00
A. Od jednostek powiązanych, w tym:	191 250,00	106 250,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	191 250,00	106 250,00
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:	225 507,38	339 267,14
J. – od jednostek powiązanych	58 027,32	87 392,11
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	0,00	0,00
V. Inne	3,02	1 092,23
H. Koszty finansowe	6 049 574,33	5 411 004,22
I. Odsetki, w tym:	6 034 858,16	5 397 780,13
J. – dla jednostek powiązanych	5 611 242,14	5 074 687,31
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00

J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	14 716,17	13 224,09
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-2 796 706,41	-616 608,38
J. Podatek dochodowy	734 280,00	1 240 625,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	-3 530 986,41	-1 857 233,38

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	-47 476 314,50	6 987 731,94
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	-47 476 314,50	6 987 731,94
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 537 857,00	2 035 000,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	5 502 857,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	5 502 857,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	5 502 857,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 537 857,00	7 537 857,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 953 731,94	6 679 163,61
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-1 857 233,38	-1 725 431,67
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	333 174,42
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	0,00	333 174,42
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	1 857 233,38	2 058 606,09
1. – pokrycia straty	1 857 233,38	2 058 606,09
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	3 096 498,56	4 953 731,94
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	-1 000,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	1 000,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 000,00
1. - inne	0,00	1 000,00
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	-59 967 903,44	-1 725 431,67
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	545 438,85
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	0,00	545 438,85
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	545 438,85
1. - podziału zysku	0,00	545 438,85
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	59 967 903,44	2 270 870,52
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	59 967 903,44	2 270 870,52
A. zwiększenie (z tytułu)	759 554,41	58 110 670,06
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
2. - korekta wyniku finansowego w wyniku połączenia spółek	759 554,41	58 110 670,06
B. zmniejszenie (z tytułu)	1 857 233,38	2 270 870,52
1. - podział zysku	1 857 233,38	2 270 870,52
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	58 870 224,47	58 110 670,06
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-58 870 224,47	-58 110 670,06
6. Wynik netto	-3 530 986,41	-1 857 233,38
A. zysk netto	0,00	0,00
B. strata netto	3 530 986,41	1 857 233,38
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	-51 766 855,32	-47 476 314,50
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	-51 766 855,32	-47 476 314,50

	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	-3 530 986,41	-1 857 233,38
II. Korekty razem	7 689 807,97	991 145,25
1. Amortyzacja	1 254 338,61	1 266 716,92
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	5 721 042,02	5 201 089,10
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-241 170,97	-112 931,15
5. Zmiana stanu rezerw	556 020,29	357 042,96
6. Zmiana stanu zapasów	4 695,40	-3 622,16
7. Zmiana stanu należności	-152 908,31	-3 604 809,55
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	589 059,00	1 696 191,64
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-41 268,07	-3 810 996,66
10. Inne korekty	0,00	2 464,15
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	4 158 821,56	-866 088,13
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 954 606,61	6 840 211,73
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	305 329,29	67 662,50
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	1 649 277,32	6 772 549,23
A. w jednostkach powiązanych	1 649 277,32	6 772 549,23
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	4 439 628,02	8 605 297,81
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	72 195,43	43 958,28
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	2 967 432,59	7 710 844,89
A. w jednostkach powiązanych	2 967 432,59	7 710 844,89
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	1 400 000,00	850 494,64
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-2 485 021,41	-1 765 086,08
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	11 861 059,81
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	5 502 857,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	6 358 202,81
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	1 104 145,88	991 547,53

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	6 462,36	6 719,10
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	738 606,32	661 936,31
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	359 077,20	322 892,12
8. Odsetki	0,00	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-1 104 145,88	10 869 512,28
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	569 654,27	8 238 338,07
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	569 654,27	8 238 338,07
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	12 091 170,02	3 852 831,95
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	12 660 824,29	12 091 170,02
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	1 663 632,67	1 493 082,84

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	-2 796 706,41			-616 608,38		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	883 628,72	191 250,00	692 378,72	666 572,46	106 250,00	560 322,46
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	5 749 157,42	0,00	5 749 157,42	3 169 517,40	0,00	3 169 517,40
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 168 428,55	0,00	3 168 428,55	3 501 699,46	0,00	3 501 699,46
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	8 113 581,60	5 611 242,14	2 502 339,46	8 114 088,62	5 074 687,31	3 039 401,31
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	3 676 087,01	0,00	3 676 087,01	2 927 866,09	0,00	2 927 866,09
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	2 346 776,78	0,00	2 346 776,78	1 540 025,52	71 569,93	1 468 455,59
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	952 397,57	0,00	952 397,57	747 972,24	0,00	747 972,24
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 229 430,26			7 874 528,10		
K. Podatek dochodowy	423 592,00			1 504 736,00		

Załączniki

piib_broker_sf_2024_informacja_dodatkowa	PIB_Broker_SF_2024_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 31.12.2023 r.	0,00	1 528 026,79	1 430 142,42	50 494,64	3 008 663,85
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	93 888,66	0,00	93 888,66
- zakup			93 888,66		93 888,66
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	50 494,64	50 494,64
- inne (przyjęcie na stan WNIP)				50 494,64	50 494,64
BZ 31.12.2024 r.	0,00	1 528 026,79	1 524 031,08	0,00	3 052 057,87
Umorzenie					
BZ 31.12.2023 r.		1 528 026,79	1 380 591,87	0,00	2 908 618,66
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	31 827,48	0,00	31 827,48
- amortyzacja			31 827,48		31 827,48
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	1 528 026,79	1 412 419,35	0,00	2 940 446,14
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2023 r.					0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	49 550,55	50 494,64	100 045,19
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	111 611,73	0,00	111 611,73

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 31.12.2024 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 31.12.2023 r.	0,00	512 904,62	550 646,43	5 671 617,00	397 188,38	7 132 356,43
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	16 508,40	1 112 628,04	12 293,01	1 141 429,45
- zakup			16 508,40		12 293,01	28 801,41
- leasing				1 112 628,04		1 112 628,04
Zmniejszenia w tym:	0,00	427 758,38	87 994,52	957 374,19	234 505,96	1 707 633,05
- sprzedaż			43 800,42	957 374,19	107 518,20	1 108 692,81
- likwidacja		427 758,38	44 194,10		126 987,76	598 940,24
BZ 31.12.2024 r.	0,00	85 146,24	479 160,31	5 826 870,85	174 975,43	6 566 152,83
Umorzenie						
BZ 31.12.2023 r.		425 327,62	468 522,79	1 740 758,05	300 296,80	2 934 905,26
Zwiększenia w tym:	0,00	2 401,62	50 440,56	1 118 482,15	51 186,28	1 222 510,61
- amortyzacja		2 401,62	50 440,56	1 118 482,15	51 186,28	1 222 510,61
Zmniejszenia w tym:	0,00	417 440,72	77 505,43	897 329,37	184 101,85	1 576 377,37
- sprzedaż			37 474,38	897 329,37	63 897,23	998 700,98
- likwidacja		417 440,72	40 031,05		120 204,62	577 676,39
BZ 31.12.2024 r.	0,00	10 288,52	441 457,92	1 961 910,83	167 381,23	2 581 038,50
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2023 r.						0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto						
BZ 31.12.2023 r.	0,00	87 577,00	82 123,64	3 930 858,95	96 891,58	4 197 451,17
BZ 31.12.2024 r.	0,00	74 857,72	37 702,39	3 864 960,02	7 594,20	3 985 114,33

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

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2024 r.		BZ 31.12.2023 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	3 870 553,41		3 864 943,11	
Inne środki trwałe				
Razem	3 870 553,41	0,00	3 864 943,11	0,00

Nota nr 5: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:	BZ 31.12.2024 r.	BZ 31.12.2023 r.
- poniesione w roku	1 141 429,45	2 435 669,42
- planowane na rok następny	1 000 000,00	500 000,00
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 31.12.2024 r.			Stan na 31.12.2023 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 Aquick	0,00		0,00	110,00		110,00
2 przekazane kaucje PKN Orlen	17 832,56		17 832,56	16 799,34		16 799,34
3 przekazane kaucje SGD.POL	78 790,68		78 790,68	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 Springs	66,00		66,00			66,00
6 przekazane kaucje Glasso	0,00		0,00	2 500,00		2 500,00
7 przekazane kaucje Toyota Leasing	26 850,07		26 850,07			
razem	125 539,31	0,00	125 539,31	85 525,21	0,00	85 525,21
Ogółem	125 539,31	0,00	125 539,31	85 525,21	0,00	85 525,21

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 31.12.2023 r.			898 923,00		898 923,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	2 949 336,59	0,00	2 949 336,59
- wypłata earn-out za 2 rok Exito Consulting Sp. z o.o.			1 563 761,06		1 563 761,06
- podatek PCC od zwiększenia wartości udziałów Exito Consulting Sp. z o.o.			104 799,00		104 799,00
- wypłata earn-out za 2 rok Brokers Union Sp. z o.o.			1 280 776,53		1 280 776,53
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	2 949 336,59	0,00	2 949 336,59
- połączenie ze spółką Brokers Union Sp. z o.o.			1 280 776,53		1 280 776,53
- połączenie ze spółką Exito Consulting Sp. z o.o.			1 668 560,06		1 668 560,06
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	898 923,00	0,00	898 923,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2023 r.			0,00		0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa					
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	898 923,00	0,00	898 923,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	898 923,00	0,00	898 923,00

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 31.12.2023 r.	407 173,00	0,00			407 173,00
Zwiększenia w tym:	2 949 336,59	0,00	0,00	0,00	2 949 336,59
- podatek PCC od zwiększenia wartości udziałów Exito Consulting Sp. z o.o.	104 799,00				104 799,00
- wypłata earn-out za 2 rok Exito Consulting Sp. z o.o.	1 563 761,06				1 563 761,06
- wypłata earn-out za 2 rok Brokers Union Sp. z o.o.	1 280 776,53				1 280 776,53
0,00			0,00		0,00
Zmniejszenia w tym:	2 949 336,59	0,00	0,00	0,00	2 949 336,59
- połączenie ze spółką Brokers Union Sp. z o.o.	1 280 776,53				1 280 776,53
- połączenie ze spółką Exito Consulting Sp. z o.o.	1 668 560,06				1 668 560,06
BZ 31.12.2024 r.	407 173,00	0,00	0,00	0,00	407 173,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2023 r.					0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2023 r.	407 173,00	0,00	0,00	0,00	407 173,00
BZ 31.12.2024 r.	407 173,00	0,00	0,00	0,00	407 173,00
- w jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2023 r.	486 250,00				486 250,00
BZ 31.12.2024 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2023 r.					0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2023 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
BZ 31.12.2024 r.	486 250,00	0,00	0,00	0,00	486 250,00
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2023 r.	5 500,00				5 500,00
BZ 31.12.2024 r.	5 500,00	0,00	0,00	0,00	5 500,00
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
BZ 31.12.2024 r.	5 500,00	0,00	0,00	0,00	5 500,00

Nota nr 9: Udziały i akcje w jednostkach powiązanych wg stanu na 31.12.2024 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	Exito Broker Sp. z o.o	1 200,00	1,00	395 760,00	0,00	6 249 733,92	2 067 627,67
2	Eko Broker Sp. z o.o.	1 000,00	1,00	10 100,00	0,00	-242 284,01	-448 895,70
3	ECRB Sp. z o.o.	1 300,00	1,00	1 313,00	0,00	2 924 857,61	1 137 872,23
	RAZEM			407 173,00	0,00		

Dnia 1 lutego 2024 r. nastąpiło połączenie spółki "BROKERS UNION" sp. z o.o. (Spółka Przejmowana) oraz spółki PIB BROKER S.A.

Dnia 2 stycznia 2025 r. nastąpiło natomiast połączenie spółki Exito Broker Sp. z o.o. (Spółka Przejmowana I) i spółki Eko Broker Sp. z o.o. (Spółka Przejmowana II) oraz spółki PIB BROKER S.A. (Spółka Przejmująca).

Oba procesy połączenia spółek przeprowadzone zostały na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, tj. poprzez przeniesienie całego majątku poszczególnych Spółek Przejmowanych na spółkę PIB BROKER S.A. (Spółkę Przejmującą).

W związku z powyższym na skutek połączenia spółek, z dniem jego dokonania:

1) PIB Broker S.A. stała się automatycznie stroną umów zawartych dotychczas przez Spółki Przejmowane,

2) w mocy pozostały wszelkie zobowiązania stron wynikające z zawartych umów, z tym zastrzeżeniem, że w miejsce Spółek Przejmowanych – prawa i obowiązki wynikające z umów realizowane są obecnie przez PIB Broker S.A.,

3) wstąpienie PIB Broker S.A. do umów stanowiło konsekwencję wynikającą z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w związku z czym nie było konieczne zawieranie przez Strony jakichkolwiek porozumień czy aneksów.

W dniu 24 września 2024 r. zarejestrowane zostało także połączenie spółki oraz Exito Consulting (Spółki Przejmowanej), które odbyło się na tych samych, co opisane powyżej, zasadach.

Nota nr 10: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale wg stanu na 31.12.2024 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	3 539 380,83	1 111 992,04
	RAZEM			486 250,00	0,00		

Dnia 31.01.2025 r. spółka PIB Broker dokonała zakupu 1530 szt udziałów spółki Transbrokers.eu, o łącznej wartości nominalnej 76.500 zł, cena nabycia udziałów wynosiła 2.700.000 zł, tym samym udział PIB Broker w spółce Transbrokers Sp. z o.o wzrósł z poziomu 42,5 % do poziomu 65 %

Nota nr 11: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach wg stanu na 31.12.2024 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	Bank Polskiej Spółdzielczości	5 500,00	0,00	5 500,00		brak danych	brak danych
	RAZEM			5 500,00	0,00		

AKTYWA TRWAŁE - Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 12: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2024 r.			BZ 31.12.2023 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	51 000,00	19%	9 690,00	49 620,96	19%	9 427,98
Rezerwy na wynagrodzenia		19%	0,00	337 475,36	19%	64 120,32
ZUS	123 926,60	19%	23 546,05	140 357,40	19%	26 667,91
Wynagrodzenia (m-c XII UCP i OS)	710 276,12	19%	134 952,46	504 788,96	19%	95 909,90
Niezapłacone delegacje	1 776,81	19%	337,59	8 313,06	19%	1 579,48
Wartość netto leasingowanych środków trwałych (R)	-3 864 960,02	19%	-734 342,40	-3 864 943,11	19%	-734 339,19
Zobowiązania leasingowe na dzień bilansowy (A)	4 537 154,92	19%	862 059,43	4 163 133,21	19%	790 995,31
Koszty roku 2022 dotyczące przypisu składki		19%	0,00	23 925,00	19%	4 545,75
Koszty roku 2023 dotyczące przypisu składki		19%	0,00	1 884 751,00	19%	358 102,69
Koszty roku 2024 dotyczące przypisu składki	2 289 920,65	19%	435 084,92		19%	
PPK	12 364,58	19%	2 349,27	2 559,35	19%	486,28
Różnica między wartością ŚT - podatkową a bilansową	0,00	19%		104 128,52	19%	19 784,42
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Volvo W1850HM	18 985,65	19%	3 607,27	44 299,86	19%	8 416,97
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Volvo DW3H960	0,00	19%	0,00	20 369,59	19%	3 870,22
Różnica pomiędzy wartością podatkową a bilansową Skoda W1735JF	19 277,24	19%	3 662,68	22 234,61	19%	4 224,58
Rezerwy na koszty usług	486 822,25	19%	92 496,23		19%	0,00
RAZEM	4 386 544,80	x	833 443,50	3 441 013,77	x	653 792,62
- 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						
OGÓŁEM			833 444,00	x	x	653 793,00

Nota nr 13: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na 31.12.2024	Stan na 31.12.2023
Ubezpieczenie OC zarządu	10 603,07	10 448,03
Rozliczenie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego		1 782 162,48
RAZEM	10 603,07	1 792 610,51

AKTYWA OBROTOWE - Zapasy

Nota nr 14: Zapasy

Rodzaj zapasu	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Produkty gotowe	Towary	Zaliczki na poczet dostaw	RAZEM
Wartość brutto						
BZ 31.12.2023 r.				1 375,00	32 509,58	33 884,58
BZ 31.12.2024 r.				1 375,00	27 814,18	29 189,18
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2023 r.						0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa						
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	0,00	1 375,00	32 509,58	33 884,58
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	1 375,00	27 814,18	29 189,18

AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

Nota nr 16: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2024 r.			Stan na 31.12.2023 r.		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych	110 023,13	0,00	110 023,13	88 378,77	0,00	88 378,77
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	9 511,64	0,00	9 511,64
- do 12 miesięcy	0,00		0,00	9 511,64		9 511,64
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne	110 023,13		110 023,13	78 867,13		78 867,13
- 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:	10 431 304,03	55 707,00	10 375 597,03	10 253 190,35	35 940,00	10 217 250,35
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	10 150 825,94	55 707,00	10 095 118,94	9 958 256,17	35 940,00	9 922 316,17
- do 12 miesięcy	10 150 825,94	55 707,00	10 095 118,94	9 958 256,17	35 940,00	9 922 316,17
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	218 015,00		218 015,00			0,00
c) inne	62 463,09		62 463,09	294 934,18		294 934,18
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00			0,00
RAZEM	10 541 327,16	55 707,00	10 485 620,16	10 341 569,12	35 940,00	10 305 629,12

Nota nr 17: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2024 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)						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)	110 023,13					110 023,13
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	110 023,13	0,00	0,00	0,00	0,00	110 023,13
- 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)	10 004 330,16	78 542,76	22 930,22	45 022,80		10 150 825,94
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)		5 391,00	5 391,00	44 925,00		55 707,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	10 004 330,16	73 151,76	17 539,22	97,80	0,00	10 095 118,94
Należności podatkowe (brutto)	218 015,00					218 015,00
Należności podatkowe (odpisy)						0,00
Należności podatkowe (netto)	218 015,00	0,00	0,00	0,00	0,00	218 015,00
Inne (brutto)	62 463,09					62 463,09
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	62 463,09	0,00	0,00	0,00	0,00	62 463,09
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

Nota nr : Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe (wg tytułów należności)

Wyszczególnienia	Odpisy aktualizujące					Razem
	należności od jednostek powiązanych	należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	należności z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek	pozostałe należności od jednostek pozostałych	należności dochodzone na drodze sądowej od jednostek pozostałych	
BZ 31.12.2023 r.	0,00	0,00	35 940,00	0,00	0,00	35 940,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	19 767,00	0,00	0,00	19 767,00
- z działalności operacyjnej			19 767,00			19 767,00
Zmniejszenia:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	55 707,00	0,00	0,00	55 707,00

AKTYWA OBROTOWE - Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 18: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków pieniężnych dla

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12.2023 r.
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:		3 358 804,82	2 512 758,56
Kasa PLN		1 763,60	1 014,86
Rachunek w banku BNP Paribas Bank Polska		2 000 301,79	1 337 913,38
Rachunek w banku Santander Bank		32 392,06	73 752,05
Rachunek w banku VW Bank		1 211 712,69	979 340,02
Rachunek w banku mBank		112 634,68	120 738,25
w tym środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT		690,00	774,00
2. Inne środki pieniężne:		9 302 019,47	9 578 411,46
Środki pieniężne w drodze			
lokaty krótkoterminowe o okresie realizacji do 3 m-cy		9 298 895,27	9 572 087,08
naliczone odsetki od lokat krótkoterminowych o okresie realizacji do 3 m-cy		3 124,20	6 324,38
3. Inne aktywa pieniężne:		0,00	0,00
4. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne ujęte w bilansie		12 660 824,29	12 091 170,02
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)		12 660 824,29	12 091 170,02

Nota nr 19: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe

Rodzaje krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów:	Stan na 31.12.2024 r.	Stan na 31.12.2023 r.
Opłacone z góry ubezpieczenia majątkowe i osobowe, komunikacyjne, OC Zarządu	99 401,02	129 066,20
Opłacone z góry prenumeraty	8 214,71	16 737,19
Usługi informatyczne	43 335,94	44 109,43
Opłacone z góry domeny	6 851,22	1 105,64
Koszty roku następnego	1 926,84	
Rozliczenie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego	3 533 868,61	1 782 164,52
Inne	627,18	6 434,66
Razem	3 694 225,52	1 979 617,64

KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 20: 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			75 378 570	7 537 857,00	X	X	X

Nota nr 21: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2024 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 22: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Wyszczególnienie		Wartość
I	Zysk / strata netto	-3 530 986,41
II	Podział zysku / pokrycie straty	0,00
1.	przeznaczenie na kapitał zapasowy	
III	Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	-3 530 986,41

ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 23: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2024 r.			BZ 31.12.2023 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 kaucji	4 832,56	19%	918,19	3 799,34	19%	721,87
Odsetki od lokat	3 124,20	19%	593,60	6 324,38	19%	1 201,63
Przypis składki za rok 2023		19%	0,00	3 162 104,17	19%	600 799,79
Przypis składki za rok 2024	5 745 000,00	19%	1 091 550,00		19%	0,00
Różnica między wartością ŚT - podatkową a bilansową	0,00	19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	5 752 956,76	x	1 093 061,79	3 172 227,89	x	602 723,29
- 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			1 093 062,00			602 723,00

Nota nr 24: Pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	na sporządzenie i badanie ŚF	na wynagrodzenia i ZUS	Inne (na koszty usług)	Inne (darowizny)	Razem
BZ 31.12.2023, w tym:	49 620,96	381 340,00		50 000,00	480 960,96
- długoterminowe	0,00				0,00
- krótkoterminowe	49 620,96	381 340,00		50 000,00	480 960,96
Zwiększenia	51 000,00		495 642,25		546 642,25
Wykorzystanie	49 620,96	381 340,00		50 000,00	480 960,96
Rozwiązanie					0,00
BZ 31.12.2024, w tym:	51 000,00	0,00	495 642,25	0,00	546 642,25
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe	51 000,00		495 642,25		546 642,25

Nota nr 25: 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 31.12.2023 r.	54 743 825,73	8 915 830,31			63 659 656,04
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	14 527 072,45			69 270 898,18
powyżej 5 lat					0,00
BZ 31.12.2024 r.	54 743 825,73	14 527 072,45	0,00	0,00	69 270 898,18
- od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
BZ 31.12.2023 r.					0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:					
BZ 31.12.2023 r.			3 451 826,82		3 451 826,82
powyżej 1 roku do 2 lat			2 429 332,89		2 429 332,89
powyżej 2 lat do 3 lat			299 844,06		299 844,06
powyżej 3 lat do 5 lat					0,00
powyżej 5 lat					0,00
BZ 31.12.2024 r.	0,00	0,00	2 729 176,95	0,00	2 729 176,95

Nota nr 26: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2024 r.	BZ 31.12.2023 r.
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	572 383,21	1 024 579,87
- do 12 miesięcy	572 383,21	1 024 579,87
- powyżej 12 miesięcy		
Inne	0,00	246,00
Inne	0,00	246,00
Razem	572 383,21	1 024 825,87

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2024 r.	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Z tytułu dostaw i usług	572 383,21	572 383,21				
Inne	0,00	0,00				
Razem	572 383,21	572 383,21	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 27: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2024 r.	BZ 31.12.2023 r.
Kredyty i pożyczki	0,00	6 462,36
Karta kredytowa wraz z naliczonymi odsetkami (Santander Bank)		6 462,36
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania finansowe	1 807 977,97	2 919 184,57
z tytułu leasingu	1 807 977,97	711 306,39
z tytułu nabycia udziałów		2 207 878,18
Z tytułu dostaw i usług:	4 624 262,34	3 652 377,13
- do 12 miesięcy	4 624 262,34	3 652 377,13
- powyżej 12 miesięcy		
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania weksłowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	1 082 965,21	1 392 188,00
Podatek CIT	0,00	556 709,00
Podatek PIT	246 361,00	224 946,00
Podatek VAT	62 546,32	21 382,00
ZUS	731 051,16	559 042,58
PFRON	7 734,00	6 675,00
PPK	35 272,73	23 433,42
Z tytułu wynagrodzeń	963 570,10	636 189,68
wynagrodzenia za XII	963 570,10	636 189,68
Inne	1 721 413,56	1 680 716,33
Inne		25 066,80
Rozrachunki z pracownikami	14 446,49	19 602,62
Rozrachunki pozostałe z kontrahentami	38 044,67	122 028,15
Rozrachunki z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego		501 470,06
Rozrachunki z TU (wpłaty klientów na ubezpieczenia na życie)	1 663 632,67	988 303,60
Środki PIB Group Limited na cele charytatywne	5 289,73	24 245,10
Razem	10 200 189,18	10 287 118,07

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2024 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	1 807 977,97	1 807 977,97				
Z tytułu dostaw i usług:	4 624 262,34	4 250 661,00	373 601,34			
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00					
Zobowiązania weksłowe	0,00					
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	1 082 965,21	1 082 965,21				
Z tytułu wynagrodzeń	963 570,10	963 570,10				
Inne	1 721 413,56	1 721 413,56				
Razem	10 200 189,18	9 826 587,84	373 601,34	0,00	0,00	0,00

Nota nr 28: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Zobowiązania leasingowe płatne w okresie:	Wartość nominalna minimalnych opłat leasingowych		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	BZ 31.12.2024 r.	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2024 r.	BZ 31.12.2023 r.
do 1 roku	2 087 057,92	1 009 142,25	1 807 977,97	711 306,39
od 1 roku do 3 lat	2 993 398,07	3 393 888,72	2 729 176,95	3 054 723,47
od 3 lat do 5 lat		440 775,59		397 103,35
powyżej 5 lat				
Razem	5 080 455,99	4 843 806,56	4 537 154,92	4 163 133,21
Przyszły koszt odsetkowy (wartość ujemna)	-543 301,96	-680 673,35	X	X
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, z tego:	4 537 154,03	4 163 133,21	4 537 154,92	4 163 133,21
zobowiązania krótkoterminowe			1 807 977,97	711 306,39
zobowiązania długoterminowe			2 729 176,95	3 451 826,82

Nota nr 29: Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2024 r.	BZ 31.12.2023 r.
Inne rozliczenia międzyokresowe		
1. Długoterminowe	0,00	0,00
2. Krótkoterminowe	159 969,42	88 986,05
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	159 969,42	88 986,05
RAZEM	159 969,42	88 986,05
OGÓŁEM	159 969,42	88 986,05

Nota nr 30: 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)	1 807 977,97	Pasywa B.II.3 lit. c)	2 729 176,95	4 537 154,92
Inne rólizczenia międzyokresowe	Aktywa B.IV	20 442,84	Aktywa A.V.II.	10 603,07	31 045,91

Nota nr 31: Zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	stan na dzień 31.12.2024 r.		stan na dzień 31.12.2023 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	0,42	137 753,00	1,50
- klauzula 777 (dotyczy umowy z SGD)	137 753,00	0,42	137 753,00	1,50
Razem	137 753,00	0,42	137 753,00	1,50

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota nr 32: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	48 827 663,12	44 732 993,65
pośrednictwo ubezpieczeniowe	46 393 855,70	43 021 206,48
pakiety medyczne	2 108 253,42	1 384 507,17
usługi refakturowane		
pozostałe usługi	325 554,00	327 280,00
-		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:	0,00	0,00
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	99 363,62	0,00
- sprzedaż usług	99 363,62	
RAZEM	48 827 663,12	44 732 993,65

Struktura terytorialna	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	48 827 663,12	44 732 993,65
Kraj	48 624 787,73	44 636 854,21
Eksport	202 875,39	96 139,44
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	0,00	0,00
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	99 363,62	0,00
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	99 363,62	0,00
Kraj		
Eksport	99 363,62	
RAZEM	48 827 663,12	44 732 993,65

Struktura przychodów	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	48 827 663,12	44 732 993,65
Przychody zafakturowane (kurtaż zafakturowany)	46 244 767,29	44 911 816,90
Przychody oszacowane (kurtaż wynikający z przypisu składki)	2 582 895,83	-178 823,25
RAZEM	48 827 663,12	44 732 993,65

Nota nr 33: Koncentracja przychodów. Wykaz klientów, do których sprzedaż wynosi ponad 10% przychodów ze sprzedaży

Nazwa klienta	Kwota przychodów	Udział procentowy
PZU Życie S.A.	11 194 811,01	23%
PZU S.A.	6 860 865,71	14%
Compensa S.A.	5 553 501,50	11%

Nota nr 34: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
Koszty według rodzaju:		
amortyzacja	1 254 338,61	1 266 716,92
zużycie materiałów i energii	782 646,69	789 385,49
usługi obce	29 250 460,29	21 867 861,23
podatki i opłaty	106 253,32	157 105,22
wynagrodzenia	12 232 340,90	13 154 169,01
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym emerytalne	2 419 124,30	2 247 761,36
pozostałe koszty rodzajowe	686 706,77	782 367,92
Koszty według rodzaju razem	46 731 870,88	40 265 367,15

Nota nr 35: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	241 170,97	241 947,50
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	241 170,97	241 947,50
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	852 799,19	766 335,71
Uzyskane kary, grzywny, odszkodowania	3 000,00	108 486,58
Pozostałe	14 295,54	99 773,47
Rozwiązanie rezerwy na koszty z roku 2021 brak realizacji		207 781,63
Rozwiązanie rezerwy na koszty z roku 2022 brak realizacji	23 925,00	
Rozwiązanie rezerwy na koszty z roku 2023 brak realizacji	668 443,51	
Nieumorzona wartość leasingowanych samochodów i zlikwidowanych środków trwałych	2 138,33	227 229,32
Wynajem samochodów	120 798,81	120 110,58
Rozliczenie struktury VAT za 2023 rok	16 698,00	
Przychody z tytułu terminowych wpłat PIT-4 i ZUS	3 500,00	2 954,13
RAZEM	1 093 970,16	1 008 283,21

Nota nr 36: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	19 767,00	35 940,00
Odpisy aktualizujące należności	19 767,00	35 940,00
III. Inne koszty operacyjne	333 887,88	1 092 183,24
Darowizny	290 180,98	557 555,71
Inne koszty operacyjne		41 392,23
Koszty związane ze szkodami		91 741,78
Nieumorzona wartość zlikwidowanych środków trwałych		302 727,94
Koszty dotyczące podnajmowanych samochodów		14 990,64
Korekta przypisu składki z tyt. braku realizacji		
Należności przeterminowane	637,00	3 407,00
Nieumorzona wartość leasingowanych samochodów	0,00	
Spisane należności		
Inne	43 069,90	80 367,94
RAZEM	353 654,88	1 128 123,24

Nota nr 37: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach:	191 250,00	106 250,00
a) od jednostek powiązanych	191 250,00	106 250,00
otrzymane dywidendy	191 250,00	106 250,00
II. Odsetki:	225 507,38	339 267,14
odsetki bankowe od lokat i środków pieniężnych	166 446,84	250 786,18
odsetki od udzielonych pożyczek	58 027,32	87 392,11
odsetki od należności	1 033,22	1 088,85
w tym od jednostek powiązanych	58 027,32	89 786,63
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych:	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych:	0,00	0,00
V. Inne:	3,02	1 092,23
Dodatnie różnice kursowe	3,02	1 092,23
RAZEM	416 760,40	446 609,37

Przychody odsetkowe za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 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	58 027,32				58 027,32
Pozostałe aktywa	166 446,84	1 033,22			167 480,06
RAZEM	224 474,16	1 033,22	0,00	0,00	225 507,38

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	87 392,11				87 392,11
Pozostałe aktywa	244 461,80	7 413,23			251 875,03
RAZEM	331 853,91	7 413,23	0,00	0,00	339 267,14

Nota nr 38: Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
I. Odsetki	6 034 858,16	5 397 780,13
odsetki od leasingu	359 077,20	320 043,90
odsetki budżetowe	64 306,95	1 872,24
odsetki od zobowiązań	230,07	216,55
odsetki od pożyczek	5 611 242,14	5 074 687,31
pozostałe odsetki	1,80	960,13
w tym dla jednostek powiązanych	5 611 242,14	5 074 687,31
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	14 716,17	13 224,09
ujemne różnice kursowe	11 416,64	7 165,60
prowinie z tytułu poręczeń i gwarancji	3 299,53	6 058,49
RAZEM	6 049 574,33	5 411 004,22

Koszty odsetkowe za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 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	359 077,20				359 077,20
Długoterminowe zobowiązania finansowe		5 611 242,14			5 611 242,14
Pozostałe pasywa	64 537,02				64 537,02
RAZEM	423 614,22	5 611 242,14	0,00	0,00	6 034 856,36

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	317 649,38				317 649,38
Długoterminowe zobowiązania finansowe		5 074 687,31			5 074 687,31
Pozostałe pasywa	5 365,90	77,54			5 443,44
RAZEM	323 015,28	5 074 764,85	0,00	0,00	5 397 780,13

Nota nr 39: Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem/stratą) brutto

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	w tym działalność kapitałowa	w tym działalność pozostała	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
Wynik finansowy brutto	-2 796 706,41	-5 419 992,14	2 623 285,73	-616 608,38
Przychody zwolnione z opodatkowania				
Otrzymana dywidenda	191 250,00	191 250,00		106 250,00
Drobne zaokrąglenia	10,21		10,21	21,23
Rozwiązanie rezerwy za rok 2022	23 925,00		23 925,00	207 781,63
Rozwiązanie rezerwy za rok 2023	561 437,95		561 437,95	
Rozwiązanie rezerw na wynagrodzenia i koszty ZUS bez realizacji (po BU)	107 005,56		107 005,56	
Nieumorzona wartość samochodów leasingowanych zdanych do leasingodawcy i przeniesionych cesją	0,00			339 869,60
Zwrot darowizny w związku z niedotrzymaniem warunków umowy	0,00			12 650,00
Razem	883 628,72	191 250,00	692 378,72	666 572,46
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym				
Odsetki od kaucji	1 033,22		1 033,22	1 088,85
Odsetki od lokat	3 124,20		3 124,20	6 324,38
Przypis składki 2023	0,00			3 162 104,17
Przypis składki 2024	5 745 000,00		5 745 000,00	
Razem	5 749 157,42	0,00	5 749 157,42	3 169 517,40
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych				
Odsetki od pożyczek	0,00		0,00	157 546,68
Odsetki od lokat	6 324,38		6 324,38	3 225,76
Przypis składki 2022	0,00			3 340 927,02
Przypis składki 2023	3 162 104,17		3 162 104,17	
Razem	3 168 428,55	0,00	3 168 428,55	3 501 699,46
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów				
Odsetki budżetowe	64 306,95		64 306,95	1 872,24
Odsetki od pożyczek na zakup udziałów udzielone przez PIB Group Limited	5 611 242,14	5 611 242,14		5 074 687,31
Darowizny	264 180,98		264 180,98	557 555,71
Rezerwy zawiązane na darowizny	0,00			50 000,00
OC Zarządu	26 381,36		26 381,36	31 414,01
Inne NKUP	201 794,19		201 794,19	271 665,14
Podatek VAT	0,00			1 186,52
Amortyzacja leasingowanych środków trwałych	971 007,11		971 007,11	932 128,20
Ubezpieczenia komunikacyjne	60 304,43		60 304,43	46 146,75
Ubezpieczenia pozostałe	0,00			1 604,58
Koszty reprezentacyjne	255 897,19		255 897,19	361 860,15
Składki członkowskie	63 658,44		63 658,44	73 676,22
Drobne zaokrąglenia	5,72		5,72	24,90
Inne NKUP (PKO)	34 801,05		34 801,05	29 545,02
Odpisanie przedawnionych należności	20 404,00		20 404,00	35 940,00
Koszty leasingu (splacone raty) w proporcji ponad 150k	207 414,87		207 414,87	341 431,81
Koszty leasingu (splacone raty) od smochodu Arteon WE 8C722 przekazanego w nieodpłatny najem	20 890,12		20 890,12	14 660,26
Koszty leasingu (splacone odsetki) od smochodu Arteon WE 8C722 przekazanego w nieodpłatny najem	13 910,44		13 910,44	10 199,96
PFRON	87 137,00		87 137,00	92 300,00
Amortyzacja bilansowa Volvo W1850HM	0,00			26 765,42
Amortyzacja bilansowa Skoda W1735JF	5 610,30		5 610,30	16 830,12
Amortyzacja bilansowa BMW DW9GS36	129 803,63		129 803,63	
Koszty M&A - procesy przeniesione do innej spółki	0,00			88 067,64
Uzgodnienie rozrachunków publiczno - prawnych	0,00			3 407,00
Różnica pomiędzy umorzeniem bilansowym a podatkowym środków trwałych	74 831,68		74 831,68	51 119,66
Razem	8 113 581,60	5 611 242,14	2 502 339,46	8 114 088,62
Koszty nieuwzglanwane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku				
Wynagrodzenia XII (UOP + UCP + powołanie)	710 276,12		710 276,12	504 788,96
ZUS (UCP+UOP)	123 926,60		123 926,60	91 798,40
Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	51 000,00		51 000,00	49 620,96
Niezapłacone delegacje	1 776,81		1 776,81	8 313,06
Koszty dotyczące przypisu składki 2023	0,00			1 884 751,00
Koszty dotyczące przypisu składki 2024	2 289 920,65		2 289 920,65	
PPK	12 364,58		12 364,58	2 559,35
Rezerwy na wynagrodzenia (BU)	0,00			337 475,36
Rezerwy na ZUS (BU)	0,00			48 559,00
Rezerwy na koszty zafakturowane w roku 2025 dotyczące roku 2024	486 822,25		486 822,25	
Razem	3 676 087,01	0,00	3 676 087,01	2 927 866,09
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodu w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych				
Rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu	49 620,96		49 620,96	22 386,00
Wynagrodzenia	504 788,96		504 788,96	399 221,85
Składki ZUS	91 798,40		91 798,40	134 133,95
Rezerwa dotycząca kosztów świadczeń pośmiertnych	0,00			25 378,86
Rezerwa na sporządzenie sprawozdania finansowego	0,00			29 622,00
Koszty dotyczące przypisu składki 2022	0,00			919 891,14
Koszty dotyczące przypisu składki 2023	1 323 313,05		1 323 313,05	
Opłacone PPK	2 559,35		2 559,35	8 127,91
Zrealizowanie rezerwy na koszty wynagrodzeń (wyplacone w 2024 po BU)	334 275,00		334 275,00	
Zrealizowanie rezerwy na koszty ZUS (wyplacone w 2024 po BU)	32 415,73		32 415,73	
Wyplacone delagacje	8 005,33		8 005,33	810,11
Odsetki od pożyczki	0,00			453,70
Razem	2 346 776,78	0,00	2 346 776,78	1 540 025,52
Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne zmiany podstawy opodatkowania				
Zobowiązania leasingowe - splata kapitału	736 468,00		736 468,00	661 936,31
Darowizny OPP	26 000,00		26 000,00	7 253,00
Darowizna (do 10% dochodu Brokers Union 10% * 820407,96 zł a rok 2023	0,00			29 000,00
Amortyzacja podatkowa Volvo W1850HM	25 314,21		25 314,21	25 314,21
Amortyzacja podatkowa Volvo 3H960	636,55		636,55	7 638,60
Amortyzacja podatkowa Skoda W1735JF	8 567,66		8 567,66	16 830,12
Amortyzacja podatkowa BMW DW9GS36	45 176,43		45 176,43	
Różnica pomiędzy umorzeniem bilansowym a podatkowym środków trwałych	110 234,72		110 234,72	
Razem	952 397,57	0,00	952 397,57	747 972,24
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 229 430,26	0,00	2 229 430,26	7 919 658,50
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych		0,19	0,19	0,19
Podatek dochodowy	423 592,00	0,00	423 592,00	1 504 736,00
Podatek odroczony i inne, w tym:	310 688,00	0,00	0,00	-264 111,00
Przypis podatkowy				
Zmiana aktywa z tytułu podatku odroczonego	-179 651,00			-192 201,00
Zmiana rezerwy na podatek odroczony	490 339,00			-71 910,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY W RZIS	734 280,00			1 240 625,00

Nota nr 40: Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
1. Amortyzacja	1 254 338,61	1 266 716,92
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	31 828,00	41 667,48
amortyzacja środków trwałych	1 222 510,61	1 225 049,44
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:	5 721 042,02	5 201 089,10
odsetki od leasingów	359 077,20	320 043,90
odsetki od dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
odsetki otrzymane od udzielonych pożyczek	0,00	0,00
dywidendy otrzymane	-191 250,00	-106 250,00
odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	-58 027,32	-89 786,63
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek	5 611 242,14	5 077 081,83
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	-241 170,97	-112 931,15
przychody ze sprzedaży środków trwałych	-372 425,79	-67 662,50
wartość netto sprzedanych środków trwałych	131 254,82	19 231,07
wartość netto zlikwidowanych aktywów trwałych	0,00	173 161,17
przychód z tytułu zakończenia umowy leasingowej		-402 852,02
koszt z tytułu zakończenia umowy leasingowej		165 191,13
5. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	556 020,29	357 042,96
zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	556 020,29	357 042,96
6. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	4 695,40	-3 622,16
zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	4 695,40	-3 622,16
7. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	-152 908,31	-3 604 809,55
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-179 990,71	-3 620 151,74
zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu	-40 014,10	15 342,19
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	67 096,50	
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	589 059,00	1 696 191,64
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-528 609,96	-3 226 395,26
korekta o spłacony kredyt	6 462,36	
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu zobowiązań leasingowych	-1 096 671,58	683 724,49
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia aktywów finansowych	2 207 878,18	4 238 862,41
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	-41 268,07	-3 810 996,66
zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	1 602 356,44	-1 968 518,52
zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-1 714 607,88	-1 804 954,19
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych pasywnych	70 983,37	-37 523,95
10. Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	0,00	2 464,15
wyksięgowanie zobowiązań z leasingu (szkoda całkowita na pojeździe)	0,00	1 464,15
inne		1 000,00

INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU

Nota nr 41: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Grupy zawodowe	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
1 Pracownicy produkcyjni		
2 Pracownicy nieprodukcyjni	73,00	79,00
Razem	73,00	79,00

Nota nr 42: 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
01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.				
wynagrodzenia	2 236 560,00		383 450,00	2 620 010,00
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	2 236 560,00	0,00	383 450,00	
01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.				
wynagrodzenia	1 987 135,78			1 987 135,78
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	1 987 135,78	0,00	0,00	

WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA

Nota nr 43: Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego - wartość brutto	56 200,00	74 415,00
Razem	56 200,00	74 415,00

INFORMACJE O ZNA CZĄCYCH ZDARZENIACH

Nota nr 44: 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

W dniu 02.01.2025 r. nastąpiło połączenie w trybie przewidzianym przepisem Art. 492 § 1 pkt 1 KSH w związku z Art. 516 § 6 KSH, to jest przeniesienie całego majątku spółki Exit Broker Sp. z o.o. (Spółka przejmowana) oraz spółki Eko Broker Sp. z o.o. (Spółka przejmowana) na spółkę PIB Broker S.A. (Spółka przejmująca), na podstawie uchwał: Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki przejmowanej Exit Broker Sp. z o.o. z dnia 18.11.2024 r. umieszczonej w protokole Rep. A Nr 2249/2024 oraz Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników spółki przejmowanej Eko Broker Sp. z o.o. z dnia 18.11.2024 r. umieszczonej w protokole Rep. A Nr 2253/2024

Dnia 31.01.2025 r. spółka PIB Broker dokonała zakupu 1530 szt udziałów spółki Transbrokers.eu, o łącznej wartości nominalnej 76.500 zł, cena nabycia udziałów wynosiła 2.700.000 zł, tym samym udział PIB Broker w spółce Transbrokers Sp. z o.o wzrósł z poziomu 42,5 % do poziomu 65 %

INFORMACJE O ZMIANACH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Nota nr 45: Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Pozycja sprawozdawcza	Wartość w roku poprzedzającym	Wartość po doprowadzeniu do porównywalności	Korekty wynikające z połączenia	PIB Broker S.A. Wartość w roku poprzedzającym	Brokers Union Sp. z o.o. Wartość w roku poprzedzającym	Exito Consulting Sp. z o.o. Wartość w roku poprzedzającym
BILANS AKTYWA						
AKTYWA TRWAŁE	64 534 606,07	7 728 348,08	-58 485 670,06	64 534 606,07	1 272 239,07	407 173,00
1 Wartości niematerialne i prawne	100 045,19	100 045,19		100 045,19		
2 Rzeczowe aktywa trwałe	3 122 629,10	4 197 451,17		3 122 629,10	1 074 822,07	
3 Należności długoterminowe	85 525,21	85 525,21		85 525,21		
4 Inwestycje długoterminowe	58 971 920,06	898 923,00	-58 485 670,06	58 971 920,06	5 500,00	407 173,00
5 Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 254 486,51	2 446 403,51		2 254 486,51	191 917,00	
AKTYWA OBROTOWE	20 505 262,80	24 410 301,36	-17 370,85	20 505 262,80	3 884 370,86	38 038,55
1 Zapasy	33 884,58	33 884,58		33 884,58		
2 Należności krótkoterminowe	7 141 145,92	10 305 629,12	-17 370,85	7 141 145,92	3 181 854,05	
3 Inwestycje krótkoterminowe	11 431 056,85	12 091 170,02		11 431 056,85	623 181,53	36 931,64
4 Krótkoterminowe rozliczeniamędzyokresowe	1 899 175,45	1 979 617,64		1 899 175,45	79 335,28	1 106,91
5 Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00				
6 Udziały (akcje) własne	0,00	0,00				
AKTYWA RAZEM	85 039 868,87	32 138 649,44	-58 503 040,91	85 039 868,87	5 156 609,93	445 211,55
BILANS PASYWA						
KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	8 972 330,79	-47 476 314,50	-58 485 670,06	8 972 330,79	1 600 703,85	436 320,92
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	7 537 857,00	7 537 857,00	-375 000,00	7 537 857,00	240 000,00	135 000,00
2 Kapitał (fundusz) zapasowy	3 359 774,67	4 953 731,94	0,00	3 359 774,67	1 242 535,83	351 421,44
3 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00				
4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00				
5 Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	-58 110 670,06	-58 110 670,06			
6 Zysk (strata) netto	-1 925 300,88	-1 857 233,38		-1 925 300,88	118 168,02	-50 100,52
ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	76 067 538,08	79 614 963,94	-17 370,85	76 067 538,08	3 555 906,08	8 890,63
1 Rezerwy na zobowiązania	374 528,96	1 083 683,96		374 528,96	709 155,00	
2 Zobowiązania długoterminowe	66 224 473,42	67 111 482,86		66 224 473,42	887 009,44	
3 Zobowiązania krótkoterminowe	9 442 301,94	11 330 811,07	-17 370,85	9 442 301,94	1 896 989,35	8 890,63
4 Rozliczenia międzyokresowe	26 233,76	88 986,05		26 233,76	62 752,29	
PASYWA RAZEM	85 039 868,87	32 138 649,44	-58 503 040,91	85 039 868,87	5 156 609,93	445 211,55
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT						
1 Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	32 861 174,50	44 732 993,65	-17 370,85	32 861 174,50	11 889 190,00	
2 Koszty działalności operacyjnej	28 990 404,75	40 265 367,15	-17 370,85	28 990 404,75	11 236 503,20	55 830,05
3 Zysk (strata) ze sprzedaży	3 870 769,75	4 467 626,50	0,00	3 870 769,75	652 686,80	-55 830,05
4 Pozostałe przychody operacyjne	568 709,04	1 013 618,26	-1 183,00	568 709,04	436 955,69	9 136,53
5 Pozostałe koszty operacyjne	450 042,79	1 133 458,29	-1 183,00	450 042,79	681 191,50	3 407,00
6 Zysk (strata) z działalności operacyjnej	3 989 436,00	4 347 786,47	0,00	3 989 436,00	408 450,99	-50 100,52
7 Przychody finansowe	419 696,57	446 609,37	-2 394,52	419 696,57	29 307,32	
8 Koszty finansowe	5 301 505,45	5 411 004,22	-2 394,52	5 301 505,45	111 893,29	
9 Zysk (strata) brutto	-892 372,88	-616 608,38	0,00	-892 372,88	325 865,02	-50 100,52
10 Podatek dochodowy	1 032 928,00	1 240 625,00		1 032 928,00	207 697,00	
11 Zysk (strata) netto	-1 925 300,88	-1 857 233,38	0,00	-1 925 300,88	118 168,02	-50 100,52
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH						
1 Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-1 311 210,38	-866 088,13		-1 311 210,38	483 159,67	-38 037,42
2 Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 794 304,49	-1 765 086,08		-1 794 304,49	29 218,41	
3 Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	11 258 245,61	10 869 512,28		11 258 245,61	-388 733,33	
4 Przepływy pieniężne netto razem	8 152 730,74	8 238 338,07	0,00	8 152 730,74	123 644,75	-38 037,42
5 Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	8 152 730,74	8 238 338,07	0,00	8 152 730,74	123 644,75	-38 037,42
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM						
1 Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	5 394 774,67	6 987 731,94	-375 000,00	5 394 774,67	1 481 535,83	486 421,44
2 Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 035 000,00	2 035 000,00	-375 000,00	2 035 000,00	240 000,00	135 000,00
3 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7 537 857,00	7 537 857,00	0,00	7 537 857,00	240 000,00	135 000,00
4 Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 418 380,76	6 679 163,61		5 418 380,76	1 194 655,62	66 127,33
5 Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	3 359 774,67	4 953 731,94	0,00	3 359 774,67	1 242 535,83	351 421,44
6 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	-1 000,00			-1 000,00	
7 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00			0,00	
8 Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-2 058 606,09	-1 725 431,67		-2 058 606,09	47 880,31	285 294,11
9 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-58 110 670,06	-58 110 670,06			
10 Wynik netto	-1 925 300,88	-1 857 233,38	-1 857 233,38	-1 925 300,88	118 168,02	-50 100,52
11 Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 972 330,79	-47 476 314,50	-59 967 903,44	8 972 330,79	1 600 703,85	436 320,92

INFORMACJE O POŁĄCZENIACH JEDNOSTEK GOSPODARSTWA

Nota nr 46: Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w którym nastąpiło połączenie

2) Połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

Lp.	Nazwa firmy	opis przedmiotu działalności jednostki wykreślonej z rejestru
1	Brokers Union Sp. z o.o.	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
2	Exito Consulting Sp. z o.o.	pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania

Lp.	Nazwa firmy	Przychody	Koszty	Zyski	Straty	Zmiany w kapitałach własnych
		połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia:				
1	Brokers Union Sp. z o.o.	964 278,53	1 060 438,72		96 160,19	1 600 703,85
2	Exito Consulting Sp. z o.o.		96 272,75		96 272,75	436 320,92

INFORMACJE O TRANSAKCYJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 47: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	stan na 31.12.2024 r.		za okres 01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	
PIB Group Poland - należności / zobowiązania / koszty usług		571 183,21		8 211 546,48
PIB Group Poland - pozostałe przychody operacyjne	8 942,00		91 511,79	
PIB Group Poland Sp. z o.o. - sprzedaż majątku trwałego	67 096,50		55 037,80	
PIB Group Poland - odsetki od pożyczek	234,17		58 027,32	
PIB Group Poland - wpłata na GFŚS	29 628,72			
Transbrokers - dywidenda			191 250,00	
PIB Group Limited - pożyczka		54 743 825,73		
PIB Group Limited - odsetki od pożyczki		14 527 072,45		5 611 242,14
PIB Agency Sp. z o.o. - pozostałe przychody operacyjne	2 462,04		24 718,92	
Exito Broker - należności / zobowiązania / koszty usług		1 200,00		1 188,79
Equinum - pozostałe przychody operacyjne	738,00		2 100,00	
PIB Ubezpieczenia - pozostałe przychody operacyjne	921,70		7 135,70	
Resolutions - pozostałe przychody operacyjne			24 846,00	
Arlington - należności / zobowiązania			99 363,62	

Nota nr 48: 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 49: 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 69 270 898,18 zł	Kwota 54.743.825,73 zł, oprocentowanie 10,25%, termin spłaty luty 2027 r.
- zobowiązania wekslowe			
- pozostałe			

Nota nr 50: Zestawienie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych

Wyszczególnienie	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.
Stan na B0	35 940,00	0,00
Odwrócenie uprzednio dokonanych odpisów aktualizujących	0,00	0,00
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, ze zmianami wartości godziwej ujmowanymi w kapitale z aktualizacji wyceny		
Pożyczki udzielone i należności własne		0,00
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości	19 767,00	35 940,00
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, ze zmianami wartości godziwej ujmowanymi w kapitale z aktualizacji wyceny		
Pożyczki udzielone i należności własne	19 767,00	35 940,00
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Stan na BZ	55 707,00	35 940,00

Miejscowość: Wrocław
Data: 23.06.2025

Marcin Wróblewski
Prezes Zarządu

Natalia Jackowiak
Wiceprezes Zarządu

Radosław Grzęda
Wiceprezes Zarządu

Kacper Mleczak
Wiceprezes Zarządu

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia