

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2023 rok Grupy Kapitałowej Asekuracja sp. z o.o.

I. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .

Data sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego : 04 czerwca 2024 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 r., w złotych (PLN)

1. Informacje podstawowe o jednostce dominującej.

Nazwa: **Asekuracja spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** NIP 586-000-70-79 , REGON – 190129137, KRS 0000149560

Siedziba: Sopot, ul. Władysława IV 22.

Podstawowy przedmiot działalności jednostki dominującej:

- Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 66.19.Z)
- Pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne (PKD 66.29.Z),
- Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych (PKD 66.22.Z),

2. Wykaz jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, których dane objęte są skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Nazwa podmiotu, siedziba	Przedmiot Działalności	Udział posiadany przez jednostkę dominującą w kapitale podstawowym	Wzajemne powiązania kapitałowe jednostek objętych konsolidacją
Ecco Holiday sp. z o.o., AL. Solidarności 46, 61-696 Poznań	Działalność organizatora turystyki oraz pośrednictwo w sprzedaży usług turystycznych - PKD 79.12.Z.	85,49%	Spółka dominująca posiada bezpośredni udział
ASK Invest S.a.r.l w Luksemburgu, 6,rue Eugene Ruppert, L-2453	Działalność związana z pośrednictwem przy sekurytyzacji w zakresie dozwolonym ustawą o sekurytyzacji z 2004 roku. Spółka , zgodnie z luksemburską ustawą o sekurytyzacji z 2004 roku - posiada dodatkowy status podmiotu sekurytyzacyjnego.	74,14%	Udział pośredni (55% udziałów posiada spółka zależna Ecco Holiday sp. z o.o.; 45% udziałów posiada spółka zależna ARS sp. z o.o.)
Agencja Ratingu Społecznego sp. z o.o., ul. Marszałkowska 115, 00-102 Warszawa	Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 64.99.Z).	60,26%	Udział pośredni (70,49% udziałów posiada spółka zależna Ecco Holiday sp. z o.o.)
Aplitt sp. z o. o Ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk	Spółka świadczy usługi outsourcingu IT a także świadczy kompleksowe usługi z zakresu opracowywania architektury, wdrożenia oraz utrzymania rozwiązań ICT. Wytwarza dedykowane oprogramowanie wspomagające procesy klienta. W wyniku połączenie w IV 2021 roku z Cardera sp. z o.o. Spółka świadczy również usługi wydawnictwa i obsługi kart płatniczych	100,00%	Spółka dominująca posiada bezpośredni udział
Certis Investments sp. z o. o. Ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk	Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej a jej podstawowym aktywem są udziały w spółce Monetia sp. z o.o.	100,00%	Spółka dominująca posiada bezpośredni udział
Monetia sp. z o. o. Ul. Słowikowskiego 69A, 05-090 Raszyn	Spółka świadczy usługi w zakresie outsourcingu usług kasowych oraz przyjmowania i rozliczania wpłat klientów masowych wystawców faktur.	100,00%	Udział pośredni (83,57% udziałów posiada spółka zależna Certis Investments sp. z o. o.) Spółka dominująca posiada 16,43%
Freematic sp. z o. o. Ul. Słowikowskiego 69A, 05-090 Raszyn	Spółka rozwija działalność związaną z produkcją maszyn samoobsługowych, w tym w szczególności opłatomatów gotówkowych i bezgotówkowych, kantorów automatycznych oraz automatycznych biur obsługi klienta.	76,00%	Udział pośredni (76% udziałów posiada spółka zależna Monetia sp. z o. o.)

AMA Institute sp. z o. o. Al. Księcia Józefa Poniatowskiego 1, 03-901Warszawa	Spółka świadczy usługi doradztwa w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania oraz działalność związaną z oprogramowaniem.	63,02%	Udział pośredni (63,02% udziałów posiada spółka zależna Aplitt sp. z o. o.)
---	--	--------	--

3. Informacje na temat kryteriów zastosowanych przez jednostkę dominującą do objęcia skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym jednostek zależnych.

Konsolidacją nie zostały objęte jednostki nie będące spółką handlową oraz jednostki, w których jednostka dominująca i jednostki powiązane nie dysponują większością udziałów lub decydującym wpływem na organy.

Wyłączenie to nie wpływa na realizację obowiązku, o którym mowa w art. 4 ust. 1 Ustawy o rachunkowości.

4. Wykaz spółek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.

Informacja przeniesiona do: Dodatkowe Informacje i objaśnienia Grupa Asekuracja 2023 pkt. 7.

5. Wykaz jednostek podporządkowanych, wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Nie występują.

6. Wskazanie czasu trwania jednostek powiązanych jeżeli jest ograniczony.

Nie dotyczy.

7. Wskazanie okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz lat obrotowych i okresów objętych sprawozdaniami finansowymi jednostek powiązanych, jeżeli są one różne od okresu objętego skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Nie dotyczy.

8. Wskazanie, czy sprawozdania finansowe jednostek objętych sprawozdaniem skonsolidowanym zawierają dane łączne, jeżeli w skład jednostek powiązanych wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

Sprawozdanie nie zawiera danych łącznych.

9. Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdania finansowe stanowiące podstawę do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zostały sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej.

Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności.

10. Informacja czy sprawozdanie finansowe jednostek powiązanych są sporządzane po połączeniu spółek

Nie wystąpiło połączenie spółek w 2023 roku.

11. Zasady rachunkowości obowiązujące przy sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

11.1. Zasady (polityka) rachunkowości obowiązujące przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia prawo wyboru.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej zostało sporządzone na podstawie sprawozdań finansowych jednostek wchodzących w skład grupy i zestawione w taki sposób, jakby grupa stanowiła jedną jednostkę.

Podmiot dominujący i podmioty zależne skonsolidowane zostały metodą pełną.

Podmioty stowarzyszone jeżeli występują są skonsolidowane metodą praw własności.

Asekuracja sp. z o.o. sprawuje kontrolę w sposób bezpośredni w jednostkach zależnych nie sporządzających skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

W toku konsolidacji dokonano odpowiednich, istotnych wyłączeń w zakresie należności i zobowiązań, przychodów i kosztów z operacji dokonanych pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją oraz wartości posiadanych udziałów przez jednostkę dominującą w kapitałach jednostek zależnych.

Wyłączeniu podlegała wartość posiadanych udziałów przez jednostkę dominującą w kapitale jednostek zależnych.

Ustalono stopień (udział) pośredniego sprawowania kontroli nad jednostkami, w których jednostka dominująca posiada udziały.

Ustalono udział % w sprawowaniu kontroli (kryterium kapitałowe) w jednostkach wchodzących w skład grupy kapitałowej jako ilość posiadanych udziałów w całkowitej ilości udziałów w jednostkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej.

Zakres danych przedstawionych w załącznikach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego oparty jest na wymogach obowiązujących przepisów.

Metody konsolidacji kapitałów i ustalenie kapitałów mniejszości.

Kapitałem podstawowym Grupy Kapitałowej jest kapitał podstawowy jednostki dominującej.

Wyliczenie pozostałych składników kapitału własnego Grupy Kapitałowej dokonano poprzez dodanie do poszczególnych składników kapitału własnego jednostki dominującej odpowiednich składników kapitału własnego jednostki zależnej objętej skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, odpowiadającej udziałowi jednostki dominującej we własności jednostki zależnej według stanu na dzień bilansowy.

Do kapitału własnego Grupy Kapitałowej włączono tylko te części odpowiednich składników kapitału własnego jednostek zależnych, które powstały od dnia objęcia kontroli nad nimi przez jednostkę dominującą.

Wyliczenia kapitału własnego udziałowców mniejszościowych w jednostkach zależnych objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym dokonano na podstawie udziału tych udziałowców we własności jednostek zależnych według stanu na dzień bilansowy.

11.2. Przyjęte zasady grupowania operacji gospodarczych

Przyjęte zasady rachunkowości stosuje się w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednakowego grupowania i prezentacji podobnych operacji gospodarczych, co zapewnia porównywalność danych zawartych w sprawozdaniu Grupy.

11.3. Metody wyceny aktywów i pasywów.

Przyjęte w Grupie Kapitałowej zasady i metody wyceny poszczególnych składników majątkowych oraz ich prezentacji są zasadniczo jednakowe. Zasady i metody wyceny, konsolidacji oraz prezentacji danych są zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

W sprawach nieuregulowanych w ustawie spółka stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

11.4. Omówienie dokonywania amortyzacji.

Zasady ustalania i odpisywania wartości firmy z konsolidacji oraz ujemnej wartości firmy z konsolidacji.

Ustaloną na dzień nabycia nadwyżkę rzeczywistej ceny nabycia nad wartością rynkową nabytych udziałów (ustalonej na poziomie księgowej wartości aktywów netto) wykazano jako wartość firmy z konsolidacji, zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości.

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat odpisy wartości firmy wykazywane są począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną. Zgodnie z przyjętą zasadą, wartość firmy podlega odpisowi w ciągu 5 lat.

11.5. Omówienie ustalenia wyniku finansowego.

W toku konsolidacji dokonano wyłączenia odpowiednich, przychodów i kosztów z operacji dokonanych pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją.

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat przychody, koszty i odpisy wartości firmy wykazywane są począwszy od miesiąca, w którym objęto kontrolę nad jednostką zależną.

11.6. Omówienie zasady sporządzania jednostkowych sprawozdań finansowych.

Przy sporządzaniu sprawozdań finansowych w spółkach zależnych przyjęto zasady obowiązujące w podmiocie dominującym.

Dane finansowe spółki ASK Invest S.a.r.l. działającej w oparciu o przepisy prawa w Luksemburgu, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (IFRS) zostały przekształcone na dane w ujęciu prezentowanym przez pozostałe podmioty Grupy.

Sopot, dnia 04.06.2024 r.
Sporządziła:
Małgorzata Siwek

Pieczętki imienne i podpisy osób
działających w imieniu sprawozdawcy:

**II. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o. -
Bilans skonsolidowany na dzień 31.12.2023 r. -**

Aktywa		2022-12-31	2023-12-31	Pasywa		2022-12-31	2023-12-31
A. Aktywa trwałe		546 140 402,35	708 641 554,14	A. Kapitał (fundusz) własny		382 654 634,14	512 117 466,90
I. Wartości niematerialne i prawne		4 732 076,67	8 867 251,35	I. Kapitał (fundusz) podstawowy		28 710 000,00	28 710 000,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00	0,00	II. Należne wpłaty na kapitał podst. (-)		0,00	0,00
2. Wartość firmy		0,00	0,00	III. Udziały (akcje) własne (-)		0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne		4 212 525,43	3 579 169,22	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy		290 154 404,25	360 845 753,08
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		519 551,24	288 082,13	V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych		11 381 677,76	8 197 440,90	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		407 207,05	407 207,05
1. Wartość firmy - jednostki zależne		11 381 677,76	8 197 440,90	VII. Różnice kursowe z przeliczenia		0,00	0,00
2. Wartość firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00	VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		4 435,62	4 435,62
3. Wartość firmy - jednostki stowarzyszone		0,00	0,00	IX. Zysk (strata) netto		68 575 496,22	122 150 071,15
III. Rzeczowe aktywa trwałe		25 333 841,50	29 763 011,99	X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)		-5 196 909,00	0,00
1. Środki trwałe		22 036 369,19	27 211 303,73	B. Kapitał mniejszościowy		92 020 426,78	110 674 843,52
a) grunty (w tym prawo użytk. wiecz. gruntu)		2 041 500,00	2 041 500,00	C. Ujemna wartość firmy jednostek podporządk.		2 039 753,87	1 387 995,37
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej		7 025 606,74	6 763 290,08	I. Ujemna wartość firmy - jednostki zależne		2 039 753,87	1 387 995,37
c) urządzenia techniczne i maszyny		5 693 849,11	6 437 687,72	II. Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00
d) środki transportu		3 734 024,96	4 821 096,39	III. Ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone		0,00	0,00
e) inne środki trwałe		3 541 388,38	7 147 729,54	D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		209 089 503,92	246 077 753,15
2. Środki trwałe w budowie		2 220 932,94	2 369 490,23	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochod.		43 147 165,82	66 624 168,86
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		1 076 539,37	182 218,03	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podob.		6 093 278,23	7 105 353,79
IV. Należności długoterminowe		8 996 215,11	22 556 371,64	- długoterminowa		3 705 604,61	5 438 571,23
1. Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	- krótkoterminowa		2 387 673,62	1 666 782,56
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		8 996 215,11	22 556 371,64	3. Pozostałe rezerwy		6 412 942,55	9 704 982,63
3. Od pozostałych jednostek		0,00	0,00	- długoterminowe		268 477,90	1 390 142,04
V. Inwestycje długoterminowe		490 436 301,77	635 788 200,79	- krótkoterminowe		6 144 464,65	8 314 840,59
1. Nieruchomości		0,00	0,00	II. Zobowiązania długoterminowe		63 803 074,28	73 967 099,16
2. Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych		25 585 599,99	28 085 599,99
3. Długoterminowe aktywa finansowe		487 468 965,49	632 780 491,44	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale		21 000 000,00	16 000 000,00
a) w jedn. zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub proporcjonalnej		249 557,87	249 557,87	3. Wobec pozostałych jednostek		17 217 474,29	29 881 499,17
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki		1 434 431,18	15 841,60
c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		29 634 072,17	8 985 062,65	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart.		9 300 000,00	23 000 000,00
- udziały lub akcje		29 634 072,17	8 985 062,65	c) inne zobowiązania finansowe		6 451 865,85	6 835 657,57
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00	d) inne		31 177,26	30 000,00
- udzielone pożyczki		0,00	0,00	III. Zobowiązania krótkoterminowe		80 389 386,65	72 910 158,84
- inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00	1. Wobec jednostek powiązanych		10 521 285,40	7 358 714,87
d) w pozostałych jednostkach		457 585 335,45	623 545 870,92	a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności		867,72	23 626,31
- udziały lub akcje		0,00	0,00	- do 12 miesięcy		867,72	23 626,31
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
- udzielone pożyczki		3 400 000,00	26 894 400,00	b) inne		10 520 417,68	7 335 088,56
- inne długoterminowe aktywa finansowe		454 185 335,45	596 651 470,92	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale		362 777,73	5 424 531,83
4. Inne inwestycje długoterminowe		2 967 336,28	3 007 709,35	a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności		5 541,56	8 209,18
- do 12 miesięcy		0,00	0,00	- do 12 miesięcy		5 541,56	8 209,18
- powyżej 12 miesięcy		2 967 336,28	3 007 709,35	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		5 260 289,54	8 469 277,47	b) inne		357 236,17	5 416 322,65
1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochod.		3 850 769,99	7 323 247,12	3. Wobec pozostałych jednostek		69 059 525,20	59 521 314,41
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		1 409 519,55	1 146 030,35	a) kredyty i pożyczki		2 058 717,99	5 810 361,13
B. Aktywa obrotowe		139 663 916,36	161 616 504,80	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart.		10 045 122,93	6 693 430,15
I. Zapasy		1 001 413,07	597 310,61	c) inne zobowiązania finansowe		2 866 518,23	3 741 493,69
1. Materiały		503 076,78	382 770,33	d) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności		8 568 930,73	9 457 102,06
2. Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	- do 12 miesięcy		8 568 930,73	9 457 102,06
3. Produkty gotowe		355 875,30	200 000,00	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
4. Towary		88 088,63	72,28	e) zaliczki otrzymane na dostawy		6 038 402,67	7 376 895,61
5. Zaliczki na dostawy		54 372,36	14 468,00	f) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe		33 087 181,21	21 702 002,91	g) z tyt. podatków, cel, ubezp. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń		27 436 770,85	13 338 377,04
1. Należności od jednostek powiązanych		292 356,90	48 613,64	h) z tytułu wynagrodzeń		2 887 575,56	3 203 703,06
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:		292 356,90	48 613,64	i) inne		9 157 486,24	9 899 951,67
- do 12 miesięcy		292 356,90	48 613,64	4. Fundusze specjalne		445 798,32	605 597,73
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	IV. Rozliczenia międzyokresowe		9 243 656,39	15 765 989,87
b) inne		0,00	0,00	1. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których		576 185,82	568 277,55	2. Inne rozliczenia międzyokresowe		9 243 656,39	15 765 989,87
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:		77 682,67	37 031,36	- długoterminowe		124 809,55	1 023 879,88
- do 12 miesięcy		77 682,67	37 031,36	- krótkoterminowe		9 118 846,84	14 742 109,99
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	Aktywa razem		685 804 318,71	870 258 058,94
c) inne		498 503,15	531 246,19	Pasywa razem		685 804 318,71	870 258 058,94
3. Należności od pozostałych jednostek		32 218 638,49	21 085 111,72				
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:		10 002 531,01	9 387 729,41				
- do 12 miesięcy		9 938 113,87	9 293 925,85				
- powyżej 12 miesięcy		64 417,14	93 803,56				
b) z tyt. podatków, cel, ubezp. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń		2 350 753,07	2 567 585,01				
c) inne		19 316 331,59	8 584 417,63				
d) dochodzone na drodze sądowej		549 022,82	545 379,67				
III. Inwestycje krótkoterminowe		98 766 474,04	132 082 797,94				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		98 766 474,04	132 082 797,94				
a) w jednostkach zależnych i współzależnych		10 165 191,88	0,00				
- udziały lub akcje		0,00	0,00				
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00				
- udzielone pożyczki		10 165 191,88	0,00				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00				
b) w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00				
jednostkach współzależnych		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) w pozostałych jednostkach		13 688 502,69	32 200 007,29				
- udziały lub akcje		0,00	1 600 000,00				
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00				
- udzielone pożyczki		0,00	0,00				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00				
d) środki pieniężne i inne aktywa finansowe		74 912 779,47	99 882 790,65				
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		39 809 104,70	54 667 219,31				
- inne środki pieniężne		35 103 674,77	45 215 571,34				
- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		6 808 848,04	7 234 393,34				
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		0,00	0,00				
D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)		0,00	0,00				
Aktywa razem		685 804 318,71	870 258 058,94	Pasywa razem		685 804 318,71	870 258 058,94

III. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o.-

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 01.01.2023-31.12.2023 r.

(wariant porównawczy)

	2022	2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	313 494 817,47	365 632 805,81
- w tym od jednostek powiązanych	1 809 700,34	1 372 943,45
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	311 049 971,31	364 865 273,24
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie "+", zmniejszenie "-")	286 870,02	-1 243 545,43
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 157 976,14	2 011 078,00
B. Koszty działalności operacyjnej	263 575 273,98	264 056 302,09
I. Amortyzacja	6 739 701,75	7 646 749,25
II. Zużycie materiałów i energii	5 937 356,70	2 876 083,50
III. Usługi obce	138 030 237,31	156 800 390,96
IV. Podatki i opłaty, w tym:	7 085 643,71	6 408 744,27
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	63 897 432,42	67 179 459,98
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	13 392 650,87	14 086 735,28
w tym świadczenia emerytalne	0,00	2 524 073,23
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	26 652 228,41	7 150 586,11
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 840 022,81	1 907 552,74
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	49 919 543,49	101 576 503,72
D. Pozostałe przychody operacyjne	49 926 367,95	12 899 592,71
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	89 178,15	519 675,40
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 305 797,25	1 550 115,21
IV. Inne przychody operacyjne	48 531 392,55	10 829 802,10
E. Pozostałe koszty operacyjne	19 436 449,66	4 117 116,24
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	17 202 418,02	1 351 753,25
III. Inne koszty operacyjne	2 234 031,64	2 765 362,99
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	80 409 461,78	110 358 980,19
G. Przychody finansowe	74 280 243,42	140 344 106,79
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	937 081,06	1 194 276,51
- od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- od pozostałych jednostek, w tym:	937 081,06	1 194 276,51
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	937 081,06	1 194 276,51
II. Odsetki, w tym:	2 541 449,97	1 449 612,69
- od jednostek powiązanych	900 799,48	11 915,41
III. Zysk z tyt. rozchodu aktywów finansowych	14 279 144,79	21 061 517,31
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	55 978 682,55	116 419 734,60
V. Inne	543 885,05	218 965,68
H. Koszty finansowe	8 145 364,08	33 623 713,82
I. Odsetki, w tym:	4 945 917,08	6 174 656,99
- dla jednostek powiązanych	2 073 688,92	2 256 177,58
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	2 608 398,58
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 915 428,14	7 964 626,90
IV. Inne	284 018,86	16 876 031,35
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	146 544 341,12	217 079 373,16
K. Odpis dodatniej wartości firmy	3 581 822,23	3 736 256,50
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	3 581 822,23	3 736 256,50
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
L. Odpis ujemnej wartości firmy	-458 653,70	-651 758,50
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	-458 653,70	-651 758,50
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
M. Zysk strata z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
N. Zysk (strata) brutto (J +/- K-L+M)	143 421 172,59	213 994 875,16
O. Podatek dochodowy	32 733 826,68	42 423 922,91
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
R. Zyski (straty) mniejszości	-42 111 849,69	-49 420 881,10
S. Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R)	68 575 496,22	122 150 071,15

IV. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o. - Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2023 r.

Wyszczególnienie	za 2022 rok	za 2023 rok
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	325 605 696,72	382 654 634,14
- korekty błędów podstawowych	184 572,70	-200 550,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	325 790 269,42	382 454 084,14
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	28 710 000,00	28 710 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a\ zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b\ zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	28 710 000,00	28 710 000,00
2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
2.2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3. Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
3.1. Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	215 985 414,41	290 154 404,25
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	74 168 989,84	70 691 348,83
a\ zwiększenie (z tytułu)	76 224 095,01	75 913 098,71
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z przeniesienia z kapitału rezerwowego	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	1 555 761,23
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) - j.dominująca	73 669 091,35	56 776 830,45
- korekty konsolidacyjne	2 555 003,66	17 580 507,03
b\ zmniejszenie (z tytułu)	2 055 105,17	5 221 749,88
- pokrycie odpisu wartości firmy za lata poprzednie	0,00	0,00
- pokrycie ujemnego kapitału mniejszościowego	0,00	0,00
- likwidacja spółki połączenie kapitałów	0,00	0,00
- korekty konsolidacyjne	2 055 105,17	3 123 168,53
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	290 154 404,25	360 845 753,08
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
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	407 207,05	407 207,05
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	407 207,05	407 207,05
7. Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	80 503 075,26	63 383 022,84
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	81 516 639,84	66 532 322,76
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	81 516 639,84	66 532 322,76
a\ zwiększenie (z tytułu)	57 094 046,84	69 338 221,49
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- korekty konsolidacyjne zmniejszające wynik roku poprzedniego	57 089 611,22	69 338 221,49
- korekta z lat ubiegłych	4 435,62	0,00
b\ zmniejszenie (z tytułu)	-138 606 251,06	-135 866 108,63
- przeznaczenie części zysku na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	-100 000,00	-100 000,00
- wypłaty dywidendy - poza grupę (j.dominująca)	-50 822 526,58	-65 267 181,00
- na kapitał zapasowy - podział wyniku j. dominującej	-85 808 589,08	-70 154 411,07
- na pokrycie straty	-1 875 135,40	-344 516,56
- przypadający na grupę wynik jedn.zal. za rok poprzedni	0,00	0,00
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 435,62	4 435,62
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1 013 564,58	3 149 299,92
- korekty błędów podstawowych	-184 572,70	200 550,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	828 991,88	3 349 849,92
a\ zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- straty z lat ubiegłych - korekty konsolidacyjne	0,00	0,00
b\ zmniejszenie (z tytułu)	828 991,88	3 349 849,92
- pokrycie straty - korekty konsolidacyjne	828 991,88	3 349 849,92
- pokrycie z zysków jednostkowych	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	4 435,62	4 435,62
9. Wynik netto	63 378 587,22	122 150 071,15
a\ zysk netto	68 575 496,22	122 150 071,15
c\ odpisy z zysku	-5 196 909,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	382 654 634,14	512 117 466,90
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. proponowanego podz. zysku (pokrycia straty)	339 149 088,48	445 148 051,18

V. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o.-

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 01.01.2023 - 31.12.2023

(metoda pośrednia)

Treść		za 2022 rok	za 2023 rok
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	68 575 496,22	122 150 071,15
II.	Korekty razem	9 349 720,24	-33 825 708,23
	1. Zyski (straty) mniejszości	42 111 849,69	49 420 881,10
	2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	3. Amortyzacja	6 739 701,75	7 646 749,25
	4. Odpis wartości firmy	3 581 822,23	3 736 256,50
	5. Odpis ujemnej wartości firmy	-458 653,70	-651 758,50
	6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	132 728,30	348 521,96
	7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 083 372,53	-1 954 501,48
	8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-76 005 131,93	-128 749 883,76
	9. Zmiana stanu rezerw	19 640 086,12	28 691 446,13
	10. Zmiana stanu zapasów	-14 101,07	404 102,46
	11. Zmiana stanu należności	60 698 561,45	45 596 127,45
	12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-48 582 049,93	-40 242 184,36
	13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	329 213,95	1 811 447,61
	14. Inne korekty z działalności operacyjnej	92 320,85	117 087,41
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	77 925 216,46	88 324 362,92
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
I.	Wpływy	43 176 159,50	66 306 359,81
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	268 218,82	670 024,38
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	42 907 940,68	65 636 335,43
	a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	38 091 034,17	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	4 816 906,51	65 636 335,43
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	73 849 890,43	110 686 117,37
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 559 829,34	4 659 019,37
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	3. Na aktywach finansowych, w tym:	66 066 645,21	54 069 626,58
	a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	31 985 428,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	34 081 217,21	54 069 626,58
	4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
	5. Inne wydatki inwestycyjne	1 223 415,88	51 957 471,42
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-30 673 730,93	-44 379 757,56
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00
I.	Wpływy	4 637 589,03	27 919 591,66
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
	2. Kredyty i pożyczki	4 637 589,03	7 919 591,66
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	20 000 000,00
	4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	44 606 418,93	46 894 185,84
	1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	30 826 680,58	23 563 715,39
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	100 000,00
	4. Spłata kredytów i pożyczek	6 059 677,37	7 647 207,82
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	6 500 000,00
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	2 746 733,65	3 942 771,14
	8. Odsetki	4 865 327,33	5 140 491,49
	9. Inne wydatki finansowe	8 000,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-39 968 829,90	-18 974 594,18
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	7 282 655,63	24 970 011,18
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, a tym	7 282 655,63	24 970 011,18
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	67 630 123,84	74 912 779,47
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	74 912 779,47	99 882 790,65
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	507 153,35	4 112 639,11

VI. Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2023 rok Grupy Kapitałowej Asekuracja sp. z o. o.

1. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego jednostki dominującej, z wyodrębnieniem akcji (udziałów) posiadanych przez jednostkę dominującą i inne jednostki powiązane oraz o liczbie i wartości nominalnej udziałów (akcji), w tym uprzywilejowanych.

Struktura własności kapitału podstawowego na dzień 31.12.2023 r. (w zł)

Struktura własności kapitału podstawowego (udziałowcy posiadający co najmniej 5% udziałów)	Liczba udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna udziałów	Wartość nominalna udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym w %
1. SaltLux Holding S,a,r,l,	490	490	58 000,00	28 420 000,00	98,99
w tym uprzywilejowane	0	0	0,00	0,00	0,00
2. Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki Sp. J.	5	5	58 000,00	290 000,00	1,01
w tym uprzywilejowane	0	0	0,00	0,00	0,00
Razem	495	495		28 710 000,00	100,00

2. Informacje liczbowe, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

W roku 2023 spółka ARS sp. z o.o. zmieniła prezentację przychodów odsetkowych (dyskonto) uzyskiwanych z tytułu umów pożyczek oraz skryptów dłużnych oraz prowizji otrzymywanych przez Spółkę w związku z realizacją przedmiotowych pożyczek oraz skryptów dłużnych – obecnie stanowią one podstawową działalność Spółki.

Rachunek zysków i strat	2022 było	przesunięcia	2022 powinno być
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	300 986,00	10 918 358,33	11 219 344,33
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	300 986,00	10 918 358,33	11 219 344,33
G. Przychody finansowe	45 137 449,56	-10 918 358,33	34 219 091,23
II. Odsetki, w tym:	2 574 446,87	-2 475 140,17	99 306,70
- od jednostek powiązanych	1 627 555,84	-1 627 555,84	0,00
V. Inne	8 443 218,16	-8 443 218,16	0,00

3. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych.

Wartość brutto – aktywa trwałe (poz. w bilansie A.I do A.V) (w zł)

Lp.	Nazwa	Stan na 01.01.2023	Aktualizacja	Przychody	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2023
1.	Wartości niematerialne i prawne	18 013 327,91	0,00	475 524,23	0,00	1 365 972,16	17 122 879,98
	- inne wartości niematerialne i prawne	17 493 776,67	0,00	327 685,13	318 731,85	1 305 395,80	16 834 797,85
	- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	519 551,24	0,00	147 839,10	-318 731,85	60 576,36	288 082,13
2.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	66 609 113,60	0,00	552 019,64	0,00		67 161 133,24
3.	Rzeczowe aktywa trwałe	43 508 454,95	0,00	10 892 517,92	-12 085,49	4 056 895,58	50 331 991,80
	2.1 Środki trwałe:	40 210 982,64	0,00	5 097 370,49	4 684 831,82	2 212 901,41	47 780 283,54
	- grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	2 041 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 041 500,00
	- budynki i budowle	7 952 724,21	0,00	17 625,60	0,00	0,00	7 970 349,81
	- urządzenia techniczne i maszyny	17 869 849,33	0,00	3 033 305,87	-4 685,49	232 654,81	20 665 814,90
	- środki transportowe	8 055 596,20	0,00	1 997 899,78	517 848,48	1 876 391,30	8 694 953,16
	- inne środki trwałe	4 291 312,90	0,00	48 539,24	4 171 668,83	103 855,30	8 407 665,67
	2.2. Środki trwałe w budowie	2 220 932,94	0,00	5 515 009,71	-4 696 917,31	669 535,11	2 369 490,23
	2.3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	1 076 539,37	0,00	280 137,72	0,00	1 174 459,06	182 218,03
4.	Należności długoterminowe	163 986 329,11	0,00	21 270 571,78	-154 575 828,00	7 657 303,05	23 023 769,84
	4.1 korekty konsolidacyjne			-467 398,20			-467 398,20
4.2 Należności długoterminowe skorygowane	163 986 329,11	0,00	20 803 173,58	-154 575 828,00	7 657 303,05	22 556 371,64	
5. Inwestycje długoterminowe	495 106 073,71	0,00	85 729 389,73	-5 987 914,51	46 088 272,55	528 759 276,38	
	5.1 korekty konsolidacyjne	-181 845 113,30	0,00	-141 457,00		0,00	-181 986 570,30
5.2 Inwestycje długoterminowe skorygowane	313 260 960,41	0,00	85 587 932,73	-5 987 914,51	46 088 272,55	346 772 706,08	
Razem	605 378 185,98	0,00	118 311 168,10	-160 575 828,00	59 168 443,34	503 945 082,74	

Wartość umorzenia – aktywa trwałe (poz. w bilansie A.I do A.V) (w zł)

Lp.	Nazwa	Stan na 01.01.2023	Aktualizacja	Amortyzacja za 2023 rok	Przemieszczenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2023	wartość netto na 31.12.2023
1.	Wartości niematerialne i prawne	13 281 251,24	0,00	1 130 055,83	0,00	1 155 678,44	13 255 628,63	3 867 251,35
	- inne wartości niematerialne i prawne	13 281 251,24	0,00	1 130 055,83	0,00	1 155 678,44	13 255 628,63	3 579 169,22
	- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	288 082,13
2.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	57 267 189,71	0,00	3 084 498,00	0,00	0,00	60 351 687,71	6 809 445,53
3.	Rzeczowe aktywa trwałe	18 174 613,45	0,00	4 457 956,39	-7 400,00	2 056 190,03	20 568 979,81	29 763 011,99
	2.1 Środki trwałe:	18 174 613,45	0,00	4 457 956,39	-7 400,00	2 056 190,03	20 568 979,81	27 211 303,73
	- grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 041 500,00
	- budynki i budowle	927 117,47	0,00	267 849,49	12 092,77	0,00	1 207 059,73	6 763 290,08
	- urządzenia techniczne i maszyny	12 176 000,22	0,00	2 275 382,69	-7 665,70	215 590,03	14 228 127,18	6 437 687,72
	- środki transportowe	4 321 571,24	0,00	1 291 886,68	0,00	1 739 601,15	3 873 856,77	4 821 096,39
	- inne środki trwałe	749 924,52	0,00	622 837,53	-11 827,07	100 998,85	1 259 936,13	7 147 729,54
	2.2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 369 490,23
	2.3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	182 218,03
4.	Należności długoterminowe	154 990 114,00	-414 286,00	0,00	-154 575 828,00	0,00	0,00	23 023 769,84
	4.1 korekty konsolidacyjne	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Należności długoterminowe skorygowane	154 990 114,00	-414 286,00	0,00	-154 575 828,00	0,00	0,00	22 556 371,64
5.	Inwestycje długoterminowe	-171 683 341,36	-110 521 995,54	2 058 737,03	7 400,00	507 318,18	-280 646 518,05	809 405 794,43
	5.1 korekty konsolidacyjne	-5 492 000,00	-2 876 976,66			0,00	-8 368 976,66	-173 617 593,64
5.2	Inwestycje długoterminowe skorygowane	-177 175 341,36	-113 398 972,20	2 058 737,03	7 400,00	507 318,18	-289 015 494,71	635 788 200,79
Razem		66 537 827,04	-113 813 258,20	10 731 247,25	-154 575 828,00	3 719 186,65	-194 839 198,56	698 784 281,30

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie przez jednostki powiązane.

Aplitt sp. z o.o. posiada prawo wieczystego użytkowania gruntów w Gdańsku przy ulicy Arkońskiej 11, których wartość wynosi 2 041 000,00

5. Wartość firmy lub ujemna wartość firmy dla każdej jednostki objętej konsolidacją .

Wartość firmy jednostek zależnych i ich dotychczasowe umorzenie. (w zł)

Jednostka zależna	Dodatnia wartość firmy/ Ujemna wartość firmy	Odpis BO	Zwiększenia/ Zmniejszenia	Odpis dodatniej/ujemnej wartości firmy 2023	Dodatnia wartość firmy netto 31.12.2023 r.	Ujemna wartość firmy netto 31.12.2023 r.
Ecco Holiday sp. z o.o.	51 738 643,23	51 738 643,23	-	-	-	-
Agencja Ratingu Społecznego sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat	2 662 559,31	643 811,09	-	532 511,86	1 486 236,36	0,00
Aplitt sp. z o. o- okres odpisu 5 lat - połączone z Carderą sp. z o.o.	-1 543 667,96	-475 817,98	-	-308 733,59	0,00	-759 116,39
Certis Investments sp. z o. o. - okres odpisu 5 lat	12 975 266,11	5 622 615,31	-	2 595 053,22	4 757 597,58	0,00
Monetia sp. z o. o. - okres odpisu 5 lat	-1 715 124,53	-743 220,64	-	-343 024,91	0,00	-628 878,98
Freematic sp. z o. o. - okres odpisu 5 lat	1 170 527,15	261 006,98	-	234 105,43	675 414,74	0,00
AMA Institute sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat	1 320 910,29	220 151,72	552 019,64	374 585,99	1 278 192,22	0,00
	66 609 113,60	57 267 189,71	552 019,64	3 084 498,00	8 197 440,90	-1 387 995,37

6. Wartość nie amortyzowanych lub nie umarzanych przez jednostki powiązane środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Na podstawie zawartych umów najmu Asekuracja sp. z o.o. – jednostka dominująca używała w 2023 roku pomieszczenia znajdujące się w Sopocie oraz Katowicach. Spółki zależne użytkowały, na podstawie umów najmu, nieruchomości w których mają siedziby lub prowadzą działalność. Nie znana jest wartość wynajmowanych nieruchomości.

Asekuracja sp. z o.o. korzystała w 2023 roku ze sprzętu biurowego stanowiącego własność Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie SALTUS oraz Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych SALTUS. Szacunkowa wartość udostępnianego sprzętu wynosi około 586 tys. zł. Spółka zależna ARS sp. z o.o. używała samochód na podstawie umowy leasingu oper.- wartość umowy 109 tys. zł. Ponadto spółka zależna Freematic sp. z o.o. używała dwa samochody na podstawie umowy leasingu oper.- wartość umów 183 tys. zł.

7. Wykaz spółek, w których jednostka dominująca oraz pozostałe jednostki posiadają zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.

Nazwa podmiotu	Udział % w kapitale	Kapitał własny	Wynik za 2023	cena nabycia udziałów posiadanych	odpis aktualizujący wartość udziałów	wartość bilansowa udziałów
SaltLux Holding S.a.r.l *	0,08%	533 875 502,04	28 235 746,21	249 557,87	-	249 557,87
TUW SALTUS	2,26%	578 129 681,20	5 924 958,33	5 540 466,00	-	5 540 466,00
Kancelaria Prawna H.T.P. Puniewska, Waszczyńska s.k.	24,39%	5 089 879,40	12 663 500,96	10 000,00	-	10 000,00
Premium Management S.A.	0,69%	343 922 955,97	- 13 952 178,03	8 274 495,82	- 7 341 948,07	932 547,75
DC Centrum sp. z o.o.	8,42%	4 478 175,41	78 925,34	378 548,90		378 548,90
Gleevery sp. z o.o.	17,02%	593 882,08	- 1 670 007,25	2 123 500,00		2 123 500,00
Inseye INC- spółka akcyjna	12,00%	- 6 260 379,75	- 6 384 382,76	6 000 000,00	- 4 400 000,00	1 600 000,00

*Kapitał własny oraz wynik za 2023 rok przeliczono po kursie NBP 4,3480 z dnia 29.12.2023

8. Liczba i wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw (w zł)

Rodzaj papierów wartościowych lub praw	Prawa wynikające z papieru wartościowego	Liczba	Wartość w zł
Certyfikaty inwestycyjne – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Protegat 1 :		629	469 778 355,47
Asekuracja sp. z o.o.	60,19% udział w głosach i aktywach netto funduszu	437	326 380 192,91
Ecco Holiday sp. z o.o.	26,45% udział w głosach i w aktywach netto funduszu	192	143 398 162,56
Certyfikaty inwestycyjne – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty PRO BONO :		1 339	126 873 115,45
Ecco Holiday sp. z o.o.	88,72% udział w głosach i aktywach netto funduszu	1 188	112 565 542,32
Agencja Ratingu Społecznego sp. z o.o.	11,28% udział w głosach i w aktywach netto funduszu	151	14 307 573,13
Razem		1 968	596 651 470,92

9. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Nie wystąpiły.

10. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego.

Rezerwy (w zł)

LP	Nazwa	Stan na dzień 31.12.2022 r.	Zwiększenia w 2023 roku	Zmniejszenia w 2023 roku	Stan na dzień 31.12.2023r.
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	43 147 165,82	45 332 916,72	21 855 913,68	66 624 168,86
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne długoterminowe	3 705 604,61	1 956 395,27	223 428,65	5 438 571,23
3.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne krótkoterminowe	2 387 673,62	1 844 025,92	2 564 916,98	1 666 782,56
4.	Pozostałe rezerwy długoterminowe	268 477,90	1 390 142,04	268 477,90	1 390 142,04
5.	Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	6 144 464,65	8 314 916,34	6 144 540,40	8 314 840,59
	Razem	55 653 386,60	58 838 396,29	31 057 277,61	83 434 505,28

Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne w głównej mierze utworzone zostały w spółce dominującej (4 630 tys. zł) w Ecco Holiday (1 660 tys. zł) oraz Aplitt sp. z o.o. (782 tys. zł). Dotyczą one zobowiązań przyszłych z tytułu niewykorzystanych urlopów, nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych i nie stanowią kosztów uzyskania przychodów.

Rezerwy na odroczony podatek dochodowy występują głównie w spółce dominującej (33 063 tys. zł) i Ecco Holiday (30 519 tys. zł)

Pozostałe rezerwy to głównie rezerwy na prowizje wykazane w ASK Invest (1 979 tys. zł), rezerwa na ryzyko podatkowe, w wyniku przeprowadzonej kontroli celno – skarbowej za 2019 rok (6 200 tys. zł.) w spółce dominującej.

11. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Odpisy aktualizujące wartość należności. (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Przemieszczenie wewnętrzne	Stan na 31.12.2023
Na należności długoterminowe:	154 990 114,00	4 018 390,00	0,00	4 432 676,00	-154 575 828,00	0,00
jednostka zależna - ASK Invest S.a.r.l.	154 990 114,00	4 018 390,00	0,00	4 432 676,00	-154 575 828,00	0,00
Na należności krótkoterminowe	2 493 337,44	1 182 789,67	0,00	1 511 779,24	0,00	2 164 347,87
jednostka dominująca	917 997,78	0,00	0,00	300 749,10	0,00	617 248,68
jednostka zależna - Aplitt sp. z o. o.	219 748,22	27 159,25	0,00	46 522,17	0,00	200 385,30
jednostka zależna - Ecco Holiday sp. z o.o.	1 156 125,21	1 155 630,42	0,00	1 156 125,21	0,00	1 155 630,42
jednostka zależna - Monetia sp. z o.o.	199 466,23	0,00	0,00	8 382,76	0,00	191 083,47
RAZEM	157 483 451,44	5 201 179,67	0,00	5 944 455,24	-154 575 828,00	2 164 347,87

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym okresie spłaty:**Stan zobowiązań długoterminowych na dzień 31.12.2023 r. (w zł)**

Wyszczególnienie	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych , kredytów, pożyczek, leasingu	67 101 441,59	-	67 101 441,59
jednostka dominująca- obligacje	64 800 000,00	-	64 800 000,00
jednostka zależna- Aplitt sp. z o. o. pożyczka, kredyt	1 015 841,60	-	1 015 841,60
jednostka zależna Freematic sp. z o. o.- pożyczka	1 285 599,99	-	1 285 599,99
Zobowiązanie spółki tytułu leasingu	5 075 283,96	1 760 373,61	6 835 657,57
jednostka zależna- Aplitt sp. z o.o.	1 874 570,14	-	1 874 570,14
jednostka zależna Monetia sp. z o.o.	3 200 713,82	1 760 373,61	4 961 087,43
Pozostałe zobowiązania finansowe	30 000,00	-	30 000,00
jednostka zależna- Aplitt sp. z o.o.	30 000,00	-	30 000,00
RAZEM	72 206 725,55	1 760 373,61	73 967 099,16

13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych.

Aplitt sp. z o.o. oraz Asekuracja sp. z o.o. w dniu 21.02.2023 udzieliły poręczenia cywilnego i poddały się egzekucji kredytowej do kwoty 11 250 000,00, za zobowiązania spółki Monetia sp. z o.o. wynikające z umowy NR 22/2512/KRB/06 Kredytu w rachunku bieżącym udzielonego przez Bank PEKAO S.A. w wysokości 7 500 000,00 zł.

Aplitt sp. z o.o. ustanowiła również hipotekę umowną łączną do sumy 11 250 000,00 na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości położonych przy ul. Arkońskiej 11 i Arkońskiej 13, zabudowanych budynkami stanowiącymi odrębną własność Aplitt sp. z o.o.

14. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostki powiązane gwarancje i poręczenia, także wekslowe.

W spółce Monetia sp. z o.o. zabezpieczeniem umów leasingowych jest weksel in blanco wystawiony na rzecz PEKAO S.A.

15. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych.**Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne (w zł)**

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2022	Stan na 31.12.2023
AKTYWA. A.VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 260 289,54	8 469 277,47
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 850 769,99	7 323 247,12
2. Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 409 519,55	1 146 030,35
AKTYWA. B.IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 808 848,04	7 234 393,34
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 656 144,20	5 532 713,60
Koszty ubezpieczeń	217 559,73	289 690,26
Prenumerata	8 803,94	7 556,38
Koszty produktu turystycznego dotyczące przyszłych okresów	2 717 075,73	3 382 965,81
Pozostałe, w tym koszty IT	1 712 704,80	1 852 501,15
2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2 152 703,84	1 701 679,74
Przychody fakturowane w roku następnym	2 152 703,84	1 701 679,74
PASYWA. D.IV. Rozliczenia międzyokresowe	9 243 656,39	15 765 989,87
1. Przychody przyszłych okresów	8 700,00	1 564 458,02
2. Inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	9 234 956,39	14 201 531,85

16. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.

Nie wystąpiły.

17. Podział wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów jednostek powiązanych według dziedzin działalności oraz rynków geograficznych.**Struktura sprzedaży (w zł)**

Wyszczególnienie	Razem za rok 2022	Razem za rok 2023
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	313 494 817,47	365 632 805,81
w tym:		
pośrednictwo ubezpieczeniowe	8 894 178,32	9 412 774,79
usługi obrotu i obsługi wierzycielności	140 833 207,42	158 294 399,76
pośrednictwo finansowe	33 961 500,54	35 940 729,57
obsługa kart płatniczych i rozliczanie transakcji bezgotówkowych	11 965 852,67	11 151 707,73
działalność turystyczna (usługi turystyczne i pośrednictwo, organizacja konferencji)	43 861 584,54	67 082 752,71
wynajem sprzętu i podnajem	1 573 213,77	1 651 733,46
usługi informatyczne	66 352 848,16	72 669 510,93
Odsetki i prowizje z tytułu pożyczek	-	5 282 731,85
pozostałe przychody	3 607 585,89	3 378 932,44
zmiana stanu produktów	286 870,02	-
sprzedaż towarów i materiałów	2 157 976,14	2 011 078,00

18. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

Nie wystąpiły.

19. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie wystąpiły.

20. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym.

W 2023 roku zakończył się proces likwidacji spółki EHT.

21. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto.

Grupa kapitałowa nie tworzy grupy podatkowej i nie rozlicza wspólnie podatku dochodowego od osób prawnych. Zbiorcze zestawienie różnic ustalone na podstawie danych jednostkowych przedstawia tabela poniżej.

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a zyskiem za 2023 r. (w zł)

Wyszczególnienie	Razem	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok*	329 915 480,87	228 571 904,89	101 343 575,98
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	27 231 112,18	25 190 486,12	2 040 626,06
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	119 504 313,17	117 734 396,23	1 769 916,94
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	4 820 074,13	1 653 081,93	3 166 992,20
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice)	14 108 435,74	5 638 865,33	8 469 570,41
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	32 763 663,07	12 822 230,42	19 941 432,65
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	18 153 525,73	7 238 867,91	10 914 657,82
H. Strata z lat ubiegłych	-110 534,11	0,00	-110 534,11
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-101 428 568,11	-251 991,60	-101 176 576,51
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	115 179 600,51	98 270 340,71	16 909 259,80
Podatek dochodowy bieżący za 2023 rok	22 158 092,00	19 230 715,00	2 927 377,00

*Wynik brutto spółek przed wyłączeniem korekt konsolidacyjnych

22. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby, a w przypadku sporządzania skonsolidowanego rachunku zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym o kosztach rodzajowych.

Grupa kapitałowa sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym. W 2023 roku nie wystąpiły koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby.

23. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie oraz środków na własne potrzeby.

Nie dotyczy.

24. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska.**Poniesione i planowane nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (w zł)**

Lp.	Wyszczególnienie	Kwoty poniesione w 2023 r.	Kwoty planowane w 2024 r.
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	327 685,13	703 500,00
	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	-	-
2.	Nabycie środków trwałych	5 097 370,49	9 926 200,00
	- w tym na ochronę środowiska	-	-
3.	Środki trwałe w budowie (zaliczki)	5 942 986,53	-
	- w tym na ochronę środowiska	-	-
	Razem	11 368 042,15	10 629 700,00

25. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych, z podziałem na losowe i pozostałe.

Nie dotyczy.

26. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych.

Nie dotyczy.

27. Informacje o połączeniu jednostek powiązanych.

Nie dotyczy

28. Informacje o transakcjach wzajemnych wyłączonych ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat i bilansu.

W skonsolidowanym rachunku zysków i strat dokonano następujących korekt konsolidacyjnych w związku z transakcjami pomiędzy podmiotami powiązanymi.

	jednostka dominująca	Ecco Holiday sp.z o.o.	ASK Invest	ARS sp. z o.o.	Aplitt sp. z o.o.	AMA Institute sp. z o.o.	Certis Investments sp. z o.o.	Freematic sp. z o.o.	Monetia sp. z o.o.	suma korekt
Pasywa										-30 000,00
A.VI Pozostałe kapitały rezerwy							- 30 000,00			-30 000,00
A.IX Zysk (starta) netto	-22 108 394,00	-52 876 806,41		-41 718 265,20						-116 703 465,61
A.VIII Zysk (starta) z lat ubiegłych		22 108 394,00	17 707 256,00	1 887 815,61						41 703 465,61
A.X. Odpisy z zysku w ciągu roku			75 000 000,00							75 000 000,00
Przychody										-164 049 552,46
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	-41 666 450,43	-384 786,71		-1 452 259,27	-944 139,69	-119 723,05		-1 171 940,76	-298 043,60	-46 037 343,51
A.IV. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów					-110 648,21					-110 648,21
D.IV. Inne przychody operacyjne	-36 207,03				-113 387,63				-11 478,28	-161 072,94
G.I Dywidendy	-22 108 394,00	-52 876 806,41		-41 718 265,20						-116 703 465,61
G.II. Odsetki	0,00	-1 016 149,98		-3 940,08	-16 932,13					-1 037 022,19
Koszty										-50 253 063,51
B.II. Zużycie materiałów i energii				-628 162,50					-417 972,62	-1 046 135,12
B.III. Usługi obce	-338 370,72		-41 608 109,43	-432 383,20	-119 723,05	-137 033,53	-960,00	-414 473,20	-602 857,57	-43 653 910,70
B.VII. Pozostałe koszty			-1 321 473,90							-1 321 473,90
E.III. Pozostałe koszty operacyjne - inne					-11 478,28					-11 478,28
H.I. Koszty finansowe - odsetki				-1 016 149,98		-16 932,13			-134 725,45	-1 167 807,56
H.I. Koszty finansowe - aktualizacja wartości aktywów finansowych	-2 010 023,13				-866 953,53					-2 876 976,66
H.I. Koszty finansowe - inne	-30 000,00								-145 281,29	-175 281,29
Aktywa										-2 010 023,13
A.V.3.a Aktywa finansowe długoterminowe udziały	-2 010 023,13									-2 010 023,13
Aktywa - Należności										28 366 205,98
A.IV.1. - Należności długoterminowe				467 398,20						467 398,20
B.II.1.a - Należności z tytułu dostaw	3 379 862,02			6 421,98	120 849,79		110 392,21			3 617 526,00
B.II.1.b - Należności inne	736 544,09		13 206 955,85	91 704,93						14 035 204,87
B.III - Krótkoterminowe aktywa finansowe pożyczki		9 746 076,91			500 000,00					10 246 076,91
Pasywa - Zobowiązania										28 366 205,98
D.II.1.- Zobowiązania długoterminowe							467 398,20			467 398,20
D.III - Zobowiązania krótkoterminowe						39 043,45				39 043,45
D.III.1.a - Zobowiązania z tytułu dostaw	46 038,60	159,30	3 379 862,02				42 030,42	110 392,21		3 578 482,55
D.III.1.b Zobowiązania inne	13 206 955,85		736 544,09	9 746 076,91		500 000,00	91 704,93			24 281 281,78

29. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.**Struktura zatrudnienia (średnie w roku w osobach)**

Wyszczególnienie	Pracownicy umysłowi	Osoby na urloпах wychowawczych	Razem
Jednostka dominująca	176	1	177
Aplitt sp. z o. o	333	0	333
ARS sp. z o.o.	2	0	2
ASK Invest s.a.r.l.	0	0	0
Certis Investments sp. z o.o.	0	0	0
AMA Institute sp. z o.o.	16	0	16
Ecco Holiday sp. z o.o.	31	1	32
Freematic sp. z o.o.	4	0	4
Monetia sp. z o.o.	102	0	102
Razem	664	2	666

30. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych .

Wynagrodzenie i inne świadczenia wypłacone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających wyniosło łącznie 14 661 697,00 zł (w tym dla osób zarządzających 9 774 317,00 zł; dla osób nadzorujących 4 917 380,00 zł)

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

W 2023 roku Prezesowi Zarządu Freematic sp. z o.o. została udzielona pożyczka w kwocie 395 700,00 zł. Oprocentowanie pożyczki jest stałe i wynosi 10% w skali roku. Kwota główna została spłacona w całości w 2023 roku.

32. Informacje dotyczące składników aktywów i pasywów, wykazywanych w więcej niż jednej pozycji bilansu.

Wyszczególnienie	Pozycja w bilansie	Razem
Aktywa		55 570 959,87
Długoterminowe aktywa finansowe -pożyczki udzielone w pozostałych jednostkach	A.V.3.d	26 894 400,00
Inwestycje krótkoterminowe -pożyczki udzielone w pozostałych jednostkach	B.III.3.c	28 676 559,87
Pasywa		97 043 924,96
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych, kredyty, pożyczki, emisja dłużnych papierów wartościowych	D.II.1	28 085 599,99
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitały	D.II.2	16 000 000,00
Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek kredyty i pożyczki	D.II.3.a.	15 841,60
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek- z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	D.II.3.b.	23 000 000,00
Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe	D.II.3.c.	6 835 657,57
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych - inne	D.III.1.b.	7 335 088,56
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych - w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitały	D.III.2.b.	5 163 952,50
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - kredyty i pożyczki	D.III.3.a.	172 860,90
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	D.III.3.b.	6 693 430,15
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe	D.III.3.c.	3 741 493,69

33. Informacje o istotnych transakcjach, zawartych na innych warunkach niż rynkowe, ze stronami powiązanymi.

Nie zawarto transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

34. Wykonanie prognozy zobowiązań finansowych emitenta obligacji

<i>Prognoza zobowiązań finansowych Grupy Kapitałowej Asekuracji</i>	<i>Razem Grupa</i>	<i>Wykonanie</i>
<i>w pln</i>	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2023</i>
Zobowiązania finansowe długoterminowe razem	39 545 759	73 937 099
z tytułu kredytów, pożyczek	3 785 600	2 301 442
z tytułu emisji obligacji, KWIT, itp.	28 500 000	64 800 000
z tytułu leasingu	7 260 159	6 835 658
Zobowiązania finansowe krótkoterminowe razem	61 834 772	28 744 326
z tytułu kredytów, pożyczek	5 017 463	7 834 252
z tytułu emisji obligacji, KWIT, itp.	53 469 853	17 168 581
z tytułu leasingu	3 347 457	3 741 494
Razem zobowiązania finansowe	101 380 531	102 681 425
Pasywa suma bilansowa	874 474 045	870 258 059

Różnice w wykonaniu prognozy są w głównej mierze, spowodowane przemieszczeniem zobowiązań z tytułu obligacji(w kwocie 36, mln zł) i pożyczek z zobowiązań krótkoterminowych do zobowiązań długoterminowych.

35. Informacja o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny.

Jednostka zależna Freematic sp. z o.o. wykazała stratę z lat ubiegłych w kwocie 200 550,00 zł. Strata dotyczy zawyżonych przychodów z 2021 roku - brak prawa do sprzedaży licencji.

36. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie, w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową jednostki

Nie występują.

37. Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych.

Stan środków pieniężnych wykazany w rachunku przepływów pieniężnych w wysokości 99 882 790,65 zł uwzględnia środki pieniężne zgromadzone w kasie, na rachunkach bankowych i lokaty w bankach.

38. Informacja o środkach zgromadzonych na rachunku vat.

Jednostki w grupie na dzień 31.12.2023 r. posiadały środki na wyodrębnionym rachunku, w wysokości 349 642,07 zł.

39. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta wypłacone w 2023 roku wyniosło 125 tys. zł. i dotyczy obowiązkowego badania sprawozdań finansowych (w tym zaliczka za badanie sprawozdania finansowego za 2023 rok w wysokości 30 tys. zł.)

40. Kursy przyjęte do wyceny poszczególnych pozycji bilansu i rachunku zysków i strat wyrażonych w walutach obcych.

Średnie kursy NBP z dnia 29.12.2023 roku.

- Kurs EURO 4,3480
- Kurs USD 3,9350
- Kurs 100 JPY 0,0277
- Kurs RUB 0,0427
- Kurs INR 100 INR 0,0473
- Kurs QAR 1,0754
- Kurs GBP 4,9997
- Kurs CHF 4,6828

41. 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.

Nie wystąpiły.

42. Nazwa i siedziba jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu.

Jednostka sporządzająca sprawozdanie na najwyższym szczeblu: SaltLux Holding S.à r.l. w Luxemburgu. Sprawozdanie składane jest do Urzędu do spraw podatków od przedsiębiorstw w Luksemburgu (Registre de Commerce et des Sociétés Nr RCS : B133842)

43. Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki.

Zarząd jednostki dominującej ocenił, że wojna na Ukrainie nie ma bezpośredniego wpływu na działalność bieżącą spółki. Sprawozdanie Finansowe Spółki Freematic sp. z o.o. pomimo ujemnego kapitału własnego zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez okres co najmniej 12 m-cy, od dnia bilansowego. Monetia sp. z o.o., jako większościowy udziałowiec zadeklarowała wsparcie finansowe.

Nie wystąpiły inne niż wymienione informacje, które mogłyby wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i wynik finansowy.

Pozostałe elementy informacji dodatkowej zostały pominięte ze względu na nie występowanie w grupie lub małą istotność w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Sopot, dnia 04.06.2024 r.

Sporządziła:

Małgorzata Siwek

Pieczętki imienne i podpisy osób

działających w imieniu sprawozdawcy: