

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2022 rok Grupy Kapitałowej Asekuracja sp. z o.o.

I. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .

Data sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego : 22 czerwca 2023 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 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. Grójecka 5, 02-019 Warszawa | 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. Grójecka 5, 02-019 Warszawa | 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, 03-901 Warszawa | Spółka świadczy usługi doradztwa w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania oraz działalność związaną z oprogramowaniem. | 50,69% | Udział pośredni (50,69% 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. Ponadto konsolidacją nie została objęta spółka EHT Company, które była w trakcie likwidacji.

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 2022 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.

Spółka AMA INSTITUTE sp. z o.o.- okres objęty sprawozdaniem finansowym jednostki powiązanej: 01.03.2022-31.12.2022.

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

Sprawozdanie nie zawiera danych, które sporządzane są po połączeniu.

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 wyłączeniu 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 21.06.2023 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 31.12.2022 r. -**

| Aktywa | | 2021-12-31 | 2022-12-31 | Pasywa | |
|---|--|-----------------------|-----------------------|--|--|
| A. Aktywa trwałe | | 483 929 019,78 | 546 140 402,35 | A. Kapitał (fundusz) własny | |
| I. Wartości niematerialne i prawne | | 5 385 471,36 | 4 732 076,67 | I. Kapitał (fundusz) podstawowy | |
| 1. Koszty zakończonych prac rozwojowych | | 0,00 | 0,00 | 28 710 000,00 | |
| 2. Wartość firmy | | 0,00 | 0,00 | II. Należne wpłaty na kapitał podst. (-) | |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne | | 4 288 113,94 | 4 212 525,43 | 0,00 | |
| 4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | | 1 097 357,42 | 519 551,24 | III. Udziały (akcje) własne (-) | |
| II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych | | 12 587 354,90 | 11 381 677,76 | 0,00 | |
| 1. Wartość firmy - jednostki zależne | | 12 587 354,90 | 11 381 677,76 | 215 985 414,41 | |
| 2. Wartość firmy - jednostki współzależne | | 0,00 | 0,00 | IV. Kapitał (fundusz) zapasowy | |
| 3. Wartość firmy - jednostki stowarzyszone | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| III. Rzeczowe aktywa trwałe | | 18 639 358,54 | 25 333 841,50 | V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny | |
| 1. Środki trwałe | | 17 335 616,87 | 22 036 369,19 | 0,00 | |
| a) grunty (w tym prawo użytk. wiecz. gruntu) | | 2 041 500,00 | 2 041 500,00 | VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe | |
| b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej | | 4 634 689,91 | 7 025 606,74 | 407 207,05 | |
| c) urządzenia techniczne i maszyny | | 5 044 841,02 | 5 693 849,11 | VII. Różnice kursowe z przeliczenia | |
| d) środki transportu | | 3 718 450,67 | 3 734 024,96 | 0,00 | |
| e) inne środki trwałe | | 1 896 135,27 | 3 541 388,38 | VIII. Zysk (strata) z lat ubiegłych | |
| 2. Środki trwałe w budowie | | 1 300 926,20 | 2 220 932,94 | -1 013 563,94 | |
| 3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | | 2 815,47 | 1 076 539,37 | 4 435,62 | |
| IV. Należności długoterminowe | | 35 623 077,47 | 8 996 215,11 | IX. Zysk (strata) netto | |
| 1. Od jednostek powiązanych | | 0,00 | 0,00 | 83 213 913,74 | |
| 2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 0,00 | 0,00 | -1 697 274,54 | |
| 3. Od pozostałych jednostek | | 35 623 077,47 | 8 996 215,11 | -5 196 909,00 | |
| V. Inwestycje długoterminowe | | 405 694 905,53 | 490 436 301,77 | X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-) | |
| 1. Nieruchomości | | 0,00 | 0,00 | -1 697 274,54 | |
| 2. Wartości niematerialne i prawne | | 0,00 | 0,00 | B. Kapitał mniejszościowy | |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | | 403 547 891,95 | 487 468 965,49 | 68 191 916,19 | |
| a) w jedn. zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub proporcjonalnej | | 249 557,87 | 249 557,87 | C. Ujemna wartość firmy jednostek podporządk. | |
| b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | | 0,00 | 0,00 | 2 498 407,57 | |
| c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | | 6 292 217,12 | 29 634 072,17 | D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | |
| - udziały lub akcje | | 6 292 217,12 | 29 634 072,17 | 204 548 742,02 | |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 | 209 089 503,92 | |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 0,00 | I. Rezerwy na zobowiązania | |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 | 36 175 463,12 | |
| d) w pozostałych jednostkach | | 397 006 116,96 | 457 585 335,45 | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku doch. | |
| - udziały lub akcje | | 8 125 000,00 | 0,00 | 26 778 213,99 | |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 | 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podob. | |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 3 400 000,00 | 3 837 338,81 | |
| - inne długoterminowe aktywa finansowe | | 388 881 116,96 | 454 185 335,45 | - długoterminowa | |
| 4. Inne inwestycje długoterminowe | | 2 147 013,58 | 2 967 336,28 | 1 871 416,60 | |
| VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | 5 998 851,98 | 5 260 289,54 | - krótkoterminowa | |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochod. | | 5 525 328,84 | 3 850 769,99 | 1 965 922,21 | |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | | 473 523,14 | 1 409 519,55 | 3. Pozostałe rezerwy | |
| B. Aktywa obrotowe | | 116 915 742,72 | 139 663 916,36 | 5 559 910,32 | |
| I. Zapasy | | 336 756,35 | 1 001 413,07 | - długoterminowe | |
| 1. Materiały | | 229 274,99 | 503 076,78 | 883 490,83 | |
| 2. Półprodukty i produkty w toku | | 0,00 | 0,00 | - krótkoterminowe | |
| 3. Produkty gotowe | | 0,00 | 355 875,30 | 4 676 419,49 | |
| 4. Towary | | 640,09 | 88 088,63 | II. Zobowiązania długoterminowe | |
| 5. Zaliczki na dostawy | | 106 841,27 | 54 372,36 | 83 634 129,18 | |
| II. Należności krótkoterminowe | | 26 616 155,24 | 33 087 181,21 | 1. Wobec jednostek powiązanych | |
| 1. Należności od jednostek powiązanych | | 62 543,80 | 292 356,90 | 35 913 786,33 | |
| a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | | 62 543,80 | 292 356,90 | 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale | |
| - do 12 miesięcy | | 62 543,80 | 292 356,90 | 21 025 776,72 | |
| - powyżej 12 miesięcy | | 0,00 | 0,00 | 3. Wobec pozostałych jednostek | |
| b) inne | | 0,00 | 0,00 | 26 694 566,13 | |
| 2. Należności od pozostałych jednostek, w których | | 155 361,16 | 576 185,82 | a) kredyty i pożyczki | |
| a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | | 37 468,88 | 77 682,67 | 0,00 | |
| - do 12 miesięcy | | 37 468,88 | 77 682,67 | b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart. | |
| - powyżej 12 miesięcy | | 0,00 | 0,00 | 22 733 229,00 | |
| c) inne | | 117 892,28 | 498 503,15 | c) inne zobowiązania finansowe | |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | | 26 398 250,28 | 32 218 638,49 | 3 930 159,87 | |
| a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty: | | 10 412 757,85 | 10 002 531,01 | d) inne | |
| - do 12 miesięcy | | 10 412 757,85 | 9 938 113,87 | 31 177,26 | |
| - powyżej 12 miesięcy | | 0,00 | 64 417,14 | III. Zobowiązania krótkoterminowe | |
| b) z tyt. podatków, cel, ubezpie. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń | | 2 637 439,28 | 2 350 753,07 | 74 219 285,11 | |
| c) inne | | 12 797 800,10 | 19 316 331,59 | 1. Wobec jednostek powiązanych | |
| d) dochodzone na drodze sądowej | | 550 253,05 | 549 022,82 | 1 929 869,50 | |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | | 85 386 180,92 | 98 766 474,04 | a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności | |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 85 386 180,92 | 98 766 474,04 | 161,95 | |
| a) w jednostkach zależnych i współzależnych | | 0,00 | 10 165 191,88 | - do 12 miesięcy | |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 | 161,95 | |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 | - powyżej 12 miesięcy | |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 10 165 191,88 | 0,00 | |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 | b) inne | |
| b) w jednostkach stowarzyszonych | | 0,00 | 0,00 | 1 929 707,55 | |
| jednostkach współzależnych | | 0,00 | 0,00 | 2. Wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale | |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 | 410 755,67 | |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 | a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności | |
| - udzielone pożyczki | | 0,00 | 0,00 | 23 042,95 | |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 | - do 12 miesięcy | |
| c) w pozostałych jednostkach | | 17 756 057,08 | 13 688 502,69 | 23 042,95 | |
| - udziały lub akcje | | 0,00 | 0,00 | - powyżej 12 miesięcy | |
| - inne papiery wartościowe | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| - udzielone pożyczki | | 17 756 057,08 | 13 688 502,69 | b) inne | |
| - inne krótkoterminowe aktywa finansowe | | 0,00 | 0,00 | 387 712,72 | |
| d) środki pieniężne i inne aktywa finansowe | | 67 630 123,84 | 74 912 779,47 | 3. Wobec pozostałych jednostek | |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | | 57 658 790,07 | 39 809 104,70 | 70 949 689,00 | |
| - inne środki pieniężne | | 9 971 333,77 | 35 103 674,77 | a) kredyty i pożyczki | |
| - inne aktywa pieniężne | | 0,00 | 0,00 | 3 805 788,30 | |
| 2. Inne inwestycje krótkoterminowe | | 0,00 | 0,00 | b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart. | |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | 4 576 650,21 | 6 808 848,04 | 23 780 704,36 | |
| C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna) | | 0,00 | 0,00 | c) inne zobowiązania finansowe | |
| D. Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna) | | 0,00 | 0,00 | 1 459 221,63 | |
| Aktywa razem | | 600 844 762,50 | 685 804 318,71 | d) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności | |
| | | | | 7 973 798,64 | |
| | | | | - do 12 miesięcy | |
| | | | | 8 568 930,73 | |
| | | | | - powyżej 12 miesięcy | |
| | | | | 0,00 | |
| | | | | e) zaliczki otrzymane na dostawy | |
| | | | | 3 233 951,37 | |
| | | | | 6 038 402,67 | |
| | | | | f) zobowiązania wekslowe | |
| | | | | 0,00 | |
| | | | | g) z tyt. podatków, cel, ubezpie. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń | |
| | | | | 25 215 791,86 | |
| | | | | 27 436 770,85 | |
| | | | | h) z tytułu wynagrodzeń | |
| | | | | 2 291 802,21 | |
| | | | | 2 887 575,56 | |
| | | | | i) inne | |
| | | | | 3 188 630,63 | |
| | | | | 9 157 486,24 | |
| | | | | IV. Fundusze specjalne | |
| | | | | 928 970,94 | |
| | | | | 445 798,32 | |
| | | | | IV. Rozliczenia międzyokresowe | |
| | | | | 10 519 864,61 | |
| | | | | 9 243 656,39 | |
| | | | | 1. Ujemna wartość firmy | |
| | | | | 0,00 | |
| | | | | 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | |
| | | | | 10 519 864,61 | |
| | | | | 9 243 656,39 | |
| | | | | - długoterminowe | |
| | | | | 0,00 | |
| | | | | 124 809,55 | |
| | | | | - krótkoterminowe | |
| | | | | 10 519 864,61 | |
| | | | | 9 118 846,84 | |
| | | | | Pasywa razem | |
| | | | | 600 844 762,50 | |
| | | | | 685 804 318,71 | |

III. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o.- Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 01.01.2022-31.12.2022 r.

(wariant porównawczy)

| | 2021 | 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi | 258 163 725,76 | 313 494 817,47 |
| - w tym od jednostek powiązanych | 2 588 878,59 | 1 809 700,34 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 255 589 463,42 | 311 049 971,31 |
| II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie "+", zmniejszenie "-") | 175 709,23 | 286 870,02 |
| III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 0,00 | 0,00 |
| IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 2 398 553,11 | 2 157 976,14 |
| B. Koszty działalności operacyjnej | 263 996 264,32 | 263 575 273,98 |
| I. Amortyzacja | 7 255 774,58 | 6 739 701,75 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 4 947 883,63 | 5 937 356,70 |
| III. Usługi obce | 94 190 351,93 | 138 030 237,31 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 6 733 158,80 | 7 085 643,71 |
| - podatek akcyzowy | 0,00 | 0,00 |
| V. Wynagrodzenia | 62 376 159,03 | 63 897 432,42 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia | 12 473 395,20 | 13 392 650,87 |
| w tym świadczenia emerytalne | 1 030 124,95 | 0,00 |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 73 684 600,95 | 26 652 228,41 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 2 334 940,20 | 1 840 022,81 |
| C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B) | -5 832 538,56 | 49 919 543,49 |
| D. Pozostałe przychody operacyjne | 110 287 560,60 | 49 926 367,95 |
| I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 307 041,40 | 89 178,15 |
| II. Dotacje | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0,00 | 1 305 797,25 |
| IV. Inne przychody operacyjne | 109 980 519,20 | 48 531 392,55 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | 32 924 060,36 | 19 436 449,66 |
| I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 | 0,00 |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 29 868 643,47 | 17 202 418,02 |
| III. Inne koszty operacyjne | 3 055 416,89 | 2 234 031,64 |
| F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E) | 71 530 961,68 | 80 409 461,78 |
| G. Przychody finansowe | 105 748 955,89 | 74 280 243,42 |
| I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym: | 1 005 983,79 | 937 081,06 |
| - od jednostek powiązanych, w tym: | 210 000,00 | 0,00 |
| - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 210 000,00 | 0,00 |
| - od pozostałych jednostek, w tym: | 795 983,79 | 937 081,06 |
| - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 795 983,79 | 937 081,06 |
| II. Odsetki, w tym: | 499 336,29 | 2 541 449,97 |
| - od jednostek powiązanych | 166 212,50 | 900 799,48 |
| III. Zysk z tyt. rozchodu aktywów finansowych | 11 388 854,80 | 14 279 144,79 |
| - w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 32 123 695,07 | 55 978 682,55 |
| V. Inne | 60 731 085,94 | 543 885,05 |
| H. Koszty finansowe | 27 299 810,33 | 8 145 364,08 |
| I. Odsetki, w tym: | 4 188 821,57 | 4 945 917,08 |
| - dla jednostek powiązanych | 1 448 261,67 | 2 073 688,92 |
| II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 40 057,80 | 0,00 |
| - w jednostkach powiązanych | 0,00 | 0,00 |
| III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 2 064 969,71 | 2 915 428,14 |
| IV. Inne | 21 005 961,25 | 284 018,86 |
| 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) | 149 980 107,24 | 146 544 341,12 |
| K. Odpis dodatniej wartości firmy | 2 706 863,67 | 3 581 822,23 |
| I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne | 2 706 863,67 | 3 581 822,23 |
| II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne | 0,00 | 0,00 |
| L. Odpis ujemnej wartości firmy | -651 758,50 | -458 653,70 |
| I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne | -651 758,50 | -458 653,70 |
| 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) | 147 925 002,07 | 143 421 172,59 |
| O. Podatek dochodowy | 33 516 617,81 | 32 733 826,68 |
| P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | 0,00 | 0,00 |
| R. Zyski (straty) mniejszości | -31 194 470,52 | -42 111 849,69 |
| S. Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R) | 83 213 913,74 | 68 575 496,22 |

IV. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o. - Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2022 r.

| Wyszczególnienie | za 2021 rok | za 2022 rok |
|---|-----------------------|-----------------------|
| I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 266 433 433,51 | 325 605 696,72 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 184 572,70 |
| I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 266 433 433,51 | 325 790 269,42 |
| 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 | 138 866 518,07 | 215 985 414,41 |
| 4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 77 118 896,34 | 74 168 989,84 |
| a\ zwiększenie (z tytułu) | 81 221 449,23 | 76 224 095,01 |
| - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 4 069 250,00 | 0,00 |
| - z przeniesienia z kapitału rezerwowego | 0,00 | 0,00 |
| - z podziału zysku (ustawowo) | 0,00 | 0,00 |
| - z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) - j.dominująca | 77 152 199,23 | 73 669 091,35 |
| - korekty konsolidacyjne | 0,00 | 2 555 003,66 |
| b\ zmniejszenie (z tytułu) | -4 102 552,89 | 2 055 105,17 |
| - pokrycie odpisu wartości firmy za lata poprzednie | 960 381,84 | 0,00 |
| - pokrycie ujemnego kapitału mniejszościowego | 0,00 | 0,00 |
| - likwidacja spółki połączenie kapitałów | 0,00 | 0,00 |
| - korekty konsolidacyjne | -5 062 934,73 | 2 055 105,17 |
| 4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu | 215 985 414,41 | 290 154 404,25 |
| 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 | 0,00 | 407 207,05 |
| 6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 407 207,05 | 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 | 98 858 380,68 | 80 503 075,26 |
| 8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 98 858 380,68 | 81 516 639,84 |
| - korekty błędów podstawowych | 0,00 | 0,00 |
| 8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach | 98 858 380,68 | 81 516 639,84 |
| a\ zwiększenie (z tytułu) | 5 497 694,79 | 57 094 046,84 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 0,00 | 0,00 |
| - korekty konsolidacyjne zmniejszające wynik roku poprzedniego | 5 497 694,79 | 57 089 611,22 |
| - korekta z lat ubiegłych | 0,00 | 4 435,62 |
| b\ zmniejszenie (z tytułu) | -104 356 074,83 | -138 606 251,06 |
| - przeznaczenie części zysku na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych | -100 000,00 | -100 000,00 |
| - wypłaty dywidendy - poza grupę (j.dominująca) | -22 539 254,30 | -50 822 526,58 |
| - na kapitał zapasowy - podział wyniku j. dominującej | -81 221 449,23 | -85 808 589,08 |
| - na pokrycie straty | -86 690,78 | -1 875 135,40 |
| - przypadający na grupę wynik jedn.zal. za rok poprzedni | -1 473,47 | 0,00 |
| 8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,64 | 4 435,62 |
| 8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu | 0,00 | 1 013 564,58 |
| - korekty błędów podstawowych | 704 238,66 | -184 572,70 |
| 8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach | 704 238,66 | 828 991,88 |
| a\ zwiększenie (z tytułu) | 649 425,31 | 0,00 |
| - straty z lat ubiegłych - korekty konsolidacyjne | 649 425,31 | 0,00 |
| b\ zmniejszenie (z tytułu) | 340 099,39 | 828 991,88 |
| - pokrycie straty - korekty konsolidacyjne | 332 443,47 | 828 991,88 |
| - pokrycie z zysków jednostkowych | 7 655,92 | 0,00 |
| 8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | 1 013 564,58 | 0,00 |
| 8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | -1 013 563,94 | 4 435,62 |
| 9. Wynik netto | 81 516 639,20 | 63 378 587,22 |
| a\ zysk netto | 83 213 913,74 | 68 575 496,22 |
| c\ odpisy z zysku | -1 697 274,54 | -5 196 909,00 |
| II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 325 605 696,72 | 382 654 634,14 |
| III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. proponowanego podz. zysku (pokrycia straty) | 274 683 170,14 | 339 149 088,48 |

| V. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o.- | | | | |
|--|--|----------------------|----------------------|--|
| Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 01.01.2022 - 31.12.2022 | | | | |
| <i>(metoda pośrednia)</i> | | | | |
| | Treść | za 2021 rok | za 2022 rok | |
| A. | Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | |
| I. | Zysk (strata) netto | 83 213 913,74 | 68 575 496,22 | |
| II. | Korekty razem | -29 530 610,55 | 9 349 720,24 | |
| | 1. Zyski (straty) mniejszości | 31 194 470,52 | 42 111 849,69 | |
| | 2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności | 0,00 | 0,00 | |
| | 3. Amortyzacja | 7 255 774,58 | 6 739 701,75 | |
| | 4. Odpis wartości firmy | 2 706 863,67 | 3 581 822,23 | |
| | 5. Odpis ujemnej wartości firmy | -651 758,50 | -458 653,70 | |
| | 6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 508,70 | 132 728,30 | |
| | 7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 2 547 672,77 | 1 083 372,53 | |
| | 8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | -103 265 671,37 | -76 005 131,93 | |
| | 9. Zmiana stanu rezerw | 1 207 328,98 | 19 640 086,12 | |
| | 10. Zmiana stanu zapasów | -71 265,87 | -14 101,07 | |
| | 11. Zmiana stanu należności | 93 039 458,46 | 60 698 561,45 | |
| | 12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | -60 989 366,19 | -48 582 049,93 | |
| | 13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | 319 609,44 | 329 213,95 | |
| | 14. Inne korekty z działalności operacyjnej | -2 824 235,74 | 92 320,85 | |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II) | 53 683 303,19 | 77 925 216,46 | |
| B. | Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | 0,00 | 0,00 | |
| I. | Wpływy | 24 435 476,29 | 43 176 159,50 | |
| | 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 615 695,09 | 268 218,82 | |
| | 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 | |
| | 3. Z aktywów finansowych, w tym: | 23 819 781,20 | 42 907 940,68 | |
| | a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności | 22 179 018,44 | 38 091 034,17 | |
| | - zbycie aktywów finansowych | 18 748 139,00 | 22 556 641,59 | |
| | - dywidendy i udziały w zyskach | 210 000,00 | 0,00 | |
| | - spłata kredytów i pożyczek | 3 095 990,34 | 15 185 416,69 | |
| | - odsetki | 124 889,10 | 348 975,89 | |
| | - inne wpływy z aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | |
| | b) w pozostałych jednostkach | 1 640 762,76 | 4 816 906,51 | |
| | - zbycie aktywów finansowych | 12 750,42 | 0,00 | |
| | - dywidendy i udziały w zyskach | 795 983,79 | 937 081,06 | |
| | - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | 766 437,54 | 2 716 525,67 | |
| | - odsetki | 65 591,01 | 1 163 299,78 | |
| | - inne wpływy z aktywów finansowych | 0,00 | 0,00 | |
| | 4. Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 | 0,00 | |
| II. | Wydatki | 54 564 862,84 | 73 849 890,43 | |
| | 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 3 652 149,60 | 6 559 829,34 | |
| | 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 | |
| | 3. Na aktywach finansowych, w tym: | 49 874 159,53 | 66 066 645,21 | |
| | a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności | 0,00 | 31 985 428,00 | |
| | b) w pozostałych jednostkach | 49 874 159,53 | 34 081 217,21 | |
| | - nabycie aktywów finansowych | 38 649 962,53 | 22 221 711,93 | |
| | - udzielone pożyczki długoterminowe | 11 224 197,00 | 11 859 505,28 | |
| | 4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym | 0,00 | 0,00 | |
| | 5. Inne wydatki inwestycyjne | 1 038 553,71 | 1 223 415,88 | |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II) | -30 129 386,55 | -30 673 730,93 | |
| C. | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | 0,00 | 0,00 | |
| I. | Wpływy | 12 899 355,48 | 4 637 589,03 | |
| | 1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału | 0,00 | 0,00 | |
| | 2. Kredyty i pożyczki | 1 899 355,48 | 4 637 589,03 | |
| | 3. Emisja dłużnych papierów wartościowych | 11 000 000,00 | 0,00 | |
| | 4. Inne wpływy finansowe | 0,00 | 0,00 | |
| II. | Wydatki | 44 952 105,24 | 44 606 418,93 | |
| | 1. Nabycie udziałów (akcji) własnych | 0,00 | 0,00 | |
| | 2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 24 323 219,62 | 30 826 680,58 | |
| | 3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku | 100 000,00 | 100 000,00 | |
| | 4. Spłata kredytów i pożyczek | 14 174 890,64 | 6 059 677,37 | |
| | 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 | 1 716 888,14 | 2 746 733,65 | |
| | 8. Odsetki | 4 636 598,14 | 4 865 327,33 | |
| | 9. Inne wydatki finansowe | 508,70 | 8 000,00 | |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II) | -32 052 749,76 | -39 968 829,90 | |
| D. | Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III) | -8 498 833,12 | 7 282 655,63 | |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, a tym | -8 498 833,12 | 7 282 655,63 | |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 0,00 | 0,00 | |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | 76 128 956,96 | 67 630 123,84 | |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym | 67 630 123,84 | 74 912 779,47 | |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | 994 813,63 | 507 153,35 | |

VI. Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2022 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 31.12.2022 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.

Nastąpiły zmiany prezentacyjne w Ecco Holiday sp. z o.o. za 2021 rok.

| Pasywa | 2021 było | Ecco Holiday | 2021 jest |
|---|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| D.III.3.e Zobow.krótkot.wobec poz.jedn. - zaliczki otrzymane na dostawy | 3 233 951,37 | -4 870,00 | 3 229 081,37 |
| D.IV.2. Rozliczenia międzyokresowe. - Inne krótkoterminowe | 10 519 864,61 | 4 870,00 | 10 524 734,61 |
| Rachunek zysków i strat | 2021 było | Ecco Holiday | 2021 jest |
| A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi | 258 163 725,76 | 0,00 | 258 163 725,76 |
| IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 2 398 553,11 | | 2 398 553,11 |
| B. Koszty działalności operacyjnej | 263 996 264,32 | 0,00 | 263 996 264,32 |
| I. Amortyzacja | 7 255 774,58 | | 7 255 774,58 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 4 947 883,63 | | 4 947 883,63 |
| III. Usługi obce | 94 190 351,93 | 11 640 397,03 | 105 830 748,96 |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 73 684 600,95 | -11 640 397,03 | 62 044 203,92 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 2 334 940,20 | | 2 334 940,20 |
| C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B) | -5 832 538,56 | 0,00 | -5 832 538,56 |
| D. Pozostałe przychody operacyjne | 110 287 560,60 | 0,00 | 110 287 560,60 |
| III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0,00 | 1 263 611,26 | 1 263 611,26 |
| IV. Inne przychody operacyjne | 109 980 519,20 | -1 263 611,26 | 108 716 907,94 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne | 32 924 060,36 | 0,00 | 32 924 060,36 |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 29 868 643,47 | 1 291 489,45 | 31 160 132,92 |
| III. Inne koszty operacyjne | 3 055 416,89 | -1 291 489,45 | 1 763 927,44 |
| F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E) | 71 530 961,68 | 0,00 | 71 530 961,68 |
| G. Przychody finansowe | 105 748 955,89 | 0,00 | 105 748 955,89 |
| IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 32 123 695,07 | 18 925 776,64 | 51 049 471,71 |
| V. Inne | 60 731 085,94 | -18 925 776,64 | 41 805 309,30 |
| J. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I) | 149 980 107,24 | 0,00 | 149 980 107,24 |
| N. Zysk (strata) brutto (J +/- K-L+M) | 147 925 002,07 | 0,00 | 147 925 002,07 |
| S. Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R) | 83 213 913,74 | 0,00 | 83 213 913,74 |

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 01.01.2022 | Aktualizacja | Przychody | Przemieszczenia | Rozchody | Stan na 31.12.2022 |
|-----------|---|-------------------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| 1. | Wartości niematerialne i prawne | 17 799 523,56 | 0,00 | 1 916 811,96 | -733 157,89 | 969 849,72 | 18 013 327,91 |
| | - inne wartości niematerialne i prawne | 16 702 166,14 | 0,00 | 1 722 064,11 | -621 522,41 | 308 931,17 | 17 493 776,67 |
| | - zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 1 097 357,42 | 0,00 | 194 747,85 | -111 635,48 | 660 918,55 | 519 551,24 |
| 2. | Wartość firmy jednostek podporządkowanych | 64 232 968,51 | 0,00 | 2 376 145,09 | 0,00 | 0,00 | 66 609 113,60 |
| 3. | Rzeczowe aktywa trwałe | 34 711 397,82 | 0,00 | 13 349 957,49 | -187 525,48 | 4 365 374,88 | 43 508 454,95 |
| | 2.1 Środki trwałe: | 33 407 656,15 | 0,00 | 9 034 206,95 | 7 978,21 | 2 238 858,67 | 40 210 982,64 |
| | - 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 | 5 429 690,15 | 0,00 | 2 611 319,97 | 0,00 | 88 285,91 | 7 952 724,21 |
| | - urządzenia techniczne i maszyny | 16 270 261,30 | 0,00 | 3 045 140,73 | 20 399,95 | 1 465 952,65 | 17 869 849,33 |
| | - środki transportowe | 7 239 085,47 | 0,00 | 1 384 155,96 | 0,00 | 567 645,23 | 8 055 596,20 |
| | - inne środki trwałe | 2 427 119,23 | 0,00 | 1 993 590,29 | -12 421,74 | 116 974,88 | 4 291 312,90 |
| | 2.2. Środki trwałe w budowie | 1 300 926,20 | 0,00 | 3 242 026,64 | -195 503,69 | 2 126 516,21 | 2 220 932,94 |
| | 2.3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | 2 815,47 | 0,00 | 1 073 723,90 | 0,00 | 0,00 | 1 076 539,37 |
| 4. | Należności długoterminowe | 821 443 656,84 | 0,00 | 29 279,04 | -638 731 935,05 | 18 754 671,72 | 163 986 329,11 |
| 5. | Inwestycje długoterminowe | 475 952 786,62 | 0,00 | 47 551 983,05 | -5 263 756,00 | 23 134 939,96 | 495 106 073,71 |
| | 5.1 korekty konsolidacyjne | -194 043 532,08 | 11 389 926,59 | -6 135 601,25 | 0,00 | -6 944 093,44 | -181 845 113,30 |
| | 5.2 Inwestycje długoterminowe skorygowane | 281 909 254,54 | 11 389 926,59 | 41 416 381,80 | -5 263 756,00 | 16 190 846,52 | 313 260 960,41 |
| | Razem | 1 220 096 801,27 | 11 389 926,59 | 59 088 575,38 | -644 916 374,42 | 40 280 742,84 | 605 378 185,98 |

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

| Lp. | Nazwa | Stan na 01.01.2022 | Aktualizacja | Amortyzacja za 2022 rok | Przemieszczenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2022 | wartość netto na 31.12.2022 |
|-----------|---|------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------|
| 1. | Wartości niematerialne i prawne | 12 414 052,20 | 0,00 | 1 131 072,82 | 37 201,96 | 301 075,74 | 13 281 251,24 | 4 732 076,67 |
| | - inne wartości niematerialne i prawne | 12 414 052,20 | 0,00 | 1 131 072,82 | 37 201,96 | 301 075,74 | 13 281 251,24 | 4 212 525,43 |
| | - zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 519 551,24 |
| 2. | Wartość firmy jednostek podporządkowanych | 54 144 021,18 | 0,00 | 3 123 168,53 | 0,00 | 0,00 | 57 267 189,71 | 9 341 923,89 |
| 3. | Rzeczowe aktywa trwałe | 16 072 039,28 | -448,35 | 4 187 593,29 | 0,00 | 2 084 570,77 | 18 174 613,45 | 25 333 841,50 |
| | 2.1 Środki trwałe: | 16 072 039,28 | -448,35 | 4 187 593,29 | 0,00 | 2 084 570,77 | 18 174 613,45 | 22 036 369,19 |
| | - 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 | 795 000,24 | 0,00 | 185 596,56 | 0,00 | 53 479,33 | 927 117,47 | 7 025 606,74 |
| | - urządzenia techniczne i maszyny | 11 225 420,28 | 0,00 | 2 370 077,54 | 12 421,74 | 1 431 919,34 | 12 176 000,22 | 5 693 849,11 |
| | - środki transportowe | 3 520 634,80 | 0,00 | 1 313 301,29 | 0,00 | 512 364,85 | 4 321 571,24 | 3 734 024,96 |
| | - inne środki trwałe | 530 983,96 | -448,35 | 318 617,90 | -12 421,74 | 86 807,25 | 749 924,52 | 3 541 388,38 |
| | 2.2. Środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 220 932,94 |
| | 2.3. Zaliczki na środki trwałe w budowie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 076 539,37 |
| 4. | Należności długoterminowe | 778 737 798,00 | 14 016 619,00 | 0,00 | -637 764 303,00 | 0,00 | 154 990 114,00 | 8 996 215,11 |
| | 4.1 korekty konsolidacyjne | 7 082 781,37 | -7 082 781,37 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 4.2 Należności długoterminowe skorygowane | 785 820 579,37 | 6 933 837,63 | 0,00 | -637 764 303,00 | 0,00 | 154 990 114,00 | 8 996 215,11 |
| 5. | Inwestycje długoterminowe | -106 903 724,39 | -53 063 254,42 | 2 144 108,54 | 0,00 | 13 860 471,09 | -171 683 341,36 | 666 789 415,07 |
| | 5.1 korekty konsolidacyjne | -16 881 926,60 | 11 389 926,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -5 492 000,00 | -176 353 113,30 |
| | 5.2 Inwestycje długoterminowe skorygowane | -123 785 650,99 | -41 673 327,82 | 2 144 108,54 | 0,00 | 13 860 471,09 | -177 175 341,36 | 490 436 301,77 |
| | Razem | 744 665 041,04 | -34 739 938,54 | 10 585 943,18 | -637 727 101,04 | 16 246 117,60 | 66 537 827,04 | 538 840 358,94 |

4. Wartość gruntów użytkowanych wieczyście 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 | Wartość firmy/ Ujemna wartość firmy | Odpis BO | Zwiększenia/ Zmniejszenia | Odpis dodatniej/ujemnej wartości firmy 2022 | Dodatnia wartość firmy netto 31.12.2022 r. | Ujemna wartość firmy netto 31.12.2022 r. |
|--|-------------------------------------|----------------------|------------------------------|---|---|---|
| Ecco Holiday sp. z o.o.- okres odpisu 5 lat | 51 738 643,23 | 51 738 643,23 | - | - | - | - |
| Agencja Ratingu Społecznego sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat | 2 662 559,31 | 111 299,23 | - | 532 511,86 | 2 018 748,22 | - |
| Aplitt sp. z o. o- okres odpisu 5 lat - połączone z Carderą sp. z o.o. | -1 543 667,96 | -360 189,19 | - | -115 628,79 | - | - 1 067 849,98 |
| Certis Investments sp. z o. o. - okres odpisu 5 lat | 12 975 266,11 | 3 027 562,09 | - | 2 595 053,22 | 7 352 650,80 | - |
| Monetia sp. z o. o. - okres odpisu 5 lat | -1 715 124,53 | -400 195,73 | - | -343 024,91 | - | -971 903,89 |
| Freematic sp. z o. o. - okres odpisu 5 lat | 115 292,35 | 26 901,55 | 1 055 234,80 | 234 105,43 | 909 520,17 | - |
| AMA Institute sp. z o. o. - okres odpisu 5 lat | - | - | 1 320 910,29 | 220 151,72 | 1 100 758,57 | - |
| | 64 232 968,51 | 54 144 021,18 | 2 376 145,09 | 3 123 168,53 | 11 381 677,76 | -2 039 753,87 |

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 2022 roku pomieszczenia znajdujące się w Sopocie oraz w Gdańsku, Siedlcach i 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 2022 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

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 2022 | cena nabycia udziałów posiadanych | odpis aktualizujący wartość udziałów | wartość bilansowa udziałów |
|--|---------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| SaltLux Holding S.a.r.l * | 0,08% | 572 268 748,22 | 29 908 585,14 | 249 557,87 | - | 249 557,87 |
| TUW SALTUS | 2,00% | 535 188 757,48 | 25 783 095,14 | 5 460 566,00 | - | 5 460 566,00 |
| Kancelaria Prawna H.T.P. Puniewska, Waszczyńska s.k. | 24,39% | 3 817 947,43 | 9 199 399,77 | 10 000,00 | - | 10 000,00 |
| Premium Management S.A. | 0,69% | 383 172 127,52 | 7 211 439,41 | 8 274 495,82 | - 7 640 363,35 | 634 132,47 |
| EHT w likwidacji | 100,00% | brak danych ostatecznych | brak danych ostatecznych | 158 689,50 | - 158 689,50 | - |
| Remmed VR sp. z o.o.** | 12,36% | 8 359 244,67 | 2 895 633,84 | 8 400 000,00 | - | 8 400 000,00 |
| Gleevery sp. z o.o.** | 7,00% | 131 889,33 | - 1 172 722,32 | 504 000,00 | - | 504 000,00 |
| Inseye INC- spółka akcyjna | 12,00% | brak danych ostatecznych | brak danych ostatecznych | 373,70 | - | 373,70 |
| RSQ Technologies sp. z o.o. | 29,55% | brak danych ostatecznych | brak danych ostatecznych | 14 625 000,00 | - | 14 625 000,00 |

*Kapitał własny oraz wynik za 2022 rok przeliczono po kursie NBP 4,6899 z dnia 30.12.2022

**Na podstawie wstępnych danych finansowych za 2022 rok

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 | | 613 | 336 446 852,22 |
| Protegat 1 : | | | |
| Asekuracja sp. z o.o. | 60,86% udział w głosach i aktywach netto funduszu | 440 | 241 495 293,60 |
| Ecco Holiday sp. z o.o. | 23,93% udział w głosach i w aktywach netto funduszu | 173 | 94 951 558,62 |
| Certyfikaty inwestycyjne – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty PRO BONO : | | 1 356 | 117 738 483,23 |
| Ecco Holiday sp. z o.o. | 88,86% udział w głosach i aktywach netto funduszu | 1 205 | 104 627 486,95 |
| Agencja Ratingu Społecznego sp. z o.o. | 11,14% udział w głosach i w aktywach netto funduszu | 151 | 13 110 996,28 |
| Razem certyfikaty inwestycyjne | | 1 969 | 454 185 335,45 |

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 31.12.2021 r. | Zwiększenia w 2022 roku | Zmniejszenia w 2022 roku | Stan na dzień 31.12.2022 r. |
|----|---|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| 1 | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku | 26 778 213,99 | 32 613 161,50 | 16 244 209,67 | 43 147 165,82 |
| 2. | Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne długoterminowe | 1 871 416,60 | 2 334 428,65 | 500 240,64 | 3 705 604,61 |
| 3. | Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne krótkoterminowe | 1 965 922,21 | 1 909 740,03 | 1 487 988,62 | 2 387 673,62 |
| 4. | Pozostałe rezerwy długoterminowe | 883 490,83 | 268 477,90 | 883 490,83 | 268 477,90 |
| 5. | Pozostałe rezerwy krótkoterminowe | 4 676 419,49 | 6 054 464,65 | 4 586 419,49 | 6 144 464,65 |
| | Razem | 36 175 463,12 | 43 180 272,73 | 23 702 349,25 | 55 653 386,60 |

Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne w głównej mierze utworzone zostały w spółce dominującej (3 925 tys. zł) w Ecco Holiday (1 557 tys. zł) oraz Aplitt sp. z o.o. (549 tys. zł). Dotyczą one zobowiązań przyszłych z tytułu niewykorzystanych urlopów, nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych i nie stanowią kosztów uzyskania przychodów.

Rezerwy na odroczonego podatku dochodowego występują głównie w spółce dominującej (20 291 tys. zł) i Ecco Holiday (21 607 tys. zł)

Pozostałe rezerwy to głównie rezerwy na prowizje wykazane w ASK Invest (5 650 tys. zł) , rezerwa na ewentualny odpis należności (300 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 31.12.2021 | Zwiększenia | Rozwiązanie | Przemieszczenie wewnętrzne | Stan na 31.12.2022 |
|---|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------------|-----------------------|
| Na należności długoterminowe: | 778 737 798,00 | 19 420 280,00 | 5 403 661,00 | -637 764 303,00 | 154 990 114,00 |
| jednostka zależna - ASK Invest S.a.r.l. | 778 737 798,00 | 19 420 280,00 | 5 403 661,00 | -637 764 303,00 | 154 990 114,00 |
| Na należności krótkoterminowe | 3 183 671,85 | 1 166 956,63 | 1 857 291,04 | 0,00 | 2 493 337,44 |
| jednostka dominująca | 1 173 466,01 | 0,00 | 255 468,23 | 0,00 | 917 997,78 |
| jednostka zależna - Aplitt sp. z o. o. | 502 479,69 | 0,00 | 282 731,47 | 0,00 | 219 748,22 |
| jednostka zależna - Ecco Holiday sp. z o.o. | 1 305 797,25 | 1 156 125,21 | 1 305 797,25 | 0,00 | 1 156 125,21 |
| jednostka zależna - Monetia sp z o.o. | 201 928,90 | 10 831,42 | 13 294,09 | 0,00 | 199 466,23 |
| RAZEM | 781 921 469,85 | 20 587 236,63 | 7 260 952,04 | -637 764 303,00 | 157 483 451,44 |

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym okresie spłaty:

Stan zobowiązań długoterminowych na dzień 31.12.2022 r. (w zł)

| Wyszczególnienie | powyżej 1 roku do 3 lat | powyżej 3 lat do 5 lat | Razem |
|--|-------------------------|------------------------|----------------------|
| Zobowiązania długoterminowe z tytułu dłużnych papierów wartościowych , kredytów, pożyczek | 57 320 031,17 | - | 57 320 031,17 |
| jednostka dominująca- obligacje | 52 600 000,00 | - | 52 600 000,00 |
| jednostka zależna- Aplitt sp. z o. o. pożyczka, kredyt | 2 166 382,01 | - | 2 166 382,01 |
| jednostka zależna - ARS sp z o.o. pożyczka | 1 188 598,36 | - | 1 188 598,36 |
| jednostka zależna Freematic sp. z o. o.- kredyty | 1 285 599,99 | - | 1 285 599,99 |
| jednostka zależna AMA Institute sp. z o. o.- pożyczka | 79 450,81 | - | 79 450,81 |

| | | | |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|
| Zobowiązanie spółki tytułu leasingu | 3 091 214,92 | 3 360 650,93 | 6 451 865,85 |
| jednostka zależna- Aplitt sp. z o.o. | 2 463 819,99 | - | 2 463 819,99 |
| jednostka zależna Monetia sp. z o.o. | 627 394,93 | 3 360 650,93 | 3 988 045,86 |
| Pozostałe zobowiązania długoterminowe | 31 177,26 | - | 31 177,26 |
| jednostka zależna- Aplitt sp. z o.o. | 31 177,26 | - | 31 177,26 |
| RAZEM | 60 442 423,35 | 3 360 650,93 | 63 803 074,28 |

13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostek powiązanych.

W spółce Monetia sp. z o.o. zabezpieczeniem spłaty pożyczki udzielonej przez ARS sp. z o.o. jest zastaw zwykły na udziałach posiadanych przez Monetia sp. z o.o. we Freematic sp. z o.o. w liczbie 83, co stanowi 8,3% kapitału zakładowego.

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

W spółce Monetia sp. z o.o. zabezpieczeniem spłaty pożyczki jest weksel in blanco wystawiony na rzecz ARS sp. z o.o. (oba podmioty wchodzą w skład Grupy Kapitałowej)

15. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzykresowych.**Rozliczenia międzykresowe czynne i biernie (w zł)**

| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2021 | Stan na 31.12.2022 |
|--|----------------------|---------------------|
| AKTYWA. A.VI. Długoterminowe rozliczenia międzykresowe | 5 998 851,98 | 5 260 289,54 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 5 525 328,84 | 3 850 769,99 |
| 2. Inne długoterminowe rozliczenia międzykresowe | 473 523,14 | 1 409 519,55 |
| AKTYWA. B.IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzykresowe | 4 576 650,21 | 6 808 848,04 |
| 1. Czynne rozliczenia międzykresowe kosztów, w tym: | 3 043 825,58 | 4 656 144,20 |
| Koszty ubezpieczeń | 173 142,34 | 217 559,73 |
| Prenumerata | 8 034,75 | 8 803,94 |
| Koszty produktu turystycznego dotyczące przyszłych okresów | 1 230 594,87 | 2 717 075,73 |
| Pozostałe | 1 632 053,62 | 1 712 704,80 |
| 2. Inne rozliczenia międzykresowe, w tym: | 1 532 824,63 | 2 152 703,84 |
| Przychody fakturowane w roku następnym | 1 532 824,63 | 2 152 703,84 |
| PASYWA. D.IV. Rozliczenia międzykresowe | 10 519 864,61 | 9 243 656,39 |
| 1. Przychody przyszłych okresów | - | 8 700,00 |
| 2. Inne rozliczenia międzykresowe krótkoterminowe | 10 519 864,61 | 9 234 956,39 |

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 2021 | Razem za rok 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi | 258 163 725,76 | 313 494 817,47 |
| w tym: | | |
| pośrednictwo ubezpieczeniowe | 9 312 621,35 | 8 894 178,32 |
| usługi obrotu i obsługi wierzytelności | 116 893 081,28 | 140 833 207,42 |
| pośrednictwo finansowe | 41 782 101,83 | 33 961 500,54 |
| obsługa kart płatniczych i rozliczanie transakcji bezgotówkowych | 12 250 240,23 | 11 965 852,67 |
| działalność turystyczna (usługi turystyczne i pośrednictwo, organizacja konferencji) | 14 046 040,85 | 43 861 584,54 |
| wynajem sprzętu i podnajem | 1 253 604,83 | 1 573 213,77 |
| usługi informatyczne | 57 741 961,82 | 66 352 848,16 |
| pozostałe przychody | 2 309 811,23 | 3 607 585,89 |
| zmiana stanu produktów | 175 709,23 | 286 870,02 |
| sprzedaż towarów i materiałów | 2 398 553,11 | 2 157 976,14 |

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 2021 roku EHT Company objęte były procesem likwidacji, których zakończenie planowane jest w 2023 roku.

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 2022 r. (w zł)

| Wyszczególnienie | Razem | Z zysków kapitałowych | Z innych źródeł przychodów |
|--|----------------------|-----------------------|----------------------------|
| A. Zysk (strata) brutto za dany rok* | 248 776 880,28 | 172 419 330,48 | 76 357 549,80 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | 36 417 241,01 | 33 937 247,06 | 2 479 993,95 |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym | 66 466 608,90 | 64 524 290,15 | 1 942 318,75 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych | 10 180 030,43 | 9 921 995,72 | 258 034,71 |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice) | 4 235 996,06 | 319 460,89 | 3 916 535,17 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku | 20 004 960,55 | 3 292 281,12 | 16 712 679,43 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych | 105 090 950,91 | 15 567 617,36 | 89 523 333,55 |
| H. Strata z lat ubiegłych | -1 783 020,13 | -1 456 247,50 | -326 772,63 |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania | -10 000,00 | -9 965,20 | -34,80 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | 73 430 046,37 | 70 457 700,94 | 2 972 345,43 |
| Podatek dochodowy bieżący za 2022 rok | 14 681 839,00 | 13 386 963,00 | 1 294 876,00 |

*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 2022 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)**

| Wyszczególnienie | Kwoty poniesione w 2022 r. | Kwoty planowane w 2023 r. |
|---|----------------------------|---------------------------|
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych | 1 744 582,11 | 1 449 928,83 |
| Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 194 747,85 | - |
| Nabycie środków trwałych | 9 034 206,95 | 8 391 600,00 |
| - w tym na ochronę środowiska | - | - |
| Środki trwałe w budowie (zaliczki) | 1 073 723,90 | - |
| - w tym na ochronę środowiska | - | - |
| Razem | 12 047 260,81 | 9 841 528,83 |
| Inwestycje w nieruchomości i prawa | 47 551 983,05 | - |

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.

| Korekty konsolidacyjne wpływające na wynik finansowy i odpisy z zysku w 2022 roku | | | | | | | | | | |
|--|----------------------|-------------------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------|
| | jednostka dominująca | Ecco Holiday sp. z o.o. | ASK Invest | ARS sp. z o.o. | Aplitt sp. z o.o. | AMA sp. z o.o. | Certis Investments sp. z o.o. | Freematic sp. z o.o. | Monetia sp. z o.o. | suma korekt |
| Pasywa | | | | | | | | | | 103 192 921,00 |
| A.IX Zysk (starta) netto | -26 500 166,00 | -45 106 015,25 | | -31 586 739,75 | | | | | | -103 192 921,00 |
| A.VIII Zysk (starta) z lat ubiegłych | | 15 500 000,00 | 8 692 755,00 | | 1 000 000,00 | | | | | 25 192 755,00 |
| A.X. Odpisy z zysku w ciągu roku | | 10 000 166,00 | 61 500 000,00 | 6 500 000,00 | | | | | | 78 000 166,00 |
| Przychody | | | | | | | | | | -155 545 386,10 |
| A.I. Przychody ze sprzedaży produktów | -40 296 682,63 | -60 000,51 | | | -739 030,44 | -5 305,76 | | -442 489,78 | -58 349,25 | -41 601 858,37 |
| D.I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych | -150 | | | | | | | | | -150 |
| D.IV. Inne przychody operacyjne | | | | | -12 844,74 | | | | -13 335,60 | -26 180,34 |
| G.I Dywidendy | -26 500 166,00 | -45 106 015,25 | | -31 586 739,75 | | | | | | -103 192 921,00 |
| G.II. Odsetki | | -1 447 409,87 | | -779 699,04 | -4 342,77 | | | | -32 413,77 | -2 263 865,45 |
| G. V. Inne | | -37 433,09 | | -8 422 977,85 | | | | | | -8 460 410,94 |
| Koszty | | | | | | | | | | -52 352 465,10 |
| B.I. Koszt sprzedanych towarów | | | | | | | | | -87 942,75 | -87 942,75 |
| B.II. Zużycie materiałów i energii | | | | | -150 | | | | | -150 |
| B.III. Usługi obce | -146 114,12 | | -40 266 782,63 | -89 019,51 | -5 305,76 | -73 675,74 | -960 | -204 496,57 | -740 406,03 | -41 526 760,36 |
| B.VII. Pozostałe koszty | | | -8 422 977,85 | | | | | | | -8 422 977,85 |
| E. Pozostałe koszty operacyjne - inne | | | | | -13 335,60 | | | | | -13 335,60 |
| H.I. Koszty finansowe - odsetki | | | -37 433,09 | -1 447 409,87 | 0 | -4 342,77 | | -32 413,77 | -779 699,04 | -2 301 298,54 |

| Korekta rozrachunków za 2022 rok | | | | | | | | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------|-----------|--------------|-----------|--|----------------------|
| Aktywa | | | | | | | | | | 34 452 050,24 |
| B.II.1.a - Należności z tytułu dostaw | 3 393 631,69 | | | 159,3 | 96 858,77 | | 29 454,47 | 35 469,34 | | 3 555 573,57 |
| B.II.1.b - Należności inne | 788 898,09 | | 12 581 219,47 | | | | | | | 13 370 117,56 |
| B.III Krótkoterminowe aktywa finansowe pożyczki kwity | | 10 534 515,95 | | 6 591 354,38 | 60 000,00 | | | | | 17 185 870,33 |
| B.IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | | | 340 488,78 | | | | | | 340 488,78 |
| Pasywa | | | | | | | | | | 34 452 050,24 |
| D.II.1.- Zobowiązania długoterminowe | | | | 10 534 515,95 | | | | | | 10 534 515,95 |
| D.III.1.a - Zobowiązania z tytułu dostaw | 41 468,54 | 159,3 | 3 393 631,69 | | 6 788,20 | 42 594,00 | 41 477,37 | 29 454,47 | | 3 555 573,57 |
| D.III.1.b Zobowiązania skrypty dłużne | | | 340 488,78 | | | | | | | 340 488,78 |
| D.III.1.b Zobowiązania inne | 13 226 991,30 | | 143 126,26 | | | 60 000,00 | 6 591 354,38 | | | 20 021 471,94 |

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

| Wyszczególnienie | Pracownicy umysłowi | Osoby na urloпах wychowawczych | Razem |
|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|------------|
| Jednostka dominująca | 84 | 1 | 85 |
| Aplitt sp. z o. o. | 332 | 0 | 332 |
| 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. | 30 | 1 | 31 |
| Freematic sp. z o. o. | 3 | 0 | 3 |
| Monetia sp. z o. o. | 145 | 0 | 145 |
| Razem | 612 | 2 | 614 |

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 15 777 768,00 zł (w tym dla osób zarządzających 9 886 061,00 zł; dla osób nadzorujących 5 891 707,00 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.

Nie wystąpiły.

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

| Wyszczególnienie | Pozycja w bilansie | Razem |
|--|--------------------|----------------------|
| Aktywa | | 27 253 694,57 |
| Długoterminowe aktywa finansowe -pożyczki udzielone w pozostałych jednostkach | A.V.3.d | 3 400 000,00 |
| Inwestycje krótkoterminowe -pożyczki udzielone w jednostkach powiązanych | B.III.3.a | 10 165 191,88 |
| Inwestycje krótkoterminowe -pożyczki udzielone w pozostałych jednostkach | B.III.3.c | 13 688 502,69 |
| Pasywa | | 89 262 673,91 |
| zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych, kredyty, pożyczki, emisja dłużnych papierów wartościowych | D.II.1 | 25 585 599,99 |
| zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitały | D.II.2 | 21 000 000,00 |
| zobowiązania długoterminowe wobec jednostek kredyty i pożyczki | D.II.3.a. | 1 434 431,18 |
| zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek- z tytułu emisji dłużnych papierów wart. | D.II.3.b. | 9 300 000,00 |
| zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe | D.II.3.c. | 6 451 865,85 |
| zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych - inne | D.III.1.b. | 10 520 417,68 |
| zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - kredyty i pożyczki | D.III.3.a. | 2 058 717,99 |
| zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - z tytułu emisji dłużnych papierów wart. | D.III.3.b. | 10 045 122,93 |
| zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe | D.III.3.c. | 2 866 518,29 |

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

Jednostka zależna Monetia sp. z o.o. wykazała niepodzielony zysk z lat ubiegłych w kwocie 4 435,62, która jest następstwem opodatkowania dzierżawy oraz serwisu samoobsługowych urządzeń do przyjmowania płatności stawką VAT 23%. Zastosowanie stawki 23%, dało prawo do odliczenia od faktur zakupowych podatku naliczonego VAT bezpośrednio lub pośrednio związanego z powyższymi usługami.

35. 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.

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

Stan środków pieniężnych wykazany w rachunku przepływów pieniężnych w wysokości 74 912 779,47 zł uwzględnia środki pieniężne zgromadzone w kasie, na rachunkach bankowych i lokaty w bankach.

37. Informacja o środkach zgromadzonych na rachunku vat.

Jednostki w grupie na dzień 31.12.2022 r. posiadały środki na wyodrębnionym rachunku w wysokości 308 970,54 zł.

38. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta wypłacone w 2022 roku wyniosło 140 tys. zł. i dotyczy obowiązkowego badania sprawozdań finansowych (w tym zaliczka za badanie sprawozdania finansowego za 2022 rok w wysokości 30 tys. zł.)

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

Średnie kursy NBP z dnia 30.12.2022 roku.

- Kurs EURO 4,6899
- Kurs USD 4,4018
- Kurs 100 JPY 0,0333
- Kurs RUB 0,0618
- Kurs INR 100 INR 0,0532
- Kurs QAR 1,2078

40. 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.

41. 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)

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

Obecnie trudno ocenić zarówno wpływ epidemii wywołanej Covid 19 oraz następstwa konfliktów zbrojnych na Ukrainie, na wyniki i sytuację majątkową w przyszłości.

Do dnia sporządzenia sprawozdania nie odnotowano znaczącego wpływu na wynik i sytuację majątkową jednostki dominującej i większości spółek zależnych. Ponad to spółki podjęły niezbędne działania w celu:

- umożliwienia wykonywania pracownikom pracy w trybie zdalnym i hybrydowym;
- ograniczenia ekspozycji pracowników pracujących w trybie stacjonarnym na działanie wirusa;
- przygotowania infrastruktury technicznej i rozwiązań informatycznych do działania w tym trybie

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

Sopot, dnia 22.06.2023 r.

Sporządziła:

Małgorzata Siwek

Pieczętki imienne i podpisy osób

działających w imieniu sprawozdawcy: