Sprawozdanie finansowe	
pib_ubezpieczenia_sf_2023.xml	wersja 1-2
Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-01-01
Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie	2023-12-31
Data sporządzenia sprawozdania finansowego	2024-03-26
KodSprawozdania	SprFinJednostkaInnaWZlotych
WariantSprawozdania	1

PODPIS ZAUFANY
ELŻBIETA MIROSŁAWA
HOŁOWNIA
28.03.2024 07:34:39 [GMT+1]
Dokument podpisany elektronicznie
podpisem zaufanym

PODPIS ZAUFANY
EDYTA
BACHAR
28.03.2024 12:08:44 [GMT+1]
Dokument podpisany elektronicznie
podpisem zaufanym

PODPIS ZAUFANY
DARIUSZ
MOTOWIDŁO
28.03.2024 12:35:37 [GMT+1]
Dokument podpisany elektronicznie
podpisem zaufanym

PODPIS ZAUFANY
KATARZYNA AGNIESZKA
JARZYŃSKA
28.03.2024 12:28:47 [GMT+1]
Dokument podpisany elektronicznie
podpisem zaufanym

Dane jednostki:

1. Dane identyfikujące jednostkę	
1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania	
NazwaFirmy	PIB Ubezpieczenia Sp. z o.o.
Siedziba	
Województwo	Dolnośląskie
Powiat	Wysoka
Gmina	Kobierzyce
Miejscowość	Wysoka
1B. Adres	
Adres	
Kraj	PL
Województwo	Dolnośląskie
Powiat	Wysoka
Gmina	Kobierzyce
Nazwa ulicy	Fiołkowa
Numer budynku	3
Nazwa miejscowości	Wysoka
Kod pocztowy	52-200
Nazwa urzędu pocztowego	Wysoka
1C. Podstawowy przedmiot działalności jednostki	
KodPKD	6622Z
1D. Identyfikator podatkowy NIP	8971741358
1E. Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.	0000304617
3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	
DataOd	2023-01-01
DataDo	2023-12-31
4. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzą wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych	false
5. Założenie kontynuacji działalnności	
5A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	true
5B. Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności	true
7. Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:	

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości wynikają z przepisów ustawy o rachunkowości i wydanych na jej podstawie rozporządzeń. W sprawach nieuregulowanych przepisami ustawy o rachunkowości oraz nieokreślonych w niniejszej Polityce Rachunkowości stosuje się Krajowe Standardy Rachunkowości, a w przypadku ich braku - Międzynarodowe Standardy Rachunkowości”
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Środki trwałe Środki trwałe wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jest wykazanie, że nakłady poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, w takim przypadku zwiększają one wartość początkową środka trwałego. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Zasady ustalania amortyzacji Odpisów amortyzacyjnych od wartości niematerialnych i prawnych Spółka dokonuje drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia WNiP do użytkowania, a jej zakończenie – nie później niż z chwilą zrównania wartości odpisów umorzeniowych z wartością początkową WNiP lub przeznaczenia go do likwidacji, sprzedaży lub stwierdzenia jego niedoboru.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także 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.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	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 %
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Aktywa finansowe Aktywa finansowe w momencie wprowadzenia do ksiąg rachunkowych wyceniane są według kosztu (ceny nabycia), stanowiących wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej tych instrumentów finansowych. Aktywa finansowe są wprowadzane do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia transakcji. Po początkowym ujęciu aktywa są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób: 1. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – według skorygowanej wartości nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	2. Pożyczki udzielone i należności własne – według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej, wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty. 3. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – według wartości godziwej, a zyski//straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat w kapitale z aktualizacji wyceny do momentu sprzedaży inwestycji lub obniżenia jej wartości. W tym momencie łączny zysk lub strata z tytułu aktualizacji wyceny jest odnoszona na rachunek zysków i strat. Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa szacowana jest na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie modelu wyceny uwzględniającego dane wyjściowe pochodzące z aktywnego obrotu regulowanego bądź też z wykorzystaniem innych metod estymacji powszechnie uznanych za poprawne. Pochodne instrumenty finansowe nie będące instrumentami zabezpieczającymi są wykazywane jako aktywa albo zobowiązania przeznaczone do obrotu.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Trwała utrata wartości aktywów finansowych Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów finansowych. Jeśli dowody obiektywnie istnieją, Spółka ustala szacowaną możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością do odzyskania i wartością bilansową. Odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów finansowych lub portfela podobnych składników aktywów finansowych ustala się: 1. W przypadku aktywów finansowych wycenianych w wysokości skorygowanej cena nabycia – jako różnicę między wartością tych aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych na dzień wyceny i możliwa do odzyskania kwotą. Kwota możliwa do odzyskania stanowi bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowana za pomocą efektywnej stopy procentowej, którą jednostka stosowała dotychczas, wyceniając przeszacowany składnik aktywów finansowych lub portfel podobnych składników aktywów finansowych.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	2. W przypadku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej – jako różnicę między ceną nabycia składnika aktywów i jego wartością godziwą ustaloną na dzień wyceny, z tym że przez wartość godziwą dłużnych instrumentów finansowych na dzień wyceny rozumie się bieżącą wartość przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych. Stratę skumulowaną do tego dnia ujętą w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny zalicza się do kosztów finansowych w kwocie nie mniejszej niż wynosi odpis, pomniejszoną o część bezpośrednio zaliczoną do kosztów finansowych. 3. W przypadku pozostałych aktywów finansowych – jako różnicę pomiędzy wartością składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych i bieżącą wartością przyszłych przepływów pieniężnych oczekiwanych przez jednostkę, zdyskontowaną za pomocą bieżącej rynkowej stopy procentowej stosowanej do podobnych instrumentów finansowych.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	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 ujmowaujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane w sposób określony dla własnych środków trwałych. Jednakże, gdy brak jest kontroli nad momentem i pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu. Przyjęte do stosowania stawki uwzględniają okres ekonomicznej użyteczności użytkowanych środków trwałych.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Należności krótko- i długoterminowe Należności handlowe są wykazywane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonej o odpisy aktualizujące. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej, powiększonej o naliczone odsetki. Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w kasie oraz lokat bankowych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność inwestycyjna. Bankowe lokaty krótkoterminowe wyceniane są w wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Rozliczenia międzyokresowe Spółka dokonuje rozliczeń międzyokresowych kosztów mając na względzie zachowanie zasady współmierności, określonej w art. 6 ust. 2 ustawy o rachunkowości. W tym celu zalicza się do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione. Przy czym decyzję o utworzeniu rozliczeń międzyokresowych i sposobie ich dokonywania poprzedza analiza istotności kosztów lub przychodów dotyczących przyszłych okresów. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze świadczeń wykonywanych na rzecz Spółki przez kontrahentów, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny. Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do wielkości świadczeń. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Kapitał podstawowy Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w Statucie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Jeżeli akcje obejmowane są po cenie wyższej od wartości nominalnej, nadwyżka ujmowana jest w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu akcji własnych, kwota zapłaty za akcje własne jest wykazywana w aktywach bilansu w pozycji „akcje własne". Kapitał zapasowy Kapitał zapasowy tworzony jest z części czystego zysku Spółki, na pokrycie ewentualnych przyszłych strat.
7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Rezerwy Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Spółka nie prowadzi programu wypłaty odpraw emerytalnych. Spółka nie wpłaca dodatkowych składek na fundusz socjalny dla emerytowanych pracowników.

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	Odroczony podatek dochodowy W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową, Spółka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego Spółka tworzy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi, które w przyszłości spowodują zwiększenie podstawy opodatkowania. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Spółka tworzy w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują zmniejszenie podstawy opodatkowania w przyszłych okresach rozliczeniowych. Rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości, przy uwzględnieniu zasady ostrożności, z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań, będą obowiązywać w roku powstania obowiązku podatkowego. Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie.
7B. ustalenia wyniku finansowego	Przychody i koszty Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym, koszty podstawowej działalności operacyjnej są ewidencjonowane układzie rodzajowym (konta zespołu 4) i równocześnie w układzie funkcjonalnym, według miejsca ich powstania (konta zespołu 5).
7B. ustalenia wyniku finansowego	Wynik finansowy Na wynik finansowy netto Spółki składają się: • wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, • wynik operacji finansowych, • obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik działalności operacyjnej stanowi różnicę między przychodami netto, z uwzględnieniem opustów, rabatów i innych zwiększeń lub zmniejszeń a kosztami operacyjnymi, oraz pozostałymi przychodami operacyjnymi i pozostałymi kosztami operacyjnymi działalności.

7B. ustalenia wyniku finansowego	Podatek dochodowy Obciążenia z tytułu podatku dochodowego obejmują: • bieżący podatek dochodowy od osób prawnych, kalkulowany zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego • zmianę stanu odroczonego podatku dochodowego netto dotyczącą pozycji różnic przejściowych między bilansową i podatkową wartością aktywów i zobowiązań, ujmowanych w rachunku zysków i strat
7C. ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	Jednostka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z załącznikiem nr 1 do ustawy o rachunkowości. Sprawozdanie finansowe składa się bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej obejmującej wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowej informacji i objaśnień. Sprawozdanie finansowe obejmuje ponadto zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych, który sporządzany jest w wariancie pośrednim. Dane liczbowe w sprawozdaniu finansowym wykazywane są w pełnych zł. Roczne sprawozdanie finansowe sporządzane jest w formie elektronicznej i podpisywane jest kwalifikowanym podpisem lub profilem zaufanum ePUAP.

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	802 829,67	922 455,33
A. Aktywa trwałe	129 848,00	171 025,60
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	5 498,23
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	5 498,23
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	122 216,00	155 821,37
1. Środki trwałe	122 216,00	155 821,37
A. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00
B. budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
C. urządzenia techniczne i maszyny	1 594,08	2 302,56
D. środki transportu	120 621,92	153 518,81
E. inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	2 500,00	2 500,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	2 500,00	2 500,00
IV. Inwestycje długoterminowe	2 100,00	2 100,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 100,00	2 100,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	2 100,00	2 100,00
1. – udziały lub akcje	2 100,00	2 100,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 032,00	5 106,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 032,00	5 106,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	672 981,67	751 429,73

I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	98 866,29	112 762,42
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	4 141,36
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	4 141,36
3. Należności od pozostałych jednostek	98 866,29	108 621,06
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	98 866,29	108 621,06
1. – do 12 miesięcy	98 866,29	108 621,06
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00
C. inne	0,00	0,00
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	524 548,01	568 010,21
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	524 548,01	568 010,21
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
C. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	524 548,01	568 010,21
1. – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	524 548,01	568 010,21
2. – inne środki pieniężne	0,00	0,00
3. – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	49 567,37	70 657,10
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
Pasywa razem	802 829,67	922 455,33
A. Kapitał (fundusz) własny	337 399,17	496 427,28
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	300 000,00	147 800,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	579 884,14	579 884,14

1. – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	579 884,14	579 884,14
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00	0,00
1. – z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00	152 200,00
1. – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
2. – na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-383 456,86	-494 005,33
VI. Zysk (strata) netto	-159 028,11	110 548,47
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	465 430,50	426 028,05
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	6 279,15
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
1. – długoterminowa	0,00	0,00
2. – krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	6 279,15
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	0,00	6 279,15
II. Zobowiązania długoterminowe	123 299,94	141 784,80
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	123 299,94	141 784,80
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	123 299,94	141 784,80
D. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
E. inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	342 130,56	277 964,10
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	168 056,49	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	168 056,49	0,00
1. – do 12 miesięcy	168 056,49	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	174 074,07	277 964,10
A. kredyty i pożyczki	0,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	18 484,90	16 861,44
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	8 226,41	42 265,51
1. – do 12 miesięcy	8 226,41	42 265,51
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
E. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
F. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
G. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	38 781,93	38 439,19

H. z tytułu wynagrodzeń	40 845,33	43 461,05
I. inne	67 735,50	136 936,91
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. – długoterminowe	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 017 293,03	1 167 205,94
J. – od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 017 293,03	1 167 205,94
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	1 163 396,06	1 165 017,35
I. Amortyzacja	40 048,24	41 863,64
II. Zużycie materiałów i energii	11 991,03	23 334,11
III. Usługi obce	536 787,88	435 087,27
IV. Podatki i opłaty, w tym:	2 732,41	4 710,41
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	497 182,38	573 493,89
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	64 892,40	76 989,07
1. – emerytalne	30 213,91	37 679,89
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	9 761,72	9 538,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-146 103,03	2 188,59
D. Pozostałe przychody operacyjne	1 504,03	28 240,72
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 500,00	23 898,98
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	4,03	4 341,74
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 849,77	1 865,89
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	1 849,77	1 865,89
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-146 448,77	28 563,42
G. Przychody finansowe	3 350,81	299 814,09
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
A. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	3 350,81	5 966,54
J. – od jednostek powiązanych	0,00	4 033,21
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	293 847,55
V. Inne	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	13 856,15	199 181,04
I. Odsetki, w tym:	13 797,11	23 626,99
J. – dla jednostek powiązanych	0,00	14 374,49
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	175 502,00

J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	59,04	52,05
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-156 954,11	129 196,47
J. Podatek dochodowy	2 074,00	18 648,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	-159 028,11	110 548,47

Zmiany w kapitale własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	496 427,28	-179 321,19
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
IA. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	496 427,28	-179 321,19
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	147 800,00	147 800,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	152 200,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	152 200,00	0,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	152 200,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	300 000,00	147 800,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	579 884,14	166 884,14
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	413 000,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	413 000,00
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
4. - objęcie udziałów	0,00	413 000,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – pokrycia straty	0,00	0,00
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	579 884,14	579 884,14
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – zbycia środków trwałych	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	152 200,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-152 200,00	152 200,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	152 200,00
1. - dopłaty wspólników	0,00	152 200,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	152 200,00	0,00
1. - przeniesienie na kapitał podstawowy	152 200,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	152 200,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-383 456,86	-494 005,33
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	110 548,47	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	110 548,47	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	110 548,47	0,00
1. - pokrycie strat z lat ubiegłych	110 548,47	0,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	494 005,33	494 005,33
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	494 005,33	494 005,33
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	110 548,47	0,00
1. - pokrycie strat z lat ubiegłych	110 548,47	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	383 456,86	494 005,33
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-383 456,86	-494 005,33
6. Wynik netto	-159 028,11	110 548,47
A. zysk netto	0,00	110 548,47
B. strata netto	159 028,11	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	337 399,17	496 427,28
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	337 399,17	496 427,28

Rachunek przepływów pieniężnych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-159 028,11	110 548,47
II. Korekty razem	145 669,06	-184 248,79
1. Amortyzacja	40 048,24	41 863,64
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	13 797,11	19 592,02
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 500,00	-23 899,98
5. Zmiana stanu rezerw	-6 279,15	-74,79
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	13 896,13	-30 921,03
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	62 543,00	-45 566,62
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	23 163,73	-14 845,44
10. Inne korekty	0,00	-130 396,59
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-13 359,05	-73 700,32
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 500,00	28 938,27
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 500,00	23 898,98
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	5 039,29
A. w jednostkach powiązanych	0,00	5 039,29
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
4. – odsetki	0,00	0,00
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	944,64	12 077,12
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	944,64	4 977,12
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	7 100,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	7 100,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
1. – nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	555,36	16 861,15
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00	810 200,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	565 200,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	245 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	30 658,51	610 487,31

1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	543 423,34
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	16 861,40	30 222,35
8. Odsetki	13 797,11	36 841,62
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-30 658,51	199 712,69
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-43 462,20	142 873,52
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-43 462,20	142 873,52
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	568 010,21	425 136,69
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	524 548,01	568 010,21
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	66 902,07	335 264,51

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto						
	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-156 954,11			129 196,47		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2,91	0,00	2,91	118 347,16	0,00	118 347,16
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	0,00	0,00	0,00	13 344,55	0,00	13 344,55
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	40 076,99	0,00	40 076,99	26 698,86	0,00	26 698,86
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	12 529,88	0,00	12 529,88	51 601,43	0,00	51 601,43
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	51 601,43	0,00	51 601,43	243 746,36	0,00	243 746,36
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0,00	0,00	0,00	4 493,03	0,00	4 493,03
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	16 861,40	0,00	16 861,40	29 756,76	0,00	29 756,76
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	-172 812,98			-175 502,00		
K. Podatek dochodowy	0,00			0,00		

Załączniki

PIB_Ubezpieczenia_SF_2023_Informacja dodatkowa	PIB_Ubezpieczenia_Spr_Fin_2023_Informacja_dodatkowa.pdf

AKTYWA TRWAŁE - Wartości niematerialne i prawne

Nota nr 1: Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
BZ 31.12.2022 r.	**38 462,00**	**0,00**	**86 714,89**		**125 176,89**
Zwiększenia:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zmniejszenia:	**0,00**	**0,00**	**4 241,10**	**0,00**	**4 241,10**
- likwidacja			4 241,10		4 241,10
BZ 31.12.2023 r.	**38 462,00**	**0,00**	**82 473,79**	**0,00**	**120 935,79**
Umorzenie					
BZ 31.12.2022 r.	**38 462,00**	**0,00**	**81 216,66**		**119 678,66**
Zwiększenia:	**0,00**	**0,00**	**5 498,23**	**0,00**	**5 498,23**
- amortyzacja			5 498,23		5 498,23
Zmniejszenia:	**0,00**	**0,00**	**4 241,10**	**0,00**	**4 241,10**
- likwidacja			4 241,10		4 241,10
BZ 31.12.2023 r.	**38 462,00**	**0,00**	**82 473,79**	**0,00**	**120 935,79**
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2022 r.					**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**	**0,00**	**5 498,23**	**0,00**	**5 498,23**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Nota nr 2: Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10

Lp.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	stan na dzień 31.12.2023 r.			Objaśnienie okresu dokonywania odpisów zgodnie z art.33 ust.3
		Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto	
1	Opropramowanie CMR I	38 462,00	38 462,00	0,00	Zakończone prace rozwojowe odpisuje się przez okres ekonomicznej użyteczności, nie dłużej niż 5 lat.
	Razem	**38 462,00**	**38 462,00**	**0,00**	

AKTYWA TRWAŁE - Rzeczowe aktywa trwałe

Nota nr 3: Zmiana stanu środków trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale, prawa lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**	**0,00**	**49 345,31**	**164 484,44**	**0,00**	**213 829,75**
Zwiększenia:	**0,00**	**0,00**	**944,64**	**0,00**	**0,00**	**944,64**
- zakup			944,64			944,64
Zmniejszenia:	**0,00**	**0,00**	**44 101,82**	**0,00**	**0,00**	**44 101,82**
- sprzedaż			16 602,54			16 602,54
- likwidacja			27 499,28			
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**6 188,13**	**164 484,44**	**0,00**	**170 672,57**
Umorzenie						
BZ 31.12.2022 r.			**47 042,75**	**10 965,63**	**0,00**	**58 008,38**
Zwiększenia:	**0,00**	**0,00**	**1 653,12**	**32 896,89**	**0,00**	**34 550,01**
- amortyzacja			1 653,12	32 896,89		34 550,01
Zmniejszenia:	**0,00**	**0,00**	**44 101,82**	**0,00**	**0,00**	**44 101,82**
- sprzedaż			16 602,54			16 602,54
- przekwalifikowanie			27 499,28			27 499,28
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**4 594,05**	**43 862,52**	**0,00**	**48 456,57**
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2022 r.						**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto						
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**	**0,00**	**2 302,56**	**153 518,81**	**0,00**	**155 821,37**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**1 594,08**	**120 621,92**	**0,00**	**122 216,00**

Nota nr 4: Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość z umowy						
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**32 264,76**	**2 829,00**	**0,00**	**0,00**	**35 093,76**
Najem lokalu biurowego		20 959,20	2 829,00			23 788,20
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**	**32 264,76**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**32 264,76**
Najem lokalu biurowego		32 264,76				32 264,76

Nota nr 5: Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu, najmu, dzierżawy i innych umów

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.		BZ 31.12.2022 r.	
	leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)				
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej				
Urządzenia techniczne i maszyny				
Środki transportu	120 621,92		153 518,81	
Inne środki trwałe				
Razem	**120 621,92**	**0,00**	**153 518,81**	**0,00**

Nota nr 6: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:	**BZ 31.12.2023 r.**	**BZ 31.12.2022 r.**
- poniesione w roku	944,64	0,00
- planowane na rok następy		
w tym na ochronę środowiska:		
- poniesione w roku		
- planowane na rok następy		

AKTYWA TRWAŁE - Należności długoterminowe

Nota nr 7: Zmiana stanu należności długoterminowych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023 r.			Stan na 31.12.2022 r.		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych:						
razem	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale:						
razem	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- od pozostałych jednostek:						
1 Przekazane kaucje	2 500,00		0,00	2 500,00		2 500,00
razem	**2 500,00**	**0,00**	**2 500,00**	**2 500,00**	**0,00**	**2 500,00**
Ogółem	**2 500,00**	**0,00**	**2 500,00**	**2 500,00**	**0,00**	**2 500,00**

AKTYWA TRWAŁE - Inwestycje długoterminowe

Nota nr 8: Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienia	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
BZ 31.12.2022 r.			**2 100,00**		**2 100,00**
Zwiększenia:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zmniejszenia:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
					0,00
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**2 100,00**	**0,00**	**2 100,00**
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.			**0,00**		**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość bilansowa					
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**	**0,00**	**2 100,00**	**0,00**	**2 100,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**2 100,00**	**0,00**	**2 100,00**

Nota nr 9: Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych - w jednostkach powiązanych, w jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale i w pozostałych jednostkach

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**				**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**				**0,00**
Zwiększenia:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zmniejszenia:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
sprzedaż 2.500 udziałów Easy Direct					0,00
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- w jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2022 r.	**2 100,00**				**2 100,00**
BZ 31.12.2023 r.	**2 100,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**2 100,00**
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.					**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	**2 100,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**2 100,00**
BZ 31.12.2023 r.	**2 100,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**2 100,00**
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2022 r.					**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Aktualizacja wyceny / odpisy aktualizujące (zwiększenie wartości "+"/zmniejszenie wartości "-")					
BZ 31.12.2022 r.					**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2022 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Nota nr 10: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale wg stanu na 31.12.2023 r.

Lp.	Nazwa (siedziba)	Ilość udziałów/akcji	Udział w kapitale (%)	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Wartość aktualizacji wyceny w stosunku do ceny nabycia	Kapitał własny jednostki na koniec roku obrotowego	Zysk/strata netto na rok obrotowy
1	Trans Insurance Sp. z o.o.	42,00	42,00	2 100,00		-236 008,74	-122 976,29
	RAZEM			**2 100,00**	**0,00**		

AKTYWA TRWAŁE - Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 11: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2023 r.			BZ 31.12.2022 r.		
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy						
Rezerwa na sporządzenie bilansu	0,00	9%	0,00	6 279,15	9%	565,12
Wynagrodzenie	12 529,88	9%	1 127,69	36 003,05	9%	3 240,27
ZUS	0,00	9%	0,00	9 319,23	9%	838,73
Odsetki od pożyczek	0,00	9%	0,00	0,00	9%	0,00
Wartość netto leasingowych środków trwałych	-120 621,92	9%	-10 855,97	-153 518,81	9%	-13 816,69
Zobowiązania leasingowe na dzień bilansowy	141 784,84	9%	12 760,64	158 646,24	9%	14 278,16
RAZEM	**33 692,80**	**x**	**3 032,36**	**56 728,86**	**x**	**5 105,59**
OGÓŁEM			**3 032,00**			**5 106,00**

AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

Nota nr 12: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2023 r.			Stan na 31.12.2022 r.		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00		0,00			0,00
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne			0,00			0,00
- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***4 141,36***	***0,00***	***4 141,36***
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- do 12 miesięcy			0,00			0,00
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) inne			0,00	4 141,36		4 141,36
- należności od pozostałych jednostek, w tym:	***98 866,29***	***0,00***	***98 866,29***	***108 621,06***	***0,00***	***108 621,06***
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	98 866,29	0,00	98 866,29	108 621,06	0,00	108 621,06
- do 12 miesięcy	98 866,29		98 866,29	108 621,06		108 621,06
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń			0,00			0,00
c) inne			0,00			0,00
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00			0,00
RAZEM	**98 866,29**	**0,00**	**98 866,29**	**112 762,42**	**0,00**	**112 762,42**

Nota nr 13: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Należności bieżące	Należności przeterminowane w dniach (wg terminów płatności)				Razem
		0-90	90-180	180-360	powyżej 360	
- od jednostek powiązanych:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Inne (brutto)						0,00
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Inne (brutto)						0,00
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- od pozostałych jednostek:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	88 171,88	9 464,41		1 230,00		98 866,29
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)						0,00
Z tytułu dostaw i usług (netto)	**88 171,88**	**9 464,41**	**0,00**	**1 230,00**	**0,00**	**98 866,29**
Należności podatkowe (brutto)						0,00
Należności podatkowe (odpisy)						0,00
Należności podatkowe (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Inne (brutto)						0,00
Inne (odpisy)						0,00
Inne (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Dochodzone na drodze sądowej (brutto)						0,00
Dochodzone na drodze sądowej (odpisy)						0,00
Dochodzone na drodze sadowej (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

AKTYWA OBROTOWE - Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 14: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz struktura środków pieniężnych dla

	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
1.	***Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:***	***524 548,01***	***568 010,21***
	Rachunek w banku BNP Paribas SA	274 644,27	232 745,70
	Rachunek w banku Santander Bank SA	247 153,56	199 966,40
	Rachunek w banku VW Bank	2 750,18	135 298,11
2.	***Inne środki pieniężne:***	***0,00***	***0,00***
	Środki pieniężne w drodze	0,00	0,00
3.	***Inne aktywa pieniężne:***	***0,00***	***0,00***
4.	***Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne ujęte w bilansie***	**524 548,01**	**568 010,21**
5.	***Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych***	***0,00***	***0,00***
6.	***Różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych na dzień bilansowy***	***0,00***	***0,00***
7.	***Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych (4+5-6)***	***524 548,01***	***568 010,21***

Nota nr 15: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe

Rodzaje krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów:	Stan na 31.12.2023 r.	Stan na 31.12.2022 r.
Opłacone z góry ubezpieczenia majątkowe, osobowe i majątkowe	2 677,82	6 738,54
Prenumeraty i opłaty roczne	6 472,88	10 880,22
Usługi informatyczne	40 416,67	53 038,34
Razem	**49 567,37**	**70 657,10**

KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 16: Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Lp.	Seria/emisja Rodzaj akcji (udziałów)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (udziałów)	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
1	Udziały	brak	600	60 000,00	gotówka	28.04.2008	28.04.2008
2	Udziały	brak	200	20 000,00	gotówka	30.11.2010	30.11.2010
3	Udziały	brak	200	20 000,00	gotówka	22.12.2010	22.12.2010
4	Udziały	brak	150	15 000,00	gotówka	27.11.2012	27.11.2012
5	Udziały	brak	328	32 800,00	gotówka	17.07.2014	17.07.2014
6	Udziały	brak	1 522	152 200,00	gotówka	13.02.2023	13.02.2023
Kapitał razem		**X**	**3 000**	**300 000,00**	**X**	**X**	**X**

Nota nr 17: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2023 r.

Lp.	Akcjonariusz / Udziałowiec	Liczba udziałów/akcji	Udział %	Wartość udziałów/akcji
1	PIB Agency Sp. z o.o.	3 000	100,00%	300 000,00
Razem		**3 000**	**100,00%**	**300 000,00**

Nota nr 18: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	Wyszczególnienie	Wartość
I	**Zysk / strata netto**	**-159 028,11**
II	**Podział zysku / pokrycie straty**	**0,00**
1	pokrycie straty z lat ubiegłych	
III	**Nie podzielony zysk / nie pokryta strata**	**-159 028,11**

ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 19: Pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	Na sporządzenie sprawozdania finansowego	Na sprawy sporne			Razem
BZ 31.12.2022, w tym:	**6 279,15**				**6 279,15**
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe	6 279,15				6 279,15
Zwiększenia					0,00
Wykorzystanie	6 279,15				6 279,15
Rozwiązanie					0,00
BZ 31.12.2023, w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe					0,00

Nota nr 20: Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania wekslowe	Inne	Razem
- od jednostek powiązanych:					
BZ 31.12.2022 r.					**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
BZ 31.12.2022 r.					**0,00**
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- od pozostałych jednostek:					
BZ 31.12.2022 r.			**141 784,80**		**141 784,80**
powyżej 1 roku do 2 lat					0,00
powyżej 2 lat do 3 lat			123 299,94		123 299,94
powyżej 3 lat do 5 lat					0,00
powyżej 5 lat					0,00
BZ 31.12.2023 r.	**0,00**	**0,00**	**123 299,94**	**0,00**	**123 299,94**

Nota nr 21: Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
Z tytułu dostaw i usług, w tym:	**168 056,49**	**0,00**
- do 12 miesięcy	168 056,49	
- powyżej 12 miesięcy		
Inne	**0,00**	**0,00**
- z tytułu pożyczek i odsetek		
Razem	**168 056,49**	**0,00**

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Z tytułu dostaw i usług	**168 056,49**	47 097,38	120 959,11			
Inne - z tytułu pożyczek i odsetek	**0,00**	0,00				
Razem	**168 056,49**	**47 097,38**	**120 959,11**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Nota nr 22: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
Kredyty i pożyczki	***0,00***	***0,00***
- otrzymane pożyczki	0,00	0,00
- naliczone odsetki	0,00	0,00
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	***0,00***	***0,00***
Inne zobowiązania finansowe	***18 484,90***	***16 861,44***
Zobowiązania z tytułu leasingowu	18 484,90	16 861,44
Z tytułu dostaw i usług:	***8 226,41***	***42 265,51***
- do 12 miesięcy	8 226,41	42 265,51
- powyżej 12 miesięcy		
Zaliczki otrzymane na dostawy	***0,00***	***0,00***
Zobowiązania wekslowe	***0,00***	***0,00***
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	***38 781,93***	***38 439,19***
Podatek PIT	8 037,00	7 564,00
Podatek VAT	20,00	22,00
ZUS	29 976,21	30 853,19
PPK	748,72	
Z tytułu wynagrodzeń	***40 845,33***	***43 461,05***
Wynagrodzenia za XII	40 845,33	43 461,05
Inne	***67 735,50***	***136 936,91***
Zobowiązania wobec TU	66 902,07	136 293,21
rozrachunki z pracownikami	833,43	643,70
Razem	**174 074,07**	**277 964,10**

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2023 r.	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Kredyty i pożyczki	0,00					
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00					
Inne zobowiązania finansowe	18 484,90	18 484,90				
Z tytułu dostaw i usług:	8 226,41	8 226,41				
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00					
Zobowiązania wekslowe	0,00					
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	38 781,93	38 781,93				
Z tytułu wynagrodzeń	40 845,33	40 845,33				
Inne	67 735,50	67 735,50				
Razem	**174 074,07**	**174 074,07**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Nota nr 23: Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego

Zobowiązania leasingowe płatne w okresie:	Wartość nominalna minimalnych opłat leasingowych		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.	BZ 31.12.2023 r.	BZ 31.12.2022 r.
do 1 roku	28 496,84	28 193,44	28 496,84	28 193,44
od 1 roku do 3 lat	136 702,79	165 199,80	136 702,79	165 199,80
od 3 lat do 5 lat				
powyżej 5 lat				
Razem	**165 199,63**	**193 393,24**	**165 199,63**	**193 393,24**
Przyszły koszt odsetkowy (wartość ujemna)	-23 414,79	-34 746,00	X	X
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat	**141 784,84**	**158 647,24**	**165 199,63**	**193 393,24**
zobowiązania krótkoterminowe			28 496,84	28 193,44
zobowiązania długoterminowe			136 702,79	165 199,80

Nota nr 24: Kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Wyszczególnienie	stan na dzień 31.12.2023 r.			stan na dzień 31.12.2022 r.		
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Charakter i forma zabezpieczeń	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Charakter i forma zabezpieczeń
Pożyczki						
Kredyty						
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych						
Zobowiązania handlowe	176 282,90		bez zabezpieczenia	40 955,02		bez zabezpieczenia
Pozostałe zobowiązania	209 520,34		bez zabezpieczenia	136 936,91		bez zabezpieczenia
RAZEM	**385 803,24**	**0,00**	**X**	**177 891,93**	**0,00**	**X**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota nr 25: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	**1 017 293,03**	**1 167 205,94**
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - ubezpieczenia na życie	*306,30*	
- pośrednictwo ubezpieczeniowe - pozostałe	*1 016 986,73*	*1 167 205,94*
- pozostała sprzedaż		
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:	**0,00**	**0,00**
- ze sprzedaży towarów		
- ze sprzedaży materiałów		
RAZEM	**1 017 293,03**	**1 167 205,94**

Struktura terytorialna	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	**1 017 293,03**	**1 167 205,94**
Kraj	*1 017 293,03*	*1 165 798,61*
Eksport		*1 407,33*
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	**0,00**	**0,00**
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	***0,00***	***0,00***
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	0,00	0,00
2. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
RAZEM	**1 017 293,03**	**1 167 205,94**

Nota nr 26: Koncentracja przychodów. Wykaz klientów, do których sprzedaż wynosi ponad 10% przychodów ze sprzedaży

Nazwa klienta	Kwota przychodów	Udział procentowy
PZU	158 581,14	16%
Colonnade	197 735,14	19%
Interrisk	286 320,96	28%

Nota nr 27: Koszty według rodzaju

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Koszty według rodzaju:		
amortyzacja	40 048,24	41 863,64
zużycie materiałów i energii	11 991,03	23 334,11
usługi obce	536 787,88	435 087,27
podatki i opłaty	2 732,41	4 710,41
wynagrodzenia	497 182,38	573 493,89
ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym emerytalne	64 892,40	76 989,07
pozostałe koszty rodzajowe	9 761,72	9 538,96
Koszty według rodzaju razem	**1 163 396,06**	**1 165 017,35**

Nota nr 28: Pozostałe przychody operacyjne

	Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I.	**Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych**	**1 500,00**	**23 898,98**
	sprzedaż majątku trwałego	*1 500,00*	*23 898,98*
II.	**Dotacje**	**0,00**	**0,00**
III.	**Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych**	**0,00**	**0,00**
IV.	**Inne przychody operacyjne**	**4,03**	**4 341,74**
	Pozostałe	*4,03*	*4 341,74*
	RAZEM	**1 504,03**	**28 240,72**

Nota nr 29: Pozostałe koszty operacyjne

	Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I.	**Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych**	***0,00***	***0,00***
II.	**Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych**	***0,00***	***0,00***
III.	**Inne koszty operacyjne**	***1 849,77***	***1 865,89***
	Pozostałe	*1 849,77*	*1 865,89*
	RAZEM	**1 849,77**	**1 865,89**

Nota nr 30: Przychody finansowe

	Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I.	**Dywidendy i udziały w zyskach:**	**0,00**	**0,00**
II.	**Odsetki:**	**3 350,81**	**5 966,54**
	od środków pieniężnych	3 350,81	1 933,33
	od pożyczek		4 033,21
	w tym od jednostek powiązanych		*4 033,21*
III.	**Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych:**	**0,00**	**0,00**
IV.	**Aktualizacja wartości aktywów finansowych:**	**0,00**	**293 847,55**
	sprzedaż udziałów Easy Direct		175 503,00
	odwrócenie odpisu aktualizującego		118 344,55
V.	**Inne:**	**0,00**	**0,00**
		0,00	
	RAZEM	**3 350,81**	**299 814,09**

Przychody odsetkowe za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Odsetki otrzymane	Odsetki nieotrzymane o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Dłużne instrumenty finansowe					**0,00**
Pożyczki udzielone i należności własne					**0,00**
Pozostałe aktywa	3 350,81				**3 350,81**
RAZEM	**3 350,81**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**3 350,81**

Przychody odsetkowe za okres 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Odsetki otrzymane	Odsetki nieotrzymane o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Dłużne instrumenty finansowe					**0,00**
Pożyczki udzielone i należności własne		4 033,21			**4 033,21**
Pozostałe aktywa	1 933,33				**1 933,33**
RAZEM	**1 933,33**	**4 033,21**	**0,00**	**0,00**	**5 966,54**

Nota nr 31: Koszty finansowe

	Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
I.	**Odsetki**	**13 797,11**	**23 626,99**
	od leasingu	13 797,11	5 919,59
	od zobowiązań		1,76
	od pożyczek		*17 705,64*
	w tym dla jednostek powiązanych		*14 374,49*
II.	**Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych**	**0,00**	**175 502,00**
	strata na sprzedaży udziałów		175 502,00
III.	**Aktualizacja wartości aktywów finansowych**	**0,00**	**0,00**
IV.	**Inne**	**59,04**	**52,05**
	RAZEM	**13 856,15**	**199 181,04**

Koszty odsetkowe za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Odsetki zapłacone	Odsetki niezapłacone o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					**0,00**
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	13 797,11				**13 797,11**
Długoterminowe zobowiązania finansowe					**0,00**
Pozostałe pasywa					**0,00**
RAZEM	**13 797,11**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**13 797,11**

Koszty odsetkowe za okres 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Odsetki zapłacone	Odsetki niezapłacone o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					**0,00**
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	5 919,59				**5 919,59**
Długoterminowe zobowiązania finansowe					**0,00**
Pozostałe pasywa	1,76	17 705,64	0,00		**17 707,40**
RAZEM	**5 921,35**	**17 705,64**	**0,00**	**0,00**	**23 626,99**

Nota nr 32: Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem/stratą) brutto

Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	*w tym działalność kapitałowa*	*w tym działalność pozostała*	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
Wynika finansowy brutto	**-156 954,11**	***0,00***	***-156 954,11***	**129 196,47**
Przychody zwolnione z opodatkowania				
Razem	**0,00**	***0,00***	***0,00***	**0,00**
Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym				
PPO drobne zaokrąglenia	2,91		*2,91*	2,61
Odwrócenie odpisów aktualizujących wartośc odsetek od pożyczek	0,00		*0,00*	13 344,55
Odwrócenie odpisów aktualizujących wartośc pożyczek	0,00		*0,00*	105 000,00
Razem	**2,91**	***0,00***	***2,91***	**118 347,16**
Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych				
Odsetki od pożyczek	0,00		*0,00*	13 344,55
Razem	**0,00**	***0,00***	***0,00***	**13 344,55**
Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów				
Amortyzacja leasingowych środków trwałych	32 896,89		*32 896,89*	20 042,62
Inne NKUP	779,19		*779,19*	1 878,23
OC Zarządu	3 065,62		*3 065,62*	2 912,12
PKO drobne zaokrąglenia	4,65		*4,65*	4,53
PKO nieopodatkowane	1 845,12		*1 845,12*	1 861,36
Spłata zobowiązania leasingowego ponad wartość 150k	1 485,52		*1 485,52*	
Razem	**40 076,99**	***0,00***	***40 076,99***	**26 698,86**
Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku				
Wynagrodzenia z m-ca XII	12 529,88		*12 529,88*	36 003,05
ZUS	0,00		*0,00*	9 319,23
Rezerwa na przegląd/sporządzenie bilansu	0,00		*0,00*	6 279,15
Razem	**12 529,88**	***0,00***	***12 529,88***	**51 601,43**
Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodu w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych				
Rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu	6 279,15		*6 279,15*	5 152,94
Wynagrodzenia z m-ca XII	36 003,05		*36 003,05*	10 391,69
ZUS	9 319,23		*9 319,23*	14 718,98
Odsetki od pożyczek	0,00		*0,00*	37 979,75
Odpis aktualizujący wartość udziałów	0,00		*0,00*	175 503,00
Razem	**51 601,43**	***0,00***	***51 601,43***	**243 746,36**
Strata z lat ubiegłych				
Rozliczenie straty z 2019 rok	0,00			4 493,03
Razem	**0,00**	***0,00***	***0,00***	**4 493,03**
Inne zmiany podstawy opodatkowania				
Zobowiązanie leasingowe - spłata kapitału	16 861,40		*16 861,40*	29 756,76
Razem	**16 861,40**	***0,00***	***16 861,40***	**29 756,76**
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	***-172 812,98***	***0,00***	***-172 812,98***	***-175 502,00***
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych	0,09	*0,09*	*0,09*	0,09
Podatek dochodowy	**0,00**	***0,00***	***0,00***	**0,00**
Podatek odroczony i inne, w tym:	**2 074,00**	***0,00***	***0,00***	**18 648,00**
Przypis podatkowy				
Zmiana aktywa z tytułu podatku odroczonego	2 074,00		*0,00*	19 849,00
Zmiana rezerwy na podatek odroczony	0,00			-1 201,00
RAZEM PODATEK DOCHODOWY W RZIS	**2 074,00**			**18 648,00**

Nota nr 33: Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

	Wyszczególnienie	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
1.	**Amortyzacja**	**40 048,24**	**41 863,64**
	amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	5 498,23	16 494,76
	amortyzacja środków trwałych	34 550,01	25 368,88
2.	**Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych objemują:**	**0,00**	**0,00**
3.	**Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:**	**13 797,11**	**19 592,02**
	odsetki zapłacone od leasingów	13 797,11	5 919,59
	odsetki naliczone od kredytów i pożyczek otrzymanych	0,00	17 705,64
	odsetki naliczone od kredytów i pożyczek udzielonych	0,00	-4 033,21
4.	**Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:**	**-1 500,00**	**-23 899,98**
	przychody ze sprzedaży środków trwałych	-1 500,00	-23 898,98
	strata ze sprzedaży instrumentów finansowych	0,00	175 502,00
	aktualizacja wartości krótkoterminowych aktywów finansowych	0,00	-175 503,00
5.	**Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:**	**-6 279,15**	**-74,79**
	zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	-6 279,15	-74,79
6.	**Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:**	**0,00**	**0,00**
7.	**Zmiana należności wynika z następujących pozycji:**	**13 896,13**	**-30 921,03**
	zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	13 896,13	-34 649,01
	zmiana stanu należności długoterminowych wynikająca z bilansu	0,00	0,00
	korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	0,00	3 727,98
8.	**Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:**	**62 543,00**	**-45 566,62**
	zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	64 166,46	-495 946,09
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu zobowiązań finansowych	-1 623,46	12 400,32
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu otrzymanych pożyczek	0,00	437 979,15
9.	**Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących pozycji:**	**23 163,73**	**-14 845,44**
	zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	2 074,00	19 849,00
	zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	21 089,73	-34 694,44
10.	**Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:**	**0,00**	**-130 396,59**
	korekta o odpis aktualizujący wartość pożyczek	0,00	-118 344,55
	korekta o odpis aktualizujący wartość odsetek	0,00	-12 052,04

INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU

Nota nr 34: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

	Grupy zawodowe	01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.
1	Pracownicy produkcyjni		
2	Pracownicy nieprodukcyjni	4,00	4,00
	Razem	**4,00**	**4,00**

Nota nr 35: Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu.

Wyszczególnienie	Organy zarządzające	Organy administrujące	Organy nadzorujące	Razem
01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.				
wynagrodzenia	150 358,56			**150 358,56**
wynagrodzenia z zysku				**0,00**
emerytury i świadczenia o podobnym charakterze dla byłych członków organów				**0,00**
zobowiązania zaciągnięte na poczet wypłat emerytur				**0,00**
Razem	**150 358,56**	**0,00**	**0,00**	
01.01.2022 r. - 31.12.2022 r.				
wynagrodzenia	148 610,20			**148 610,20**
wynagrodzenia z zysku				**0,00**
emerytury i świadczenia o podobnym charakterze dla byłych członków organów				**0,00**
zobowiązania zaciągnięte na poczet wypłat emerytur				**0,00**
Razem	**148 610,20**	**0,00**	**0,00**	

INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH

Nota nr 36: Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

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

1. połączenia spółek NETINS INSURANCE spółka z o.o. z siedzibą w Wysokiej, ul. Fiołkowa nr 3, 52-200 Wysoka, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000304617, NIP: 8971741358, REGON: 020742915 (dalej określanej również jako „Spółką Przejmująca") oraz spółki pod firmą Ubezpieczaj.pl Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, wpisanej do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000531510, NIP: 8992760881, REGON: 360384823, o kapitale zakładowym w wysokości 25.000,00 PLN (opłaconym w całości)
2. zmiany firmy (nazwy) Spółki Przejmującej z Netins Insurance sp. z o.o. na PIB Ubezpieczenia sp. z o.o.

Biorąc pod uwagę, że:

1. połączenie Netins Insurance sp. z o.o. oraz Spółki Przejmowanej nastąpiło w trybie przewidzianym przepisem art. 492 § 1 pkt 1) KSH, to jest przez przeniesienie całego majątku Ubezpieczaj.pl sp. z o.o. na Spółkę Przejmującą;
2. stosownie do art. 494 § 1 KSH, na skutek dokonanego połączenia Spółka Przejmująca wstąpiła z dniem połączenia spółek we wszystkie prawa i obowiązki Ubezpieczaj.pl sp. z o.o.;

INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 37: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Wyszczególnienie	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
	stan na 31.12.2023 r.		za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r.	
PIB Group Poland Sp. z o.o.		165 056,49		243 172,89
Ubezpieczaj.pl Sp. z o.o.		3 000,00		3 000,00

Miejscowość: Wysoka
Data: 26.03.2024

Katarzyna Jarzyńska, *Prezes Zarządu*
Edyta Bachar, *Wiceprezes Zarządu*
Dariusz Motowidło, *Członek Zarządu*

Sprawozdanie sporządził: Elżbieta Hołownia