

INTERNETOWY AGENT UBEZPIECZENIOWY SP. Z O.O.

NIP: 951-24-68-188

BILANS

jednostek z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli

| AKTYWA | nota | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--|------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | PLN | PLN |
| A. Aktywa trwałe | | 5 464 938,56 | 308 351,92 |
| <u>I. Wartości niematerialne i prawne</u> | | 0,00 | 0,00 |
| 1. Koszty zakończonych prac rozwojowych | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Wartość firmy | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne | | 0,00 | 0,00 |
| 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | | 0,00 | 0,00 |
| <u>II. Rzeczowe aktywa trwałe</u> | 1 | 378 145,76 | 47 268,65 |
| 1. Środki trwałe | | 29 951,65 | 0,00 |
| a. Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) | | 0,00 | 0,00 |
| b. Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | | 0,00 | 0,00 |
| c. Urządzenia techniczne i maszyny | | 8723,40 | 15154,45 |
| d. Środki transportu | | 0,00 | 0,00 |
| e. Inne środki trwałe | | 21 228,25 | 32114,20 |
| 2. Środki trwałe w budowie | | 348 194,11 | 0,00 |
| 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | | 0,00 | 0,00 |
| <u>III. Należności długoterminowe</u> | | 309 023,97 | 259 407,54 |
| 1. Od jednostek powiązanych | 2a | 309 023,97 | 259 407,54 |
| 2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Od pozostałych jednostek | | 0,00 | 0,00 |
| <u>IV. Inwestycje długoterminowe</u> | | 0,00 | 0,00 |
| 1. Nieruchomości | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Wartości niematerialne i prawne | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 |
| a. w jednostkach powiązanych | | 0,00 | 0,00 |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 0,00 |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 |
| b. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 0,00 | 0,00 |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 0,00 |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 |
| c. w pozostałych jednostkach | | 0,00 | 0,00 |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 0,00 |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe | | 0,00 | 0,00 |
| <u>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</u> | | 4 777 768,83 | 1 675,73 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 8 | 4 776 555,00 | 0,00 |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 4 | 1 213,83 | 1 675,73 |
| B. Aktywa obrotowe | | 9 643 003,65 | 4 599 556,60 |
| <u>I. Zapasy</u> | | 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 | | 0,00 | 0,00 |
| <u>II. Należności krótkoterminowe</u> | | 7 656 028,87 | 4 403 712,56 |
| 1. Należności od jednostek powiązanych | | 101 888,45 | 0,00 |
| a. z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | | 722,70 | 0,00 |
| - do 12 miesięcy | | 722,70 | 0,00 |
| - powyżej 12 miesięcy | | 0,00 | 0,00 |
| b. inne | 2 | 101 165,75 | 0,00 |
| 2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 0,00 | 0,00 |
| a. z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | | 0,00 | 0,00 |
| - do 12 miesięcy | | 0,00 | 0,00 |

| | | | |
|--|---|----------------------|---------------------|
| - powyżej 12 miesięcy | | 0,00 | 0,00 |
| b. inne | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | | 7 554 140,42 | 4 403 712,56 |
| a. z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | | 7 382 352,76 | 4 255 614,45 |
| - do 12 miesięcy | 2 | 7 382 352,76 | 4 255 614,45 |
| - powyżej 12 miesięcy | | 0,00 | 0,00 |
| b. z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrowotnych oraz innych świadczeń | | 0,00 | 0,00 |
| c. inne | 2 | 171 787,66 | 148 098,11 |
| d. dochodzone na drodze sądowej | | 0,00 | 0,00 |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | | 1 946 821,42 | 187 024,50 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 1 946 821,42 | 187 024,50 |
| a. w jednostkach powiązanych | | 0,00 | 0,00 |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 0,00 |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 |
| b. w pozostałych jednostkach | | 0,00 | 0,00 |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 0,00 |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 |
| c. środki pieniężne i inne aktywa finansowe | | 1 946 821,42 | 187 024,50 |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 4 | 1 946 821,42 | 187 024,50 |
| - inne środki pieniężne | | 0,00 | 0,00 |
| - inne aktywa pieniężne | | 0,00 | 0,00 |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 4 | 40 153,36 | 8 819,54 |
| C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy | | 0,00 | 0,00 |
| D. Udziały (akcje) własne | | 0,00 | 0,00 |
| AKTYWA RAZEM | | 15 107 942,21 | 4 907 908,52 |

INTERNETOWY AGENT UBEZPIECZENIOWY SP. Z O.O.

NIP: 951-24-68-188

BILANS

jednostek z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli

| PASYWA | | nota | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|---|------|------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | PLN | PLN | |
| A. Kapitał (fundusz) własny | | | -31 790 246,81 | -37 324 658,14 |
| I. Kapitał (fundusz) podstawowy | | | 635 000,00 | 635 000,00 |
| II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | | | 4 410 000,00 | 4 410 000,00 |
| - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji) | | | 4 410 000,00 | 4 410 000,00 |
| III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | | | 0,00 | 0,00 |
| - z tytułu aktualizacji wartości godziwej | | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: | | | 0,00 | 0,00 |
| - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki | | | 0,00 | 0,00 |
| - na udziały (akcje) własne | | | 0,00 | 0,00 |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | | -37 355 148,14 | -35 142 971,18 |
| VI. Zysk (strata) netto | RZIS | | 519 901,33 | -7 226 686,96 |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | | 0,00 | 0,00 |
| B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | | | 46 898 189,02 | 42 232 566,66 |
| I. Rezerwy na zobowiązania | | | 3 338 160,51 | 1 998 447,26 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 8 | | 11 436,00 | 0,00 |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | | | 0,00 | 0,00 |
| - długoterminowa | | | 0,00 | 0,00 |
| - krótkoterminowa | | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe rezerwy | 5 | | 3 326 724,51 | 1 998 447,26 |
| - długoterminowe | | | 0,00 | 0,00 |
| - krótkoterminowe | | | 3 326 724,51 | 1 998 447,26 |
| II. Zobowiązania długoterminowe | | | 31 021 156,99 | 21 003 903,64 |
| 1. Wobec jednostek powiązanych | 2a | | 265,68 | 21 003 903,64 |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | | | 31 020 891,31 | 0,00 |
| a. kredyty i pożyczki | 2 | | 31 020 891,31 | 0,00 |
| b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | | 0,00 | 0,00 |
| c. inne zobowiązania finansowe | | | 0,00 | 0,00 |
| d. zobowiązania wekslowe | | | 0,00 | 0,00 |
| e. inne | | | 265,68 | 0,00 |
| III. Zobowiązania krótkoterminowe | 3 | | 12 538 871,52 | 19 230 215,76 |
| 1. Wobec jednostek powiązanych | | | 8 512 682,38 | 0,00 |
| a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | | | 0,00 | 0,00 |
| - do 12 miesięcy | | | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 12 miesięcy | | | 0,00 | 0,00 |
| b. inne | | | 8 512 682,38 | 265,68 |
| 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | | 0,00 | 0,00 |
| a. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | | | 0,00 | 0,00 |
| - do 12 miesięcy | | | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 12 miesięcy | | | 0,00 | 0,00 |
| c. inne | | | 0,00 | 0,00 |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | | | 4 026 189,14 | 19 229 950,08 |
| a. kredyty i pożyczki | | | 0,00 | 15 892 342,84 |
| b. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | | 0,00 | 0,00 |
| c. inne zobowiązania finansowe | | | 0,00 | 0,00 |
| d. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | | | 1 232 606,59 | 929 326,87 |
| - do 12 miesięcy | 3 | | 1 232 606,59 | 929 326,87 |
| - powyżej 12 miesięcy | | | 0,00 | 0,00 |
| e. zaliczki otrzymane na dostawy | | | 0,00 | 0,00 |
| f. zobowiązania wekslowe | | | 0,00 | 0,00 |
| g. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń | 3 | | 1 344 767,37 | 1 360 269,30 |
| h. z tytułu wynagrodzeń | | | 1 419 940,64 | 1 033 813,28 |
| i. inne | | | 28 874,54 | 14 197,79 |
| 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 |
| - długookresowe | | 0,00 | 0,00 |
| - krótkookresowe | 4 | 0,00 | 0,00 |
| PASYWA RAZEM | | 15 107 942,21 | 4 907 908,52 |

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

jednostek z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli

| Treść pozycji rachunku zysków i strat | nota | PLN | PLN |
|--|------|--|--|
| | | Za okres 01.01.2023 r. - 31.12.2023 r. | Za okres 01.01.2022 r. - 31.12.2022 r. |
| 1 | 2 | | |
| A. Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | | 80 558 855,28 | 57 613 731,96 |
| - od jednostek powiązanych | | 0,00 | 0,00 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług | 6 | 80 558 855,28 | 57 613 731,96 |
| II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna) | | 0,00 | 0,00 |
| III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | | 0,00 | 0,00 |
| B. Koszty działalności operacyjnej | | 74 633 502,36 | 61 226 690,46 |
| I. Amortyzacja | | 275 502,08 | 203 238,07 |
| II. Zużycie materiałów i energii | | 322 227,00 | 325 063,29 |
| III. Usługi obce | | 24 497 746,36 | 18 590 654,93 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | | 421 055,48 | 387 525,93 |
| - podatek akcyzowy | | 0,00 | 0,00 |
| V. Wynagrodzenia | | 20 886 347,99 | 13 767 551,63 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | | 3 909 013,16 | 2 653 703,54 |
| - emerytalne | | 0,00 | 0,00 |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | | 24 321 610,29 | 25 298 953,07 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | | 0,00 | 0,00 |
| C. Zysk (strata) na sprzedaży (A - B) | | 5 925 352,92 | -3 612 958,50 |
| D. Pozostałe przychody operacyjne | | 135 937,46 | 5 529,17 |
| I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | | 9 296,00 | 4 614,00 |
| II. Dotacje | | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktualizacja wartości niefinansowych aktywów trwałych | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Inne przychody operacyjne | 6 | 126 641,46 | 915,17 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | | 226 819,79 | 16 705,36 |
| I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | | 0,00 | 0,00 |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | | 0,00 | 0,00 |
| III. Inne koszty operacyjne | 6 | 226 819,79 | 16 705,36 |
| F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E) | | 5 834 470,59 | -3 624 134,69 |
| G. Przychody finansowe | | 131 114,43 | 12 584,25 |
| I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | | 0,00 | 0,00 |
| a) od jednostek powiązanych, w tym: | | 0,00 | 0,00 |
| - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 0,00 | 0,00 |
| b) od jednostek pozostałych, w tym: | | 0,00 | 0,00 |
| - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 0,00 | 0,00 |
| II. Odsetki, w tym: | | 129 716,20 | 12 489,73 |
| - od jednostek powiązanych | | 50 782,18 | 9 407,54 |
| III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | | 0,00 | 0,00 |
| - dla jednostek powiązanych | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | 0,00 | 0,00 |
| V. Inne | | 1 398,23 | 94,52 |
| H. Koszty finansowe | | 5 196 292,69 | 3 615 136,52 |
| I. Odsetki, w tym: | 6 | 5 196 070,23 | 3 614 943,57 |
| - dla jednostek powiązanych | | 1 067 009,49 | 2 147 897,41 |
| II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | | 0,00 | 0,00 |
| - od jednostek powiązanych | | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | | 0,00 | 0,00 |
| IV. Inne | | 222,46 | 192,95 |
| I. Zysk (strata) brutto (F + G - H) | | 769 292,33 | -7 226 686,96 |
| J. Podatek dochodowy | 7 | 249 391,00 | 0,00 |
| K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku / zwiększenia | | 0,00 | 0,00 |
| L. Zysk (strata) netto (K - L - M) | | 519 901,33 | -7 226 686,96 |

INTERNETOWY AGENT UBEZPIECZENIOWY SP. Z O.O.

NIP: 951-24-68-188

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

metoda pośrednia

| Wiersz | Treść | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|------------|---|----------------------|----------------------|
| | | PLN | PLN |
| A | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | -2 037 133,49 | -2 248 660,30 |
| I | Zysk (strata) netto | 519 901,33 | -7 226 686,96 |
| II | Korekty razem | -2 557 034,82 | 4 978 026,66 |
| 1. | Amortyzacja | 275 502,08 | 203 238,07 |
| 2. | Zyski /Straty z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 3 465 841,76 | 3 614 668,49 |
| 4. | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Zmiana stanu rezerw | 1 339 713,25 | 1 998 447,26 |
| 6. | Zmiana stanu zapasów | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Zmiana stanu należności | -3 252 714,92 | -3 852 403,31 |
| 8. | Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem kredytów i pożyczek | 688 316,22 | 238 112,48 |
| 9. | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -4 807 426,92 | 2 979 201,74 |
| 10. | Inne korekty | 9 235,79 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej (I+/-II) | -2 037 133,49 | -2 248 660,30 |
| B | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | -4 132 564,66 | -410 251,00 |
| I | Wpływy | -5 187 137,96 | 4 614,00 |
| 1. | Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 9 296,00 | 4 614,00 |
| 2. | Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Z aktywów finansowych, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| a | w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| b | w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| - | zbycie aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| - | dywidendy i udziały w zyskach | 0,00 | 0,00 |
| - | spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | 0,00 | 0,00 |
| - | odsetki | -5 196 433,96 | 0,00 |
| - | inne wpływy z aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | -1 054 573,30 | -414 865,00 |
| 1. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | -954 573,30 | -164 865,00 |
| 2. | Inwestycje w nieruchomości oraz niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Na aktywa finansowe, w tym: | 0,00 | 0,00 |
| a | w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| b | w pozostałych jednostkach | 0,00 | 0,00 |
| - | nabycie aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 |
| - | udzielone pożyczki długoterminowe | -100 000,00 | -250 000,00 |
| 4. | Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej | -4 132 564,66 | 419 479,00 |
| C | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 7 929 495,07 | 0,00 |
| I | Wpływy | 11 000 000,00 | 0,00 |
| 1. | Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Kredyty i pożyczki | 11 000 000,00 | 0,00 |
| 3. | Emisja dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 |
| II | Wydatki | -3 070 504,93 | 0,00 |
| 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 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| 8. | Odsetki | -3 070 504,93 | 0,00 |
| 9. | Inne wydatki finansowe | 0,00 | 0,00 |
| III | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 7 929 495,07 | 0,00 |
| D | Przepływy pieniężne razem (A.III+/-B.III+/-C.III) | 1 759 796,92 | -1 829 181,30 |
| E | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 1 759 796,92 | -1 829 181,30 |
| - | zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 1 175,77 | 0,00 |
| F | Środki pieniężne na początek okresu | 187 024,50 | 2 016 205,80 |
| G | Środki pieniężne na koniec okresu, w tym | 1 946 821,42 | 187 024,50 |
| - | o ograniczonej możliwości dysponowania | 0,00 | 0,00 |

DIGITICS SPÓŁKA AKCYJNA

NIP: 527-289-07-95

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za rok

2023

| | | PLN | PLN |
|-------------|--|-----------------------|-----------------------|
| I.p. | Treść | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
| I. | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | -37 324 658,14 | -37 324 658,14 |
| | - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 | 0,00 |
| | - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| I.a | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | -37 324 658,14 | -37 324 658,14 |
| 1. | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 635 000,00 | 635 000,00 |
| | 1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego: | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - wydania udziałów (emisji akcji) | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - umorzenia udziałów (akcji) | 0,00 | 0,00 |
| | - eliminacja udziałów | 0,00 | 0,00 |
| | - udział kapitału mniejszościowego | 0,00 | 0,00 |
| | 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 635 000,00 | 635 000,00 |
| 2. | Należne wpłaty na kapitał na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| | 2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu | 4 410 000,00 | 4 410 000,00 |
| 3. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 | 0,00 |
| | 3.1. 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 |
| | - wycena udziałów do wartości godziwej | 0,00 | 0,00 |
| | 3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 0,00 | 0,00 |
| | - aktualizacji majątku | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - aktualizacji wartości finansowego majątku trwałego | 0,00 | 0,00 |
| | - udział kapitału mniejszościowego | 0,00 | 0,00 |
| | - pokrycia straty | 0,00 | 0,00 |
| | 4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 5.1. 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 |
| | - zbycia środków trwałych | 0,00 | 0,00 |
| | 5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych: | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | 6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Różnice kursowe z przeliczenia | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| | - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 | 0,00 |
| | - korekty błędów | 0,00 | 0,00 |
| | 5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 0,00 | 0,00 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - niezatwierdzony zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| | - udział kapitału mniejszościowego | 0,00 | 0,00 |
| | - aktualizacja wartości udziałów | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - korekta | 0,00 | 0,00 |
| | - podział zysku | 0,00 | 0,00 |
| | 5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 | 0,00 |
| | 5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | -37 355 148,14 | -35 142 971,18 |
| | - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 | 0,00 |
| | - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| | 5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | -37 355 148,14 | -35 142 971,18 |
| | a) zwiększenie (z tytułu) | -37 355 148,14 | -35 142 971,18 |
| | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | -37 355 148,14 | -35 142 971,18 |
| | - udział kapitału mniejszościowego | 0,00 | 0,00 |
| | - realizacja marży zawartej w zapasach | 0,00 | 0,00 |
| | b) zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 | 0,00 |
| | - aktualizacja wartości finansowego majątku trwałego | 0,00 | 0,00 |
| | - udział kapitału mniejszościowego | 0,00 | 0,00 |
| | 5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | -37 355 148,14 | -35 142 971,18 |
| | 5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | -37 355 148,14 | -35 142 971,18 |
| 6. | Wynik netto: | 519 901,33 | -7 226 686,96 |
| | a) zysk netto | 519 901,33 | 0,00 |
| | b) strata netto | 0,00 | -7 226 686,96 |
| | c) odpisy z zysku | 0,00 | 0,00 |
| II. | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | -31 790 246,81 | -37 324 658,14 |
| III. | Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | -31 790 246,81 | -37 324 658,14 |

AKTYWA TRWAŁE na dzień

31 grudnia 2023

Nota 1

| Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--------------------|--------------------|
| 5 464 938,56 | 308 351,92 |

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

| Koszt lub wycena | Saldo otwarcia | Zwiększ. Stanu w ciągu roku | Przeklasyfikowania | Zmniejsz. Stanu w ciągu roku | Saldo zamknięcia |
|---|-------------------|-----------------------------|--------------------|------------------------------|---------------------|
| | zł | zł | zł | zł | zł |
| 1. Środki trwałe | 966 319,81 | | | | 1 189 895,55 |
| Urządzenia techniczne i maszyny | 732 593,14 | 264 027,70 | | 40 451,96 | 956 168,88 |
| Środki transportu | 47 900,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 47 900,00 |
| Pozostałe środki trwałe | 185 826,67 | 1 945,00 | 0,00 | 1 945,00 | 185 826,67 |
| 2. Środki trwałe w budowie | 0,00 | 348 194,11 | 0,00 | 0,00 | 348 194,11 |
| 3. Zaliczki na poczet inwestycji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem 1 + 2 + 3 | 966 319,81 | 614 166,81 | 0,00 | 0,00 | 1 538 089,66 |

| Umorzenie | Saldo otwarcia | Odpis za rok obrotowy | Przeklasyfikowania | Zmniejszenia stanu w ciągu roku | Saldo zamknięcia |
|---|-------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------|
| | zł | zł | zł | zł | zł |
| 1. Środki trwałe | 723 571,16 | 275 502,08 | 0,00 | 34 609,34 | 1 159 943,90 |
| Urządzenia techniczne i maszyny | 717 438,69 | 262 671,13 | 0,00 | 34 609,34 | 945 500,48 |
| Środki transportu | 47 900,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 47 900,00 |
| Pozostałe środki trwałe | 153 712,47 | 12 830,95 | 0,00 | 0,00 | 166 543,42 |
| 2. Środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3. Zaliczki na poczet inwestycji | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem 1 + 2 + 3 | 723 571,16 | 275 502,08 | 0,00 | 34 609,34 | 1 159 943,90 |

| Wartość księgowa netto | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|---|--------------------|--------------------|
| 1. Środki trwałe | 29 951,65 | 47 268,65 |
| Urządzenia techniczne i maszyny | 10 668,40 | 15 154,45 |
| Środki transportu | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe środki trwałe | 19 283,25 | 32 114,20 |
| 2. Środki trwałe w budowie | 348 194,11 | 0,00 |
| 3. Zaliczki na poczet inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| Ogółem 1 + 2 + 3 | 378 145,76 | 47 268,65 |

NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWE

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

| | PLN | |
|---|--------------------|--------------------|
| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
| Należności netto od jednostek pozostałych | 7 382 352,76 | 4 255 614,45 |
| - do 12 miesięcy | 7 382 352,76 | 4 255 614,45 |

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

| | PLN | |
|---|--------------------|--------------------|
| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
| Należności netto od jednostek powiązanych | 722,70 | 0,00 |
| - do 12 miesięcy | 722,70 | 0,00 |

POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI - jednostki powiązane

| Lp. | Tytuł | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|-----|----------------------|--------------------|--------------------|
| 1. | Pozostałe należności | 0,00 | 0,00 |
| | Razem | 0,00 | 0,00 |

POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI - jednostki pozostałe

| Lp. | Tytuł | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|-----|---|--------------------|--------------------|
| 1. | Kaucje | 167 538,46 | 143 890,44 |
| 2. | Pozostałe należności | 2 630,39 | 4 207,67 |
| 3. | Należności z tytułu wpłaconych zaliczek | 1 618,81 | 0,00 |
| | Razem | 171 787,66 | 148 098,11 |

KREDYTY I POŻYCZKI - jednostki powiązane

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| Zwiększenia | 101 165,75 | 0,00 |
| Zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| Stan na koniec okresu | 101 165,75 | 0,00 |

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU DOSTAW I USŁUG

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--|--------------------|--------------------|
| Zobowiązania wobec jednostek powiązanych | | |
| - do 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| - powyżej 12 miesięcy | 0,00 | 0,00 |
| Zobowiązania wobec jednostek pozostałych | 1 232 606,59 | 929 326,87 |
| - do 12 miesięcy | 1 232 606,59 | 929 326,87 |

KREDYTY I POŻYCZKI - jednostki powiązane

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--------------------------------|---------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| Zwiększenia | 8 512 682,38 | 21 003 903,64 |
| Zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| Stan na koniec okresu | 8 512 682,38 | 21 003 903,64 |

KREDYTY I POŻYCZKI - jednostki pozostałe

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| Stan na początek okresu | 15 892 342,84 | 2 237,26 |
| Zwiększenia | 0,00 | 15 890 105,58 |
| Zmniejszenia | 15 892 342,84 | 0,00 |
| Stan na koniec okresu | 0,00 | 15 892 342,84 |

ZOBOWIĄZANIA Z TYT. WYNAGRODZEŃ

| Lp. | Tytuł | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|-----|--|---------------------|---------------------|
| 1. | Wynagrodzenia z tyt. umów o pracę wypłacane do 10 tego następnego miesiąca | 1 419 940,64 | 1 033 813,28 |
| | Razem | 1 419 940,64 | 1 033 813,28 |

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA- jednostki pozostałe

| Lp. | Tytuł | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|-----|--|--------------------|--------------------|
| 1. | Zobowiązania z tyt. rozliczenia zaliczek pracowniczych | 28 874,54 | 14 197,79 |
| | Razem | 28 874,54 | 14 197,79 |

NALEŻNOŚCI DŁUGOTERMINOWE**KREDYTY I POŻYCZKI - jednostki powiązane**

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu | 259 407,54 | 0,00 |
| Zwiększenia | 49 616,43 | 259 407,54 |
| Zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| Stan na koniec okresu | 309 023,97 | 259 407,54 |

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE**KREDYTY I POŻYCZKI - jednostki pozostałe**

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|
| Stan na początek okresu | 0,00 | 0,00 |
| Zwiększenia | 31 020 891,31 | 0,00 |
| Zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| Stan na koniec okresu | 31 020 891,31 | 0,00 |

POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA - jednostki powiązane

| Lp. | Tytuł | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|-----|---|--------------------|--------------------|
| 1. | Zobowiązania z tytułu odsetek od subrogacji | 265,68 | 265,68 |
| | Razem | 265,68 | 265,68 |

Rozrachunki publiczno-prawne

| Lp. | podatek | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|-----|---------|--------------------|--------------------|
|-----|---------|--------------------|--------------------|

NALEŻNOŚCI

| | | | |
|-------------------------|--|-------------------|-------------|
| 1. | PIT 4 pdof | 0,00 | 0,00 |
| 2. | CIT 8 pdop | 112 631,00 | 0,00 |
| 3. | VAT podatek od towarów i usług | 0,00 | 0,00 |
| 4. | ZUS ubezpieczenia społeczne i zdrowotne | 0,00 | 0,00 |
| 5. | PCC podatek od czynności cywilnoprawnych | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Podatek od nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Opłata skarbową | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM NALEŻNOŚCI | | 112 631,00 | 0,00 |

Nota 3a

ZOBOWIĄZANIA

| | | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|---------------------------|---|---------------------|---------------------|
| 1. | PIT 4 pdof | 180 050,00 | 108 188,03 |
| 2. | CIT 8 pdop | 0,00 | 0,00 |
| 3. | VAT podatek od towarów i usług | 304,35 | 854,48 |
| 4. | ZUS, PPK, PFRON ubezpieczenia społeczne i zdrowotne | 1 277 044,02 | 1 251 226,78 |
| 5. | PCC podatek od czynności cywilnoprawnych | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Podatek od nieruchomości | 0,00 | 0,00 |
| 7. | Opłata skarbową | 0,00 | 0,00 |
| RAZEM ZOBOWIĄZANIA | | 1 457 398,37 | 1 360 269,29 |

INWESTYCJE KRÓTKOTERMINOWE

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|---|--------------------|---------------------|
| 1. c. środki pieniężne i inne aktywa finansowe | 187 024,50 | 2 016 205,80 |
| Środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 187 024,50 | 2 016 205,80 |
| środki w kasie | 0,00 | 0,00 |
| środki na rachunkach | 187 024,50 | 2 016 205,80 |
| Inne środki pieniężne - w drodze | 0,00 | 0,00 |

KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

| Lp. | Tytuł | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|-----------|---|--------------------|--------------------|
| 1. | Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 40 153,36 | 8 819,54 |
| 1.1. | Polisy ubezpieczeniowe | 12 846,78 | 1 217,60 |
| 1.2. | Licencje, dokumenty, serwisy informatyczne | 18 216,67 | 7 601,94 |
| 1.3. | Prenumerata | 3 799,42 | 0,00 |
| 1.4. | Podpis kwalifikowany | 391,46 | 0,00 |
| 1.5. | Znak towarowy | 178,08 | 0,00 |
| 1.3. | Wynajem samochodów | 4 542,64 | 0,00 |
| 1.3. | Telefony | 178,31 | 0,00 |
| | Razem | 40 153,36 | 8 819,54 |

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE DŁUGOTERMINOWE

| | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 | |
|-----------|--|--------------------|-----------------|
| 2. | Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 1 213,83 | 1 675,73 |
| 2.1. | Znak towarowy | 1 213,83 | 1 475,80 |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe czynne | 0,00 | 199,93 |
| | Razem | 1 213,83 | 1 675,73 |

ZMIANY W STANIE POZOSTAŁYCH REZERW za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

| Lp. | Tytuł | krótkoterminowe | długoterminowe |
|-----|-----------------------------|---------------------|----------------|
| 1. | Bilans otwarcia | 1 998 447,26 | 0,00 |
| 2. | Utworzenie rezerw | 3 326 724,51 | 0,00 |
| a) | Rezerwa na usługi | 2 519 722,61 | 0,00 |
| b) | Urlopy wypoczynkowe | 807 001,90 | 0,00 |
| 3. | Rozwiązanie rezerw | 0,00 | 0,00 |
| a) | Rezerwa na usługi | 0,00 | 0,00 |
| b) | Urlopy wypoczynkowe | 0,00 | 0,00 |
| | Wykorzystanie rezerw | 1 998 447,26 | 0,00 |
| a) | Rezerwa na usługi | 1 998 447,26 | 0,00 |
| b) | Urlopy wypoczynkowe | 0,00 | 0,00 |
| | Bilans zamknięcia | 3 326 724,51 | 0,00 |

ZMIANY W STANIE POZOSTAŁYCH REZERW za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022

| Lp. | Tytuł | krótkoterminowe | długoterminowe |
|-----|-----------------------------|---------------------|----------------|
| 1. | Bilans otwarcia | 2 099 871,97 | 0,00 |
| 2. | Utworzenie rezerw | 1 998 447,26 | 0,00 |
| a) | Rezerwa na usługi | 1 998 447,26 | 0,00 |
| b) | Urlopy wypoczynkowe | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Rozwiązanie rezerw | 0,00 | 0,00 |
| a) | Rezerwa na usługi | 0,00 | 0,00 |
| b) | Urlopy wypoczynkowe | 0,00 | 0,00 |
| | Wykorzystanie rezerw | 2 099 871,97 | 0,00 |
| a) | Rezerwa na usługi | 2 099 871,97 | 0,00 |
| b) | Urlopy wypoczynkowe | 0,00 | 0,00 |
| | Bilans zamknięcia | 1 998 447,26 | 0,00 |

Struktura przychodów ze sprzedaży

| Treść | | Sprzedaż krajowa | |
|-------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | | Za okres 01.01.2023 do 31.12.2023 | Za okres 01.01.2022 do 31.12.2022 |
| 1. | Pośrednictwo w sprzedaży polis ubezpieczeniowych | 80 558 855,28 | 57 613 731,96 |
| | Razem | 80 558 855,28 | 57 613 731,96 |

PRZYCHODY I KOSZTY POZOSTAŁE OPERACYJNE ORAZ FINANSOWE

Pozostałe przychody operacyjne

| | | Za okres 01.01.2023 do 31.12.2023 | Za okres 01.01.2022 do 31.12.2022 |
|----|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. | Przychody ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych | 9 296,00 | 4 614,00 |
| 2. | Inne przychody operacyjne | 126 641,46 | 915,17 |
| | Razem | 135 937,46 | 5 529,17 |

Pozostałe koszty operacyjne

| | | Za okres 01.01.2023 do 31.12.2023 | Za okres 01.01.2022 do 31.12.2022 |
|----|------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. | Inne koszty operacyjne | 226 819,79 | 16 705,36 |
| | Razem | 226 819,79 | 16 705,36 |

Przychody finansowe

Za okres 01.01.2023
do 31.12.2023

Za okres 01.01.2022
do 31.12.2022

| | | | |
|----|-------------------------------------|-------------------|------------------|
| 1. | Odsetki uzyskane | 129 716,20 | 12 489,73 |
| | <i>od jednostek zależnych</i> | 0,00 | 0,00 |
| | <i>od jednostek stowarzyszonych</i> | 0,00 | 0,00 |
| | <i>od jednostek powiązanych</i> | 50 782,18 | 9 407,54 |
| | <i>od jednostek dominujących</i> | 0,00 | 0,00 |
| | <i>od pozostałych jednostek</i> | 0,00 | 0,00 |
| 2. | Przychody ze zbycia inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Aktualizacja wartości inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Dodatnie różnice kursowe | 0,00 | 0,00 |
| 5. | Inne przychody finansowe | 1 398,23 | 94,52 |
| | Razem | 131 114,43 | 12 584,25 |

Koszty finansowe

Za okres 01.01.2023
do 31.12.2023

Za okres 01.01.2022
do 31.12.2022

| | | | |
|----|--------------------------------------|---------------------|-------------------|
| 1. | Odsetki | 5 196 070,23 | 3 614 943,57 |
| | <i>dla jednostek zależnych</i> | 0,00 | 0,00 |
| | <i>dla jednostek stowarzyszonych</i> | 0,00 | 0,00 |
| | <i>od jednostek powiązanych</i> | 1 067 009,49 | 2 147 897,41 |
| | <i>od jednostek dominujących</i> | 0,00 | 0,00 |
| | <i>dla pozostałych jednostek</i> | 4 129 060,74 | 1 467 046,16 |
| 2. | Koszt zbytych inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Aktualizacja wartości inwestycji | 0,00 | 0,00 |
| 4. | Ujemne różnice kursowe | 222,46 | 192,95 |
| 2. | Inne koszty finansowe | 0,00 | 0,00 |
| | Razem | 5 196 292,69 | 3615136,52 |

Ustalenie podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych

| Lp. | Pozycja przychodów / kosztów | 2023 | 2023 | 2023 |
|------|--|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | | z innych źródeł | z zysków kapitałowych | wartość łączna |
| I | Przychody | 80 825 907,17 | 0,00 | 80 825 907,17 |
| II | Koszty | 80 056 614,84 | 0,00 | 80 056 614,84 |
| | <u>zysk brutto</u> | <u>769 292,33</u> | <u>0,00</u> | <u>769 292,33</u> |
| III | Trwałe różnice (+) | 519 530,97 | 0,00 | 519 530,97 |
| 1 | Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (KUP): | 519 530,97 | 0,00 | 519 530,97 |
| 1.1. | Odsetki budżetowe oraz podatki opłaty | 379 835,80 | 0,00 | 379 835,80 |
| 1.2. | Pozostałe koszty operacyjne | 90 102,96 | 0,00 | 90 102,96 |
| 1.3. | Pozostałe koszty rodzajowe | 24 128,89 | 0,00 | 24 128,89 |
| 1.4. | Koszty reprezentacji | 25 463,32 | 0,00 | 25 463,32 |
| 2 | Przychody nie podlegające opodatkowaniu: (-) | 68 877,36 | 0,00 | 68 877,36 |
| 3 | Przychody podlegające opodatkowaniu: (+) | 1 398,23 | 0,00 | 1 398,23 |
| | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | <u>Dochód po uwzględnieniu różnic trwałych</u> | <u>1 253 059,00</u> | <u>0,00</u> | <u>1 253 059,00</u> |
| IV | Różnice przejściowe (+) | | | |
| 1 | Przychody nie podlegające opodatkowaniu: (-) | 1 645 357,10 | 0,00 | 1 645 357,10 |
| 2 | Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów (KUP): (+) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2.1. | Naliczone niezapłacone odsetki od pożyczek | 8 573 472,39 | 0,00 | 8 573 472,39 |
| 2.2. | Rozliczenia międzyokresowe bierne | 5 195 557,96 | 0,00 | 5 195 557,96 |
| 2.3. | Wynagrodzenia, ZUS za 12/2022 wypłacone w 2023 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 3 | Koszty zwiększające koszty uzyskania przychodów: (-) | 182 905,36 | 0,00 | 182 905,36 |
| 3.1. | Zapłacone odsetki od pożyczek otrzymanych | 6 928 115,29 | 0,00 | 6 928 115,29 |
| 3.2. | Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów | | | |
| 3.3. | Koszty podatkowo ujęte w momencie poniesienia | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Przychody PDOP | 80 790 142,87 | 0,00 | 80 790 142,87 |
| | Koszty PDOP | 77 891 726,77 | 0,00 | 77 891 726,77 |
| | Wyłączenie wartości kosztów ogólnego zarządu PDOP | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | <u>Dochód / Strata</u> | <u>2 898 416,10</u> | <u>0,00</u> | <u>2 898 416,10</u> |
| | Odliczenia od dochodu: | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Odliczenia od dochodu - darowizny | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Odliczenia od dochodu - straty z lat ubiegłych | 2 898 416,10 | 0,00 | 2 898 416,10 |
| | Dochód / Strata | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | <u>Dochód do opodatkowania</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> |
| | Sławka podatku | 19% | 19% | 19% |
| | Podatek dochodowy | 0,00 | | 0,00 |
| | <u>Podatek dochodowy należny</u> | <u>0,00</u> | | <u>0,00</u> |
| | Zaliczki zapłacone do US | 0,00 | | 0,00 |

ROZLICZENIE ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO
stan na 31/12/2023

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp. | Wyszczególnienie | | aktywa z tyt. podatku dochod. odroczonego |
|-----|--|-----------------------------------|---|
| | | <u>stawka podatku dochodowego</u> | <u>19%</u> |
| 1. | Niezapłacone odsetki od otrzymanych pożyczek | 5 721 308,45 | 1 087 049,00 |
| 2. | Rezerwa na bonusy dla klientów | 2 519 722,61 | 478 746,00 |
| 3. | Rezerwa urlopową | 807 001,90 | 153 330,00 |
| 4. | Wynagrodzenia wypłacone za 2023 w 2024 | 60 594,77 | 11 513,00 |
| 5. | Strata podatkowa za 2020 r. | 1 239 411,17 | 235 488,00 |
| 6. | Strata podatkowa za 2021r. | 12 752 509,98 | 2 422 977,00 |
| 7. | Strata podatkowa za 2022 | 2 039 222,30 | 387 452,00 |
| | Razem | 25 139 771,18 | 4 776 555,00 |
| | <u>stan na 31/12/2022</u> | | |

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp. | Wyszczególnienie | | aktywa z tyt. podatku dochod. odroczonego |
|-----|--|-----------------------------------|---|
| | | <u>stawka podatku dochodowego</u> | <u>19%</u> |
| 1. | Niezapłacone odsetki od otrzymanych pożyczek | 3 598 492,68 | 683 714,00 |
| 2. | Rezerwa na bonusy dla klientów | 1 998 447,26 | 379 705,00 |
| 3. | Wynagrodzenia wypłacone za 2022 w 2023 | 1 865 659,75 | 354 475,00 |
| 4. | Strata podatkowa 2018-2019 | 1 980 351,02 | 376 267,00 |
| 5. | Strata podatkowa za 2020 r. | 2 157 476,15 | 409 920,00 |
| 6. | Strata podatkowa za 2021r. | 12 752 509,98 | 2 422 977,00 |
| 7. | Strata podatkowa za 2022 | 2 039 222,30 | 387 452,00 |
| | Razem | 26 392 159,14 | 5 014 510,00 |

ROZLICZENIE ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO
stan na 31/12/2023

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp. | Wyszczególnienie | | aktywa z tyt. podatku dochod. odroczonego |
|-----|---|-----------------------------------|---|
| | | <u>stawka podatku dochodowego</u> | <u>19%</u> |
| 1. | Naliczone nieotrzymane odsetki od udzielonej pożyczki | 60 189,72 | 11 436,00 |
| | Razem | 60 189,72 | 11 436,00 |

stan na 31/12/2022

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Lp. | Wyszczególnienie | | aktywa z tyt. podatku dochod. odroczonego |
|-----|---|-----------------------------------|---|
| | | <u>stawka podatku dochodowego</u> | <u>19%</u> |
| 1. | Naliczone nieotrzymane odsetki od udzielonej pożyczki | 9 407,54 | 1 787,00 |
| | Razem | 9 407,54 | 1 787,00 |

ZMIANA STANÓW AKTYWÓW I REZERW - WYNIK FINANSOWY 2023

| | |
|---|-------------------|
| Zmiana stanu aktywów | -237 955,00 |
| Zmiana stanu rezerw | 11 436,00 |
| PODATEK DOCHODOWY - CZĘŚĆ ODROZONA | 249 391,00 |

Podział zobowiązań według terminów spłaty

| Wyszczególnienie | Termin spłaty | | | | | | | | Razem | |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|----------------------|----------------------|
| | do 1 roku | | od 1 do 3 lat | | od 3 do 5 lat | | powyżej 5 lat | | | |
| | początek roku | koniec roku | początek roku | koniec roku | początek roku | koniec roku | początek roku | koniec roku | początek roku | koniec roku |
| Zobowiązania | | | | | | | | | | |
| kredyty i pożyczki | 15 892 342,84 | | 15 892 342,84 | 31 020 891,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 31 784 685,68 | 31 020 891,31 |
| z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| inne zobowiązania finansowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| z tytułu dostaw i usług | 929 592,55 | 1 232 606,59 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 929 592,55 | 1 232 606,59 |
| zaliczki otrzymane na dostawy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| zobowiązania wekslowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń | 1 360 269,30 | 1 344 767,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 360 269,30 | 1 344 767,37 |
| z tytułu wynagrodzeń | 1 033 813,28 | 1 419 940,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 033 813,28 | 1 419 940,64 |
| inne | 14 197,79 | 28 874,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14 197,79 | 28 874,54 |
| Razem | 19 230 215,76 | 4 026 189,14 | 15 892 342,84 | 31 020 891,31 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 35 122 558,60 | 35 047 080,45 |

Pozostałe informacje

| Przeciętne zatrudnienie w etatach | Stan na 31/12/2023 |
|-----------------------------------|--------------------|
| pracownicy etatowi | 306,73 |

| Przeciętne zatrudnienie w etatach | Stan na 31/12/2022 |
|-----------------------------------|--------------------|
| pracownicy etatowi | 255,58 |

| Wynagrodzenie członków organów zarządzających i nadzorczych | Stan na 31/12/2023 |
|--|--------------------|
| wypłaty z tytułu pełnienia funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej | 48 000,00 |

| Wynagrodzenie członków organów zarządzających i nadzorczych | Stan na 31/12/2022 |
|--|--------------------|
| wypłaty z tytułu pełnienia funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej | 48 000,00 |

- 1 Spółka nie jest jednostką dominującą.
- 2 Spółka wypłacała wynagrodzenie zarządu oraz zatrudniała pracowników.
- 3 W roku sprawozdawczym nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości.
- 4 Spółka nie użytkuje środków trwałych na podstawie umów leasingu oraz innych umów.
- 5 W roku obrotowym Spółka nie dokonała aktualizacji na należnościach.
- 6 Na dzień 31.12.2023 r. spółka nie posiadała zabezpieczeń na majątku.
- 7 Na dzień 31.12.2023 r. Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych.
- 8 Spółka nie zaniechała oraz nie przewiduje zaniechania działalności.
- 9 Osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących nie były udzielane pożyczki.
- 10 Zarząd Spółki proponuje pokryć stratę z zysków z lat przyszłych.
- 11 Zdarzenia po dniu bilansowym nie wystąpiły.
- 12 Sprawozdanie finansowe podlega badaniu przez biegłego rewidenta a spółka jest zobowiązana do sporządzania rachunku rachunku przepływów pieniężnych oraz dokonywania kalkulacji podatku odroczonego.
W 2022 r. powstał obowiązek kalkulacji podatku odroczonego. Korekta z tego tytułu została wykonana i ujęta w sprawozdaniu finansowym za 2023r. Szczegółowa informacja została zaprezentowana w nocie Nr 8.
- 13 Spółka w roku obrotowym nie zawierała umów nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym, które mogłyby mieć wpływ na sytuację majątkową oraz wynik finansowy jednostki.
- 14 Sprawozdanie finansowe Spółki nie podlega konsolidacji.
- 15 Spółka nie planuje ponosić nakładów na niefinansowe aktywa trwałe.
- 16 Spółka nie posiadała składników aktywów niebędących instrumentami finansowymi wycenianych w wartości godziwej.
- 17 Spółka nie osiągała przychodów oraz nie ponosiła kosztów o nadzwyczajnych wartościach oraz występujących incydentalnie niezwiązanych z prowadzoną przez Spółkę działalnością.
- 18 Spółka nie posiada zaangażowania kapitałowego w innych jednostkach gospodarczych.
- 19 Spółka nie ponosiła nakładów na prace rozwojowe oraz nie dokonywała odpisów wartości firmy.

20 Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym.

20 Pozycje bilansowe wyrażone w walutach obcych zostały wycenione po kursie średnim NBP, który wyniósł:

| waluta | kurs na dzień 31/12/2023 | kurs na dzień 31/12/2022 |
|---------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| EURO | 4,348 | 4,6899 |
| USD | 3,935 | 4,4018 |

21 Transakcje z jednostkami powiązаныmi

| Rodzaj należności | nazwa podmiotu | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|--|----------------|--------------------|--------------------|
| Należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowe | Digibits S.A. | 722,70 | 0,00 |
| Należności z tytułu udzielonych pożyczek | Digitics S.A. | 410 189,72 | 259 407,54 |
| RAZEM: | | 722,70 | 0,00 |

| Rodzaj zobowiązania | nazwa podmiotu | Stan na 31/12/2023 | Stan na 31/12/2022 |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| Zobowiązania z tyt. dostaw i usług | Digibits Sp. z o.o | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe zobowiązania | Digitics S.A. | 0,00 | 0,00 |
| Pozostałe zobowiązania | INNC Limited | 265,68 | 265,68 |
| Zobowiązania z tytułu pożyczek | Digibits Sp. z o.o | 8 512 682,38 | 21 003 903,64 |
| RAZEM: | | 8 512 948,06 | 21 004 169,32 |

| Pozycja RZiS | nazwa podmiotu | 22 079 480,33 | 16 464 528,45 |
|--|--------------------|----------------------|---------------|
| Koszty działalności operacyjnej- usługi obce | Digibits Sp. z o.o | 22 079 480,33 | 16 464 528,45 |
| Pozostałe przychody operacyjne | Digibits Sp. z o.o | 802,23 | 0,00 |
| RAZEM: | | 22 080 282,56 | |