

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

GRUPA KAPITAŁOWA WDB BROKERZY UBEZPIECZENIOWI SPÓŁKA AKCYJNA

Ul. Fiołkowa 3
52 – 200 Wysoka

za okres obrotowy
od 01.01.2016 do 31.12.2016 roku

obejmujące:

1. WPROWADZENIE DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
2. SKONSOLIDOWANY BILANS
3. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
6. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

Mariusz Muszyński - Prezes Zarządu podpis:.....

Elżbieta Boryń - Członek Zarządu podpis:.....

Natalia Jackowiak - Członek Zarządu podpis:.....

Bartłomiej Krzus - Członek Zarządu podpis:.....

Sprawozdanie sporządziła: Elżbieta Hołownia podpis:.....

Wysoka, 06 marca 2017 r.

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY**

GRUPA KAPITAŁOWA
WDB BROKERZY UBEZPIECZENIOWI
SPÓŁKA AKCYJNA

Ul. Fiołkowa 3
52-200 Wysoka

za okres
od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Zarząd zapewnił sporządzenie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, przedstawiającego rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jak też jej wyniku finansowego. Przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd zapewnił wybór właściwych zasad wyceny oraz sporządzenia sprawozdania finansowego. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjęto, że Grupa będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w nie zmniejszonym istotnie zakresie, co jest zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Zarząd ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości, określonych przepisami prawa.

Na skonsolidowane sprawozdanie finansowe składają się:

1. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
2. Skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 15.242.443,95 zł,
3. Skonsolidowany rachunek zysków i start za okres od 01 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zysk netto w kwocie 3.061.692,84 zł,
4. Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2016r. do 31 grudnia 2016 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1.637.192,85 zł,
5. Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 1.276.247,95 zł,
6. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

Mariusz Muszyński -	Prezes Zarządu	podpis:.....
Elżbieta Boryń -	Członek Zarządu	podpis:.....
Natalia Jackowiak -	Członek Zarządu	podpis:.....
Bartłomiej Krzus -	Członek Zarządu	podpis:.....

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 r.

1. Informacje ogólne

Nazwa (firm) spółki:	WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.
Siedziba:	ul. Fiołkowa 3, 52-200 Wysoka
Telefon:	+48 71 341 87 57
Fax:	+48 71 341 92 35
Adres strony internetowej	www.wdbsa.pl
Przedmiot działalności:	działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne,
PKD 2007:	66.22.Z
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Rejestr sądowy:	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer KRS:	0000357261
Kapitał zakładowy:	2.035.000,00 zł (w całości opłacony)
NIP:	8971734766
REGON:	020585812

2. Wykaz jednostek, których dane są objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Jednostka	siedziba	główny przedmiot działalności	powiązanie	udział w kapitale	udział w prawach głosu	metoda konsolidacji
Krajowe Biuro Brokerskie S.A.	Warszawa	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	bezpośr	100%	100%	pełna
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe sp. z o.o.	Warszawa	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	bezpośr	100%	100%	pełna
Netins Insurance Sp. z o.o.	Wysoka	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	bezpośr	40,87%	40,87%	pełna
Netins Insurance Sp. z o.o.	Wysoka	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	pośr (przez KBB)	10,15%	10,15%	pełna
WDB Consulting Sp. z o.o.	Wysoka	działalność rachunkowo - księgową	bezpośr	100%	100%	pełna
EKU Partner Sp. z o.o.	Warszawa	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	pośr (przez Netins Insurance)	51,02%	40,87%	pełna

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 r.

Transbrokers.eu sp. z o.o.	Wysoka	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	bezpośr	40%	40%	metodą praw własności
Netins Software Sp. z o.o.	Wysoka	Działalność związana z oprogramowaniem	bezpośr	40%	40%	metodą praw własności

W roku 2016 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy została dołączona spółka WDB Consulting Spółka z o.o. oraz Netins Software Sp. z o.o., które w roku 2015 zostały wyłączone z konsolidacji na podstawie art.58 Ustawy o Rachunkowości(Dz.U. 1994 Nr 121 poz. 591).

Powołując się na powyższy artykuł Ustawy o rachunkowości w roku 2016 zostają wyłączone z konsolidacji: E-Portal Sp. z o.o..

Czas trwania działalności jednostek wchodzących w skład Grupy kapitałowej nie jest ograniczony.

- 3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku. Sprawozdanie sporządzono w walucie polskiej.**
- 4. Sprawozdania finansowe jednostek podporządkowanych sporządzone zostały za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie finansowe jednostki dominującej, przy zastosowaniu spójnych zasad rachunkowości.**
- 5. Sprawozdania finansowe jednostek objętych sprawozdaniem skonsolidowanym nie zawierają danych łącznych - zagadnienie nie dotyczy konsolidowanych spółek.**
- 6. Sprawozdania finansowe jednostek objętych sprawozdaniem skonsolidowanym zostały sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.**

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez wszystkie spółki objęte konsolidacją Zarząd Spółki dominującej nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę oraz spółki objęte konsolidacją w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez nie dotychczasowej działalności.

7. Opis ważniejszych stosowanych zasad rachunkowości

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25.09.2009 r. w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych. Przy sporządzaniu sprawozdania skonsolidowanego przyjęte zostały zasady rachunkowości, które stosowane były w sposób ciągły.

Wartość firmy

Wyceniana jest w cenie nabycia, pomniejszonej o umorzenie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartość firmy amortyzuje się przez okres 5 – 20 lat.

Dla celów testu na utratę wartości wartość firmy alokuje się do poszczególnych ośrodków generujących przepływy pieniężne w ramach Grupy (lub do grup takich ośrodków), które mają odnieść korzyści z synergii będących skutkiem połączenia jednostek gospodarczych.

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.

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.

Okres amortyzacji środka trwałego ustala się – na dzień przyjęcia do użytkowania - na podstawie planowanego okresu jego ekonomicznej użyteczności. 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 8 KŚT – 20 %

Inwestycje w jednostki zależne/podporządkowane i inne inwestycje długoterminowe

Inwestycje w jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, są wyceniane według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

Trwała utrata wartości inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa tej grupy aktywów jest każdorazowo poddawana przeglądowi w celu stwierdzenia, czy nie przekracza wartości spodziewanych przyszłych korzyści ekonomicznych.

Inne inwestycje długoterminowe jednostek pozostałych w przypadku istnienia aktywnego rynku aktywów finansowych wyceniane są według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej.

W skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy wartość jednostek zależnych prezentowana jest w pozycji bilansu „wartość firmy”, która stanowi nadwyżkę zapłaconej ceny nad wartością aktywów netto nabywanej spółki na moment jej przejęcia (objęcia kontroli). Wartość ta jest umarzana. Wszelkie inne wartości aktywów spółek zależnych podlegają korekcie konsolidacyjnej wraz z odpowiadającą im pozycją pasywów skonsolidowanego bilansu.

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 z nich 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 wycenionych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Aktywa finansowe

w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego 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.

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 r.

Po początkowym ujęciu aktywa finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób

kategoria	sposób wyceny
aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej
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
aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat
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 się jej wartości. W tym momencie łączny zysk lub strata z tytułu aktualizacji wyceny jest odnoszony 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 jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wejściowe 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.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

Na dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody takie istnieją, Spółka ustala

szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą 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 ceny nabycia - jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwą do odzyskania kwotą. Kwotę możliwą do odzyskania stanowi bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowywany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych,
- 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, pomniejszony o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych,
- 3) w przypadku pozostałych aktywów finansowych - jako różnicę między 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.

Leasing

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.

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.

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.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej, powiększonej o naliczone odsetki.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje rozliczeń międzyokresowych kosztów mając na względzie zachowanie zasady współmierności, określonej w art. 6 ust. 2 ustawy o rachunkowości.

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. Bierne rozliczenia międzyokresowe to ujemna wartość firmy oraz dotacje dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych.

Czas i sposób ich rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych tytułów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Kapitał podstawowy

Kapitał podstawowy Grupy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jest ujmowany w wysokości określonej w Statucie Spółki dominującej (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 obciąża kapitał własny i jest wykazywana w aktywach bilansu w pozycji „akcje własne”.

Kapitał podstawowy jednostek zależnych niepodlegający wyłączeniu w procesie konsolidacji przypadający na udziały mniejszościowe wykazuje się w pozycji „kapitały mniejszości”.

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzony jest z zysków Spółek i ujmowany w wielkości nominalnej.

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.

Spółka tworzy rezerwy na przewidywane zobowiązania z tytułu nagród i premii związanych z osiągniętym wynikiem finansowym i stopniem realizacji założeń finansowych (budżetu).

Odroczony podatek dochodowy

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

Rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej do rozliczenia 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.

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.

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2016 r.

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.

Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Przychody i koszty

Przychody i koszty są rozpoznawane według zasady memoriałowej, tj. w okresach, których dotyczą, niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności. Grupa prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Mariusz Muszyński -	Prezes Zarządu	podpis:.....
Elżbieta Boryń -	Członek Zarządu	podpis:.....
Natalia Jackowiak -	Członek Zarządu	podpis:.....
Bartłomiej Krzus -	Członek Zarządu	podpis:.....
Sprawozdanie sporządziła:	Elżbieta Hołownia	podpis:.....

Wysoka, 06 marca 2017 r.

SKONSOLIDOWANY BILANS NA 31.12.2016 r.

AKTYWA		Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2016 r.
A.	AKTYWA TRWAŁE	7 404 240,04	8 538 090,63
I.	Wartości niematerialne i prawne	1 578 330,59	1 610 212,20
1.	<i>Koszty zakończonych prac rozwojowych</i>	17 950,00	10 258,00
2.	<i>Wartość firmy</i>	740 335,56	840 532,88
3.	<i>Inne wartości niematerialne i prawne</i>	820 045,03	759 421,32
4.	<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>		
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	4 069 998,50	3 840 178,79
1.	<i>Wartość firmy - jednostki zależne</i>	4 069 998,50	3 840 178,79
2.	<i>Wartość firmy - jednostki współzależne</i>		
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 340 557,86	2 633 389,84
1.	<i>Środki trwałe</i>	1 340 557,86	2 633 389,84
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
	c) urządzenia techniczne i maszyny	52 090,10	207 367,83
	d) środki transportu	1 288 467,76	2 393 587,20
	e) inne środki trwałe		32 434,81
2.	<i>Środki trwałe w budowie</i>		
3.	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>		
IV.	Należności długoterminowe	0,00	3 710,00
1.	<i>Od jednostek powiązanych</i>		
2.	<i>Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>		
3.	<i>Od pozostałych jednostek</i>		3 710,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	355 641,30	244 970,16
1.	<i>Nieruchomości</i>		
2.	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>		
3.	<i>Długoterminowe aktywa finansowe</i>	355 641,30	244 970,16
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	190 354,78	0,00
	- udziały lub akcje	89 999,99	
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki	100 354,79	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	165 286,52	244 970,16
	- udziały lub akcje	43 169,26	244 970,16
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki	122 117,26	
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	d) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4.	<i>Inne inwestycje długoterminowe</i>		
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	59 711,79	205 629,64
1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	59 711,79	201 334,13
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>		4 295,51

Miejscowość: Wysoka
Data: 06 marca 2017 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządziła: Elżbieta Hołownia

SKONSOLIDOWANY BILANS NA 31.12.2016 r.

AKTYWA		Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2016 r.
B.	AKTYWA OBROTOWE	5 502 408,80	6 704 353,32
I.	Zapasy	47 429,00	3 087,74
1.	<i>Materiały</i>		
2.	<i>Półprodukty i produkty w toku</i>		
3.	<i>Produkty gotowe</i>		
4.	<i>Towary</i>		
5.	<i>Zaliczki na dostawy</i>	47 429,00	3 087,74
II.	Należności krótkoterminowe	1 596 798,47	1 341 019,48
1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	113 001,96	9 945,84
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	113 001,96	9 945,84
	- do 12 miesięcy	113 001,96	9 945,84
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
2.	<i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
3.	<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	1 483 796,51	1 331 073,64
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 421 533,05	1 251 959,63
	- do 12 miesięcy	1 421 533,05	1 251 959,63
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń		41 741,00
	c) inne	62 263,46	37 373,01
	d) dochodzone na drodze sądowej		
III.	Inwestycje krótkoterminowe	3 751 106,51	5 153 484,32
1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	3 751 106,51	5 153 484,32
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	126 328,76
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		126 328,76
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	c) w pozostałych jednostkach	37 906,85	37 707,95
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki	37 906,85	37 707,95
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 713 199,66	4 989 447,61
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	987 446,43	1 577 920,56
	- inne środki pieniężne	2 725 753,23	3 411 527,05
	- inne aktywa pieniężne		
	2. <i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>		
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	107 074,82	206 761,78
V.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy		
VI.	Udziały (akcje) własne		
	AKTYWA RAZEM	12 906 648,84	15 242 443,95

Miejscowość: Wysoka

Data: 06 marca 2017 r.

Mariusz Muszyński
Prezes ZarząduElżbieta Boryń
Członek ZarząduNatalia Jackowiak
Członek ZarząduBartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządziła: Elżbieta Hołownia

SKONSOLIDOWANY BILANS NA 31.12.2016 r.

PASYWA		Stan na 31.12.2015 r.	Stan na 31.12.2016 r.
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	6 853 592,30	8 490 785,15
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 035 000,00	2 035 000,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	4 485 375,72	5 421 427,36
	– nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)	2 811 795,58	2 811 795,58
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		
	– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
	– tworzone zgodnie z umową/statutem spółki		
V.	Różnice kursowe z przeliczenia		
VI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 737 557,39	-2 027 335,05
IX.	Zysk (strata) netto	2 070 773,97	3 061 692,84
X.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)		
B.	KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI	98 251,31	168 759,81
C.	UJEMNA WARTOŚĆ FIRMY JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	6 096,87	4 689,90
1.	Ujemna wartość firmy - jednostki zależne	6 096,87	4 689,90
2.	Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	5 948 708,36	6 578 209,09
I.	Rezerwy na zobowiązania	60 134,00	91 929,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	24 924,00	53 644,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa		
	- krótkoterminowa		
3.	Pozostałe rezerwy	35 210,00	38 285,00
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	35 210,00	38 285,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 703 983,41	2 787 417,26
1.	Wobec jednostek powiązanych		
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3.	Wobec pozostałych jednostek	1 703 983,41	2 787 417,26
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 013 808,22	1 151 890,41
	c) inne zobowiązania finansowe	690 175,19	1 635 526,85
	d) Zobowiązania wekslowe		
	d) inne		
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	3 754 566,94	3 324 067,52
1.	Wobec jednostek powiązanych	20 000,00	29 878,96
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	29 878,96
	- do 12 miesięcy		29 878,96
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne	20 000,00	
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
3.	Wobec pozostałych jednostek	3 734 566,94	3 294 188,56
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 891 528,33	1 074 136,99
	c) inne zobowiązania finansowe	476 869,78	633 154,17
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	409 636,38	683 656,75
	- do 12 miesięcy	409 636,38	683 656,75
	- powyżej 12 miesięcy		0,00
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		0,00
	f) zobowiązania wekslowe		0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	441 171,93	329 147,08
	h) z tytułu wynagrodzeń	130 317,90	184 159,51
	i) inne	385 042,62	389 934,06
4.	Fundusze specjalne		
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	430 024,01	374 795,31
1.	Ujemna wartość firmy		
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	430 024,01	374 795,31
	- długoterminowe	215 012,00	171 222,65
	- krótkoterminowe	215 012,01	203 572,66
	PASYWA RAZEM	12 906 648,84	15 242 443,95

Miejscowość: Wysoka
Data: 06 marca 2017 r.

Mariusz Muszyński Elżbieta Boryń
Prezes Zarządu Członek Zarządu

Natalia Jackowiak Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu Członek Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		od 01.01.2015 - do 31.12.2015 r.	od 01.01.2016 - do 31.12.2016 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	14 364 511,89	17 140 450,46
	- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	216 000,00	65 740,91
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	14 364 511,89	17 137 212,18
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		3 238,28
B.	Koszty działalności operacyjnej	10 609 438,20	13 897 746,61
I.	Amortyzacja	499 090,09	898 436,80
II.	Zużycie materiałów i energii	408 675,55	452 275,20
III.	Usługi obce	3 480 680,90	5 419 976,85
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	47 715,55	37 560,73
	- podatek akcyzowy		
V.	Wynagrodzenia	5 094 425,52	6 083 070,17
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	575 003,40	693 143,14
	- emerytalne	255 383,63	290 737,33
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	438 872,24	313 283,72
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	64 974,95	
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 755 073,69	3 242 703,85
D.	Pozostałe przychody operacyjne	294 434,06	705 546,87
I.	Zysk z tytułu zbycia niefinansowych aktywów trwałych	16 380,12	157 568,45
II.	Dotacje	61 431,99	203 572,70
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		230 000,00
IV.	Inne przychody operacyjne	216 621,95	114 405,72
E.	Pozostałe koszty operacyjne	622 445,23	583 598,29
I.	Strata z tytułu zbycia niefinansowych aktywów trwałych		30 871,39
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	232 931,59	
III.	Inne koszty operacyjne	389 513,64	552 726,90
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 427 062,52	3 364 652,43
G.	Przychody finansowe	68 690,60	41 398,45
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II.	Odsetki, w tym:	68 690,60	41 369,50
	- od jednostek powiązanych	2 472,05	6 069,87
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	- w jednostkach powiązanych		
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji		
V.	Inne		28,95
H.	Koszty finansowe	297 944,71	225 416,10
I.	Odsetki, w tym:	297 617,83	223 560,74
	- od jednostek powiązanych		
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	- w jednostkach powiązanych		
III.	Aktualizacja wartości inwestycji		
IV.	Inne	326,88	1 855,36
I.	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych		817 212,06
J.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+I)	3 197 808,41	3 997 846,84
K.	Odpis wartości firmy	228 881,73	229 819,71
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	228 881,73	229 819,71
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne		
L.	Odpis ujemnej wartości firmy	937,98	1 406,97
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne	937,98	1 406,97
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne		
M.	Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-250 268,58	67 300,90
N.	Zysk (strata) brutto (J - K + L +/- M)	2 719 596,08	3 836 735,00
O.	Podatek dochodowy	749 763,21	734 533,66
P.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		
R.	Zyski (straty) mniejszości	-100 941,10	40 508,50
S.	Zysk (strata) netto (N - O - P +/- R)	2 070 773,97	3 061 692,84

Miejscowość: Wysoka
Data: 06 marca 2017 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		od 01.01.2015 - do 31.12.2015	od 01.01.2016 - do 31.12.2016
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / Strata netto	2 070 773,97	3 061 692,84
II.	Korekty razem	1 883 810,98	1 364 437,21
1.	Zyski (straty) mniejszości	-112 641,29	40 508,50
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	261 030,82	-67 300,90
3.	Amortyzacja	502 198,66	1 003 431,05
4.	Odpisy wartości firmy	76 401,00	229 819,71
5.	Odpisy ujemnej wartości firmy	228 881,73	-1 406,97
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		47,55
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	304 463,83	201 462,60
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	359 394,16	-409 360,31
9.	Zmiana stanu rezerw	-71 450,00	69 802,00
10.	Zmiana stanu zapasów	-47 429,00	44 341,26
11.	Zmiana stanu należności	-600 304,33	199 317,86
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	483 505,29	287 764,74
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	492 940,11	-308 053,84
14.	Inne korekty	6 820,00	74 063,96
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 954 584,95	4 426 130,05
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	744 926,54	1 843 822,09
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	170 520,70	496 573,18
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	512 973,85	177 248,91
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		100 000,00
b)	w pozostałych jednostkach:	512 973,85	77 248,91
	- zbycie aktywów finansowych	121 151,49	77 000,00
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	381 000,00	
	- odsetki	10 822,36	248,91
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy inwestycyjne	61 431,99	1 170 000,00
II.	Wydatki	2 280 682,43	1 927 089,05
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 705 682,43	622 589,05
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	575 000,00	134 500,00
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności	275 000,00	134 500,00
b)	w pozostałych jednostkach:	300 000,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe	300 000,00	
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		
5.	Inne wydatki inwestycyjne		1 170 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 535 755,89	-83 266,96
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	2 785 000,00	1 300 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 435 000,00	
2.	Kredyty i pożyczki		150 000,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 350 000,00	1 150 000,00
4.	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	4 940 003,23	4 366 615,14
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 000 000,00	1 424 500,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4.	Splaty kredytów i pożyczek		150 000,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	2 350 000,00	1 680 000,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	382 611,48	728 765,38
8.	Odsetki	207 391,75	383 349,76
9.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 155 003,23	-3 066 615,14
D.	Przepływy pieniężne netto razem	263 825,83	1 276 247,95
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	263 825,83	1 276 247,95
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	3 449 373,83	3 713 199,66
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	3 713 199,66	4 989 447,61
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Miejscowość: Wysoka
Data: 06 marca 2017 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		od 01.01.2015 - do 31.12.2015 r.	od 01.01.2016 - do 31.12.2016 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	5 313 817,5400	6 853 592,30
	- korekty błędów		
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach błędów	5 313 817,5400	6 853 592,30
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	2 000 000,00	2 035 000,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	35 000,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	35 000,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)	35 000,00	
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)		
	-		
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 035 000,00	2 035 000,00
2.	(uchylony)		
3.	(uchylony)		
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 152 882,54	4 485 375,72
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	332 493,18	936 051,64
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 426 465,93	936 051,64
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	1 400 000,00	
	- podziału zysku (ustawowo)	26 465,93	936 051,64
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 093 972,75	0,00
	- korekty konsolidacyjne	1 011 429,00	
	- wypłaty dywidendy	82 543,75	
	- pokrycia straty z lat ubiegłych		
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	4 485 375,72	5 421 427,36
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych		
	-		
	-		
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00

6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-		
6.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7. Różnice kursowe z przeliczenia		
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		
8.1 Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-839 065,00	-1 737 557,39
- korekty błędów		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
8.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 271 433,00	380 442,61
a) zwiększenie (z tytułu)	26 465,86	2 070 773,97
- podziału zysku z lat ubiegłych	26 465,86	2 070 773,97
- korekty konsolidacyjne		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 917 456,25	2 360 551,63
- wypłata dywidendy	1 917 456,25	1 424 500,00
- przeniesienie na kapitał zapasowy		936 051,63
8.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	380 442,61	90 664,95
8.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-3 110 498,00	-2 118 000,00
- korekty błędów		
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
8.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 110 498,00	-2 118 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
b) zmniejszenie (z tytułu)	992 498,00	0,00
- korekty konsolidacyjne	992 498,00	
8.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 118 000,00	-2 118 000,00
8.7 Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 737 557,39	-2 027 335,05
9. Wynik netto	2 070 773,97	3 061 692,84
a) Zysk netto	2 070 773,97	3 061 692,84
b) Strata netto		
c) Odpisy z zysku		
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	6 853 592,30	8 490 785,15
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	6 853 592,30	8 490 785,15

Miejscowość: Wysoka
Data: 06 marca 2017 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządziła: Elżbieta Hołownia

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1.1 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					
B.Z. 31.12.2015	38 462,00	1 528 026,79	1 052 164,63	0,00	2 618 653,42
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	250 870,93	0,00	250 870,93
- zakup			250 870,93		250 870,93
- leasing					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	41 293,00	0,00	41 293,00
- sprzedaż					0,00
- likwidacja			41 293,00		41 293,00
- inne					0,00
B.Z. 31.12.2016	38 462,00	1 528 026,79	1 261 742,56	0,00	2 828 231,35
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2015	20 512,00	557 691,23	232 119,60	0,00	810 322,83
Zwiększenia w tym:	7 692,00	129 802,68	344 212,64	0,00	481 707,32
- amortyzacja	7 692,00	129 802,68	344 212,64		481 707,32
- przemieszczenie					0,00
- nabycia spółki zależnej					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	74 011,00	0,00	74 011,00
- sprzedaż					0,00
- likwidacja			74 011,00		74 011,00
- inne					0,00
B.Z. 31.12.2016	28 204,00	687 493,91	502 321,24	0,00	1 218 019,15
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015	0,00	230 000,00	0,00	0,00	230 000,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- utrata wartości (test na utratę wartości)					0,00
-					0,00
-					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	230 000,00	0,00	0,00	230 000,00
- rozwiązanie					0,00
- wykorzystanie		230 000,00			230 000,00
-					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	17 950,00	740 335,56	820 045,03	0,00	1 578 330,59
B.Z. 31.12.2016	10 258,00	840 532,88	759 421,32	0,00	1 610 212,20

W roku 2016, po przeprowadzonych testach na utratę wartości, decyzją Zarządu dokonano zmiany stawki amortyzacyjnej wartości firmy z 5% na 10%

1.2 Wartość firmy i ujemna wartość firmy

Nota nr 2: Wartość firmy i ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Lp.	Nazwa firmy	Data przejęcia	Procent przejętych instrumentów kapitałowych z prawem głosu	Cena nabycia	Wartość godziwa aktywów netto jednostki przejmowanej przypadająca na jednostkę przejmującą	Wartość początkowa wartości firmy	Dotychczasowe umorzenie
1	Krajowe Biuro Brokerskie S.A.	2010-11-09	100	1 583 432,00	640 307,00	943 125,00	201 886,03
2	Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	2012-10-11	100	5 162 545,00	1 006 335,00	3 349 874,00	516 439,04
3	Netins Insurance Sp. z o.o.		51	303 443,00	49,00	303 394,00	38 828,39
4	Ekupartner Sp. z o.o.		100	5 000,00	23 878,01	-7 034,85	-2 344,95
	RAZEM	81 684,00	351	7 054 420,00	1 646 691,00	4 596 393,00	754 808,51

Nota nr 3: Zmiana stanu wartości firmy i ujemnej wartości firmy dla każdej jednostki objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Wyszczególnienie	Krajowe Biuro Brokerskie S.A.	Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	Netins Insurance Sp. z o.o.			Razem
Wartość firmy na początek okresu	943 125,41	3 349 874,86	303 393,99	0,00		4 596 394,26
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie stanu z tytułu przejęcia jednostki						0,00
Zwiększenia stanu z tytułu korekt wynikających z późniejszego ujęcia						0,00
Różnice kursowe netto z przeliczenia sprawozdania						0,00
Inne zmiany wartości bilansowej						0,00
Zmniejszenia w tym:	200 950,04	516 439,04	38 828,39	0,00	0,00	756 217,47
amortyzacja	200 950,04	516 439,04	38 828,39			756 217,47
Zmniejszenie stanu z tytułu sprzedaży spółki zależnej						0,00
Zmniejszenie stanu z tytułu korekt wynikających z późniejszego ujęcia						0,00
Zmniejszenia stanu z tytułu spadku udziału wskutek rozwodnienia						0,00
Różnice kursowe netto z przeliczenia sprawozdania finansowego na walutę prezentacji						0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	742 175,37	2 833 435,82	264 565,60	0,00	0,00	3 840 176,79
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu			60 538,80			60 538,80
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte w trakcie okresu						0,00
Odwrocenie odpisu aktualizującego			-60 538,80			-60 538,80
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość firmy (netto)	742 175,37	2 833 435,82	264 565,60	0,00	0,00	3 840 178,79

Wyszczególnienie	Ekus Partner Sp. z o.o.					Razem
Ujemna wartość firmy na początek okresu	-7 034,85					-7 034,85
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zwiększenie stanu z tytułu przejęcia jednostki						0,00
Zwiększenia stanu z tytułu korekt wynikających z późniejszego ujęcia						0,00
Różnice kursowe netto z przeliczenia sprawozdania						0,00
Inne zmiany wartości bilansowej						0,00
Zmniejszenia w tym:	-2 344,95	0,00	0,00	0,00	0,00	-2 344,95
odpis roczny						0,00
Zmniejszenie stanu z tytułu sprzedaży spółki zależnej						0,00
Zmniejszenie stanu z tytułu korekt wynikających z późniejszego ujęcia						0,00
Zmniejszenia stanu z tytułu spadku udziału wskutek rozdwojenia						0,00
Różnice kursowe netto z przeliczenia sprawozdania finansowego na walutę prezentacji						0,00
- inne						0,00
Ujemna wartość firmy na koniec okresu	-4 689,90	0,00	0,00	0,00	0,00	-4 689,90

1.3 AKTYWA TRWAŁE - Rzeczowe aktywa trwałe

Nota nr 4: Zmiana stanu środków trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	244 451,70	2 135 229,93	25 192,61	2 404 874,24
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	257 245,43	1 851 896,60	229 962,10	2 339 104,13
- ze środków trwałych w budowie			117 702,24			117 702,24
- zakup			136 235,45	12 048,60	40 242,97	188 527,02
- leasing				1 839 848,00	189 719,13	2 029 567,13
- przemieszczenia			3 307,74			3 307,74
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	41 212,88	1 056 704,88	197 257,60	1 295 175,36
- sprzedaż			2 799,00	737 027,42		739 826,42
- przemieszczenia					3 307,74	3 307,74
- likwidacja			38 413,88	136 200,00	4 230,73	178 844,61
- inne (cesja leasingu)				183 477,46	189 719,13	373 196,59
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	460 484,25	2 930 421,65	57 897,11	3 448 803,01
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	192 361,69	846 762,17	25 192,52	1 064 316,38
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	101 136,56	426 670,94	29 942,11	557 749,61
- amortyzacja			97 828,82	426 670,94	29 942,11	554 441,87
- przemieszczenia			3 307,74			3 307,74
- inne (cesja leasingu)						0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	40 381,83	736 598,66	29 672,33	806 652,82
- sprzedaż			2 799,00	576 176,05		578 975,05
- likwidacja			37 582,83	103 627,84	4 230,73	9 140,00
- przemieszczenia					3 307,74	3 307,74
- inne (cesja leasingu)				56 794,77	22 133,86	0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	253 116,42	536 834,45	25 462,30	815 413,17
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	52 090,01	1 288 467,76	0,09	1 340 557,86
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	207 367,83	2 393 587,20	32 434,81	2 633 389,84

Nota nr 5: Wartość i powierzchnia gruntów użytkowanych wieczysto

Pozycja nie występuje

Nota nr 6: Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu, najmu, dzierżawy i innych umów

Pozycja nie występuje

Nota nr 7: Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu finansowego

Pozycja nie występuje

Nota nr 8: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w bieżącym roku obrotowym wyniosły: 2 586 667 zł, w tym:
na ochronę środowiska:

Planowane na następny rok nakłady wynoszą: zł, w tym:
na ochronę środowiska:

Nota nr 9: Środki trwałe w budowie

Pozycja nie występuje

Nota nr 10: Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie: w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania

Pozycja nie występuje

Nota nr 11: Do największych realizowanych zadań wg stanu na dzień 31.12.2016 r. należą:

Pozycja nie występuje

Nota nr 12: Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Pozycja nie występuje

1.3 AKTYWA TRWAŁE - Należności długoterminowe

Nota nr 13: Zmiana stanu należności długoterminowych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015			Stan na 31.12.2016		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych:						
1			0,00			0,00
2			0,00			0,00
3			0,00			0,00
4			0,00			0,00
razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:						
1 Przekazane kaucje			0,00	3 710,00		3 710,00
2			0,00			0,00
3			0,00			0,00
4			0,00			0,00
5			0,00			0,00
6			0,00			0,00
razem	0,00	0,00	0,00	3 710,00	0,00	3 710,00
Ogółem	0,00	0,00	0,00	3 710,00	0,00	3 710,00

Nota nr 14: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności długoterminowe

Pozycja nie występuje

1.3 AKTYWA TRWAŁE - Inwestycje długoterminowe

Nota nr 15: Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienia	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	355 641,30	0,00	355 641,30
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	922 938,99	0,00	922 938,99
- objęcie udziałów w podmiotach wycenianych metodą praw własności			134 500,00		134 500,00
- zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności			67 300,90		67 300,90
- naliczenie odsetek od pożyczek			21 138,09		21 138,09
- udzielenie pożyczek			700 000,00		700 000,00
					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	1 033 610,13	0,00	1 033 610,13
- sprzedaż udziałów			70 000,00		70 000,00
- spłata pożyczek			800 000,00		800 000,00
- spłata odsetek od pożyczek			17 281,37		17 281,37
- przekwalifikowanie pożyczek na krótkoterminowe			120 000,00		120 000,00
- przekwalifikowanie odsetek od pożyczek na krótkoterminowe			6 328,76		6 328,76
- zmniejszenie zobowiązań z tytułu objęcia udziałów w WDB Consulting Sp. z o.o.			20 000,00		20 000,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	244 970,16	0,00	244 970,16
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	355 641,30	0,00	355 641,30
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	244 970,16	0,00	244 970,16

Nota nr 16: Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych - w jednostkach powiązanych i w pozostałych jednostkach

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2015	233 524,04	0,00	122 117,26	0,00	355 641,30
Zwiększenia w tym:	201 800,90	0,00	721 138,08	0,00	922 938,98
- objęcie udziałów w podmiotach powiązanych	134 500,00				134 500,00
- udzielenie pożyczek			700 000,00		700 000,00
- naliczenie odsetek od pożyczek			21 138,08		21 138,08
- zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	67 300,90				67 300,90
Zmniejszenia w tym:	190 355,04	0,00	843 255,08	0,00	1 033 610,12
- przekwalifikowanie pożyczek na krótkoterminowe			120 000,00		120 000,00
- przekwalifikowanie odsetek od pożyczek na krótkoterminowe			6 328,76		6 328,76
- spłata pożyczek			700 000,00		700 000,00
- spłata odsetek od pożyczek			16 926,32		16 926,32
- sprzedaż udziałów	70 000,00				70 000,00
- zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	120 355,04				120 355,04
B.Z. 31.12.2016	244 969,90	0,00	0,26	0,00	244 970,16
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	233 524,04	0,00	122 117,26	0,00	355 641,30
B.Z. 31.12.2016	244 969,90	0,00	0,26	0,00	244 970,16

- w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

W roku 2016 dokonano sprzedaży podmiotu zależnego WDB Healthcare Sp. z o.o.

W wyniku zbycia udziałów powstał zysk na sprzedaży w kwocie 817.212,03 zł

przychody ze sprzedaży	77 000,00
wartość aktywów netto przypadająca na grupę	-740 212,06
Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek porządkowanych	817 212,06

Nota nr 17: Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw jakie przysługują

Pozycja nie występuje

Nota nr 18: Udziały i akcje w jednostkach zależnych wg stanu na 31.12.2016

Lp.	Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Zysk lub strata netto za ostatni rok obrotowy
1	Krajowe Biuro Brokerskie S.A.	2 463 784,00		2 463 784,00	100,00	100,00	1 712 463,78
2	Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	5 162 544,78		5 162 544,78	100,00	100,00	1 586 451,76
3	Netins Insurance Sp. z o.o.	493 442,80		493 442,80	40,87	40,87	129 320,22
4	WDB Consulting Sp. z o.o.	170 000,00		170 000,00	100,00	100,00	-68 310,88
5	EKU Partner Sp. z o.o.	5 000,00		50 000,00	51,02	100,00	11 781,44
6							
	RAZEM	8 294 771,58	0,00	8 339 771,58			

Nota nr 19: Udziały i akcje w jednostkach współzależnych wg stanu na 31.12.2016

Lp.	Nazwa (siedziba)	Wartość brutto udziałów i akcji w cenie nabycia	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Udział w kapitale (%)	Udział w głosach (%)	Zysk lub strata netto za ostatni rok obrotowy
1	Transbrokers.eu Sp. z o.o.	360 000,00		360 000,00	40,00	40,00	6 987,79
2	Netins Software Sp. z o.o.	40 000,00		40 000,00	40,00	40,00	161 264,47
3	E-Portal Sp. z o.o.	134 500,00		134 500,00	40,00	40,00	-227 349,64
4							
	RAZEM	534 500,00	0,00	534 500,00			

Nota nr 20: Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych wg stanu na 31.12.2016

Pozycja nie występuje

Nota nr 21: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach wg stanu na 31.12.2016

Pozycja nie występuje

1.5 AKTYWA TRWAŁE - Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 22: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2015			B.Z. 31.12.2016		
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy BIEŻĄCEGO ROKU						
1) Odsetki od obligacji	225 337,00	19%	42 814,03	76 027,40	19%	14 445,21
2) Koszty przełomu roku	2 900,49	19%	551,09		19%	0,00
3) Rezerwa na badanie bilansu	33 210,00	19%	6 309,90	38 285,00	19%	7 274,15
4) Odpis aktualizujący wartość udziałów	60 539,00	19%	11 502,41		19%	0,00
5) Wynagrodzenia z m-ca XII	62 280,44	19%	11 833,28	93 412,59	19%	17 748,39
6) ZUS	832,00	19%	158,08	30 079,23	19%	5 715,05
7) zobowiązania z tytułu leasingu - wartość bilansowa	550 158,00	19%	104 530,02		19%	0,00
8) Wartość środków trwałych z leasingu - war. bilansowa	-544 074,00	19%	-103 374,06		19%	0,00
9) Korekta amortyzacji w wyniku konsolidacji	-76 905,00	19%	-14 611,95		19%	0,00
10) Odsetki od zobowiązań		19%	0,00	11,21	19%	2,13
11) Różnice kursowe		19%	0,00	48,00	19%	9,12
12) Straty podatkowe				821 789,00	19%	156 139,91
OGÓLEM			#ADR!			#ADR!

Nota nr 23: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
1.	Prenumeraty i opłaty		4 295,51
2.			
3.			
4.			
5.			
RAZEM		0,00	4 295,51

2.1 AKTYWA OBROTOWE - Zapasy

Nota nr 24: Zapasy

Rodzaj zapasu	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Produkty gotowe	Towary	Zaliczki na poczet dostaw	RAZEM
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2015					47 429,00	47 429,00
B.Z. 31.12.2016					3 087,74	3 087,74
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2015						0,00
Zwiększenia						0,00
Zmniejszenia						0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa						
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	47 429,00	47 429,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	3 087,74	3 087,74

Nota nr 25: Zapasy według okresów zalegania (wg stanu na 31.12.2016)

Pozycja nie występuje

Nota nr 26: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących zapasy w okresie od 01.01.2016 do 31.12.2016

Pozycja nie występuje

2.2 AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

Nota nr 27: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2015			Stan na 31.12.2016		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
1. Od jednostek powiązanych, w tym:	113 002,89	0,00	113 002,89	9 945,84	0,00	9 945,84
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	113 002,89	0,00	113 002,89	9 945,84	0,00	9 945,84
- do 12 miesięcy	113 002,89		113 002,89	9 945,84		9 945,84
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne			0,00			0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka ma zaangażowanie w kapitale, w tym:	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
3. Należności od pozostałych jednostek, w tym:	1 486 727,10	2 931,59	1 483 795,51	1 331 073,64	0,00	1 331 073,64
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	1 424 463,64	2 931,59	1 421 532,05	1 251 959,63	0,00	1 251 959,63
- do 12 miesięcy	1 424 463,64	2 931,59	1 421 532,05	1 251 959,63		1 251 959,63
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			0,00	41 741,00		41 741,00
c) inne	62 263,46		62 263,46	37 373,01		37 373,01
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00			0,00
RAZEM	1 599 729,99	2 931,59	1 596 798,40	1 341 019,48	0,00	1 341 019,48

Nota nr 28: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2016

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)	9 945,84					9 945,84
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	9 945,84	0,00	0,00	0,00	0,00	9 945,84
Pozostałe (brutto)						0,00
Pozostałe (odpisy)						0,00
Pozostałe (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek, w których jednostka ma zaangażowanie w kapitale						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	0,00					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
Pozostałe (brutto)						0,00
Pozostałe (odpisy)						0,00
Pozostałe (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	1 157 293,11	92 802,97	1 863,55			1 251 959,63
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	1 157 293,11	92 802,97	1 863,55	0,00	0,00	1 251 959,63
Należności podatkowe (brutto)	41 741,00					41 741,00
Należności podatkowe (odpisy)						0,00
Należności podatkowe (netto)	41 741,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 741,00
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
Pozostałe (brutto)	37 373,01					37 373,01
Pozostałe (odpisy)						0,00
Pozostałe (netto)	37 373,01	0,00	0,00	0,00	0,00	37 373,01

Nota nr 29: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe (wg tytułów należności)

Wyszczególnienia	Odpisy aktualizujące					Razem
	należności z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych	pozostałe należności od jednostek powiązanych	należności z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek	pozostałe należności od jednostek pozostałych	należności dochodzone na drodze sądowej od jednostek pozostałych	
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	2 931,59	0,00	0,00	2 931,59
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- z działalności operacyjnej						0,00
- z działalności finansowej						0,00
- przemieszczenia						0,00
Zmniejszenia:	0,00	0,00	2 931,59	0,00	0,00	2 931,59
Rozwiązanie w tym:	0,00	0,00	2 931,59	0,00	0,00	2 931,59
- z działalności operacyjnej			2 931,59			2 931,59
- z działalności finansowej						0,00
Wykorzystanie						0,00
Przemieszczenia						0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

2.3 AKTYWA OBROTOWE - Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 30: Krótkoterminowe aktywa finansowe (oprócz środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych)

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długotermin. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2015					0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	126 328,76	0,00	126 328,76
- przekwalifikowanie pożyczek z długoterminowych na krótkoterminowe			120 000,00		120 000,00
- przekwalifikowanie odsetek od pożyczek z długoterminowych na krótkoterminowe			6 328,76		6 328,76
					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata pożyczek					0,00
- spłata odsetek					0,00
...					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	126 328,76	0,00	126 328,76
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	126 328,76	0,00	126 328,76
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2015			37 906,85		37 906,85
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	1 403,84	0,00	1 403,84
udzielenie pożyczki					0,00
naliczenie odsetek			1 403,84		1 403,84
...					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	1 602,74	0,00	1 602,74
- spłata odsetek			1 602,74		1 602,74
...					0,00
...					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	37 707,95	0,00	37 707,95
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2015					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	37 906,85	0,00	37 906,85
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	37 707,95	0,00	37 707,95

Nota nr 31: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:		987 446,43	1 577 920,56
a) Kasa		2 310,16	6 126,43
b) Rachunki bankowe		775 370,66	1 558 129,93
c) Rachunki bankowe (maklerski)		6 618,57	6 618,57
d) lokaty overnight		203 147,04	7 045,63
2. Inne środki pieniężne:		2 725 753,23	3 411 527,05
a) Środki pieniężne w drodze			
b) lokaty krótkoterminowe o okresie realizacji do 3 m-cy		2 725 204,00	3 410 000,00
c) naliczone odsetki od lokat krótkoterminowych o okresie realizacji do 3 m-cy		549,23	1 527,05
3. Inne aktywa pieniężne:		0,00	0,00
4. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		3 713 199,66	4 989 447,61
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		-98,83	41,36
a) dodatnie różnice kursowe			41,36
b) ujemne różnice kursowe		98,83	
7. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych (4+5-6)		3 713 298,49	4 989 406,25

Nota nr 32: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	Stan na 31.12.2015	Stan na 31.12.2016
1. Opłacone z góry ubezpieczenia majątkowe i osobowe	39 526,73	41 885,60
2. Koszty roku następnego		142 235,00
3. Opłacone z góry prenumeraty i opłaty	7 486,80	12 919,47
4. Inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	27 888,97	464,71
5. System E-portal	32 172,32	
6. OZ Zarządców Nieruchomości		9 257,00
Razem	107 074,82	206 761,78

3.1 KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 33: Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Lp.	Seria/emisja Rodzaj akcji (udziałów)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (udziałów)	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej
1	Akcje serii A	brak uprzywilejowania	10 500 000	1 050 000,00
2	Akcje serii B	brak uprzywilejowania	1 000 000	100 000,00
3	Akcje serii C	brak uprzywilejowania	4 864 400	486 440,00
4	Akcje serii D	brak uprzywilejowania	346 000	34 600,00
5	Akcje serii E	brak uprzywilejowania	2 000 000	200 000,00
6	Akcje serii F	brak uprzywilejowania	1 289 600	128 960,00
7	Akcje serii G	brak uprzywilejowania	350 000	35 000,00
Kapitał razem			20 350 000	2 035 000

Nota nr 34: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2016

Akcjonariusz / Udzielnik	Liczba udziałów/akcji	Wartość udziałów/akcji	Udział %
Mariusz Muszyński	4 147 326	414 733,00	20,00%
Ewa Cichecka	34 000	3 400,00	0,00%
Krzysztof Cichecki	1 894 332	189 433,00	9,00%
Mateusz Holly	3 234 260	323 426,00	16,00%
Romuald Holly	1 400 000	140 000,00	7,00%
Piotr Kumiega	2 000 000	200 000,00	10,00%
LOGINTRANS Sp. z o.o.	2 100 100	210 010,00	10,00%
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka	938 234	93 823,00	5,00%
Pozostali	4 601 748	460 175,00	23,00%
Razem	20 350 000	2 035 000,00	100

Nota nr 35: Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych w przypadku, gdy jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale

Zmiany kapitałów zapasowych i rezerwowych są pokazane szczegółowo z zestawieniu zmian w kapitale

Nota nr 36: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Wartość
I Zysk / strata netto	3 061 692,84
II Podział zysku / pokrycie straty	0,00
III Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	

4.1 ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 37: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2015			B.Z. 31.12.2016		
	kwota dodatnia różnicy przejsiowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejsiowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy BIEŻĄCEGO ROKU						
1) Odsetki od lokat	549,23	19%	104,35		19%	0,00
2) zobowiązania z tytułu leasingu - wartość bilansowa		19%	0,00	-2 268 681,02	19%	-431 049,39
3) Wartość środków trwałych z leasingu - war. bilansowa	709 842,66	19%	134 870,11	2 377 091,84	19%	451 647,45
4) Odsetki od pożyczek	7 082,87	19%	1 345,75	2 707,95	19%	514,51
5) Korekty konsolidacyjne		19%		2 936,84	19%	558,00
6) Odszkodowania	30 599,00	19%	5 813,81		19%	0,00
7) Zobowiązania leasingowe	-616 888,09	19%	-117 209,74		19%	0,00
8) Wartość podatku WNIP		19%	0,00	166 181,82	19%	31 574,55
9) Odsetki od lokat		19%	0,00	1 527,05	19%	290,14
10) Różnice kursowe		19%	0,00	-41,36	19%	-7,86
11) Odsetki od kaucji		19%	0,00	530,25	19%	100,75
RAZEM	131 185,67	x	24 924,28	282 336,09	x	53 643,87
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
1)		19%	0		19%	0
2)		19%	0		19%	0
3)		19%	0		19%	0
4)		19%	0		19%	0
RAZEM	0,00	x	0	0	x	0
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
1)		19%	0		19%	0
2)		19%	0		19%	0
3)		19%	0		19%	0
4)		19%	0		19%	0
RAZEM	0,00	x	0	0	x	0
OGÓLEM			24 924,28			53 644,00

Nota nr 38: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowe

Pozycja nie występuje

Nota nr 39: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowe

Pozycja nie występuje

Nota nr 40: Pozostałe rezerwy długoterminowe

Pozycja nie występuje

Nota nr 41: Pozostałe rezerwy krótkoterminowe

Wyszczególnienie	Na badanie sprawozdania finansowego				Razem
B.Z. 31.12.2015	35 210,00				35 210,00
Zwiększenia	38 285,00				38 285,00
Wykorzystanie	35 210,00				35 210,00
Rozwiązanie					0,00
B.Z. 31.12.2016	38 285,00	0,00	0,00	0,00	38 285,00

Nota nr 42: Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Inne	Razem
- od jednostek powiązanych:					
B.Z. 31.12.2015					0,00
powyżej 1 roku do 2 lat					0,00
powyżej 2 lat do 3 lat					0,00
powyżej 3 lat do 5 lat					0,00
powyżej 5 lat					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:					
B.Z. 31.12.2015		1 013 808,22	690 175,19		1 703 983,41
powyżej 1 roku do 2 lat		1 151 890,41	1 125 306,54		2 277 196,95
powyżej 2 lat do 3 lat			236 526,00		236 526,00
powyżej 3 lat do 5 lat			273 694,31		273 694,31
powyżej 5 lat					0,00
B.Z. 31.12.2016	0,00	1 151 890,41	1 635 526,85	0,00	2 787 417,26

Nota nr 43: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2015	B.Z. 31.12.2016
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	29 878,96
- do 12 miesięcy		29 878,96
- powyżej 12 miesięcy		
Inne	20 000,00	0,00
- wpłata na kapitał podstawowy	20 000,00	
Razem	20 000,00	29 878,96

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2016	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Z tytułu dostaw i usług	29 878,96	29 878,96				
Inne	0,00					
Razem	29 878,96	29 878,96	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 44: Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale

Pozycja nie występuje

Nota nr 45: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2015	B.Z. 31.12.2016
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
kredyty		
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 891 528,33	1 074 136,99
- emisja obligacji	1 680 000,00	1 000 000,00
- odsetki od obligacji	211 528,33	74 136,99
Inne zobowiązania finansowe	476 869,78	633 154,17
- z tytułu leasingu	476 869,78	633 154,17
Z tytułu dostaw i usług:	409 636,38	683 656,75
- do 12 miesięcy	409 636,38	683 656,75
- powyżej 12 miesięcy		
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	441 171,93	329 147,08
Podatek dochodowy CIT	152 607,00	23 900,00
Podatek dochodowy PIT	101 710,14	85 715,00
Podatek VAT	44 750,48	37 454,00
Ubezpieczenia społeczne	142 104,31	182 078,08
PFRON		2 472,56
Z tytułu wynagrodzeń	130 317,90	184 159,51
wynagrodzenia za XII	130 317,90	184 159,51
Inne	385 042,62	389 934,06
Rozrachunki z pracownikami	12 066,15	7 876,02
Inne		6 737,90
rozrachunki z TU	372 976,47	375 320,14
Razem	3 734 566,94	3 294 188,56

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2016	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	1 074 136,99	1 074 136,99				
Inne zobowiązania finansowe	633 154,17	633 154,17				
Z tytułu dostaw i usług:	683 656,75	683 656,75				
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00					
Zobowiązania wekslowe	0,00					
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	329 147,08	329 147,08				
Z tytułu wynagrodzeń	184 159,51	184 159,51				
Inne	389 934,06	389 934,06				
Razem	3 294 188,56	3 294 188,56	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 46: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Pozycja nie występuje

Nota nr 47: Rozliczenia międzykresowe przychodów

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2015	B.Z. 31.12.2016
Ujemna wartość firmy		
Stan na BO:	0,00	0,00
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00
-		
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00
-		
Stan na BZ:	0,00	0,00
Inne rozliczenia międzykresowe		
1. Długoterminowe	215 012,00	171 222,65
a) środki pieniężne otrzymane na nabycie środków trwałych	215 012,00	171 222,65
b)		
c)		
d) Pozostałe		
2. Krótkoterminowe	215 012,00	203 572,66
a) środki pieniężne otrzymane na nabycie środków trwałych	215 012,00	203 572,66
b)		
c)		
d) Pozostałe		
RAZEM	430 024,00	374 795,31
OGÓŁEM	430 024,00	374 795,31

Nota nr 48: Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki (ze wskazaniem jego rodzaju)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2015			Stan na 31.12.2016		
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Rodzaj majątku, będącego zabezpieczeniem
1. Pożyczki						
2. Kredyty						
3. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	2 905 336,55			2 226 027,40		brak zabezpieczenia
4. Zobowiązania handlowe	216 203,16			524 855,62		brak zabezpieczenia
5. Pozostałe zobowiązania (leasingi)	550 157,88	Raiffeisen Leasing	weksle in blanco	858 048,84	Raiffeisen Leasing	weksle in blanco
RAZEM	3 671 697,59	0,00	X	3 608 931,86	0,00	X

Nota nr 49: Zobowiązania warunkowe

Pozycja nie występuje

Nota nr 50: W przypadku, gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie pomiędzy tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

Długoterminowe rozliczenia międzykresowe	31.12.2015	31.12.2016
Inne rozliczenia międzykresowe	0,00	4 295,51
Krótkoterminowe rozliczenia międzykresowe	31.12.2015	31.12.2016
Inne rozliczenia międzykresowe	107 074,82	206 761,78
Zobowiązania długoterminowe	31.12.2015	31.12.2016
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 013 808,22	1 151 890,41
inne zobowiązania finansowe	690 175,19	1 635 526,85
Zobowiązania krótkoterminowe	31.12.2015	31.12.2016
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 891 528,33	1 074 136,99
inne zobowiązania finansowe	476 869,78	633 154,17

5.1 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota nr 51: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	14 364 512,00	17 133 973,90
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - ubezpieczenia majątkowe	4 873 419,04	4 848 292,59
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - ubezpieczenia na życie	2 650 744,06	7 609 875,81
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - pozostałe	6 523 502,41	4 466 188,98
- pozostała sprzedaż	316 846,49	209 616,52
-		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:	0,00	3 238,28
- ze sprzedaży towarów		
- ze sprzedaży materiałów		3 238,28
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	216 000,00	65 740,91
- sprzedaż produktów		
- sprzedaż usług	216 000,00	65 740,91
- sprzedaż towarów		
- sprzedaż materiałów		
RAZEM	14 364 512,00	17 137 212,18

Struktura terytorialna	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	14 364 512,00	17 133 973,90
Kraj	14 364 512,00	17 133 973,90
Eksport		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	0,00	3 238,28
Kraj		3 238,28
Eksport		
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	216 000,00	65 740,91
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	216 000,00	65 740,91
Kraj	216 000,00	65 740,91
Eksport		
2. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Kraj		
Eksport		
RAZEM	14 364 512,00	17 137 212,18

Nota nr 52: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
Koszty według rodzaju	43 819 837,36	13 897 746,61
- amortyzacja	4 095 684,14	898 436,80
- zużycie materiałów i energii	28 100 166,72	452 275,20
- usługi obce	4 806 112,67	5 419 976,85
- podatki i opłaty	236 823,95	37 560,73
- wynagrodzenia	4 932 197,45	6 083 070,17
- ubezpieczenia i inne świadczenia	1 023 543,62	693 143,14
- pozostałe koszty rodzajowe	625 308,81	313 283,72
Koszty według rodzaju razem	43 819 837,36	13 897 746,61

Nota nr 53: Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Pozycja nie występuje

Nota nr 54: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
I. Zysk z tytułu zbycia niefinansowych aktywów trwałych	16 380,12	157 568,45
- zbycie niefinansowych aktywów trwałych	16 380,12	157 568,45
II. Dotacje	61 431,99	203 572,70
	61 431,99	203 572,70
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	230 000,00
- Utrata wartości (test na utratę wartości) - odwrócenie odpisu		230 000,00
IV. Inne przychody operacyjne	216 621,95	114 405,72
Uzyskane odszkodowania	173 773,55	104 746,78
Refaktury kosztów	15 153,00	
Inne przychody operacyjne	27 695,40	9 658,94
RAZEM	294 434,06	705 546,87

Nota nr 55: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
I. Strata z tytułu zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	30 871,39
- Wartość netto zlikwidowanych środków trwałych	0,00	30 871,39
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	232 931,59	0,00
Odpis aktualizujący wartość firmy	230 000,00	
Odpis aktualizujący należności	2 931,59	
III. Inne koszty operacyjne	389 513,64	552 726,90
Poniesione kary, grzywny, szkody, koszty sądowe	2 000,00	7 104,30
Amortyzacja wartości firmy	76 401,00	129 802,68
Inne koszty operacyjne	29 345,34	7 386,05
Darowizny	277 444,30	308 433,87
Koszty refaktur	4 323,00	
Wpłata na fundusz założycielski fundacji		100 000,00
RAZEM	622 445,23	583 598,29

Nota nr 56: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
w tym od jednostek powiązanych:	0,00	0,00
II. Odsetki	68 690,60	41 369,50
odsetki od lokat	36 384,01	14 939,10
odsetki od należności	18 505,76	545,73
odsetki od pożyczek	13 800,83	25 884,67
w tym od jednostek powiązanych	5 664,00	6 069,87
odsetki od pożyczek	5 664,00	6 069,87
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
Sprzedaż udziałów	0,00	
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
	0,00	0,00
V. Inne	0,00	28,95
Inne przychody		28,95
RAZEM	68 690,60	41 398,45

Nota nr 57: Koszty finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
I. Odsetki	297 634,35	223 560,74
odsetki od leasingu	35 861,63	55 256,31
odsetki od zobowiązań	261 772,72	153,02
od pożyczek		920,55
od obligacji		167 230,86
inne		
w tym od jednostek powiązanych:	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
IV. Inne koszty finansowe	310,36	1 855,36
Inne koszty finansowe	310,36	1 855,36
RAZEM	297 944,71	225 416,10

Nota nr 58: Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
1. Amortyzacja	502 198,66	1 003 431,05
amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	502 198,66	1 003 431,05
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	304 463,83	201 462,60
odsetki zapłacone od udzielonych pożyczek		920,55
odsetki zapłacone od leasingów	35 861,63	55 256,31
odsetki otrzymane	20 630,31	3 939,55
odsetki od dłużnych papierów wartościowych	261 772,72	167 230,86
odsetki zapłacone od długoterminowych należności		
dywideny otrzymane		
odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	-13 800,83	-25 884,67
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek		
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	359 394,16	-409 360,31
przychody ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych		
wartość netto sprzedanych wartości niematerialnych i prawnych		
przychody ze sprzedaży środków trwałych	49 174,93	-409 360,31
wartość netto sprzedanych środków trwałych	80 219,23	
Koszty likwidacji niefinansowych aktywów trwałych		
aktualizacja wartości aktywów trwałych	230 000,00	
aktualizacja wartości krótkoterminowych aktywów finansowych		
4. Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji:	-71 450,00	69 802,00
zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	-71 450,00	69 802,00
5. Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji:	-47 429,00	44 341,26
zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	-47 429,00	44 341,26
przesunięcia do/ze środków trwałych		
6. Zmiana należności wyniku z następujących pozycji:	-600 304,33	199 317,86
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-600 304,33	199 317,86
zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu		
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:	483 505,29	287 764,74
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	347 821,00	-430 499,42
korekta o sfinansowanie zakupu środków trwałych ze środków ZFRON		
korekta z tytułu spłaty pożyczki		
Odsetki od pożyczek zapłacone w roku obrotowym ale naliczone na BO		
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych	135 684,29	718 264,16
korekta o wycenę instrumentów finansowych na koniec roku		
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	492 940,11	-308 053,84
zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	449 057,00	-153 138,18
zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-66 240,89	-99 686,96
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych pasywnych	110 124,00	-55 228,70
9. Na pozostałe wartości składają się:	6 820,00	74 063,96
Inne korekty	6 820,00	74 063,96

Nota nr 59: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
Przychody bilansowe		
1. Sprzedaż produktów i usług	14 364 511,89	17 140 450,46
2. Pozostałe przychody operacyjne	294 434,06	705 546,87
3. Przychody finansowe	68 690,60	41 398,45
4. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Razem	14 727 636,55	17 887 395,78
Przychody zwiększające podstawę opodatkowania		
1. Inne przychody	6 983,46	29 848,99
2. Odsetki od lokat	5 259,97	549,23
3. Przychód (z obliczeń do podatku za 2014)	103 984,70	
4.		
Razem	116 228,13	30 398,22
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania		
1. Odsetki od pożyczek	4 176,00	1 403,84
2. Różnice kursowe		41,36
3. Pozostałe przychody operacyjne (nota Alba)	29 848,99	
4. Pozostałe przychody operacyjne (odszkodowania)	750,00	
5. Dotacje	61 431,99	319 900,04
6. Odsetki od lokat	549,23	1 527,05
7. Odwrócenie odpisu aktualizującego wartość firmy		230 000,00
8. Odsetki od kaucji		530,25
9.		
Razem	96 756,21	553 402,54
PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU	14 747 108,47	17 364 391,46
Koszty bilansowe		
1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej	10 609 438,20	13 897 746,61
2. Koszty pozostałej działalności operacyjnej	622 445,23	583 598,29
3. Koszty finansowe	297 944,71	225 416,10
4. Starty nadzwyczajne	0,00	0,00
Razem	11 529 828,14	14 706 761,00
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów		
1. Odsetki budżetowe		3 651,86
2. Odsetki od obligacji	19,00	62 219,18
3. Amortyzacja wartości firmy	94 960,28	129 802,68
4. Spisane należności	76 401,36	1 060,28
5. Wynagrodzenia za XII	15 672,00	61 079,73
6. Zus	35 029,00	41 466,69
7. Wynagrodzenia - powołanie XII	832,00	41 568,40
8. Darowizna	26 596,00	290 433,89
9. Odszkodowania	278 444,00	
10. OC zarządu	2 000,00	
11. Inne NKUP	1 225,00	96 230,22
12. Rezerwa na badanie bilansu	23 482,08	
13. Amortyzacja środków trwałych z leasingu	29 675,00	427 001,41
14. Odpis wartości firmy	284 278,00	
15. Odpis wartości firmy	230 000,00	
16. Amortyzacja WNIP z doatcji	61 431,00	319 900,04
17. Odsetki od leasingu		
18. Odpisy aktualizujące należności	2 931,00	
19. Korekty konsolidacyjne	205 405,22	1 213 489,00
20. Odszkodowania		1 575,00
21. Rezerwy na badanie bilansu		38 285,00
22. Odsetki od zobowiązań		11,21
23. Wpłata na fundusz założycielski fundacji		100 000,00
24. PFRON		2 472,56
Razem	1 368 380,94	2 830 247,15
Inne korekty kosztów podatkowych		
1. Zobowiązania leasingowe - spłata kapitału	382 610,00	625 758,32
2. Rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu	14 000,00	29 675,00
3. Wynagrodzenia za XII	107 707,00	69 969,14
4. Zus za XII	12 337,00	832,43
5. Koszty przelomu roku	71 958,00	9 726,40
6. Odsetki od obligacji	37 804,00	211 528,36
7. Inne	4 219,00	
8. Amortyzacja WNIP z doatcji		49 854,48
9.		
Razem	630 635,00	997 344,13
RAZEM KOSZTY PODATKOWE	10 792 082,20	12 873 857,98
Zmniejszenia podstawy opodatkowania		
1. Rozliczenie straty z 2009 rok		
2. Darowizny	30 000,00	30 345,52
3.		
Razem	30 000,00	30 345,52
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych		
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych	0,19	0,19
Podatek dochodowy (zobowiązanie)	745 755,00	847 436,00
Podatek odroczony i inne:		
1. Przypis podatkowy	4 009,00	-112 902,34
2. Aktywa z tytułu podatku odroczonego	96 175,00	-141 622,34
3. Rezerwy na podatek odroczony	-92 166,00	28 720,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	749 764,00	734 533,66
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego, w tym:		
1.	0,00	0,00
2.		
3.		

Nota nr 60: Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Pozycja nie występuje

6.1 INFORMACJE O CHARAKTERZE I CELU GODPODARCZYM ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W BILANSIE

Nota nr 61: Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

W dniu 27 września 2016 roku zawarta została umowa sprzedaży udziałów spółki WDB Healthcare sp. z o.o. Udziały zostały sprzedane za kwotę 77 000,00 (słownie siedemdziesiąt siedem tysięcy złotych). Nabywcą udziałów jest spółka Tech Invest Group S.A.

Dodatkowo w dniu 29 września 2016 roku zostało zawarte porozumienie ze spółką Tech Invest Group S.A. (dalej: TIG) dotyczące współpracy w zakresie rozwoju spółki WDB Healthcare Sp. z o.o. Strony postanowiły, współpracować w celu rozwoju działalności WDB HC oraz w zakresie wdrożenia produktów oferowanych przez WDB HC na rynku polskim.

Ponadto TIG zobowiązał się wobec WDB do spłaty wszystkich zobowiązań spółki WDB HealthCare sp. z o.o. wobec WDB, wynikających z umów pożyczek. Strony zgodnie dopuszczają możliwość wcześniejszej spłaty wskazanych zobowiązań, przed terminem ich wymagalności. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania zobowiązania zostały uregulowane w całości (należność główna wraz z odsetkami).

Ponadto Strony porozumienia ustaliły, iż po osiągnięciu przez WDB HealthCare sp. z o.o. momentu Payback (rozumianego jako sytuacja gdy skumulowane przychody ze sprzedaży ubezpieczeniowych produktów zdrowotnych pokrywają skumulowane koszty działalności oraz zostaną spłacone zobowiązania wobec TIG), WDB przysługuje prawo do odkupu udziałów stanowiących 60% kapitału zakładowego WDB HC. 10% udziałów WDB HC pozostanie w posiadaniu TIG

6.2 INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ GRUPĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 62: Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Grupę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanyymi (wraz z ich kwotami, charakterem transakcji)

Pozycja nie występuje

6.3 INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU

Nota nr 63: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy

Grupy zawodowe	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
1 Pracownicy produkcyjni		
2 Pracownicy nieprodukcyjni	24,00	24,00
Razem	24,00	24,00

Nota nr 64: Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, administrujących i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy

Wyszczególnienie	31.12.2015 r. - 31.12.2015 r.	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
1 Organy zarządzające	340 063,85	328 659,00
2 Organy administrujące		
3 Organy nadzorujące		
Razem	340 063,85	328 659,00

6.4 POŻYCZKI I INNE ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH, ADMINISTRUJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH SPÓŁKĘ HANDLOWĄ

Nota nr 65: Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, administrujących i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty

Pozycja nie występuje

6.5 WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA

Nota nr 66: Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie	01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.
1 Obowiązkowe badania rocznego sprawozdania finansowego	19 680,00
2 Inne usługi poświadczające	
3 Usługi doradztwa podatkowego	
4 Pozostałe usługi	
Razem	19 680,00

6.6 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH

Nota nr 67: Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Pozycja nie występuje

Nota nr 68: Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundus) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Pozycja nie występuje

Nota nr 69: Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

W dniu 28 listopada 2016 r. ogłoszono plan połączenia spółki Netins Insurance Sp. z o.o. (dalej Spółka Przejmująca) ze spółką EKU Partner Sp. z o.o. (dalej Spółka Przejmowana). Połączenie spółek nastąpi w trybie określonym w przepisie art. 492 § 1 pkt 1 KSH tj. poprzez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą (łączenie przez przejęcie). Spółka Przejmowana jest jedynym współnikiem Spółki Przejmowanej i posiada 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmowanej. Zgodnie z art. 515 § 1 KSH połączenie zostanie przeprowadzone bez podwyższenia kapitału zakładowego Netins Insurance Sp. z o.o.. Z uwagi na przejęcie przez Spółkę Przejmującą swojej spółki jednoosobowej, połączenie zostanie przeprowadzone w trybie uproszczonym przewidzianym regulacją art. 516 § 6 KSH. Dniem połączenia Spółek jest dzień wpisania do rejestru właściwego według siedziby Spółki Przejmującej, co nastąpiło w dniu 01 marca 2017 r.

6.7 INFORMACJE O ZMIANACH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Nota nr 70: Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Pozycja nie występuje

Nota nr 71: Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Wszelkie zmiany spowodowane zmianą ustawy o rachunkowości zostały wykazane w informacji dodatkowej i nie wpłynęły one na zmianę danych liczbowych. Zmianom uległ jedynie układ danych.

7.1. INFORMACJE O POŁĄCZENIACH JEDNOSTEK GOSPODARSTWA

Nota nr 72: Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres w którym nastąpiło połączenie

Pozycja nie występuje

7.2 INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Nota nr 73: Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Pozycja nie występuje

8.1 INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 74: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	stan na 31.12.2016 r.		za okres 01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.				
1 Europejskie Kinsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	964,00		964,00	
2 Krajowe Biuro Brokerskie S.A.	964,00		964,00	
3 Netins Insurance Sp. z o.o.	2 597,76		6 969,80	996,30
4 Transbrokers.eu Sp. z o.o.	964,00		1 988,58	
5 WDB Consulting Sp. z o.o.	2 598,77	6 611,25	8 393,37	81 635,30
6 EKU Partner Sp. z o.o.	964,00		964,00	
7 E-Portal Sp. z o.o.	325,35		5 683,03	
8 Netins Software Sp. z o.o.		28 095,45		6 629,70
9 WDB Consulting Sp. z o.o. (inne należności)	144,00			
10 Netins Insurance Sp. z o.o. (pożyczki)	87 860,30			
11 Transbrokers.eu Sp. z o.o. (pożyczki)	120 000,00			
12 Netins Insurance Sp. z o.o. (odsetki od pożyczek)	3 739,86		3 431,23	
13 Transbrokers.eu Sp. z o.o. (odsetki od pożyczek)	6 328,76		4 315,06	
13 WDB Consulting Sp. z o.o. (odsetki od pożyczek)			422,87	
14 WDB Consulting Sp. z o.o. (sprzedaż środka trwałego)			5 317,00	
15 Netins Insurance Sp. z o.o. (koszty aplikacji)				35 410,60
16 WDB Healthcare Sp. z o.o. (odsetki od pożyczek)			16 926,58	
17 E-Portal Sp. z o.o. (sprzedaż aplikacji)			107 723,58	
Europejskie Kinsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.				
1 WDB Consulting Sp. z o.o.		11 408,25		125 998,35
2 EKU Partner Sp. z o.o.		17 638,23		31 482,81
3 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.		964,00		164,00
Krajowe Biuro Brokerskie S.A.				
1 WDB Consulting Sp. z o.o.		4 188,15		50 849,40
2 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.		964,00		164,57
Netins Insurance Sp. z o.o.				
1 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.		2 597,76	49 595,10	6 980,61
2 Transbrokers.eu Sp. z o.o.	2 758,64		8 753,70	
3 WDB Consulting Sp. z o.o.		2 097,15		27 584,05
4 Netins Software Sp. z o.o.			4 620,80	45 702,32
5 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. (odsetki i koszty finansowe)		3 739,86		3 451,23
6 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. (pożyczki)		87 860,30		
WDB Consulting Sp. z o.o.				
1 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	6 611,25	2 742,78	62 039,60	6 648,99
2 Transbrokers.eu Sp. z o.o.	4 575,60		40 660,00	
3 Netins Insurance Sp. z o.o.	2 097,15		20 675,00	
4 WDB Healthcare Sp. z o.o.			13 480,00	
5 Krajowe Biuro Brokerskie S.A.	4 188,15		36 380,00	
6 Europejskie Kinsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	11 408,25		90 145,00	
7 EKU Partner Sp. z o.o.	1 322,25		18 300,00	
8 E-Portal Sp. z o.o.	1 322,25		6 560,00	
9 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. (koszty finansowe)				422,87
10 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A. (zakup środka trwałego)				5 317,00
EKU Partner Sp. z o.o.				
1 Europejskie Kinsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	17 638,20		31 482,81	
2 WDB Consulting Sp. z o.o.		4 120,50		25 578,00
3 WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.		964,00		164,00

Nota nr 75: Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji. Dla jednostek nie sporządzających skonsolidowanego sprawozdania finansowego informacje o jednostkach wyłączonych z konsolidacji

a) Podstawa prawna wraz z danymi uzasadniającymi odstępianie od konsolidacji:

	Nazwa i siedziba	Podstawa prawna
1.	E-Portal Sp. z o.o. z siedzibą w Wysokiej	wyłącznie z konsolidacji na podstawie art. 58 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity opublikowany w Dz. U. z 2009 r. nr 152 poz. 1223, z późn. zm.) Wynik netto spółki na koniec 2016 roku nie przekracza 10% wyniku skonsolidowanego Grupy Kapitałowej

Nota nr 76: Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi Grupa

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.
Wysoka, ul. Fiolkowa 3

Nota nr 77: Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi GRUPA jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa wyżej

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.
Wysoka, ul. Fiolkowa 3

9.1 DODATKOWE INFORMACJE

Nota nr 78: Zbycie akcji własnych

Pozycja nie występuje

Nota nr 79: Umorzenie akcji własnych

Nie występuje

Nota nr 80: Występowanie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2016 r.

Nota nr 81: Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy Grupy

Nie występuje

Nota nr 82: Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny

Nie występuje

Miejscowość: Wysoka
Data: 06 marca 2017 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Barłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządziła: Elżbieta Hołownia