

SPRAWOZDANIE FINANSOWE SPÓŁKI

WDB BROKERZY UBEZPIECZENIOWI
SPÓŁKA AKCYJNA

Ul. Fiołkowa 3
52 – 200 Wysoka
za okres obrotowy

od 01.01.2015 do 31.12.2015 roku

obejmujące:

1. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
2. BILANS
3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
5. RACHUNEK PRZEPIŃWÓW 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 Rupa	podpis:.....
---------------------------	---------------	--------------

Wysoka, 23 maja 2016 r.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI

WDB BROKERZY UBEZPIECZENIOWI
SPÓŁKA AKCYJNA

Ul. Fiołkowa 3

52-200 Wysoka

za okres

od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

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

Na sprawozdanie finansowe składają się:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
2. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2015 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12 170 000,40 zł,
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zysk netto w kwocie 2 360 551,64 zł,
4. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1 795 551,64 zł,
5. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 502 630,77 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:.....

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 agentów i brokerów ubezpieczeniowych
PKD:	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. Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim:

Zgodnie ze statutem czas trwania działalności spółki jest nieograniczony.

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym:

Sprawozdanie finansowe sporządzono za okres od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.

4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

W skład Spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

5. Założenie kontynuacji działalności:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

6. Wskazanie, czy w okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nastąpiło połączenie spółek

Sprawozdanie finansowe nie zawiera skutków rozliczenia połączenia spółek.

7. Organy Spółki

Imię i nazwisko	Funkcja	Data rozpoczęcia kadencji	Data upływu kadencji
Mariusz Muszyński	Prezes Zarządu	30 czerwca 2015r.	11 czerwca 2020r.
Bartłomiej Krzus	Członek Zarządu	11 czerwca 2015r.	11 czerwca 2020r.
Natalia Jackowiak	Członek Zarządu	11 czerwca 2015r.	11 czerwca 2020r.
Elżbieta Boryń	Członek Zarządu	11 czerwca 2015r.	11 czerwca 2020r.

ZMIANY W ZARZĄDZIE SPÓŁKI

W dniu 1 czerwca 2015 roku Pan Krzysztof Cichecki złożył rezygnację z członkostwa w Zarządzie i pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu spółki WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu ze skutkiem na koniec dnia 1 czerwca 2015 r.

W dniu 1 czerwca 2015 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę w sprawie powołania do Zarządu Spółki Pani Elżbiety Boryń ze skutkiem od 2 czerwca 2015 r.

W związku z upływem terminu kadencji na jaką został powołany Zarząd Spółki w dniu 11 czerwca 2015 roku odbyło się posiedzenie Rady Nadzorczej, która działając na podstawie § 20 ust. 3 lit. d) w związku z §13 ust. 1 Statutu Spółki podjęła uchwały w sprawie powołania do Zarządu na kolejną kadencję:

- Pani Natalii Jackowiak – Członek Zarządu,
- Pana Bartłomieja Krzusa – Członek Zarządu,
- Pani Elżbiety Boryń – Członek Zarządu.

W dniu 30 czerwca 2015 roku Pan Mariusz Muszyński na podstawie uprawnień osobistych określonych w § 13 ust. 1 Statutu Spółki, powołał siebie do składu Zarządu Spółki oraz powierzył pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Spółki na kolejną kadencję.

Rada Nadzorcza	Stanowisko	Data rozpoczęcia kadencji	Data upływu kadencji
Jacek Strzelecki	Członek Rady Nadzorczej	4 października 2012r.	4 października 2017r.
Sebastian Przeniosło	Członek Rady Nadzorczej	1 czerwca 2011r.	1 czerwca 2016r.
Joanna Urbańska - Łopatka	Członek Rady Nadzorczej	6 lutego 2015r.	6 lutego 2020r.
Romuald Holly	Członek Rady Nadzorczej	6 lutego 2015r.	6 lutego 2020r.
Sylwester Gardocki	Członek Rady Nadzorczej	6 lutego 2015r.	6 lutego 2020r.

W dniu 5 lutego 2015 roku do Spółki wpłynęły rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki pani Gabrieli Pietras – Muszyńskiej, pani Moniki Iliaszewicz oraz pani Ewy Cicheckiej. Rezygnacje zostały złożone ze skutkiem na koniec dnia 5 lutego 2015 roku.

W związku z rezygnacją wskazanych członków Rady Nadzorczej Spółki decyzją akcjonariusza Mariusza Muszyńskiego, działającego na podstawie § 15 ust.3 lit. a) Statutu Spółki do składu Rady Nadzorczej Emitenta z dniem 6 lutego 2015 roku zostali powołani Pan Sylwester Gardocki oraz Pan Romuald Holly.

Ponadto akcjonariusz - Krzysztof Cichecki działając na podstawie § 15 ust.4 lit. a) Statutu Spółki powołał Panią Joannę Urbańską – Łopatkę do składu Rady Nadzorczej Emitenta z dniem 6 lutego 2015 roku.

8. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru oraz przedstawienie przyczyn i skutków ich ewentualnych zmian w stosunku do roku poprzedzającego:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z przepisami 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.), zwanej dalej Ustawą.

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.

Sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy od 01 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 r.

Spółka sporządza sprawozdanie finansowe z wykorzystaniem wariantu porównawczego rachunku zysków i strat.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały odpowiednie zasady rachunkowości, które stosowane były w sposób ciągły.

Środki trwałe

Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jest wykazanie, że nakłady poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego.

Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Zasady ustalania amortyzacji

Odpisów amortyzacyjnych od środka trwałego Spółka dokonuje drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia środka trwałego do użytkowania, a jej zakończenie – nie później niż z chwilą zrównania wartości odpisów umorzeniowych z wartością początkową środka trwałego lub przeznaczenia go do likwidacji, sprzedaży lub stwierdzenia jego niedoboru.

Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego.

Na dzień przyjęcia środka trwałego do użytkowania Spółka ustala okres lub stawkę i metodę jego amortyzacji. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych jest przez Spółkę okresowo weryfikowana.

Środki trwałe o wartości do 3.500 zł odpisywane są jednorazowo po ich wydaniu do użytkowania i ujmowane w ewidencji środków trwałych.

Środki trwałe o wartości początkowej wyższej niż 3.500 zł amortyzowane są metodą liniową za pomocą następujących stawek:

- dla grupy 1 KŚT – 10 %
- dla grupy 6 KŚT – 10 %
- dla grupy 7 KŚT - 20 %
- dla grupy 8 KŚT – 20 %

Inwestycje w jednostki zależne/ podporządkowane i inne inwestycje długoterminowe

Inwestycje w jednostki zależne, w jednostki współzależne oraz w jednostki stowarzyszone są wyceniane według kosztu historycznego pomniejszonego o ewentualną utratę wartości.

Trwała utrata wartości udziałów w jednostkach podporządkowanych i innych inwestycji długoterminowych jest szacowana na każdy dzień bilansowy. Wartość bilansowa takich aktywów jest

każdorazowo poddawana przeglądowi, w celu stwierdzenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych.

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

Inne inwestycje krótkoterminowe (z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych)

Inne inwestycje krótkoterminowe, z wyłączeniem środków pieniężnych i aktywów finansowych, wyceniane są według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej (jeśli jest możliwa do ustalenia) zależnie od tego, która jest niższa, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek w cenie nabycia pomniejszoną o odpisy z tytułu utraty wartości.

Skutki wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenianych według cen (wartości) rynkowych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych wyceniane są według kosztu (ceny nabycia), stanowiących wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji.

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

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – według skorygowanej wartości 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 jej wartości. W tym momencie łączny zysk lub strata z tytułu aktualizacji wyceny jest odnoszona na rachunek zysków i strat.

Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa szacowana jest na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wyjściowe pochodzące z aktywnego obrotu regulowanego bądź też z wykorzystaniem innych metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne.

Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

Trwała utrata wartości aktywów finansowych

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

Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się:

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

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

W przypadku pozostałych aktywów finansowych – jako różnicę pomiędzy wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

Leasing

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przez uzgodniony okres.

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

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

Przyjęte do stosowania stawki uwzględniają okres ekonomicznej użyteczności użytkowanych środków trwałych.

Należności krótko- i długoterminowe

Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

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

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność inwestycyjna.

Bankowe lokaty krótkoterminowe wyceniane są w wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje rozliczeń międzyokresowych kosztów mając na względzie zachowanie zasady współmierności, określonej w art. 6 ust. 2 ustawy o rachunkowości. W tym celu zalicza się do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Przy czym decyzję o utworzeniu rozliczeń międzyokresowych i sposobie ich dokonywania poprzedza analiza istotności kosztów lub przychodów dotyczących przyszłych okresów.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze świadczeń wykonywanych na rzecz Spółki przez kontrahentów, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Kapitał podstawowy

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

Kapitał zapasowy

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

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, Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

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

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

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

Zobowiązania finansowe

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

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

Wszystkie zobowiązania finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia kontraktu.

Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Przychody i koszty

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

Wynik finansowy

Na wynik finansowy netto Spółki składają się:

- wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- wynik operacji finansowych,
- obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego.

Wynik działalności operacyjnej stanowi różnicę między przychodami netto, z uwzględnieniem opustów, rabatów i innych zwiększeń lub zmniejszeń a kosztami operacyjnymi, oraz pozostałymi przychodami operacyjnymi i pozostałymi kosztami operacyjnymi działalności.

Podatek dochodowy

Obciążenia z tytułu podatku dochodowego obejmują:

- bieżący podatek dochodowy od osób prawnych, kalkulowany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego,
- zmianę stanu odroczonego podatku dochodowego netto dotyczącą pozycji różnic przejściowych między bilansową i podatkową wartością aktywów i zobowiązań, ujmowanych w rachunku zysków i strat.

BILANS NA 31.12.2015 r.

AKTYWA TRWAŁE		31.12.2014	31.12.2015
A.	AKTYWA TRWAŁE	9 827 506,10	10 325 729,03
I.	Wartości niematerialne i prawne	1 094 911,92	776 210,57
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		
2.	Wartość firmy	1 046 736,92	740 335,56
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	48 175,00	35 875,01
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	331 589,66	575 581,66
1.	Środki trwałe	331 589,66	575 581,66
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
	c) urządzenia techniczne i maszyny	16 292,34	31 507,62
	d) środki transportu	315 297,32	544 074,04
	e) inne środki trwałe		
2.	Środki trwałe w budowie		
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
1.	Od jednostek powiązanych		
2.	Od pozostałych jednostek		
IV.	Inwestycje długoterminowe	8 282 194,52	8 903 408,80
1.	Nieruchomości		
2.	Wartości niematerialne i prawne		
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	8 282 194,52	8 903 408,80
	a) w jednostkach powiązanych	8 282 194,52	8 903 408,80
	- udziały lub akcje	8 282 194,52	8 549 232,78
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		354 176,02
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4.	Inne inwestycje długoterminowe		
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	118 810,00	70 528,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	118 810,00	70 528,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		

Miejscowość: Wysoka

Data: 23.05.2016 r.

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

Sprawozdanie zostało przygotowane przez: Elżbieta Rupa

BILANS NA 31.12.2015 r.

AKTYWA OBROTOWE		31.12.2014	31.12.2015
B.	AKTYWA OBROTOWE	1 096 707,38	1 844 271,37
I.	Zapasy	0,00	47 429,00
1.	Materiały		
2.	Półprodukty i produkty w toku		
3.	Produkty gotowe		
4.	Towary		
5.	Zaliczki na dostawy		47 429,00
II.	Należności krótkoterminowe	383 676,91	610 337,52
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	37 068,01
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	37 068,01
	- do 12 miesięcy		37 068,01
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
2.	Należności od pozostałych jednostek	383 676,91	573 269,51
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	208 378,57	528 819,77
	- do 12 miesięcy	208 378,57	528 819,77
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	48 761,00	
	c) inne	126 537,34	44 449,74
	d) dochodzone na drodze sądowej		
III.	Inwestycje krótkoterminowe	692 525,32	1 132 554,72
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	692 525,32	1 132 554,72
	a) w jednostkach powiązanych	62 601,37	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki	62 601,37	
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	629 923,95	1 132 554,72
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	424 663,98	332 550,72
	- inne środki pieniężne	205 259,97	800 004,00
	- inne aktywa pieniężne		
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	20 505,15	53 950,13
	RAZEM	10 924 213,48	12 170 000,40

Miejscowość: Wysoka

Data: 23.05.2016 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie zostało przygotowane przez: Elżbieta Rupa

BILANS NA 31.12.2015 r.

Pasywa		31.12.2014	31.12.2015
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	6 327 605,86	8 123 157,50
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 000 000,00	2 035 000,00
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)		
III.	Udziały (akcje) własne (-)		
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	2 410 149,61	3 727 605,86
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VIII.	Zysk (strata) netto	1 917 456,25	2 360 551,64
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)		
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	4 596 607,62	4 046 842,90
I.	Rezerwy na zobowiązania	89 071,00	24 442,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 071,00	6 607,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa		
	- krótkoterminowa		
3.	Pozostałe rezerwy	14 000,00	17 835,00
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	14 000,00	17 835,00
II.	Zobowiązania długoterminowe	2 013 344,56	1 259 863,14
1.	Wobec jednostek powiązanych		
2.	Wobec pozostałych jednostek	2 013 344,56	1 259 863,14
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 810 376,26	1 013 808,22
	c) inne zobowiązania finansowe	202 968,30	246 054,92
	d) inne		
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 494 192,06	2 762 537,76
1.	Wobec jednostek powiązanych	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		
2.	Wobec pozostałych jednostek	2 494 192,06	2 762 537,76
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 003 034,82	1 891 528,33
	c) inne zobowiązania finansowe	101 680,07	304 102,96
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	204 410,23	216 203,16
	- do 12 miesięcy	204 410,23	216 203,16
	- powyżej 12 miesięcy		
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		
	f) zobowiązania wekslowe		
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	85 852,86	212 085,36
	h) z tytułu wynagrodzeń	96 303,31	115 405,73
	i) inne	2 910,77	23 212,22
3.	Fundusze specjalne		
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość firmy		
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe		
PASYWA RAZEM		10 924 213,48	12 170 000,40

Miejscowość: Wysoka
Data: 23.05.2016 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie zostało przygotowane przez: Elżbieta Rupa

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)**

Wyszczególnienie		01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	4 414 268,29	4 862 597,97
	- od jednostek powiązanych	12 857,37	216 000,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 414 268,29	4 862 597,97
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów		
B.	Koszty działalności operacyjnej	3 821 868,17	4 282 949,40
I.	Amortyzacja	155 115,97	166 505,52
II.	Zużycie materiałów i energii	223 456,17	231 869,87
III.	Usługi obce	1 432 946,59	1 767 134,54
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	6 694,20	22 392,93
	- podatek akcyzowy		
V.	Wynagrodzenia	1 740 032,50	1 695 232,87
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	185 744,82	272 477,63
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	70 124,08	127 336,04
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	7 753,84	
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	592 400,12	579 648,57
D.	Pozostałe przychody operacyjne	108 189,51	158 212,42
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		4 764,07
II.	Dotacje		
III.	Inne przychody operacyjne	108 189,51	153 448,35
E.	Pozostałe koszty operacyjne	187 233,43	334 183,02
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		230 000,00
III.	Inne koszty operacyjne	187 233,43	104 183,02
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	513 356,20	403 677,97
G.	Przychody finansowe	1 886 648,18	2 338 953,50
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	1 866 412,15	2 302 987,16
	- od jednostek powiązanych	1 866 412,15	2 302 987,16
II.	Odsetki, w tym:	20 221,03	35 966,34
	- od jednostek powiązanych	2 338,36	5 663,69
III.	Zysk ze zbycia inwestycji		
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji		
V.	Inne	15,00	
H.	Koszty finansowe	468 702,13	296 771,83
I.	Odsetki, w tym:	390 502,75	273 809,65
	- od jednostek powiązanych		
II.	Strata ze zbycia inwestycji		
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	37 577,06	22 961,74
IV.	Inne	40 622,32	0,44
I.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	1 931 302,25	2 445 859,64
J.	Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00
I.	Zyski nadzwyczajne		
II.	Straty nadzwyczajne		
K.	Zysk (strata) brutto (I+/-J)	1 931 302,25	2 445 859,64
L.	Podatek dochodowy	57 585,00	105 490,00
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-43 739,00	-20 182,00
N.	Zysk (strata) netto (K-L-M)	1 917 456,25	2 360 551,64

Miejscowość: Wysoka
Data: 23.05.2016 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie zostało przygotowane przez: Elżbieta Rupa

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

Wyszczególnienie		01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
A.	A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk / Strata netto	1 917 456,25	2 360 551,64
II.	Korekty razem	-1 039 245,71	-1 710 242,16
1.	Amortyzacja	231 517,33	242 906,88
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 480 378,02	-2 034 894,42
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	37 577,06	248 197,67
5.	Zmiana stanu rezerw	75 071,00	-64 629,00
6.	Zmiana stanu zapasów		-47 429,00
7.	Zmiana stanu należności	165 478,16	-226 660,61
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	50 882,42	157 429,30
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-119 919,04	14 837,02
10.	Inne korekty	525,38	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	878 210,54	650 309,48
B.	B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	1 970 727,22	2 389 814,41
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		22 738,21
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	1 970 727,22	2 367 076,20
a)	w jednostkach powiązanych	1 866 412,15	2 367 076,20
b)	w pozostałych jednostkach:	104 315,07	0,00
	- zbycie aktywów finansowych		
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	100 000,00	
	- odsetki	4 315,07	
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy inwestycyjne		
II.	Wydatki	593 719,26	675 371,66
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	40 276,46	55 371,66
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	553 442,80	620 000,00
a)	w jednostkach powiązanych	423 442,80	620 000,00
b)	w pozostałych jednostkach:	130 000,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe	130 000,00	
4.	Inne wydatki inwestycyjne		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 377 007,96	1 714 442,75
C.	C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	328 960,00	2 785 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	328 960,00	1 435 000,00
2.	Kredyty i pożyczki		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 350 000,00
4.	Inne wpływy finansowe		
II.	Wydatki	2 659 615,33	4 647 121,46
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 169 728,00	2 000 000,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
4.	Spłaty kredytów i pożyczek		
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 100 000,00	2 350 000,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	109 121,24	115 290,49
8.	Odsetki	280 766,09	181 830,97
9.	Inne wydatki finansowe		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-2 330 655,33	-1 862 121,46
D.	Przepływy pieniężne netto razem	-75 436,83	502 630,77
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-75 436,83	502 630,77
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	705 360,78	629 923,95
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	629 923,95	1 132 554,72
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Miejscowość: Wysoka

Data: 23.05.2016 r.

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

Sprawozdanie zostało przygotowane przez: Elżbieta Rupa

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Wyszczególnienie		01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	5 250 917,61	6 327 605,86
	- korekty błędów podstawowych		
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	5 250 917,61	6 327 605,86
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 671 040,00	2 000 000,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	328 960,00	35 000,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	328 960,00	35 000,00
	- emisji akcji	328 960,00	35 000,00
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia akcji		
	-		
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	2 000 000,00	2 035 000,00
2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu		0,00
2.1	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-		
2.2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Udziały (akcje) własne na początek okresu		0,00
3.1	Zmiana udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- akcje przeznaczone do sprzedaży		
	- akcje przeznaczone do umorzenia		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- sprzedaż akcji		
	-		
	-		
3.2	Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 117 735,00	2 410 149,61
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	292 414,61	1 317 456,25
a)	zwiększenie (z tytułu)	292 414,61	1 400 000,00
	- z podziału zysku (ustawowo)		
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	292 414,61	
	- aktualizacji zbytych środków własnych		
	- podwyższenie kapitału zapasowego z agio		1 400 000,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	82 543,75
	- przeznaczenie na wypłatę dywidendy		82 543,75
	-		
	-		
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 410 149,61	3 727 605,86
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		0,00
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zmiany cen rynkowych akcji		
	- wyceny bilansowej		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych		
	- wyceny bilansowej		
	-		

WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.

Wysoka, ul. Fiołkowa 3

5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		0,00
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- dopłaty wspólników		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zwrotu dopłat wspólników		
	-		
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 462 142,61	1 917 456,25
7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 462 142,61	1 917 456,25
	- korekty błędów podstawowych		
7.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 462 142,61	1 917 456,25
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 462 142,61	1 917 456,25
	- wypłata dla akcjonariuszy	1 169 728,00	1 917 456,25
	- przeniesienie na kapitał zapasowy	292 414,61	0,00
	-		
7.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		0,00
	- korekty błędów podstawowych		
7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podział zysku		
	- wypłata dywidendy		
	-		
7.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7	Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Wynik netto	1 917 456,25	2 360 551,64
a)	Zysk netto	1 917 456,25	2 360 551,64
b)	Strata netto		
c)	Odpisy z zysku		
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	6 327 605,86	8 123 157,50
	Proponowany podział zysku		
a)	Wypłata dywidendy	1 917 456,25	2 360 551,64
b)	Przekazanie na kapitał zapasowy		
c)	Przekazanie na kapitał rezerwowy		
d)	Pokrycie straty za lata ubiegłe		
e)	Przekazanie na wewnętrzny fundusz celowy		
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		

Miejscowość: Wysoka

Data: 23.05.2016 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie zostało przygotowane przez: Elżbieta Rupa

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

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. 31.12.2014		1 528 026,79	78 324,66		1 606 351,45
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	6 988,66	0,00	6 988,66
- zakup			6 988,66		6 988,66
- leasing					0,00
- przemieszczenia					0,00
- darowizna					0,00
- aport					0,00
- inne					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż					0,00
- przemieszczenie					0,00
- darowizna					0,00
- aport					0,00
- likwidacja					0,00
- inne					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	1 528 026,79	85 313,32	0,00	1 613 340,11
Umorzenie					
B.Z. 31.12.2014		481 289,87	30 149,65		511 439,52
Zwiększenia w tym:	0,00	76 401,36	19 288,66	0,00	95 690,02
- amortyzacja		76 401,36	19 288,66		95 690,02
- przemieszczenie					0,00
- inne					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż					0,00
- przemieszczenie					0,00
- inne					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	557 691,23	49 438,31	0,00	607 129,54
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014					0,00
Zwiększenia w tym:	0,00	230 000,00	0,00	0,00	230 000,00
- utrata wartości (test na utratę wartości)		230 000,00			230 000,00
					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	230 000,00	0,00	0,00	230 000,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	0,00	1 046 736,92	48 175,01	0,00	1 094 911,93
B.Z. 31.12.2015	0,00	740 335,56	35 875,01	0,00	776 210,57

Przyczyny dokonania odpisów aktualizujących:

Odpis aktualizujący został dokonany ze względu na utratę wartości niesionego aportu, na podstawie dokonanego testu na utratę wartości

AKTYWA TRWAŁE - Rzeczowe aktywa trwałe

Nota nr 2: Zmiana stanu środków trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyn	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2014			83 100,94	541 536,12	4 230,73	628 867,79
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	48 383,00	360 800,00	0,00	409 183,00
- ze środków trwałych w budowie						0,00
- zakup			48 383,00			48 383,00
- leasing				360 800,00		360 800,00
- przemieszczenia						0,00
- darowizna						0,00
- aport						0,00
- ujawnienia						0,00
- inne						0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	4 464,90	42 932,10	0,00	47 397,00
- sprzedaż			4 464,90	42 932,10		47 397,00
- przemieszczenia						0,00
- darowizna						0,00
- aport						0,00
- likwidacja						0,00
- inne						0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	127 019,04	859 404,02	4 230,73	990 653,79
Umorzenie						
B.Z. 31.12.2014			66 808,60	226 238,80	4 230,73	297 278,13
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	30 935,22	116 281,64	0,00	147 216,86
- amortyzacja			30 935,22	116 281,64		147 216,86
- przemieszczenia						0,00
- inne						0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	2 232,40	27 190,46	0,00	29 422,86
- sprzedaż			2 232,40	27 190,46		29 422,86
- likwidacja						0,00
- przemieszczenia						0,00
- inne						0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	95 511,42	315 329,98	4 230,73	415 072,13
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2014						0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto						
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	16 292,34	315 297,32	0,00	331 589,66
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	31 507,62	544 074,04	0,00	575 581,66

Nota nr 3: Wartość i powierzchnia gruntów użytkowanych wieczysto

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

Nota nr 5: Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu finansowego

Nie dotyczy

Nota nr 6: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
poniesione w roku	40 276,46	416 171,66
planowane na rok następny		
w tym na ochronę środowiska:		
poniesione w roku		
planowane na rok następny		

Nota nr 7: Środki trwałe w budowie

Nie dotyczy

Nota nr 8: Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie: w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych w celu ich sfinansowania

Nie dotyczy

Nota nr 9: Do największych realizowanych zadań wg stanu na dzień 31.12.2015 r. należą:

Nie dotyczy

Nota nr 10: Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Nie dotyczy

AKTYWA TRWAŁE - Należności

Nota nr 11: Zmiana stanu należności długoterminowych

Nie dotyczy

Nota nr 12: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności długoterminowe

Nie dotyczy

Nota nr 13: Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014			8 319 771,58		8 319 771,58
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	644 176,02	0,00	644 176,02
- objęcie udziałów w podmiotach powiązanych			290 000,00		290 000,00
- udzielenie pożyczek			350 000,00		350 000,00
- naliczenie odsetek od pożyczek			4 176,02		4 176,02
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż					0,00
- przekwalifikowanie					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	8 963 947,60	0,00	8 963 947,60
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014			37 577,06		37 577,06
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	22 961,74	0,00	22 961,74
- odpis aktualizujący wartość udziałów			22 961,74		22 961,74
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	60 538,80	0,00	60 538,80
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	8 282 194,52	0,00	8 282 194,52
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	8 903 408,80	0,00	8 903 408,80

Nota nr 14: Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych - w jednostkach powiązanych i w pozostałych jednostkach

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długotermin. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014	8 319 771,58				8 319 771,58
Zwiększenia w tym:	290 000,00	0,00	354 176,02	0,00	644 176,02
- objęcie udziałów w podmiotach powiązanych	290 000,00				290 000,00
- udzielenie pożyczek			350 000,00		350 000,00
- naliczenie odsetek od pożyczek			4 176,02		4 176,02
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż					0,00
B.Z. 31.12.2015	8 609 771,58	0,00	354 176,02	0,00	8 963 947,60
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014	37 577,06				37 577,06
Zwiększenia w tym:	22 961,74	0,00	0,00	0,00	22 961,74
- odpis aktualizujący wartość udziałów	22 961,74				22 961,74
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2015	60 538,80	0,00	0,00	0,00	60 538,80
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	8 282 194,52	0,00	0,00	0,00	8 282 194,52
B.Z. 31.12.2015	8 549 232,78	0,00	354 176,02	0,00	8 903 408,80
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 15: Udziały i akcje w jednostkach zależnych wg stanu na 31.12.2015

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
Krajowe Biuro Brokerskie S.A.	2 463 784,00		2 463 784,00	100,00	100,00	1 368 815,70
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	5 162 544,78		5 162 544,78	100,00	100,00	1 203 482,05
Netins Insurance Sp. z o.o.	493 442,80	60 538,80	432 904,00	40,87	40,87	-224 957,69
WDB Healthcare Sp. z o.o.	70 000,00		70 000,00	100,00	100,00	-181 779,99
WDB Consulting Sp. z o.o.	20 000,00		20 000,00	100,00	100,00	0,00
RAZEM	8 209 771,58	60 538,80	8 149 232,78			

Nota nr 16: Udziały i akcje w jednostkach współzależnych wg stanu na 31.12.2015

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
Transbrokers.eu Sp. z o.o.	360 000,00		360 000,00	40,00	40,00	-589 671,46
Nietins Software Sp. z o.o.	40 000,00		40 000,00	40,00	40,00	0,00
RAZEM	400 000,00	0,00	400 000,00			

Nota nr 17: Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych wg stanu na 31.12.2015

Nie dotyczy

Nota nr 18: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach wg stanu na 31.12.2015

Nie dotyczy

Nota nr 19: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2014			B.Z. 31.12.2015		
	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	133 411,07	19%	25 348,10	225 336,55	19%	42 813,94
2. Koszty przełomu roku	77 958,03	19%	12 232,03		19%	0,00
3. Rezerwa na badanie bilansu	14 000,00	19%	2 660,00	17 835,00	19%	3 388,65
4. Odpis aktualizujący wartość udziałów	37 577,06	19%	7 139,64	60 538,80	19%	11 502,37
5. Wynagrodzenia z m-ca XII	58 965,86	19%	11 203,51	60 575,44	19%	11 509,33
6. Zus	12 337,33	19%	2 344,09	832,43	19%	158,16
7. zobowiązania z tytułu leasingu - wartość bilansowa	304 648,38	19%	57 883,19	550 157,88	19%	104 530,00
8. Wartość środków trwałych z leasingu - war. bilansowa		19%	0,00	-544 074,04	19%	-103 374,07
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	638 897,73	x	118 810,56	371 202,06	x	70 528,38
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego						
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- odpis aktualizujący aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego						
OGÓLEM			118 810,00			70 528,00

Nota nr 20: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nie dotyczy

AKTYWA OBROTOWE - Zapasy

Nota nr 21: Zapasy

Rodzaj zapasu	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Produkty gotowe	Towary	Zaliczki na dostawy	Zapasy
Wartość brutto						
B.Z. 31.12.2014						0,00
B.Z. 31.12.2015					47 429,00	47 429,00
Odpisy aktualizujące						
B.Z. 31.12.2014						0,00
Zwiększenia						0,00
Zmniejszenia						0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa						
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	47 429,00	47 429,00

Nie dotyczy

Nota nr 22: Zapasy według okresów zalegania wg stanu na 31.12.2015

Nie dotyczy

Nota nr 23: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących zapasy

Nie dotyczy

AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

Nota nr 24: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	B.Z. 31.12.2014			B.Z. 31.12.2015		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	37 068,01	0,00	37 068,01
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	37 068,01	0,00	37 068,01
- do 12 miesięcy			0,00	37 068,01		37 068,01
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne			0,00			0,00
Należności od pozostałych jednostek, w tym:	383 676,91	0,00	383 676,91	573 269,51	0,00	573 269,51
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	208 378,57	0,00	208 378,57	528 819,77	0,00	528 819,77
- do 12 miesięcy	208 378,57		208 378,57	528 819,77		528 819,77
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel. ubezpieczeń	48 761,00		48 761,00			0,00
c) inne	126 537,34		126 537,34	44 449,74		44 449,74
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00			0,00
RAZEM	383 676,91	0,00	383 676,91	610 337,52	0,00	610 337,52

Nota nr 25: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2015

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)	37 068,01					37 068,01
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	37 068,01	0,00	0,00	0,00	0,00	37 068,01
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)	528 819,77		0,00			528 819,77
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	528 819,77	0,00	0,00	0,00	0,00	528 819,77
Należności podatkowe (brutto)						0,00
Należności podatkowe (odpisy)						0,00
Należności podatkowe (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe (brutto)	44 449,74					44 449,74
Pozostałe (odpisy)						0,00
Pozostałe (netto)	44 449,74	0,00	0,00	0,00	0,00	44 449,74
Dochodzone na drodze sądowej (brutto)						0,00
Dochodzone na drodze sądowej (odpisy)						0,00
Dochodzone na drodze sądowej (netto)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 26: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe (wg tytułów należności)

Nie dotyczy

AKTYWA OBROTOWE - Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 27: 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. 31.12.2014			62 601,37		62 601,37
Zwiększenia w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
					0,00
					0,00
Zmniejszenia w tym:	0,00	0,00	62 601,37	0,00	62 601,37
- spłata pożyczki wraz z odsetkami			62 601,37		62 601,37
					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	62 601,37	0,00	62 601,37
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 28: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków pieniężnych dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
1. Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:	424 663,98	332 550,72
Kasa	18,06	459,40
Rachunki bankowe	424 645,92	332 091,32
Rachunek maklerski		
lokaty overnight		
2. Inne środki pieniężne:	205 259,97	800 004,00
Środki pieniężne w drodze		
lokaty krótkoterminowe o okresie realizacji do 3 m-cy	205 259,97	800 004,00
inaliczzone odsetki od lokat krótkoterminowych o okresie realizacji do 3 m-cy		
3. Inne aktywa pieniężne:	0,00	0,00
4. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	629 923,95	1 132 554,72
5. Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów	0,00	0,00
6. Różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych na dzień bilansowy	0,00	0,00
dodatnie różnice kursowe (+)		
ujemne różnice kursowe (-)		
7. Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych (4+5-6)	629 923,95	1 132 554,72

Nota nr 29: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
Oplacone z góry ubezpieczenia majątkowe i osobowe	15 609,20	21 739,24
Oplacone z góry czynsze z tytułu wynajmu pomieszczeń		
Oplacone z góry prenumeraty	3 745,35	6 282,30
Inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 150,60	25 928,59
Razem	20 505,15	53 950,13

KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 30: Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

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

Nota nr 31: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2015

Akcjonariusz / Udzielnik	Liczba udziałów/akcji	Wartość udziałów/akcji	Udział %
Mariusz Muszyński	4 147 326	414 732,60	20,38%
Ewa Cichecka	34 000	3 400,00	0,17%
Krzysztof Cichecki	1 894 332	189 433,20	9,31%
Mateusz Holly	3 234 260	323 426,00	15,89%
Romuald Holly	1 400 000	140 000,00	6,88%
Piotr Kumiega	2 000 000	200 000,00	9,83%
LOGINTRANS Sp. z o.o.	2 100 100	210 010,00	10,32%
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna	938 234	93 823,40	4,61%
Pozostali	4 601 748	460 174,80	22,61%
Razem	20 350 000	2 035 000,00	100,00%

Nota nr 32: 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

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
1. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 117 735,00	2 410 149,61
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	292 414,61	1 317 456,25
a) zwiększenie (z tytułu)	292 414,61	1 400 000,00
- agio z podwyższenia kapitału		1 400 000,00
- podziału zysku za rok 2014	292 414,61	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	82 543,75
- wypłata na rzecz właścicieli		82 543,75
-		
1.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 410 149,61	3 727 605,86

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
1. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
1.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
1. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
1.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
1.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

Nota nr 33: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Wartość
I Zysk / strata netto	2 360 551,64
II Podział zysku / pokrycie straty	2 360 551,64
- wypłata dywidendy	1 424 500,00
- przeznaczenie na kapitał zapasowy	936 051,64
III Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	

ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 34: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	B.Z. 31.12.2014			B.Z. 31.12.2015		
	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy BIEŻĄCEGO ROKU						
1. Odsetki od lokat	5 259,97	19%	999,39		19%	0,00
2. Wartość netto leasingowanych środków trwałych	315 297,32	19%	59 906,49		19%	0,00
3. Odsetki od pożyczek	2 601,37	19%	494,26	4 176,02	19%	793,44
4. Inne przychody	103 984,70	19%	13 671,09		19%	0,00
5. Odszkodowania		19%	0,00	30 598,99	19%	5 813,81
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	427 143,36	x	75 071,23	34 775,01	x	6 607,25
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	0,00	x	0,00	0,00	x	0,00
OGÓLEM	x		75 071,00	x		6 607,00

Nota nr 35: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne

Nie dotyczy

Nota nr 36: Pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	Na badanie bilansu	Na sprawy sporne	Straty na kontraktach	Inne	Razem
B.Z. 31.12.2014	14 000,00	0,00	0,00	0,00	14 000,00
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe	14 000,00				14 000,00
Zwiększenia	17 835,00				17 835,00
Wykorzystanie	14 000,00				14 000,00
Rozwiązanie					0,00
B.Z. 31.12.2015	17 835,00	0,00	0,00	0,00	17 835,00
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe	17 835,00				17 835,00

Nota nr 37: 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:					0,00
B.Z. 31.12.2014					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. 31.12.2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek:					
B.Z. 31.12.2014		1 810 376,26	202 968,30		2 013 344,56
powyżej 1 roku do 2 lat		1 013 808,22	246 054,92		1 259 863,14
powyżej 2 lat do 3 lat					0,00
powyżej 3 lat do 5 lat					0,00
powyżej 5 lat					0,00
B.Z. 31.12.2015	0,00	1 013 808,22	246 054,92	0,00	1 259 863,14

Nota nr 38: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Nie dotyczy

Nota nr 39: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 003 034,82	1 891 528,33
- emisja obligacji	2 003 034,82	1 891 528,33
Inne zobowiązania finansowe	101 680,07	304 102,96
- z tytułu leasingu	101 680,07	304 102,96
Z tytułu dostaw i usług:	204 410,23	216 203,16
- do 12 miesięcy	204 410,23	216 203,16
- powyżej 12 miesięcy		
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	85 852,86	212 085,36
- podatek CIT		71 652,00
- podatek PIT	36 255,00	46 507,00
- podatek VAT		10 802,00
- ZUS	49 597,86	83 124,36
Z tytułu wynagrodzeń	96 303,31	115 405,73
- umowy o pracę	53 102,13	65 506,50
- umowy zlecenia	20 101,18	28 013,23
- powołanie	23 100,00	21 886,00
Inne	2 910,77	23 212,22
- rozrachunki z pracownikami	2 910,77	3 212,22
- rozrachunki z tytułu objęcia udziałów		20 000,00
Razem	2 494 192,06	2 762 537,76

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2015	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			poniżej 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Kredyty i pożyczki	0,00					
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 891 528,33	1 891 528,33				
Inne zobowiązania finansowe	304 102,96	304 102,96				
Z tytułu dostaw i usług:	216 203,16	216 203,16				
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00					
Zobowiązania wekslowe	0,00					
Z tytułu podatków, cel i ubezpieczeń społecznych	212 085,36	212 085,36				
Z tytułu wynagrodzeń	115 405,73	115 405,73				
Inne	23 212,22	23 212,22				
Razem	2 762 537,76	2 762 537,76	0,00	0,00	0,00	0,00

Nota nr 40: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Nie dotyczy

Nota nr 41: Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Nie dotyczy

Nota nr 42: Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki (ze wskazaniem jego rodzaju)

Data	Nr umowy	Kontrahent	Rodzaj weksla	Informacje dodatkowe
2015-12-07	15/024988	Raiffeisen Leasing	in blanco	aktywny
2015-09-24	15/019682	Raiffeisen Leasing	in blanco	aktywny
2015-09-03	15/018467	Raiffeisen Leasing	in blanco	aktywny
2013-03-15	13/003698	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016
2015-06-03	13/008084	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016
2012-06-27	12/018331	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016
2012-09-05	12/021395	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016
2012-02-21	12/012381	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016
2010-02-15	Umowa najmu	Financial Invest Group	in blanco	zakończony luty 2016

Nota nr 43: Zobowiązania warunkowe

Nie dotyczy

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota nr 44: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	4 414 268,29	4 862 597,97
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - ubezpieczenia majątkowe	3 710 542,87	4 030 127,04
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - ubezpieczenia na życie	690 868,05	650 973,06
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - pozostałe	12 857,37	173 367,79
- pozostała sprzedaż		8 130,08
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:	0,00	0,00
- ze sprzedaży towarów		
- ze sprzedaży materiałów		
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	12 857,37	216 000,00
- sprzedaż produktów		
- sprzedaż usług	12 857,37	216 000,00
- sprzedaż towarów		
- sprzedaż materiałów		
RAZEM	4 414 268,29	4 862 597,97

Struktura terytorialna	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	4 414 268,29	4 862 597,97
Kraj	4 414 268,29	4 862 597,97
Eksport		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	0,00	0,00
Kraj		
Eksport		
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	12 857,37	216 000,00
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	12 857,37	216 000,00
Kraj	12 857,37	216 000,00
Eksport		
2. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Kraj		
Eksport		
RAZEM	4 414 268,29	4 862 597,97

Nota nr 45: Przychody zrealizowane z kontraktów długoterminowych rozliczanych zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 3

Nie dotyczy

Nota nr 46: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
Koszty według rodzaju	3 814 114,33	4 282 949,40
- amortyzacja	155 115,97	166 505,52
- zużycie materiałów i energii	223 456,17	231 869,87
- usługi obce	1 432 946,59	1 767 134,54
- podatki i opłaty	6 694,20	22 392,93
- wynagrodzenia	1 740 032,50	1 695 232,87
- ubezpieczenia i inne świadczenia	185 744,82	272 477,63
- pozostałe koszty rodzajowe	70 124,08	127 336,04
Koszty według rodzaju razem	3 814 114,33	4 282 949,40

Nota nr 47: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	4 764,07
- sprzedaż majątku trwałego		4 764,07
-		
-		
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	108 189,51	153 448,35
- Uzyskane kary, grzywny, odszkodowania		111 493,37
- Darowizny		
- Rozwiązanie odpisów aktualizujących na należności		
- Refakture kosztów		34 532,67
- Różnice inwentaryzacyjne		
- Inne	108 189,51	7 422,31
RAZEM	108 189,51	158 212,42

Nota nr 48: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	230 000,00
- Odpis aktualizujący należności		
- Odpis aktualizujący wartość firmy		230 000,00
III. Inne koszty operacyjne	187 233,43	104 183,02
- Koszty sądowe, odszkodowania	6 722,20	2 000,00
- Amortyzacja wartości firmy	104 109,87	76 401,36
- Inne koszty operacyjne	76 401,36	16 658,90
- Darowizny		4 800,00
- Koszty refaktur		4 322,76
RAZEM	187 233,43	334 183,02

Nota nr 49: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
I. Dywidendy i udziały w zyskach	1 866 412,15	2 302 987,16
- otrzymane dywidendy	1 866 412,15	2 302 987,16
w tym od jednostek powiązanych:	1 866 412,15	2 302 987,16
- otrzymane dywidendy	1 866 412,15	2 302 987,16
II. Odsetki	20 221,03	35 966,34
- odsetki bankowe od lokat	13 567,60	15 436,05
- od należności		14 866,60
- odsetki od pożyczek	6 653,43	5 663,69
w tym od jednostek powiązanych	2 338,36	5 663,69
- odsetki od pożyczek udzielonych jednostkom powiązanym	2 338,36	5 663,69
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość udziałów		
V. Inne	15,00	0,00
- inne przychody finansowe	15,00	
RAZEM	1 886 648,18	2 338 953,50

Nota nr 50: Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
1. Odsetki	390 502,75	273 809,65
- Od leasingu	23 765,65	12 106,11
- Od zobowiązań	366 737,10	261 703,54
w tym od jednostek powiązanych:	0,00	0,00
2. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00
- odpis aktualizujący wartość udziałów spółki zależnej		
3. Aktualizacja wartości inwestycji	37 577,06	22 961,74
- odpis aktualizujący wartość udziałów	37 577,06	22 961,74
-		
-		
4. Inne koszty finansowe	40 622,32	0,44
- inne koszty finansowe	40 622,32	0,44
RAZEM	468 702,13	296 771,83

Nota nr 51: Zyski i straty nadzwyczajne z podziałem na losowe i pozostałe

Nie dotyczy

Nota nr 52: Objasnienia do rachunku przeplywów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
1. Amortyzacja	231 517,33	242 906,88
amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	94 176,01	95 690,02
amortyzacja środków trwałych	137 341,32	147 216,86
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:	-1 480 378,02	-2 034 894,42
odsetki zapłacone od udzielonych pożyczek		
odsetki zapłacone od leasingów	23 765,65	12 802,20
odsetki otrzymane		
odsetki od dłużnych papierów wartościowych	366 737,10	261 650,32
odsetki zapłacone od długoterminowych należności		
dywidendy otrzymane	-1 866 412,15	-2 302 987,16
odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	-4 468,62	-6 359,78
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek		
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	37 577,06	248 197,67
przychody ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych		
wartość netto sprzedanych wartości niematerialnych i prawnych		18 197,67
przychody ze sprzedaży środków trwałych		
wartość netto sprzedanych środków trwałych		
wartość netto zlikwidowanych aktywów trwałych		
aktualizacja wartości aktywów trwałych		230 000,00
aktualizacja wartości aktywów finansowych	37 577,06	
4. Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	75 071,00	-64 629,00
zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	75 071,00	-64 629,00
5. Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:	0,00	0,00
zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu		
przesunięcia do/ze środków trwałych		
6. Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	165 478,16	-226 660,61
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	165 478,16	-226 660,61
zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu		
korekta o dopłaty do kapitału		
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych		
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia inwestycji niefinansowych		
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia inwestycji finansowych		
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z:	50 882,42	157 429,30
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	50 882,42	157 429,30
korekta o spłacony kredyt		
korekta z tytułu kompensaty dopłat i zobowiązań		
korekta o zmianę zobowiązania z tyt. niewypłaconej dywidendy		
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych		
korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia aktywów finansowych		
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:	-119 929,04	14 837,02
zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-118 810,00	48 282,00
zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-1 119,04	-33 444,98
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych pasywnych		
9. Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	525,38	0,00
inne korekty	525,38	

Nota nr 53: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku/straty) brutto

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
Przychody bilansowe		
1. Sprzedaż produktów i usług	4 414 268,29	4 862 597,97
2. Pozostałe przychody operacyjne	108 189,51	158 212,42
3. Pozostałe przychody finansowe	1 886 648,18	2 338 953,50
4. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Razem	6 409 105,98	7 359 763,89
Przychody zwiększające podstawę opodatkowania		
1. Odsetki od pożyczek		2 597,90
2. Odsetki od lokat		5 259,97
3. Inne przychody		103 984,70
Razem	0,00	111 842,57
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania		
1. Odsetki	2 597,90	4 176,02
2. Otrzymana dywidenda	1 866 412,15	2 302 987,16
3. Odszkodowania		750,00
4. Noly obciążeniowe i inne przychody	103 984,70	29 848,99
Razem	1 972 994,75	2 337 762,17
PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU	4 436 111,23	5 133 844,29
Koszty bilansowe		
1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej	3 821 868,17	4 282 949,40
2. Koszty pozostałej działalności operacyjnej	187 233,43	334 183,02
3. Koszty działalności finansowej	468 702,13	296 771,83
4. Starty nadzwyczajne	0,00	0,00
Razem	4 477 803,73	4 913 904,25
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów		
1. odsetki budżetowe		19,00
2. odsetki od obligacji	117 194,11	94 960,28
3. amortyzacja wartości firmy	76 401,35	76 401,35
4. spisanie należności		15 672,31
5. wynagrodzenia - umowy cywilnoprawne za XII	58 965,86	33 979,44
6. ZUS od umów cywilnoprawnych	12 337,33	832,43
7. wynagrodzenia - powołanie XII		26 596,00
8. darowizna		4 800,00
9. odszkodowania		2 000,00
10. OC zarządu		1 125,00
11. inne NKUP	176 420,45	2 164,72
12. rezerwa na badanie bilansu	14 000,00	17 835,00
13. amortyzacja środków trwałych z leasingu	114 150,35	116 281,64
14. Odpis wartości firmy		230 000,00
15. Odpis aktualizujący wartość udziałów Netins Insurance		22 961,74
16. koszty przełomu roku		
Razem	569 469,45	645 628,92
Inne korekty kosztów podatkowych		
1. zobowiązania leasingowe - spłata kapitału	126 806,60	115 290,49
2. rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu za 2014		14 000,00
3. wynagrodzenia - umowy cywilnoprawne za XII 2014	85 613,11	58 965,86
4. ZUS od umów cywilnoprawnych za XII 2014	12 280,66	12 337,33
5. koszty przełomu roku		71 958,03
6. odsetki od obligacji		37 804,68
Razem	224 700,37	310 356,39
RAZEM KOSZTY PODATKOWE	4 133 034,65	4 578 631,72
Zmniejszenia podstawy opodatkowania		
1. Rozliczenie straty z rok		
2. Darowizny		
3.		
Razem	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych		
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych	303 077,00	555 213,00
Podatek dochodowy (zobowiązanie)	0,19	0,19
	57 585,00	105 490,00
Podatek odroczony i inne, w tym:		
1. Przypis podatkowy	43 739,00	-20 182,00
2. Aktywa z tytułu podatku odroczonego	118 810,00	48 282,00
3. Rezerwy na podatek odroczony	-75 071,00	-68 464,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY	101 324,00	85 308,00
Pozostałe obciążenia wyniku finansowego, w tym:		
1.	0,00	0,00
2.		
3.		

Nota nr 54: Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie dotyczy

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

Nota nr 55: 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

Nie dotyczy

INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCYJACH ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 56: Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanyymi (wraz z ich kwotami, charakterem transakcji)

Nie dotyczy

INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU

Nota nr 57: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Grupy zawodowe	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
Pracownicy produkcyjni		
Pracownicy nieprodukcyjni	18	24
Razem	18	24

Nota nr 58: Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
Organy zarządzające	654 442,54	340 063,85
Organy administrujące		
Organy nadzorujące		
Razem	654 442,54	340 063,85

POŻYCZKI I INNE ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH SPÓŁKĘ HANDLOWĄ

Nota nr 59: Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty

Nie dotyczy

Nota nr 60: Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Wyszczególnienie	01.01.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
Obowiązkowe badania rocznego sprawozdania finansowego	14 000,00	17 835,00
Inne usługi poświadczające		
Usługi doradztwa podatkowego		
Pozostałe usługi		
Razem	14 000,00	17 835,00

INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH

Nota nr 61: Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie dotyczy

Nota nr 62: Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Nie dotyczy

INFORMACJE O ZMIANACH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Nota nr 63: 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

Nie dotyczy

Nota nr 64: Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Nie dotyczy

INFORMACJE O POŁĄCZENIACH JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH

Nota nr 65: Informacje dodatkowe do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres w którym nastąpiło połączenie

Nie dotyczy

INFORMACJE O WSPÓLNYCH PRZEDSIĘWZIĘCIACH, KTÓRE NIE PODLEGAJĄ KONSOLIDACJI

Nota nr 66: Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie dotyczy

INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTAKI POWIĄZANYMI

Nota nr 67: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	B.Z. 31.12.2015		01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.	
1. NetIns Insurance Sp. z o.o. (z tytułu dostaw i usług)	1 544,93			9 920,00
2. NetIns Insurance Sp. z o.o. (z tytułu pożyczek)	130 000,00			
3. NetIns Insurance Sp. z o.o. (z tytułu odsetek od pożyczek)	1 703,97		3 191,64	
4. NetIns Insurance Sp. z o.o. (pozostałe przychody operacyjne)			9 942,64	
5. NetIns Insurance Sp. z o.o. (sprzedaż majątku trwałego)			1 600,00	
6. Transbrokers.eu Sp. z o.o. (z tytułu dostaw i usług)	24 000,00		216 000,00	
7. Transbrokers.eu Sp. z o.o. (z tytułu pożyczek)	120 000,00			
8. Transbrokers.eu Sp. z o.o. (z tytułu odsetek od pożyczek)	2 117,26		2 117,26	
9. Transbrokers.eu Sp. z o.o. (pozostałe przychody operacyjne)			7 217,74	
10. WDB Healthcare Sp. z o.o. (z tytułu dostaw i usług)	6 206,08			
11. WDB Healthcare Sp. z o.o. (z tytułu pożyczek)	100 000,00			
12. WDB Healthcare Sp. z o.o. (z tytułu odsetek od pożyczek)	354,79		354,79	
13. WDB Healthcare Sp. z o.o. (pozostałe przychody operacyjne)			5 444,02	
14. WDB Consulting Sp. z o.o. (z tytułu dostaw i usług)	5 317,00			
15. WDB Consulting Sp. z o.o. (sprzedaż majątku trwałego)			5 444,02	
16. WDB Consulting Sp. z o.o. (zobowiązania na wniesienie udziałów)		20 000,00		
17. Krajowe Biuro Brokerskie S.A. (pozostałe przychody operacyjne)			1 840,11	
18. Krajowe Biuro Brokerskie S.A. (przychody finansowe)			1 350 540,00	
19. Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o. (pozostałe przychody operacyjne)			6 220,51	
20. Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o. (przychody finansowe)			952 447,16	
21.				

Nota nr 68: Zwolnienia lub wyłączenia z konsolidacji

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

1.	WDB Consulting Sp. z o.o.	wyłączenie 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 2015 roku nie przekracza 10% wyniku jednostkowego Spółki
2.	NetIns Software Sp. z o.o.	wyłączenie 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 2015 roku nie przekracza 10% wyniku jednostkowego Spółki
3.	WDB Healthcare Sp. z o.o.	wyłączenie 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 2015 roku nie przekracza 10% wyniku jednostkowego Spółki

Nie dotyczy

b) Nazwa i siedziba jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejsce jego publikacji:

Nazwa spółki: WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.
Siedziba: Wysoka

Nota nr 69: Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna

Nazwa spółki: WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.
Siedziba: Wysoka

Nota nr 70: Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa wyżej

Nie dotyczy

DODATKOWE INFORMACJE

Nota nr 71: Zbycie akcji własnych

Nie dotyczy

Nota nr 72: Umorzenie akcji własnych

Nie dotyczy

Nota nr 73: Występowanie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 31 grudnia 2015 roku.

Nota nr 74: Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy jednostki

Nie dotyczy

Nota nr 75: Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny

Nie dotyczy

Nota nr 76: Charakterystyka instrumentów finansowych

Nie dotyczy

Nota nr 77: Wartość bilansowa instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej

Nie dotyczy

Nota nr 78: Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych

Nie dotyczy

Nota nr 79: Informacje na temat ryzyka stopy procentowej

Nie dotyczy

Nota nr 80: Informacje na temat ryzyka kredytowego

Nie dotyczy

Nota nr 81: Zestawienie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych

Zgodnie z testem na utratę wartości aktywa w postaci udziałów w spółce Netins Sp.z o.o. na podstawie którego wartość jednego udziału została ustalona na 1 926 zł Zarząd Spółki dokonał odpisy w wysokości 22 961,74 zł

Zgodnie z testem na utratę wartości wartości firmy powstałej w wyniku wniesienia aportu, oraz w wyniku weryfikacji portfela klientów wchodzącego w skład sportu Zarząd Spółki podjął decyzję o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość aportu o kwotę 230 000 zł.

Nota nr 82: Brak możliwości ustalenia wartości godziwej

Nie dotyczy

Nota nr 83: Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Nie dotyczy

Nota nr 84: Transakcje, w wyniku których aktywa finansowe przekształcone zostały w papiery wartościowe lub umowy odkupu

Nie dotyczy

Miejscowość: Wrocław
Data: 23.05.2016 r.

Mariusz Muszyński
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń
Członek Zarządu

Natalia Jackowiak
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus
Członek Zarządu

Sprawozdanie zostało przygotowane przez:
Elżbieta Rupa