

# SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## GRUPA KAPITAŁOWA 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.

**WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31**  
**grudnia 2015 r.**

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY

GRUPA KAPITAŁOWA  
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 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 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 12 906 649 zł,
3. Rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2015 r. do 31 grudnia 2015 r. wykazujący zysk netto w kwocie 2 070 774 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 1 539 775 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 263 826 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 2015 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](http://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. 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.	Wrocław	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	bezposr	40,87%	40,87%	pełna
Netins Insurance Sp. z o.o.	Wrocław	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	pośr (przez KBB)	10,15%	10,15%	pełna
Transbrokers.eu sp. z o.o.	Wrocław	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych	bezpośr	40%	40%	metodą praw własności

W roku 2015 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy została dołączona spółka Transbrokers.eu Spółka z o.o., która w roku 2014 została wyłączona 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 2015 zostają wyłączone z konsolidacji: WDB Consulting Sp. z o.o., WDB Healthcare Sp. z o.o. oraz Netins Software Sp. z o.o..

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

**WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31**  
**grudnia 2015 r.**

---

3. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 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.

**WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31**  
**grudnia 2015 r.**

---

**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.

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

**WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31**  
**grudnia 2015 r.**

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. Kwotą 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

**WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31**  
**grudnia 2015 r.**

---

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 bilansie w pozycji „akcje własne”.

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

**WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi SA**  
**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31**  
**grudnia 2015 r.**

---

**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.

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.



BILANS NA 31.12.2015 r.

AKTYWA		Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2015 r.
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>6 692 473</b>	<b>7 404 241</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>1 072 379</b>	<b>1 578 331</b>
1.	<i>Koszty zakończonych prac rozwojowych</i>	25 642	17 950
2.	<i>Wartość firmy</i>	1 046 737	740 336
3.	<i>Inne wartości niematerialne i prawne</i>		820 045
4.	<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>		
<b>II.</b>	<b>Wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>	<b>4 298 520</b>	<b>4 069 999</b>
1.	<i>Wartość firmy - jednostki zależne</i>	4 298 520	4 069 999
2.	<i>Wartość firmy - jednostki współzależne</i>		
<b>III.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>719 367</b>	<b>1 340 558</b>
1.	<i>Środki trwałe</i>	719 367	1 340 558
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej		
	c) urządzenia techniczne i maszyny	27 737	52 090
	d) środki transportu	690 968	1 288 468
	e) inne środki trwałe	662	
2.	<i>Środki trwałe w budowie</i>		
3.	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>		
<b>IV.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.	<i>Od jednostek powiązanych</i>		
2.	<i>Od pozostałych jednostek</i>		
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>93 438</b>	<b>355 641</b>
1.	<i>Nieruchomości</i>		
2.	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>		
3.	<i>Długoterminowe aktywa finansowe</i>	93 438	355 641
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	93 438	190 355
	- udziały lub akcje	93 438	90 000
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		100 355
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0	165 286
	- udziały lub akcje		43 169
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		122 117
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	c) w pozostałych jednostkach	0	0
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4.	<i>Inne inwestycje długoterminowe</i>		
<b>VI.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>508 769</b>	<b>59 712</b>
1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	155 887	59 712
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	352 882	

Miejscowość: Wysoka  
Data: 23 maja 2016 r.

Mariusz Muszyński  
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń  
Członek Zarządu

Natali Jackowiak  
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus  
Członek Zarządu

BILANS NA 31.12.2015 r.

AKTYWA		Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2015 r.
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>4 818 108</b>	<b>5 502 408</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>0</b>	<b>47 429</b>
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
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>987 460</b>	<b>1 596 798</b>
1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	0	113 002
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0	113 002
	- do 12 miesięcy		113 002
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
2.	<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	987 460	1 483 796
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	679 056	1 421 533
	- do 12 miesięcy	679 056	1 421 533
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	53 431	
	c) inne	254 973	62 263
	d) dochodzone na drodze sądowej		
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>3 787 841</b>	<b>3 751 106</b>
1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	3 787 841	3 751 106
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0	0
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	b) w jednostkach stowarzyszonych	0	0
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	c) w pozostałych jednostkach	338 468	37 907
	- udziały lub akcje		
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki	338 468	37 907
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		
	d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 449 373	3 713 199
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	757 413	987 446
	- inne środki pieniężne	1 704 960	2 725 753
	- inne aktywa pieniężne	987 000	
2.	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>		
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>42 807</b>	<b>107 075</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>11 510 581</b>	<b>12 906 649</b>

Miejscowość: Wysoka  
 Data: 23 maja 2016 r.

Mariusz Muszyński  
 Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń  
 Członek Zarządu

Natali Jackowiak  
 Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus  
 Członek Zarządu

BILANS NA 31.12.2015 r.

PASYWA		Stan na 31.12.2014 r.	Stan na 31.12.2015 r.
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>5 313 818</b>	<b>6 853 593</b>
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 035 000</b>
<b>II.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)</b>		
<b>III.</b>	<b>Udziały (akcje) własne (-)</b>		
<b>IV.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>4 152 883</b>	<b>4 485 376</b>
<b>V.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>		
<b>VI.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>		
<b>VII.</b>	<b>Różnice kursowe z przeliczenia</b>		
<b>VIII.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-3 110 498</b>	<b>-1 737 557</b>
<b>IX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>2 271 433</b>	<b>2 070 774</b>
<b>X.</b>	<b>Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)</b>		
<b>B.</b>	<b>KAPITAŁ MNIEJSZOŚCI</b>	<b>199 192</b>	<b>98 251</b>
<b>C.</b>	<b>Ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych</b>	<b>0</b>	<b>6 097</b>
1.	<i>Ujemna wartość firmy - jednostki zależne</i>		6 097
2.	<i>Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne</i>		
<b>D.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>5 997 571</b>	<b>5 948 708</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>131 090</b>	<b>60 134</b>
1.	<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	117 090	24 924
2.	<i>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</i>	0	0
	- długoterminowa		
	- krótkoterminowa		
3.	<i>Pozostałe rezerwy</i>	14 000	35 210
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	14 000	35 210
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>2 139 835</b>	<b>1 703 983</b>
1.	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>		
2.	<i>Wobec pozostałych jednostek</i>	2 139 835	1 703 983
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 810 376	1 013 808
	c) inne zobowiązania finansowe	329 459	690 175
	d) inne		
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3 406 746</b>	<b>3 754 567</b>
1.	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>	0	20 000
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		20 000
2.	<i>Wobec pozostałych jednostek</i>	3 406 746	3 734 567
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 003 035	1 891 528
	c) inne zobowiązania finansowe	161 485	476 870
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	435 465	409 636
	- do 12 miesięcy	435 465	409 636
	- powyżej 12 miesięcy		
	e) zaliczki otrzymane na dostawy		
	f) zobowiązania wekslowe		
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	299 394	441 172
	h) z tytułu wynagrodzeń	142 206	130 318
	i) inne	365 161	385 043
3.	<i>Fundusze specjalne</i>		
<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>319 900</b>	<b>430 024</b>
1.	<i>Ujemna wartość firmy</i>		
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	319 900	430 024
	- długoterminowe	319 900	215 012
	- krótkoterminowe		215 012
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>11 510 581</b>	<b>12 906 649</b>

Miejscowość: Wysoka  
Data: 23 maja 2016 r.

Mariusz Muszyński  
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń  
Członek Zarządu

Natali Jackowiak  
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus  
Członek Zarządu

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

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		od 01.01.2014 - do 31.12.2014 r.	od 01.01.2015 - do 31.12.2015 r.
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>12 618 567</b>	<b>14 364 512</b>
	- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną		216 000
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	12 618 567	14 364 512
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>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>9 147 862</b>	<b>10 609 438</b>
I.	Amortyzacja	302 920	499 090
II.	Zużycie materiałów i energii	386 258	408 676
III.	Usługi obce	2 877 494	3 480 681
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	12 378	47 716
	- podatek akcyzowy		
V.	Wynagrodzenia	4 847 592	5 094 426
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	428 797	575 003
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	284 666	438 872
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	7 757	64 974
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>3 470 705</b>	<b>3 755 074</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>62 800</b>	<b>294 434</b>
I.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	28 500	16 380
II.	Dotacje		61 432
III.	Inne przychody operacyjne	34 300	216 622
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>361 290</b>	<b>622 446</b>
I.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		232 932
III.	Inne koszty operacyjne	361 290	389 514
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>3 172 215</b>	<b>3 427 062</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>361 056</b>	<b>68 691</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		
	- od jednostek powiązanych		
II.	Odsetki, w tym:	49 228	68 691
	- od jednostek powiązanych		2 472
III.	Zysk ze zbycia inwestycji		
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji		
V.	Inne	311 828	
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>437 487</b>	<b>297 944</b>
I.	Odsetki, w tym:	396 846	297 617
	- od jednostek powiązanych		
II.	Strata ze zbycia inwestycji		
III.	Aktualizacja wartości inwestycji		
IV.	Inne	40 641	327
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych</b>		
<b>J.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+I)</b>	<b>3 095 784</b>	<b>3 197 809</b>
<b>K.</b>	<b>Wynik zdarzeń nadzwyczajnych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I.	Zyski nadzwyczajne		
II.	Straty nadzwyczajne		
<b>L.</b>	<b>Odpis wartości firmy</b>	<b>220 139</b>	<b>228 882</b>
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	220 139	228 882
II.	Odpis wartości firmy - jednostki współzależne		
<b>M.</b>	<b>Odpis ujemnej wartości firmy</b>	<b>0</b>	<b>938</b>
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki zależne		938
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne		
<b>N.</b>	<b>Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności</b>	<b>-70 562</b>	<b>-250 269</b>
<b>O.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (J+/-K-L+M+/-N)</b>	<b>2 805 083</b>	<b>2 719 596</b>
<b>P.</b>	<b>Podatek dochodowy bieżący</b>	<b>688 626</b>	<b>745 755</b>
<b>R.</b>	<b>Podatek dochodowy odroczone</b>	<b>-49 936</b>	<b>4 008</b>
	<b>Zyski (straty) mniejszości</b>	<b>-105 040</b>	<b>-100 941</b>
<b>S.</b>	<b>Zysk (strata) netto (O-P-R)</b>	<b>2 271 433</b>	<b>2 070 774</b>

Miejscowość: Wysoka  
Data: 23 maja 2016 r.

Mariusz Muszyński  
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń  
Członek Zarządu

Natali Jackowiak  
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus  
Członek Zarządu

**RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
(metoda pośrednia)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		od 01.01.2014 - do 31.12.2014	od 01.01.2015 - do 31.12.2015
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I.</b>	<b>Zysk / Strata netto</b>	<b>2 271 433</b>	<b>2 070 774</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem</b>	<b>799 992</b>	<b>1 883 811</b>
1.	Zyski (straty) mniejszości	105 041	-112 641
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	70 562	261 031
3.	Amortyzacja	302 920	502 198
4.	Odpisy wartości firmy	76 401	76 401
5.	Odpisy wartości firmy z konsolidacji	220 140	228 882
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	396 846	304 464
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-340 313	359 394
9.	Zmiana stanu rezerw	105 951	-71 450
10.	Zmiana stanu zapasów		-47 429
11.	Zmiana stanu należności	70 720	-600 304
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	378 700	483 505
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-519 225	492 940
14.	Inne korekty	-67 751	6 820
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>3 071 425</b>	<b>3 954 585</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>132 815</b>	<b>744 926</b>
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	28 500	170 521
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	104 315	512 973
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności		
b)	w pozostałych jednostkach:	104 315	512 973
	- zbycie aktywów finansowych		121 151
	- dywidendy i udziały w zyskach		
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	100 000	381 000
	- odsetki	4 315	10 822
	- inne wpływy z aktywów finansowych		
4.	Inne wpływy inwestycyjne		61 432
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>541 945</b>	<b>2 280 682</b>
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	83 477	1 705 682
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	458 468	575 000
a)	w jednostkach wycenianych metodą praw własności	120 000	275 000
b)	w pozostałych jednostkach:	338 468	300 000
	- nabycie aktywów finansowych		
	- udzielone pożyczki długoterminowe	338 468	300 000
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym		
5.	Inne wydatki inwestycyjne		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-409 130</b>	<b>-1 535 756</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>328 960</b>	<b>2 785 000</b>
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	328 960	1 435 000
2.	Kredyty i pożyczki		
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		1 350 000
4.	Inne wpływy finansowe		
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>2 724 088</b>	<b>4 940 003</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 169 728	2 000 000
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	2 350 000
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	164 920	382 611
8.	Odsetki	289 440	207 392
9.	Inne wydatki finansowe		
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-2 395 128</b>	<b>-2 155 003</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>267 167</b>	<b>263 826</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>267 167</b>	<b>263 826</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>3 182 206</b>	<b>3 449 373</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym</b>	<b>3 449 373</b>	<b>3 713 199</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Miejscowość: Wysoka  
Data: 23 maja 2016 r.

Mariusz Muszyński  
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń  
Członek Zarządu

Natali Jackowiak  
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus  
Członek Zarządu

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		od 01.01.2014 - do 31.12.2014 r.	od 01.01.2015 - do 31.12.2015 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>4 699 550</b>	<b>5 313 818</b>
	- korekty błędów	0	0
<b>I.a</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>4 699 550</b>	<b>5 313 818</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 671 040</b>	<b>2 000 000</b>
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	328 960	35 000
a)	zwiększenie (z tytułu)	328 960	35 000
	- emisji akcji	328 960	35 000
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	- umorzenia akcji		
	-		
<b>1.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>2 000 000</b>	<b>2 035 000</b>
<b>2.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu</b>		
2.1	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0	0
a)	zwiększenie (z tytułu)	0	0
	z podziału zysku		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	pokrycia straty		
	wypłata dywidendy		
<b>2.2</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	<b>Udziały (akcje) własne na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1.	Zmiana udziałów (akcji) własnych	0	0
a)	zwiększenie (z tytułu)	0	0
	- akcje przeznaczone do sprzedaży		
	- akcje przeznaczone do umorzenia		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	- sprzedaż akcji		
	-		
	-		
<b>3.1</b>	<b>Udziały (akcje) własne na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>2 380 116</b>	<b>4 152 883</b>
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 772 767	332 493
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 772 766	1 426 466
	- z podziału zysku (ustawowo)	1 313 761	26 466
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	457 980	1 400 000
	- korekty konsolidacyjne	1 025	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0	1 093 973
	- korekty konsolidacyjne		1 011 429
	- wypłaty dywidendy		82 544
<b>4.2</b>	<b>Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu, w tym:</b>	<b>4 152 883</b>	<b>4 485 376</b>
<b>5.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>		
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0	0
a)	zwiększenie (z tytułu)	0	0
	-		
	-		
	-		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0	0
	-		
	-		
	-		
<b>5.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
6.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
-		
<b>6.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>		
<b>8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>648 394</b>	<b>-3 110 498</b>
8.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 536 018	2 271 433
- korekty błędów		
8.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 536 018	2 271 433
a) zwiększenie (z tytułu)	0	109 010
- przeniesienie z kapitału zapasowego		82 544
- przeniesienie z kapitału zapasowego		26 466
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	1 536 018	2 000 000
- podział zysku		
- przeniesienie na kapitał zapasowy	366 290	
- wypłata dywidendy	1 169 728	2 000 000
<b>8.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0</b>	<b>380 443</b>
8.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-887 624	-3 110 498
- korekty błędów		
8.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-887 624	-3 110 498
a) zwiększenie (z tytułu)	-2 222 874	992 498
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
- korekty konsolidacyjne	-2 222 874	992 498
-		
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0
- podział zysku		
- korekty konsolidacyjne		
-		
<b>8.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-3 110 498</b>	<b>-2 118 000</b>
<b>8.7 Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-3 110 498</b>	<b>-1 737 557</b>
<b>9. Wynik netto</b>	<b>2 271 433</b>	<b>2 070 774</b>
a) Zysk netto	2 271 433	2 070 774
b) Strata netto		
c) Odpisy z zysku		
<b>II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>5 313 818</b>	<b>6 853 593</b>
<i>Proponowany podziału zysku netto</i>		
a) Wypłata dywidendy		
b) Przekazanie na kapitał zapasowy		
c) Przekazanie na kapitał rezerwowy		
d) Pokrycie straty za lata ubiegłe		
e) Przekazanie na wewnętrzny fundusz celowy		
<b>III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>5 313 818</b>	<b>6 853 593</b>

Miejscowość: Wysoka  
Data: 23 maja 2016 r.

Mariusz Muszyński  
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń  
Członek Zarządu

Natali Jackowiak  
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus  
Członek Zarządu

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
<b>Wartość brutto</b>					
B.Z. 31.12.2014	38 462	1 528 027	127 913	0	1 694 402
Zwiększenia w tym:	0	0	924 251	0	924 251
- zakup			924 251		924 251
- leasing					0
- przemieszczenia					0
- darowizna					0
- nabycia spółki zależnej					0
- inne					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	0	0	0
- sprzedaż					0
- przemieszczenie					0
- darowizna					0
- aport					0
- likwidacja					0
- inne					0
B.Z. 31.12.2015	38 462	1 528 027	1 052 164	0	2 618 653
<b>Umorzenie</b>					
B.Z. 31.12.2014	12 820	481 290	127 913	0	622 023
Zwiększenia w tym:	7 692	76 401	104 206	0	188 299
- amortyzacja	7 692	76 401	104 206		188 299
- przemieszczenie					0
- nabycia spółki zależnej					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	0	0	0
- sprzedaż					0
- przemieszczenie					0
- inne					0
B.Z. 31.12.2015	20 512	557 691	232 119	0	810 322
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
B.Z. 31.12.2014	0	0	0	0	0
Zwiększenia w tym:	0	230 000	0	0	230 000
- utrata wartości (test na utratę wartości)		230 000			230 000
-					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	0	0	0
- rozwiązanie					0
- wykorzystanie					0
-					0
B.Z. 31.12.2015	0	230 000	0	0	230 000
<b>Wartość netto</b>					
B.Z. 31.12.2014	25 642	1 046 737	0	0	1 072 379
B.Z. 31.12.2015	17 950	740 336	820 045	0	1 578 331

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	640 307	943 125	154 769
2	Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	2012-10-11	100	5 162 545	1 006 335	3 349 874	348 945
3	Netins Insurance Sp. z o.o.		51	303 443	49	303 394	22 682
	<b>RAZEM</b>	<b>81 684,00</b>	<b>251</b>	<b>7 049 420</b>	<b>1 646 691</b>	<b>4 596 393</b>	<b>526 396</b>

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	3 349 874	363 932		4 656 931
Zwiększenia w tym:	0	0	0	0	0
Zwiększenie stanu z tytułu przejęcia jednostki					0
Zmniejszenia w tym:	154 769	348 945	22 682	0	526 396
amortyzacja	154 769	348 945	22 682		526 396
Zmniejszenie stanu z tytułu sprzedaży spółki zależnej					0
- inne					0
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	788 356	3 000 929	341 250	0	4 130 535
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu			37 577		37 577
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte w trakcie okresu			22 961		22 961
Pozostałe zmiany					0
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0	0	60 538	0	60 538
Wartość firmy (netto)	788 356	3 000 929	280 712	0	4 069 999



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
<b>Wartość brutto</b>						
B.Z. 31.12.2014	0	0	187 124	1 283 286	49 178	1 519 588
Zwiększenia w tym:	0	0	82 806	1 059 425	0	1 142 231
- ze środków trwałych w budowie						0
- zakup			82 806			82 806
- leasing				1 059 425		1 059 425
- przemieszczenia						0
- darowizna						0
- aport						0
- ujawnienia						0
- inne						0
Zmniejszenia w tym:	0	0	25 478	207 481	23 985	256 944
- sprzedaż			16 218	207 481		223 699
- przemieszczenia						0
- darowizna						0
- aport						0
- likwidacja			9 260		23 985	33 245
- inne						0
B.Z. 31.12.2015	0	0	244 452	2 135 230	25 193	2 404 875
<b>Umorzenie</b>						
B.Z. 31.12.2014	0	0	159 387	592 318	48 516	800 221
Zwiększenia w tym:	0	0	54 798	295 740	662	351 200
- amortyzacja			54 798	295 740	662	351 200
- przemieszczenia						0
- inne						0
Zmniejszenia w tym:	0	0	21 823	41 296	23 985	87 104
- sprzedaż			11 977	41 296		53 273
- likwidacja			9 846		23 985	9 140
- przemieszczenia						0
- inne						0
B.Z. 31.12.2015	0	0	192 362	846 762	25 193	1 064 317
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
B.Z. 31.12.2014	0	0	0	0	0	0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość netto</b>						
B.Z. 31.12.2014	0	0	27 737	690 968	662	719 367
B.Z. 31.12.2015	0	0	52 090	1 288 468	0	1 340 558

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: 1 533 752 zł, w tym:  
na ochronę środowiska: .....

Planowane na następny rok nakłady wynoszą: .....

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 31.12.2015 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

Pozycja nie występuje

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
<b>Wartość brutto</b>					
B.Z. 31.12.2014	0	0	93 438	0	93 438
Zwiększenia w tym:	0	0	355 641	0	355 641
- objęcie udziałów w podmiotach powiązanych			90 000		90 000
- udzielenie pożyczek			100 000		100 000
- naliczenie odsetek od pożyczek			355		355
- objęcie udziałów w podmiotach wycenianych metodą praw własności			43 169		43 169
- udzielenie pożyczek podmiotom wycenianym metodą praw własności			122 117		122 117
Zmniejszenia w tym:	0	0	93 438	0	93 438
#NAZWA?			93 438		93 438
- przekwalifikowanie					0
...					0
...					0
...					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	355 641	0	355 641
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
B.Z. 31.12.2014					0
Zwiększenia w tym:	0	0	0	0	0
...					0
...					0
...					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	0	0	0
...					0
...					0
...					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0
<b>Wartość netto</b>					
B.Z. 31.12.2014	0	0	93 438	0	93 438
B.Z. 31.12.2015	0	0	355 641	0	355 641

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
<b>- w jednostkach powiązanych</b>					
<b>Wartość brutto</b>					
B.Z. 31.12.2014	93 438	0	0	0	93 438
Zwiększenia w tym:	133 169	0	222 472	0	355 641
- objęcie udziałów w podmiotach powiązanych	133 169				133 169
- udzielenie pożyczek			220 000		220 000
- naliczenie odsetek od pożyczek			2 472		2 472
Zmniejszenia w tym:	93 438	0	0	0	93 438
- sprzedaż	93 438				93 438
...					0
...					0
B.Z. 31.12.2015	133 169	0	222 472	0	355 641
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
B.Z. 31.12.2014					0,00
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0
<b>Wartość netto</b>					
B.Z. 31.12.2014	93 438	0	0	0	93 438
B.Z. 31.12.2015	133 169	0	222 472	0	355 641
<b>- pozostałych jednostkach</b>					
<b>Wartość brutto</b>					
B.Z. 31.12.2014					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0
<b>Odpisy aktualizujące</b>					
B.Z. 31.12.2014					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0
<b>Wartość netto</b>					
B.Z. 31.12.2014	0	0	0	0	0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0

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

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		2 463 784	100,00	100,00	1 368 816
2	Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z	5 162 545		5 162 545	100,00	100,00	1 203 482
3	Netins Insurance Sp. z o.o.	493 443	37 577	455 866	40,87	40,87	-224 958
4	WDB Healthcare Sp. z o.o.	70 000		70 000	100,00	100,00	-181 779
5	WDB Consulting Sp. z o.o.	20 000		20 000	100,00	100,00	0,00
6	<b>RAZEM</b>	<b>8 209 771,58</b>	<b>37 577,00</b>	<b>8 172 195,00</b>			

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

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		360 000,00	40,00		-589 672
2	Nietins Software Sp. z o.o.	40 000		40 000,00			0,00
3							
4							
5							
6	<b>RAZEM</b>	<b>400 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>400 000,00</b>			

**Nota nr 19: Udziały i akcje w jednostkach stowarzyszonych wg stanu na 31.12.2015**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 20: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach wg stanu na 31.12.2015**

Pozycja nie występuje

**1.5 AKTYWA TRWAŁE - Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

**Nota nr 21: 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
<b>- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy BIEŻĄCEGO ROKU</b>						
1) Odsetki od obligacji	133 411	19%	25 348	225 337	19%	42 814
2) Koszty przełomu roku	79 170	19%	12 462	2 900	19%	551
3) Rezerwa na badanie bilansu	14 000	19%	2 660	33 210	19%	6 310
4) Odpis aktualizujący wartość udziałów	37 577	19%	7 140	60 539	19%	11 502
5) Wynagrodzenia z m-ca XII	107 709	19%	20 465	62 280	19%	11 833
6) Zus	12 337	19%	2 344	832	19%	158
7) zobowiązania z tytułu leasingu - wartość bilansowa	449 833	19%	85 468	550 158	19%	104 530
8) Wartość środków trwałych z leasingu - war. bilansowa		19%	0	-544 074	19%	-103 374
9) Korekta amortyzacji w wyniku konsolidacji		19%	0	-76 905	19%	-14 612
10)		19%	0		19%	0
11)		19%	0		19%	0
<b>RAZEM</b>	<b>834 037</b>	<b>x</b>	<b>155 887,00</b>	<b>314 277,00</b>	<b>x</b>	<b>59 712</b>
<b>- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych</b>						
1)		19%	0,00		19%	0,00
2)		19%	0,00		19%	0,00
3)		19%	0,00		19%	0,00
4)		19%	0,00		19%	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>
<b>- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego</b>						
1)		19%	0,00		19%	0,00
2)		19%	0,00		19%	0,00
3)		19%	0,00		19%	0,00
4)		19%	0,00		19%	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>
<b>OGÓŁEM</b>			<b>155 887,00</b>			<b>59 712,00</b>

**Nota nr 22: Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów		Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
1.	Nakłady na program refundowany dotacją EFRR	318 880	
2.	System CRM II	17 616	
3.	System E-portal	16 386	
4.			
5.			
<b>RAZEM</b>		<b>352 882</b>	<b>0</b>

## 2.1 AKTYWA OBROTOWE - Zapasy

### Nota nr 23: Zapasy

Rodzaj zapasu	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Produkty gotowe	Towary	Zaliczki na poczet dostaw	RAZEM
<b>Wartość brutto</b>						
B.Z. 31.12.2014						0
B.Z. 31.12.2015					47 429	47 429
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
B.Z. 31.12.2014						0
Zwiększenia						0
Zmniejszenia						0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansowa</b>						
B.Z. 31.12.2014	0	0	0	0	0	0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	47 429	47 429

### Nota nr 24: Zapasy według okresów zalegania (wg stanu na 31.12.2015)

Pozycja nie występuje

### Nota nr 25: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących zapasy w okresie od 01.01.2015 do 31.12.2015

Pozycja nie występuje

## 2.2 AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

### Nota nr 26: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2014			Stan na 31.12.2015		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
<b>1. Od jednostek powiązanych</b>	0	0	0	113 003	0	113 003
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0	0	0	113 003	0	113 003
- do 12 miesięcy			0	113 003		113 003
- powyżej 12 miesięcy			0			0
b) inne			0			0
<b>2. Należności od pozostałych jednostek, w tym:</b>	987 460	0	987 460	1 486 727	2 932	1 483 795
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	679 056	0	679 056	1 424 464	2 932	1 421 532
- do 12 miesięcy	679 056		679 056	1 424 464	2 932	1 421 532
- powyżej 12 miesięcy			0			0
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	53 431		53 431			0
c) inne	254 973		254 973	62 263		62 263
d) dochodzone na drodze sądowej			0			0
<b>RAZEM</b>	987 460	0	987 460	1 599 730	2 932	1 596 798

### Nota nr 27: 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	
<b>- od jednostek powiązanych:</b>						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	113 003					113 003
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0
<b>Z tytułu dostaw i usług (netto)</b>	113 003	0	0	0	0	113 003
Pozostałe (brutto)						0
Pozostałe (odpisy)						0
<b>Pozostałe (netto)</b>	0	0	0	0	0	0
<b>- od pozostałych jednostek:</b>						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	1 421 532		2 932			1 424 464
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0
<b>Z tytułu dostaw i usług (netto)</b>	1 421 532	0	2 932	0	0	1 424 464
Dochodzone na drodze sądowej (brutto)						0
Dochodzone na drodze sądowej (odpisy)						0
<b>Dochodzone na drodze sądowej (netto)</b>	0	0	0	0	0	0
Pozostałe (brutto)	62 263					62 263
Pozostałe (odpisy)						0
<b>Pozostałe (netto)</b>	62 263	0	0	0	0	62 263

### Nota nr 28: 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. 31.12.2014	0	0	0	0	0	0
<b>Zwiększenia w tym:</b>	0	0	2 932	0	0	2 932
- z działalności operacyjnej			2 932			2 932
- z działalności finansowej						0
- przemieszczenia						0
<b>Zmniejszenia:</b>	0	0	0	0	0	0
Rozwiązanie w tym:	0	0	0	0	0	0
- z działalności operacyjnej						0
- z działalności finansowej						0
Wykorzystanie						0
Przemieszczenia						0
B.Z. 31.12.2015	0	0	2 932	0	0	2 932

2.3 AKTYWA OBROTOWE - Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 29: Krótkoterminowe aktywa finansowe (oprócz środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych)

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014			338 468		338 468
Zwiększenia w tym:	0	0	82 907	0	82 907
- udzielenie pożyczek			80 000		80 000
- naliczenie odsetek			2 907		2 907
					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	383 468	0	383 468
- spłata pożyczek			381 000		381 000
- spłata odsetek			2 468		2 468
...					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	37 907	0	37 907
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014					0
Zwiększenia w tym:	0	0	0	0	0
...					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	0	0	0
...					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	0	0	338 468	0	338 468
B.Z. 31.12.2015	0	0	37 907	0	37 907
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
B.Z. 31.12.2014			338 468		338 468
Zwiększenia w tym:	0	0	82 907	0	82 907
udzielenie pożyczki			80 000		80 000
naliczenie odsetek			2 907		2 907
...					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	383 468	0	383 468
spłata pożyczki i odsetek			383 468		383 468
...					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	37 907	0	37 907
Odpisy aktualizujące					
B.Z. 31.12.2014					0
Zwiększenia w tym:	0	0	0	0	0
...					0
Zmniejszenia w tym:	0	0	0	0	0
...					0
B.Z. 31.12.2015	0	0	0	0	0
Wartość netto					
B.Z. 31.12.2014	0	0	338 468	0	338 468
B.Z. 31.12.2015	0	0	37 907	0	37 907

**Nota nr 30: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków**

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
<b>1.</b>	<b>Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:</b>	<b>757 414</b>	<b>987 348</b>
a)	Kasa	1 032	2 211
c)	Rachunki bankowe	749 763	978 518
d)	Rachunki bankowe (maklerski)	6 619	6 619
e)	Rachunki bankowe		
k)	lokaty overnight		
<b>2.</b>	<b>Inne środki pieniężne:</b>	<b>1 704 960</b>	<b>2 725 752</b>
s)	Środki pieniężne w drodze	1 704 960	2 725 752
b)	lokaty krótkoterminowe o okresie realizacji do 3 m-cy		
c)	naliczone odsetki od lokat krótkoterminowych o okresie realizacji do 3 m-cy		
<b>3.</b>	<b>Inne aktywa pieniężne:</b>	<b>987 000</b>	<b>0</b>
a)	Lokata	987 000	
b)	Lokata		
c)	Lokata		
<b>4.</b>	<b>Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne</b>	<b>3 449 374</b>	<b>3 713 100</b>
<b>5.</b>	<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)			
b)			
c)			
<b>6.</b>	<b>Różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych na dzień bilansowy</b>	<b>0</b>	<b>-99</b>
a)	dodatnie różnice kursowe		
b)	ujemne różnice kursowe		99
<b>7.</b>	<b>Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych (4+5-6)</b>	<b>3 449 374</b>	<b>3 713 199</b>

**Nota nr 31: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów**

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów		Stan na 31.12.2014	Stan na 31.12.2015
1.	Oплаcone z góry ubezpieczenia majątkowe i osobowe	30 308	39 527
2.	Oплаcone z góry abonamenty telefoniczne		
3.	Oплаcone z góry prenumeraty	4 917	7 487
4.	Inne krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 582	27 889
5.	System E-portal		32 172
6.			
	<b>Razem</b>	<b>42 807</b>	<b>107 075</b>

**3.1 KAPITAŁY WŁASNE**

**Nota nr 32: 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
2	Akcje serii B	brak uprzywilejowania	1 000 000	100 000
3	Akcje serii C	brak uprzywilejowania	4 864 400	486 440
4	Akcje serii D	brak uprzywilejowania	346 000	34 600
5	Akcje serii E	brak uprzywilejowania	2 000 000	200 000
6	Akcje serii F	brak uprzywilejowania	1 289 600	128 960
7	Akcje serii G	brak uprzywilejowania	350 000	35 000
8				
9				
10	<b>Kapitał razem</b>	<b>X</b>	<b>20 350 000</b>	<b>2 035 000</b>

**Nota nr 33: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2015**

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

**Nota nr 34: 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 35: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy**

Wyszczególnienie	Wartość
I Zysk / strata netto	2 070 774
II Podział zysku / pokrycie straty	0
1	
III Nie podzielony zysk / nie pokryta strata	

**4.1 ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**

**Nota nr 36: 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
<b>- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy BIEŻĄCEGO ROKU</b>						
1 Odsetki od lokat	5 260	19%	999	549	19%	104
2 Wartość netto leasingowanych środków trwałych	536 580	19%	101 950	709 843	19%	134 870
3 Odsetki od pożyczek	2 469	19%	469	7 083	19%	1 346
4 Inne przychody	103 985	19%	13 672		19%	0
5 Odszkodowania		19%	0	30 599	19%	5 814
6 Zobowiązania leasingowe		19%	0	-616 888	19%	-117 210
7		19%	0		19%	0
8		19%	0		19%	0
9		19%	0		19%	0
10		19%	0		19%	0
<b>RAZEM</b>	<b>648 294</b>	<b>x</b>	<b>117 090</b>	<b>131 186</b>	<b>x</b>	<b>24 924</b>
<b>- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych</b>						
1)		19%	0		19%	0
2)		19%	0		19%	0
3)		19%	0		19%	0
4)		19%	0		19%	0
<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów</b>						
1)		19%	0		19%	0
2)		19%	0		19%	0
3)		19%	0		19%	0
4)		19%	0		19%	0
<b>RAZEM</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>OGÓŁEM</b>			<b>117 090</b>			<b>24 924</b>

**Nota nr 37: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne - długoterminowe**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 38: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne - krótkoterminowe**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 39: Pozostałe rezerwy długoterminowe**

Wyszczególnienie	na badanie bilansu	przełgłg bilansu			Razem
B.Z. 31.12.2014	14 000				14 000
Zwiększenia	17 835	17 375			35 210
Wykorzystanie	14 000				14 000
Rozwiązanie					0
B.Z. 31.12.2015	17 835	17 375	0	0	35 210

**Nota nr 40: Pozostałe rezerwy krótkoterminowe**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 41: Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty**

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe	Inne	Razem
<b>- od jednostek powiązanych:</b>					
<b>B.Z. 31.12.2014</b>					<b>0</b>
powyżej 1 roku do 2 lat					0
powyżej 2 lat do 3 lat					0
powyżej 3 lat do 5 lat					0
powyżej 5 lat					0
<b>B.Z. 31.12.2015</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>- od pozostałych jednostek:</b>					
<b>B.Z. 31.12.2014</b>		1 810 376	329 459		<b>2 139 835</b>
powyżej 1 roku do 2 lat		1 013 808	690 175		1 703 983
powyżej 2 lat do 3 lat					0
powyżej 3 lat do 5 lat					0
powyżej 5 lat					0
<b>B.Z. 31.12.2015</b>	<b>0</b>	<b>1 013 808</b>	<b>690 175</b>	<b>0</b>	<b>1 703 983</b>

**Nota nr 42: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych**

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
<b>Z tytułu dostaw i usług, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
<b>Inne</b>	<b>0</b>	<b>20 000</b>
- wpłata na kapitał podstawowy		20 000
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>20 000</b>

**Nota nr 43: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek**

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
kredyty		
<b>Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>2 003 035</b>	<b>1 891 528</b>
- emisja obligacji	2 003 035	1 891 528
<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<b>161 485</b>	<b>476 870</b>
- z tytułu leasingu	161 485	476 870
<b>Z tytułu dostaw i usług:</b>	<b>435 465</b>	<b>409 636</b>
- do 12 miesięcy	435 465	409 636
- powyżej 12 miesięcy		
<b>Zaliczki otrzymane na dostawy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zobowiązania weksłowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych</b>	<b>299 394</b>	<b>441 172</b>
Podatek dochodowy CIT	90 805	152 607
Podatek dochodowy PIT	81 812	101 710
Podatek VAT	1	44 751
Ubezpieczenia społeczne	126 776	142 104
<b>Z tytułu wynagrodzeń</b>	<b>142 206</b>	<b>130 318</b>
umowy o pracę	88 755	79 369
umowy zlecenia	20 351	29 063
Powołanie	33 100	21 886
<b>Inne</b>	<b>365 161</b>	<b>385 043</b>
Rozrachunki z pracownikami	4 518	12 067
Inne		
rozrachunki z TU	360 643	372 976
<b>Razem</b>	<b>3 406 746</b>	<b>3 734 567</b>

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2015	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Kredyty i pożyczki		0				
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 891 528	1 891 528				
Inne zobowiązania finansowe	476 870	476 870				
Z tytułu dostaw i usług:	409 636	409 636				
Zaliczki otrzymane na dostawy	0	0				
Zobowiązania weksłowe	0	0				
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	441 172	441 172				
Z tytułu wynagrodzeń	130 318	130 318				
Inne	385 043	385 043				
<b>Razem</b>	<b>3 734 567</b>	<b>3 734 567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**Nota nr 44: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 45: Rozliczenia międzyokresowe przychodów**

Wyszczególnienie	B.Z. 31.12.2014	B.Z. 31.12.2015
<b>Ujemna wartość firmy</b>		
Stan na BO:	0	0
Zwiększenia, w tym:	0	0
-		
Zmniejszenia, w tym:	0	0
-		
Stan na BZ:	0	0
<b>Inne rozliczenia międzyokresowe</b>		
<b>1. Długoterminowe</b>	<b>319 900</b>	<b>215 012</b>
a) środki pieniężne otrzymane na nabycie środków trwałych	319 900	215 012
b)		
c)		
d) Pozostałe		
<b>2. Krótkoterminowe</b>	<b>0</b>	<b>215 012</b>
a) środki pieniężne otrzymane na nabycie środków trwałych		215 012
b)		
c)		
d) Pozostałe		
<b>RAZEM</b>	<b>319 900</b>	<b>430 024</b>
<b>OGÓLEM</b>	<b>319 900</b>	<b>430 024</b>

**Nota nr 46: Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku Spółki (ze wskazaniem jego rodzaju)**

Spółka	Nr umowy	Kontrahent	Rodzaj weksla	Informacje dodatkowe	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	15/024988	Raiffeisen Leasing	in blanco	aktywny	zabezpieczenie umów leasingu pojazdów
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	15/019682	Raiffeisen Leasing	in blanco	aktywny	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	15/018467	Raiffeisen Leasing	in blanco	aktywny	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	13/003698	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	13/008084	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	12/018331	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	12/021395	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016	
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	12/012381	Raiffeisen Leasing	in blanco	zakończony styczeń 2016	zabezpieczenie umów najmu
WDB Brokerzy Ubezpieczeniowi S.A.	Umowa najmu	Financial Invest Group	in blanco	zakończony luty 2016	
<b>Spółka</b>					
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	Signal Iduna	in blanco	aktywny	zabezpieczenie należytego wykonania umowy	
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	Interrisk	in blanco	aktywny		
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	PZU	in blanco	aktywny		
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	TUW TUZ	in blanco	aktywny		
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	Generali	in blanco	aktywny		
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	Uniqua	in blanco	aktywny		
Europejskie Konsorcjum Ubezpieczeniowe Sp. z o.o.	PARP	in blanco	in blanco	zabezpieczenie należytego wykonania umowy o dofinansowanie projekty w ramach	
<b>Spółka</b>					
Netins Insurance Sp. z o.o.	CRD/L/44058/15	Raiffeisen Bank Polska S.A.	aktywny	aktywny	zabezpieczenie limitu wierzytelności
Netins Insurance Sp. z o.o.	14/009246	Raiffeisen Leasing	in blanco	aktywny	zabezpieczenie umów leasingu pojazdów

**Nota nr 47: Zobowiązania warunkowe**

Pozycja nie występuje

## 5.1 RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

### Nota nr 48: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
<b>Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:</b>	<b>12 618 567</b>	<b>14 364 511</b>
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - ubezpieczenia majątkowe	4 588 136	4 873 419
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - ubezpieczenia na życie	2 581 777	2 650 744
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - pozostałe	5 315 945	6 523 502
- pozostała sprzedaż	132 709	316 846
-		
-		
<b>Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- ze sprzedaży towarów		
- ze sprzedaży materiałów		
<b>Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:</b>	<b>0</b>	<b>216 000</b>
- sprzedaż produktów		
- sprzedaż usług		216 000
- sprzedaż towarów		
- sprzedaż materiałów		
<b>RAZEM</b>	<b>12 618 567</b>	<b>14 364 511</b>

### Nota nr 50: Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
<b>I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>28 500</b>	<b>16 380</b>
-zbycie niefinansowych aktywów trwałych	28 500	16 380
<b>II. Dotacje</b>	<b>0</b>	<b>61 432</b>
		61 432
<b>III. Inne przychody operacyjne</b>	<b>34 300</b>	<b>216 622</b>
Uzyskane odszkodowania	918	173 774
Refakture kosztów		15 153
Inne przychody operacyjne	33 382	27 695
<b>RAZEM</b>	<b>62 800</b>	<b>294 434</b>

### Nota nr 51: Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
<b>I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych</b>	<b>0</b>	<b>232 932</b>
odpis aktualizujący wartość firmy	0	230 000
- odpis aktualizujący należności		2 932
-		
-		
<b>III. Inne koszty operacyjne</b>	<b>361 289</b>	<b>389 514</b>
Poniesione kary, grzywny, szkody, koszty sądowe	6 722	2 000
Amortyzacja wartości firmy	76 401	76 401
Inne koszty operacyjne	22 204	29 345
Darowizny	255 962	277 445
Koszty refaktur		4 323
Pozostałe		
<b>RAZEM</b>	<b>361 289</b>	<b>622 446</b>

### Nota nr 52: Przychody finansowe

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
<b>I. Dywidendy i udziały w zyskach</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
-		
w tym od jednostek powiązanych:	0	0
<b>II. Odsetki</b>	<b>51 566</b>	<b>68 691</b>
odsetki od lokat	42 445	36 384
odsetki od należności		18 506
odsetki od pożyczek	9 121	13 801
w tym od jednostek powiązanych	2 338	5 664
odsetki od pożyczek	2 338	5 664
-		
<b>III. Zysk ze zbycia inwestycji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV. Aktualizacja wartości inwestycji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Inne</b>	<b>309 489</b>	<b>0</b>
- inne przychody finansowe z konsolidacji	309 489	
<b>RAZEM</b>	<b>361 055</b>	<b>68 691</b>

**Nota nr 53: Koszty finansowe**

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
<b>I. Odsetki</b>	<b>396 865</b>	<b>297 634</b>
odsetki od leasingu	30 052	35 862
odsetki od zobowiązań	366 813	261 772
<i>w tym od jednostek powiazanych:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>II. Strata ze zbycia inwestycji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Aktualizacja wartości inwestycji</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV. Inne koszty finansowe</b>	<b>40 622</b>	<b>310</b>
Inne koszty finansowe	40 622	310
<b>RAZEM</b>	<b>437 487</b>	<b>297 944</b>

**Nota nr 54: Zyski i straty nadzwyczajne z podziałem na losowe i pozostałe**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 55: Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych**

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
<b>1. Amortyzacja</b>	<b>302 920</b>	<b>502 198</b>
amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	302 920	502 198
<b>2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)</b>	<b>396 846</b>	<b>310 128</b>
<b>3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-340 313</b>	<b>359 394</b>
<b>4. Zmiana stanu rezerw wyniku z następujących pozycji:</b>	<b>105 951</b>	<b>-71 450</b>
zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	105 951	-71 450
<b>5. Zmiana stanu zapasów wyniku z następujących pozycji:</b>	<b>0</b>	<b>-47 429</b>
zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu		-47 429
<b>6. Zmiana należności wyniku z następujących pozycji:</b>	<b>70 720</b>	<b>-600 304</b>
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	70 720	-600 304
<b>7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:</b>	<b>378 700</b>	<b>483 505</b>
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	378 700	483 505
<b>8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wyniku z następujących pozycji:</b>	<b>-519 225</b>	<b>492 940</b>
zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-508 769	449 057
zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-8 810	-66 241
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych pasywnych	-1 646	110 124
<b>9. Na pozostałe wartości składają się:</b>	<b>472 144</b>	<b>453 673</b>
Zyski (straty) mniejszości	105 041	-112 641
Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	70 562	261 031
Odpisy wartości firmy	76 401	76 401
Odpisy wartości firmy z konsolidacji	220 140	228 882

Nota nr 56: Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania

Wyszczególnienie	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
<b>Przychody bilansowe</b>		
1. Sprzedaż produktów i usług	12 618 567	14 364 512
2. Pozostałe przychody operacyjne	62 800	294 434
3. Przychody finansowe	361 056	68 691
4. Zyski nadzwyczajne	0	0
<b>Razem</b>	<b>13 042 423</b>	<b>14 727 637</b>
<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania</b>		
1. Odsetki od pożyczek	2 393	6 983
2. Odsetki od lokat		5 260
3. Przychód (z obliczeń do podatku za 2014)		103 985
4.		
5.		
6.		
<b>Razem</b>	<b>2 393</b>	<b>116 228</b>
<b>Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania</b>		
1. Odsetki od pożyczek	6 983	4 176
2. otrzymana dywidenda		
3. pozostałe przychody operacyjne (nota Alba)	103 985	29 849
4. pozostałe przychody operacyjne (odszkodowania)		750
5. Dotacje		61 432
6. odsetki od lokat		549
7.		
8.		
9.		
10.		
11.		
12.		
13.		
<b>Razem</b>	<b>110 968</b>	<b>96 756</b>
<b>PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU</b>	<b>12 933 848</b>	<b>14 747 109</b>
<b>Koszty bilansowe</b>		
1. Koszty podstawowej działalności operacyjnej	9 147 862	10 609 438
2. Koszty pozostałej działalności operacyjnej	361 290	622 446
3. Koszty finansowe	437 487	297 944
4. Starty nadzwyczajne	0	0
<b>Razem</b>	<b>9 946 639</b>	<b>11 529 828</b>
<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów</b>		
1. odsetki budżetowe		19
2. odsetki od obligacji	117 194	94 960
3. amortyzacja wartości firmy	76 401	76 401
4. spisane należności		15 672
5. wynagrodzenia - umowy cywilnoprawne za XII	107 707	35 029
6. Zus od umów cywilnoprawnych	12 337	832
7. wynagrodzenia - powołanie XII		26 596
8. darowizna	255 962	278 444
9. odszkodowania	5 688	2 000
10. OC zarządu		1 225
11. inne NKUP	219 823	23 482
12. rezerwa na badanie bilansu	14 000	29 675
13. amortyzacja środków trwałych z leasingu	223 123	284 278
14. Odpis wartości firmy		
15. Odpis wartości firmy		230 000
16. Amortyzacja WNIP z doatcji		61 431
17. odsetki od leasingu	2 190	
18. odpisy aktualizujące należności		2 931
19. korekty konsolidacyjne		205 405
20.		
21.		
22.		
<b>Razem</b>	<b>1 034 425</b>	<b>1 368 380</b>
<b>Inne korekty kosztów podatkowych</b>		
1. zobowiązania leasingowe - spłata kapitału	282 065	382 610
2. rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu za 2014		14 000
3. wynagrodzenia - umowy cywilnoprawne za XII 2014	88 613	107 707
4. Zus od umów cywilnoprawnych za XII 2014	12 280	12 337
5. koszty przelomu roku		71 958
8. odsetki od obligacji		37 804
9. inne		4 219
10.		
11.		
<b>Razem</b>	<b>382 958</b>	<b>630 635</b>
<b>RAZEM KOSZTY PODATKOWE</b>	<b>9 295 172</b>	<b>10 792 083</b>
<b>Zmniejszenia podstawy opodatkowania</b>		
1. Rozliczenie straty z 2009 rok		
2. Darowizny	14 330,00	30 000,00
<b>Razem</b>	<b>14 330,00</b>	<b>30 000,00</b>
<b>Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych</b>		
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych	3 624 346,00	3 925 026,00
Podatek dochodowy (zobowiązanie)	0,19	0,19
	688 626	745 755
<b>Podatek odroczony i inne:</b>	<b>-49 936</b>	<b>4 008</b>
<b>RAZEM PODATEK DOCHODOWY</b>	<b>638 690</b>	<b>749 763</b>

**Nota nr 57: 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 58: 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**

Pozycja nie występuje

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

**Nota nr 59: 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 60: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy**

Grupy zawodowe	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
1 Pracownicy produkcyjni		
2 Pracownicy nieprodukcyjni	18,00	24,00
Razem	18,00	24,00

**Nota nr 61: 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	31.12.2014 r. - 31.12.2014 r.	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
1 Organy zarządzające	654 442,54	340 063,85
2 Organy administrujące		
3 Organy nadzorujące		
Razem	654 442,54	340 063,85

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

**Nota nr 62: 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 63: Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych**

Wyszczególnienie	01.01.2015 r. - 31.12.2015 r.
1 Obowiązkowe badania rocznego sprawozdania finansowego	17 835,00
2 Inne usługi poświadczające	
3 Usługi doradztwa podatkowego	
4 Pozostałe usługi	
Razem	17 835,00

#### 6.6 INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH

**Nota nr 64: Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 65: Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nie uwzględnionych w sprawozdaniu finansowym**

Pozycja nie występuje

#### 6.7 INFORMACJE O ZMIANACH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

**Nota nr 66: Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 67: Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego**

Pozycja nie występuje

## 7.1. INFORMACJE O POŁĄCZENIACH JEDNOSTEK GOSPODARSTWA

**Nota nr 68: 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 69: Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji**

Pozycja nie występuje

## 8.1 INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

**Nota nr 70: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi**

Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	stan na 31.12.2015 r.		za okres 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	

**Nota nr 71: 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. WDB Consulting Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu	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. z siedzibą w Wysokiej	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. z siedzibą w Wysokiej	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

**Nota nr 72: 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 73: 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 74: Zbycie akcji własnych**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 75: Umorzenie akcji własnych**

Pozycja nie występuje

**Nota nr 76: Występowanie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności**

Nie występuje

**Nota nr 77: Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy Grupy**

Nie występuje

**Nota nr 78: Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny**

Nie występuje

Miejscowość: Wysoka  
Data: 23 maja 2016 r.

Mariusz Muszyński  
Prezes Zarządu

Elżbieta Boryń  
Członek Zarządu

Natali Jackowiak  
Członek Zarządu

Bartłomiej Krzus  
Członek Zarządu

Sprawozdanie sporządziła: Elżbieta Rupa

---