SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI ZA OKRES OD 01.01.2023R.-31.12.2023R.

PIB UBEZPIECZENIA
(dawniej : NETINS INSURANCE)
SPÓŁKA Z ORGANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
Z SIEDZIBĄ W WYSOKIEJ

KRS 0000304617
NIP 8971741358
REGON 020742915
Kapitał zakładowy 300 000 PLN

Wysoka, dnia 26 marca 2024 roku

SPIS TREŚCI:

1. **OGÓLNE DANE SPÓŁKI** 3
2. **PROFIL DZIAŁALNOŚCI** 4
3. **WŁADZE SPÓŁKI** 4
4. **NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA W 2023 ROKU** 4
5. **PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI** 5
6. **WAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA W DZIEDZINIE BADAŃ I ROZWOJU** 6
7. **INFORMACJE O AKTUALNEJ I PRZEWIDYWANEJ SYTUACJI FINANSOWEJ SPÓŁKI** 6
8. **NABYCIE UDZIAŁÓW (AKCJI) WŁASNYCH** 6
9. **POSIADANE PRZEZ SPÓŁKĘ ODDZIAŁY (ZAKŁADY)** 6
10. **INFORMACJE O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH W ZAKRESIE ZWIĄZANEGO Z NIMI RYZYKA** 6
11. **PRZYJĘTE PRZEZ JEDNOSTKĘ CELE I METODY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM, ŁĄCZNIE Z METODAMI ZABEZPIECZANIA ISTOTNYCH RODZAJÓW PLANOWANYCH TRANSAKCJI, DLA KTÓRYCH STOSOWANA JEST RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ** 8

1. OGÓLNE DANE SPÓŁKI

Spółka działa na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych, ustawy o dystrybucji ubezpieczeń oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, a także na podstawie umowy Spółki.

Sporządzający niniejsze Sprawozdanie podkreślają, że dnia 1 lutego 2024 r. doszło do rejestracji w rejestrze przedsiębiorców krajowego rejestru sądowego:

1) połączenia spółek 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) oraz spółki pod firmą 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");
2) zmiany firmy (nazwy) Spółki Przejmującej z Netins Insurance sp. z o.o. na PIB Ubezpieczenia sp. z o.o.

Firma	**PIB Ubezpieczenia (dawniej: Netins Insurance) Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością („Spółka", PIB Ubezpieczenia")**
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Wysoka
Adres	Ul. Fiołkowa 3, 52-200 Wysoka
Telefon	+48 (71) 715 94 71
Adres poczty elektronicznej	biuro@pib-ubezpieczenia.pl
Adres strony internetowej	www.pib-ubezpieczenia.pl
NIP	8971741358
REGON	020742915
KRS	0000304617
Oznaczenie sądu	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Podstawowy zakres działalności	działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych
Kapitał	Kapitał zakładowy wynosi 300 000,00 zł i dzieli się na 3 000 udziałów o wartości nominalnej 100,00 zł każdy
Czas trwania Spółki	Spółka została utworzona na czas nieoznaczony

2. Profil działalności

PIB Ubezpieczenia sp. z o.o. prowadzi działalność w obszarze ubezpieczeniowym, jako multiagencja ubezpieczeniowa i składa się z zespołu doświadczonych agentów ubezpieczeniowych

Spółka skupia swoje działania na obsłudze projektów masowych. Obecnie w sferze działalności Spółki są ubezpieczenia NNW dzieci i młodzieży oraz ubezpieczenia dla podmiotów z branży transportowej (OCPD, OCS i ubezpieczenia komunikacyjne). Spółka prowadzi także obsługę w zakresie ubezpieczeń komunikacyjnych dedykowaną dla klientów korporacyjnych zajmujących się profesjonalnie najmem pojazdów.

3. Władze spółki

W skład Zarządu PIB Ubezpieczenia Spółka z o.o. na dzień 1 stycznia 2023r. wchodzili:

Imię i nazwisko	Funkcja	Data rozpoczęcia kadencji	Data upływu kadencji	Data wygaśnięcia mandatu
Edyta Bachar	Prezes Zarządu	14.09.2021r.	14.09.2023.	Zatwierdzenie SF Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. (z zastrzeżeniem postanowień zawartych w Umowie Spółki obowiązujących od dnia 1 lutego 2024 r.)

W roku obrotowym 2023 nie doszło do zmian w składzie w Zarządu Spółki, przy czym dnia 12 grudnia 2023 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę w sprawie wprowadzenia zmian w składzie Zarządu Spółki. Na mocy uchwały nr 3/12/2023 Zgromadzenie Wspólników zdecydowało się:

1) odwołać Panią Edytę Stanisławę Bachar z funkcji Prezesa Zarządu Spółki i powierzyć jej pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Spółki;
2) powołać do Zarządu Spółki Panią Katarzynę Jarzyńską i powierzyć jej pełnienie funkcji Prezes Zarządu Spółki;
3) powołać do Zarządu Spółki Pana Dariusza Motowidło i powierzyć mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Spółki.

W treści uchwały zastrzeżono, że wchodzi ona w życie z chwilą jej podjęcia, z mocą obowiązującą jednak od dnia ujawnienia zmian w składzie Zarządu Spółki w Krajowym Rejestrze Sądowym, pod warunkiem jednak jednoczesnej lub uprzedniej rejestracji w Krajowym Rejestrze Sądowym połączenia spółek Netins Insurance sp. z o.o. oraz Ubezpieczaj.pl sp. z o.o. Konsekwentnie, do zmian w składzie Zarządu Spółki doszło z dniem 1 lutego 2024 r.

Spółka nie posiada Rady Nadzorczej ani Komisji Rewizyjnej.

4. Najważniejsze wydarzenia w 2023 roku

ZMIANA W SKŁADZIE WSPÓLNIKÓW SPÓŁKI

W dniu 5 kwietnia 2023 roku TRHS sp. z o.o. zbyła na rzecz PIB Agency sp. z o.o. 100% udziałów w Spółce. Tym samym Spółka dołączyła do grupy PIB GROUP czyli międzynarodowej grupy kapitałowej zrzeszającej pośredników ubezpieczeniowych z innych krajów europejskich.

ROZPOCZĘCIE PROCESU POŁĄCZENIA

W trzecim kwartale 2023 roku Zarządy spółek Ubezpieczaj.pl sp. z o.o. oraz Netins Insurance sp. z o.o. (Spółka Przejmująca) zdecydowały o przeprowadzeniu połączenia Spółek. Oba podmioty prowadzą działalność agentów ubezpieczeniowych i są zlokalizowani we Wrocławiu / Wysokiej. Spółki proces połączenia poprzedziły analizą sytuacji prawnej oraz serią rozmów i ustaleń z kluczowymi kontrahentami spółek, czyli zakładami ubezpieczeń.

Połączenie nastąpiło w trybie przewidzianym przepisem art. 492 § 1 pkt 1) KSH, to jest przez przeniesienie całego majątku Ubezpieczaj.pl sp. z o.o. na PIB Ubezpieczenia sp. z o.o. 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.; Stosownie do art. 493 § 2 KSH Połączenie następuje z dniem wpisania połączenia do rejestru właściwego według siedziby, odpowiednio spółki przejmującej albo spółki nowo zawiązanej (dzień połączenia). Wpis ten wywołuje skutek wykreślenia spółki przejmowanej albo spółek łączących się przez zawiązanie nowej spółki, z uwzględnieniem art. 507.

Rejestracja połączenia przez Sąd Rejestrowy miała miejsce w dniu 1 lutego 2024 r.

WSPÓŁPRACA W RAMACH OBSŁUGI PROGRAMÓW UBEZPIECZENIOWYCH

PIB Ubezpieczenia prowadzi ciągłą bieżącą obsługę programów z ramienia Towarzystw Ubezpieczeniowych jako multiagencja ubezpieczeniowa. Kolejny rok z rzędu PIB Ubezpieczenia prezentował opracowany program ubezpieczeń NNW dla dzieci i młodzieży. W roku 2023 Spółka nadal prowadziła agencyjną i polisową obsługę dla podmiotów z branży TSL, przekazując powoli obsługiwane programy do nowo utworzonej spółki Trans Insurance sp. z o.o.. Spółka prowadzi także obsługę polisową dwóch klientów z sektora rent a car reprezentując zakłady ubezpieczeń w ramach zawartych z tymi klientami umów generalnych.

5. Przewidywany rozwój jednostki

PIB Ubezpieczenia sp. z o.o. kieruje swoje działania na rozbudowę portfela klientów w zakresie usług i produktów skierowanych do dedykowanych odbiorców w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego. PIB Ubezpieczenia jako multiagencja ubezpieczeniowa, planuje w kolejnych okresach rozliczeniowych nadal skupiać swoje zainteresowanie głównie na obsłudze projektów ubezpieczeniowych skierowanych do dedykowanych grup klientów oraz na ich rozbudowie o kolejne produkty ubezpieczeniowe dla dedykowanych klientów oraz dla placówek oświatowych.

Ponadto w związku z dokonanym połączeniem Spółki z Ubezpieczaj.pl sp. z o.o., czyli agentem ubezpieczeniowym, obsługującym osoby fizyczne i małych przedsiębiorców, PIB Ubezpieczenia planuje rozwijać ten obszar dystrybucji ubezpieczeń, w szczególności w zakresie obsługi klienta kluczowego.

W przyszłym roku obrotowym Spółka zamierza się skupić na dalszym rozwoju PIB Ubezpieczenia .

6. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

W minionym roku sprawozdawczym PIB Ubezpieczenia sp. z o.o. nie prowadziła żadnych prac badawczych i rozwojowych.

7. Informacje o aktualnej i przewidywanej sytuacji finansowej Spółki

Sprawozdanie finansowe za okres od 01-01-2023 do 31-12-2023 roku obejmuje:

a. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego za okres 01.01.2023 r. – 31.12.2023 r.,
b. Bilans na dzień 31 grudnia 2023 r. wykazujący aktywa i pasywa na kwotę 802.829,67 zł,
c. Rachunek zysków i strat za okres sprawozdawczy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujący stratę netto w wysokości 159.028,11 zł ,
d. Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 43.462,20 zł,
e. Zestawienie zmian w kapitale (Funduszu) własnym za okres od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 159.028,11 zł,
f. Dodatkowe informacje i objaśnienia.

8. Nabycie udziałów (akcji) własnych

W roku 2023 Spółka nie nabyła udziałów własnych.

9. Posiadane przez Spółkę oddziały (zakłady)

Spółka nie posiada oddziałów i na chwilę obecną nie planuje ich otwierania.

10. Informacje o instrumentach finansowych w zakresie związanego z nimi ryzyka

RYZYKO ZWIĄZANE Z CELAMI STRATEGICZNYMI

Spółka w swojej strategii rozwoju zakłada przede wszystkim prowadzenie wyspecjalizowanej obsługi programów ubezpieczeniowych dla konkretnych grup docelowych klientów. Realizacja założeń strategii rozwoju Spółki uzależniona jest od zdolności do adaptacji do zmiennych warunków branży ubezpieczeniowej, w ramach której Spółka prowadzi działalność. Działania Spółki, które okażą się nietrafne w wyniku złej oceny otoczenia bądź nieumiejętnego dostosowania się do zmiennych warunków tego otoczenia, mogą mieć istotny wpływ na działalność, sytuację finansowo – majątkową

oraz na wyniki PIB Ubezpieczenia sp. z o.o. Istnieje zatem ryzyko nieosiągnięcia części lub wszystkich założonych celów strategicznych. W związku z tym przychody i zyski osiągane w przyszłości przez Spółkę zależą od jej zdolności do skutecznej realizacji opracowanej długoterminowej strategii. W celu ograniczenia niniejszego ryzyka Zarząd na bieżąco analizuje czynniki mogące mieć potencjalnie niekorzystny wpływ na działalność i wyniki Spółki i w razie potrzeby podejmuje niezbędne decyzje i działania.

RYZYKO ZWIĄZANE Z ROZWOJEM GRUPY KAPITAŁOWEJ DO KTÓREJ NALEŻY SPÓŁKA

PIB Ubezpieczenia sp. z o. o. wchodzi w skład grupy kapitałowej, której spółką dominującą jest spółka PIB GROUP LIMITED z Wielkiej Brytanii. Spółka posiada także spółkę stowarzyszoną Trans Insurance sp. z o.o.

RYZYKO ZWIĄZANE Z KONKURENCJĄ

Spółka prowadzi działalność w branży charakteryzującej się bardzo dużą konkurencyjnością. Mając na uwadze powyższe ryzyko Zarząd Spółki nadal skupia się na przyjętym kilka lat temu modelu prowadzonej obsługi wyłącznie programów ubezpieczeniowych, skierowanych do wybranych grup klientów docelowych, co umożliwia Spółce zarówno specjalizację w zakresie produktu ubezpieczeniowego jak i potrzeb klienta.

RYZYKO ZDARZEŃ LOSOWYCH

Spółka prowadzi działalność usługową w wynajętym biurze w Wysokiej przy ul. Fiołkowa 3 oraz we Wrocławiu przy ul. Ślężna 112/U9. W biurze znajduje się sprzęt elektroniczny oraz istotne dokumenty i dane, których utrata mogłaby wywołać negatywne skutki dla Spółki lub w najgorszym scenariuszu niemożliwość kontynuowania dalszej działalności. Również w przypadku pożaru biurowca lub zaistnienia innych nieprzewidywalnych zdarzeń losowych, ryzyko niemożliwości kontynuowania działalności jest także realne. Spółka posiada wykupiony serwer wirtualny oraz wykonuje kopie zapasowe zgodnie z przyjętą procedurą.

RYZYKO UTRATY KADRY ZARZĄDZAJĄCEJ

Na działalność Spółki duży wpływ wywiera doświadczenie, umiejętności oraz jakość pracy zespołu PIB Ubezpieczenia. Wraz z odejściem jednego z kluczowych członków zespołu, Spółka mogłaby zostać pozbawiona personelu posiadającego wiedzę i doświadczenie z zakresu zarządzania. Zarząd PIB Ubezpieczenia stwarza przyjazne warunki pracy i wspiera rozwój zawodowy swoich współpracowników.

RYZYKO ZWIĄZANE Z NIEPRAWIDŁOWYM FUNKCJONOWANIEM SYSTEMU INFORMATYCZNEGO

Usługi świadczone przez PIB Ubezpieczenia świadczone są z wykorzystaniem programów internetowej obsługi klienta, zatem istnieje ryzyko ewentualnych problemów związanych z prawidłowym funkcjonowaniem systemów informatycznych wykorzystywanych dla potrzeb działalności operacyjnej Spółki. W celu ograniczenia niniejszego ryzyka PIB Ubezpieczenia korzysta z wysokiej jakości sprawdzonego sprzętu informatycznego o niskiej awaryjności oraz cały czas aktualizuje i modyfikuje swoje oprogramowanie oraz korzysta ze wsparcia IT, przez co w tym zakresie minimalizuje ryzyko awaryjności systemu.

RYZYKO ZWIĄZANE ZE WSPÓŁPRACĄ Z ZAKŁADAMI UBEZPIECZEŃ

PIB Ubezpieczenia jako multiagent ubezpieczeniowy reprezentuje i działa w imieniu i na rzecz Towarzystw Ubezpieczeniowych w zakresach określonych w umowach agencyjnych zawartych pomiędzy Spółką a Zakładami Ubezpieczeń. Istnieje ryzyko, iż w związku z utratą zainteresowania współpracy ze Spółką lub z innych przyczyn umownych w/w relacje umowne mogą ulec rozwiązaniu. Celem zminimalizowania wskazanego ryzyka Spółka nie skupia się wyłącznie na jednym Zakładzie Ubezpieczeń, lecz prowadzi rozmowy oraz zawiera umowy agencyjne z różnymi Towarzystwami Ubezpieczeniowymi, tak aby oferować klientom jak najszerszy pakiet produktów ubezpieczeniowych. Ponadto, aby nie narazić się na zarzuty Towarzystw Ubezpieczeniowych, Spółka realizuje powierzone jej obowiązki z zachowaniem postanowień zawartych umów agencyjnych, przepisów prawa oraz zgodnie z zasadą należytej staranności.

RYZYKO ZMIAN PRZEPISÓW PRAWNYCH W ZAKRESIE FUNKCJONOWANIA AGENTÓW UBEZPIECZENIOWYCH

Zarząd Spółki oraz pracownicy i współpracownicy Spółki na bieżąco śledzą zmiany oraz proponowane rozwiązania legislacyjne w branży ubezpieczeniowej oraz pośrednictwa ubezpieczeniowego, uczestniczą w różnego rodzaju konferencjach, szkoleniach organizowanych dla agentów ubezpieczeniowych. W roku 2018, w związku z wprowadzeniem do polskiego systemu prawnego ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, Spółka dostosowała swoje działania i procesy obsługi klientów do nowych regulacji. Spółka analizuje swoje procesy sprzedaży i dystrybucji produktów ubezpieczeniowych w szczególności uwzględniając wymagania dotyczące dystrybucji ubezpieczeń oraz ochrony danych osobowych. Spółka monitoruje także wytyczne organów nadzoru i stara się w tym zakresie wprowadzać odpowiednie procesy i niezbędne czynności.

11. Przyjęte przez jednostkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczania istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

W minionym roku obrotowym Spółka nie zawierała kontraktów dotyczących instrumentów finansowych, nie zaciągała kredytu w walucie obcej. W związku z powyższym nie stosowano rachunkowości zabezpieczeń.

Edyta Bachar	Katarzyna Jarzyńska	Dariusz Motowidło
Wiceprezes Zarządu	Prezes Zarządu	Członek Zarządu
PIB Ubezpieczenia	PIB Ubezpieczenia	PIB Ubezpieczenia
Spółka z o.o.	Spółka z o.o.	Spółka z o.o.

PODPIS ZAUFANY
EDYTA
BACHAR
28.03.2024 12:07:42 [GMT+1]
Dokument podpisany elektronicznie podpisem zaufanym

PODPIS ZAUFANY
KATARZYNA AGNIESZKA
JARZYŃSKA
28.03.2024 12:23:55 [GMT+1]
Dokument podpisany elektronicznie podpisem zaufanym

PODPIS ZAUFANY
DARIUSZ
MOTOWIDŁO
28.03.2024 12:37:04 [GMT+1]
Dokument podpisany elektronicznie podpisem zaufanym