

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Asekuracja sp. z o.o. za 2024 rok

I. Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego .

Data sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego : 16 czerwca 2025 r.

Sprawozdanie zostało sporządzone za okres od 01.01.2024 do 31.12.2024 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.	78,00%	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).	68,85%	Udział pośredni (80,53% 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 (70,06% udziałów posiada spółka zależna Certis Investments sp. z o. o.) Spółka dominująca posiada 29,94%
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.	100,00%	Udział pośredni (100,00% 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 2024 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 2024 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 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 16. 06.2025 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 31.12.2024 r. -

Aktywa		2023-12-31	2024-12-31	Pasywa		2023-12-31	2024-12-31
A. Aktywa trwałe		708 641 554,14	926 122 961,63	A. Kapitał (fundusz) własny		512 117 466,90	650 113 237,67
I. Wartości niematerialne i prawne		3 867 251,35	3 076 669,60	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		3 579 169,22	3 051 612,76	IV. Kapitał (fundusz) zapasowy		360 845 753,08	483 082 494,22
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		288 082,13	25 056,84	V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych		8 197 440,90	5 221 362,84	VI. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		407 207,05	407 207,05
1. Wartość firmy - jednostki zależne		8 197 440,90	5 221 362,84	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	0,00
3. Wartość firmy - jednostki stowarzyszone		0,00	0,00	IX. Zysk (strata) netto		122 150 071,15	137 913 536,40
III. Rzeczowe aktywa trwałe		29 763 011,99	33 265 884,41	X. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (-)		0,00	0,00
1. Środki trwałe		27 211 303,73	30 723 737,70	B. Kapitał mniejszościowy		110 674 843,52	89 359 844,65
a) grunty (w tym prawo użyt.k.wiecz. gruntu)		2 041 500,00	2 041 500,00	C. Ujemna wartość firmy jednostek podporządk.		1 387 995,37	736 236,87
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej		6 763 290,08	7 064 244,23	I. Ujemna wartość firmy - jednostki zależne		1 387 995,37	736 236,87
c) urządzenia techniczne i maszyny		6 437 687,72	8 062 247,41	II. Ujemna wartość firmy - jednostki współzależne		0,00	0,00
d) środki transportu		4 821 096,39	4 017 434,57	III. Ujemna wartość firmy - jednostki stowarzyszone		0,00	0,00
e) inne środki trwałe		7 147 729,54	9 538 311,49	D. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		246 077 753,15	326 550 377,07
2. Środki trwałe w budowie		2 369 490,23	2 379 676,94	I. Rezerwy na zobowiązania		83 434 505,28	93 743 044,70
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		182 218,03	162 469,77	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochod.		66 624 168,86	86 428 984,66
IV. Należności długoterminowe		22 556 371,64	15 298 384,57	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		7 105 353,79	6 078 802,80
1. Od jednostek powiązanych		0,00	0,00	- długoterminowa		5 438 571,23	5 465 171,21
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		22 556 371,64	15 298 384,57	- krótkoterminowa		1 666 782,56	613 631,59
3. Od pozostałych jednostek		22 556 371,64	15 298 384,57	3. Pozostałe rezerwy		9 704 982,63	1 235 257,24
V. Inwestycje długoterminowe		635 788 200,79	859 944 592,74	- długoterminowe		1 390 142,04	235 257,24
1. Nieruchomości		0,00	3 250 000,00	- krótkoterminowe		8 314 840,59	1 000 000,00
2. Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00	II. Zobowiązania długoterminowe		73 967 099,16	145 417 674,78
3. Długoterminowe aktywa finansowe		632 780 491,44	854 928 615,89	1. Wobec jednostek powiązanych		28 085 599,99	37 442 800,00
a) w jedn. zależnych i współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub proporcjonalnej		249 557,87	249 557,87	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale		16 000 000,00	0,00
- udziały lub akcje		249 557,87	249 557,87	3. Wobec pozostałych jednostek		29 881 499,17	107 974 874,78
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		0,00	0,00	a) kredyty i pożyczki		15 841,60	624 372,94
c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		8 985 062,65	15 730 812,31	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart.		23 000 000,00	100 300 000,00
- udziały lub akcje		8 985 062,65	3 884 359,78	c) inne zobowiązania finansowe		6 835 657,57	7 020 501,84
- udzielone pożyczki		0,00	11 846 452,53	d) inne		30 000,00	30 000,00
d) w pozostałych jednostkach		623 545 870,92	838 948 245,71	III. Zobowiązania krótkoterminowe		72 910 158,84	69 446 276,02
- udziały lub akcje		0,00	12 140 466,00	1. Wobec jednostek powiązanych		7 358 714,87	2 283 860,76
- udzielone pożyczki		26 894 400,00	3 388 796,39	a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności:		23 626,31	22 140,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe		596 651 470,92	823 418 983,32	- do 12 miesięcy		23 626,31	22 140,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		3 007 709,35	1 765 976,85	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		8 469 277,47	9 316 067,47	b) inne		7 335 088,56	2 261 720,76
1. Aktywa z tytułu odroczonego pod. dochod.		7 323 247,12	8 450 513,01	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitale		5 424 531,83	2 542 541,89
2. Inne rozliczenia międzyokresowe		1 146 030,35	865 554,46	a) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności:		8 209,18	2 542 541,89
B. Aktywa obrotowe		161 616 504,80	140 636 734,63	- do 12 miesięcy		8 209,18	2 542 541,89
I. Zapasy		597 310,61	478 775,81	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
1. Materiały		382 770,33	263 155,81	b) inne		5 416 322,65	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku		0,00	0,00	3. Wobec pozostałych jednostek		59 521 314,41	63 863 268,79
3. Produkty gotowe		200 000,00	200 000,00	a) kredyty i pożyczki		5 810 361,13	8 485 551,68
4. Towary		72,28	0,00	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wart.		6 693 430,15	2 382 210,32
5. Zaliczki na dostawy		14 468,00	15 620,00	c) inne zobowiązania finansowe		3 741 493,69	3 027 095,94
II. Należności krótkoterminowe		21 702 002,91	28 611 312,34	d) z tyt. dostaw i usług o okresie wymagalności:		9 457 102,06	8 174 948,92
1. Należności od jednostek powiązanych		48 613,64	151 977,22	- do 12 miesięcy		9 457 102,06	8 174 948,92
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:		48 613,64	151 977,22	- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00
- do 12 miesięcy		48 613,64	151 977,22	e) zaliczki otrzymane na dostawy		7 376 895,61	12 377 245,90
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	f) zobowiązania wekslowe		0,00	0,00
b) inne		0,00	0,00	g) z tyt. podat.ków, cel, ubezpie. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń		13 338 377,04	20 444 604,02
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		568 277,55	201 419,14	h) z tytułu wynagrodzeń		3 203 703,06	3 193 430,90
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:		37 031,36	87 137,00	i) inne		9 899 951,67	5 778 181,11
- do 12 miesięcy		37 031,36	87 137,00	IV. Fundusze specjalne		605 597,73	756 604,58
- powyżej 12 miesięcy		0,00	0,00	I. Rozliczenia międzyokresowe		15 765 989,87	17 943 381,57
c) inne		531 246,19	114 282,14	1. Ujemna wartość firmy		0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek		21 085 111,72	28 257 915,98	2. Inne rozliczenia międzyokresowe		1 023 879,88	15 125,00
a) z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:		9 387 729,41	11 317 888,57	- długoterminowe		1 023 879,88	15 125,00
- do 12 miesięcy		9 293 925,85	11 203 085,01	- krótkoterminowe		14 742 109,99	17 928 256,57
- powyżej 12 miesięcy		93 803,56	114 803,56	Pasywa razem		870 258 058,94	1 066 759 696,26
b) z tyt. podat.ków, cel, ubezpie. społ. i zdrow. oraz innych świadczeń		2 567 585,03	3 167 364,71				
c) inne		8 584 417,63	12 784 453,08				
d) dochodzone na drodze sądowej		545 379,67	538 209,62				
III. Inwestycje krótkoterminowe		132 082 797,94	102 913 256,85				
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		132 082 797,94	102 913 256,85				
a) w jednostkach zależnych i 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				
b) w jednostkach stowarzyszonych		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		32 200 007,29	30 932 494,39				
- udziały lub akcje		1 600 000,00	1 600 000,00				
- inne papiery wartościowe		0,00	0,00				
- udzielone pożyczki		30 600 007,29	29 332 494,39				
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00				
d) środki pieniężne i inne aktywa finansowe		99 882 790,65	71 980 762,46				
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach		54 667 219,31	49 917 395,66				
- inne środki pieniężne		45 215 571,34	22 063 366,80				
- inne aktywa pieniężne		0,00	0,00				
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00				
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe		7 234 393,34	8 633 389,63				
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		0,00	0,00				
D. Udziały(akcje) własne (wielkość ujemna)		0,00	0,00				
Aktywa razem		870 258 058,94	1 066 759 696,26	Pasywa razem		870 258 058,94	1 066 759 696,26

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 01.01.2024-31.12.2024 r.

(wariant porównawczy)

	2023	2024
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	365 632 805,81	374 778 109,49
- w tym od jednostek powiązanych	1 372 943,45	1 851 587,25
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	364 865 273,24	372 932 425,18
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie "+", zmniejszenie "-")	-1 243 545,43	692 596,86
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 011 078,00	1 153 087,45
B. Koszty działalności operacyjnej	264 056 302,09	275 024 720,01
I. Amortyzacja	7 646 749,25	8 092 396,91
II. Zużycie materiałów i energii	2 876 083,50	1 164 520,91
III. Usługi obce	156 800 390,96	163 047 851,95
IV. Podatki i opłaty, w tym:	6 408 744,27	8 064 752,21
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	67 179 459,98	72 332 531,64
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	14 086 735,28	15 397 084,57
w tym świadczenia emerytalne	2 524 073,23	2 444 727,52
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	7 150 586,11	5 847 799,93
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 907 552,74	1 077 781,89
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	101 576 503,72	99 753 389,48
D. Pozostałe przychody operacyjne	12 899 592,71	2 949 880,27
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	519 675,40	187 540,93
II. Dotacje	0,00	2 657,75
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 550 115,21	1 155 630,42
IV. Inne przychody operacyjne	10 829 802,10	1 604 051,17
E. Pozostałe koszty operacyjne	4 117 116,24	3 804 127,94
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 351 753,25	1 404 763,43
III. Inne koszty operacyjne	2 765 362,99	2 399 364,51
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	110 358 980,19	98 899 141,81
G. Przychody finansowe	140 344 106,79	167 853 890,41
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	1 194 276,51	1 679 587,27
- 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:	1 194 276,51	1 679 587,27
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 194 276,51	1 679 587,27
II. Odsetki, w tym:	1 449 612,69	1 646 890,99
- od jednostek powiązanych	11 915,41	0,00
III. Zysk z tyt. rozchodu aktywów finansowych	21 061 517,31	56 611 699,10
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	116 419 734,60	106 085 902,27
V. Inne	218 965,68	1 829 810,78
H. Koszty finansowe	33 623 713,82	54 703 211,62
I. Odsetki, w tym:	6 174 656,99	14 206 033,43
- dla jednostek powiązanych	2 256 177,58	3 623 478,55
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	2 608 398,58	15 187 578,55
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	7 964 626,90	11 004 620,72
IV. Inne	16 876 031,35	14 304 978,92
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)	217 079 373,16	212 049 820,60
K. Odpis dodatniej wartości firmy	3 736 256,50	3 926 301,11
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	3 736 256,50	3 926 301,11
II. Odpis wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
L. Odpis ujemnej wartości firmy	-651 758,50	-651 758,50
I. Odpis wartości firmy - jednostki zależne	-651 758,50	-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)	213 994 875,16	208 775 277,99
O. Podatek dochodowy	42 423 922,91	44 830 813,91
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
R. Zyski (straty) mniejszosci	-49 420 881,10	-26 030 927,68
S. Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R)	122 150 071,15	137 913 536,40

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

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za 2024 r.

Wyszczególnienie	za 2023 rok	za 2024 rok
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	382 654 634,14	512 117 466,90
- korekty błędów podstawowych	-200 550,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	382 454 084,14	512 117 466,90
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	290 154 404,25	360 845 753,08
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	70 691 348,83	122 236 741,14
a\ zwiększenie (z tytułu)	75 913 098,71	143 703 953,10
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- z przeniesienia z kapitału rezerwowego	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	1 555 761,23	479 547,26
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) - j.dominująca	56 776 830,45	133 158 696,02
- korekty konsolidacyjne	17 580 507,03	10 065 709,82
b\ zmniejszenie (z tytułu)	5 221 749,88	21 467 211,96
- pokrycie starty		382 713,96
- pokrycie odpisu wartości firmy za lata poprzednie	0,00	3 084 498,00
- pokrycie ujemnego kapitału mniejszościowego	0,00	0,00
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00	18 000 000,00
- korekty konsolidacyjne	3 123 168,53	0,00
4.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	360 845 753,08	483 082 494,22
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	63 383 022,84	122 154 506,77
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	66 532 322,76	123 208 053,50
- korekty błędów podstawowych	0,00	97 609,37
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	66 532 322,76	123 305 662,87
a\ zwiększenie (z tytułu)	69 338 221,49	40 195 161,21
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- korekty konsolidacyjne zmniejszające wynik roku poprzedniego	69 338 221,49	40 195 161,21
- korekta z lat ubiegłych	0,00	0,00
b\ zmniejszenie (z tytułu)	-135 866 108,63	163 500 824,08
- przeznaczenie części zysku na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	-100 000,00	100 000,00
- wypłaty dywidendy - poza grupę (j.dominująca)	-65 267 181,00	29 755 891,00
- na kapitał zapasowy - podział wyniku j. dominującej	-70 154 411,07	133 638 243,28
- na pokrycie straty	-344 516,56	6 689,80
- przypadający na grupę wynik jedn.zał. za rok poprzedni	0,00	0,00
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 435,62	0,00
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 149 299,92	1 053 546,73
- korekty błędów podstawowych	200 550,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	3 349 849,92	1 053 546,73
a\ zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- straty z lat ubiegłych - korekty konsolidacyjne	0,00	0,00
b\ zmniejszenie (z tytułu)	3 349 849,92	1 053 546,73
- pokrycie straty - korekty konsolidacyjne	3 349 849,92	1 053 546,73
- 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	0,00
9. Wynik netto	122 150 071,15	137 913 536,40
a\ zysk netto	122 150 071,15	137 913 536,40
c\ odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	512 117 466,90	650 113 237,67
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. proponowanego podz. zysku (pokrycia straty)	445 148 051,18	566 266 142,67

V. Grupa Kapitałowa Asekuracja spółka z o.o.- Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych za okres 01.01.2024 - 31.12.2024

(metoda pośrednia)

Treść			za 2023 rok	za 2024 rok
A.		Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.		Zysk (strata) netto	122 150 071,15	137 913 536,40
II.		Korekty razem	-33 825 708,23	-72 071 553,10
	1.	Zyski (straty) mniejszości	49 420 881,10	26 030 927,68
	2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
	3.	Amortyzacja	7 646 749,25	8 092 396,91
	4.	Odpis wartości firmy	3 736 256,50	3 926 301,11
	5.	Odpis ujemnej wartości firmy	-651 758,50	-651 758,50
	6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	348 521,96	-94 666,98
	7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 954 501,48	5 277 715,28
	8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-128 749 883,76	-138 247 718,35
	9.	Zmiana stanu rezerw	28 691 446,13	13 489 989,54
	10.	Zmiana stanu zapasów	404 102,46	124 154,80
	11.	Zmiana stanu należności	45 596 127,45	20 572 022,25
	12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-40 242 184,36	-10 305 699,85
	13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 811 447,61	-2 031 362,26
	14.	Inne korekty z działalności operacyjnej	117 087,41	1 746 145,27
III.		Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/- II)	88 324 362,92	65 841 983,30
B.		Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
I.		Wpływy	66 306 359,81	82 620 242,94
	1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	670 024,38	413 994,09
	2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	3.	Z aktywów finansowych, w tym:	65 636 335,43	82 206 248,85
		a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
		- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
		- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
		- spłata kredytów i pożyczek	0,00	0,00
		- odsetki	0,00	0,00
		- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
		b) w pozostałych jednostkach	65 636 335,43	82 206 248,85
		- zbycie aktywów finansowych	27 715 397,58	74 170 091,74
		- dywidendy i udziały w zyskach	1 194 276,51	1 679 587,27
		- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	715 308,81	4 134 556,32
		- odsetki	5 611 510,94	2 222 013,52
		- inne wpływy z aktywów finansowych	30 399 841,59	0,00
	4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.		Wydatki	110 686 117,37	159 900 151,36
	1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 659 019,37	3 594 253,91
	2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	864 050,00
	3.	Na aktywach finansowych, w tym:	54 069 626,58	133 222 284,17
		a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
		b) w pozostałych jednostkach	54 069 626,58	133 222 284,17
		- nabycie aktywów finansowych	54 069 626,58	129 922 284,17
		- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	3 300 000,00
	4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00
	5.	Inne wydatki inwestycyjne	51 957 471,42	22 219 563,28
III.		Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-44 379 757,56	-77 279 908,42
C.		Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	0,00	0,00
I.		Wpływy	27 919 591,66	51 186 145,35
	1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
	2.	Kredyty i pożyczki	7 919 591,66	21 186 145,35
	3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	20 000 000,00	30 000 000,00
	4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.		Wydatki	46 894 185,84	67 650 248,42
	1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Asekuracja spółka z o.o. za 2024 r.

	2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	23 563 715,39	29 755 891,00
	3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	100 000,00	100 000,00
	4.	Splata kredytów i pożyczek	7 647 207,82	19 760 620,65
	5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	6 500 000,00	0,00
	6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	3 942 771,14	4 386 661,48
	8.	Odsetki	5 140 491,49	12 421 285,99
	9.	Inne wydatki finansowe	0,00	1 225 789,30
	III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	-18 974 594,18	-16 464 103,07
D.		Przepływy pieniężne netto razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	24 970 011,18	-27 902 028,19
E.		Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, a tym	24 970 011,18	-27 902 028,19
		- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	-1 845,54
F.		Środki pieniężne na początek okresu	74 912 779,47	99 882 790,65
G.		Srodki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym	99 882 790,65	71 980 762,46
		- o ograniczonej możliwości dysponowania	4 112 639,11	2 492 743,50

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2024 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 31.12.2024 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	-	-	-	-	-
2. Spółdzielczy Instytut Naukowy G. Bierecki Sp. J.	5	5	58 000,00	290 000,00	1,01
w tym uprzywilejowane	-	-	-	-	-
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.

Nie wystąpiły

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 01.01.2024	Aktualizacja	Przychody	Przemieszczenia	Rozchody	Stan na 31.12.2024
1.	Wartości niematerialne i prawne	17 122 879,98	0,00	136 807,03	13 639,10	51 226,00	17 222 100,11
	- inne wartości niematerialne i prawne	16 834 797,85	0,00	13 113,75	400 357,67	51 226,00	17 197 043,27
	- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	288 082,13	0,00	123 693,28	-386 718,57	0,00	25 056,84
2.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	67 161 133,24	0,00	950 223,05	0,00		68 111 356,29
3.	Rzeczowe aktywa trwałe	50 331 991,80	0,00	8 731 863,58	2 341,64	2 954 359,13	56 111 837,89
	2.1 Środki trwałe:	47 780 283,54	0,00	3 405 393,89	5 301 915,57	2 917 901,82	53 569 691,18
	- 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	7 970 349,81	0,00	141 157,40	431 441,27	27 000,00	8 515 948,48
	- urządzenia techniczne i maszyny	20 665 814,90	0,00	2 852 122,08	1 066 708,89	1 919 353,70	22 665 292,17
	- środki transportowe	8 694 953,16	0,00	391 615,41	391 815,94	946 884,28	8 531 500,23
	- inne środki trwałe	8 407 665,67	0,00	20 499,00	3 411 949,47	24 663,84	11 815 450,30
	2.2. Środki trwałe w budowie	2 369 490,23	0,00	5 163 999,92	-5 117 355,90	36 457,31	2 379 676,94
	2.3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	182 218,03	0,00	162 469,77	-182 218,03	0,00	162 469,77
4.	Należności długoterminowe	23 023 769,84	0,00	1 039 137,72	-5 648 069,37	1 660 608,41	16 754 229,78
	4.1 korekty konsolidacyjne	-467 398,20		-1 039 137,72	50 690,71		-1 455 845,21
	4.2 Należności długoterminowe skorygowane	22 556 371,64	0,00	0,00	-5 597 378,66	1 660 608,41	15 298 384,57
5.	Inwestycje długoterminowe	528 759 276,38	90 209 038,52	86 614 699,21	-53 575,37	47 255 294,75	658 274 143,99
	5.1 korekty konsolidacyjne	-181 986 570,30		-3 455 633,60			-185 442 203,90
	5.2 Inwestycje długoterminowe skorygowane	346 772 706,08	90 209 038,52	83 159 065,61	-53 575,37	47 255 294,75	472 831 940,09
	Razem	503 945 082,74	90 209 038,52	92 977 959,27	-5 634 973,29	51 921 488,29	629 575 618,95

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

Lp.	Nazwa	Stan na 01.01.2024	Aktualizacja	Amortyzacja za 2024 rok	Przemieszczenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2024	wartość netto na 31.12.2024
1.	Wartości niematerialne i prawne	13 255 628,63	0,00	941 027,88	0,00	51 226,00	14 145 430,51	3 076 669,60
	- inne wartości niematerialne i prawne	13 255 628,63	0,00	941 027,88	0,00	51 226,00	14 145 430,51	3 051 612,76
	- zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 056,84
2.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	60 351 687,71		3 274 542,61	0,00	0,00	63 626 230,32	4 485 125,97
3.	Rzeczowe aktywa trwałe	20 568 979,81	0,00	5 037 185,91	-81 510,18	2 678 702,06	22 845 953,48	33 265 884,41
	2.1 Środki trwałe:	20 568 979,81	0,00	5 037 185,91	-81 510,18	2 678 702,06	22 845 953,48	30 723 737,70
	- 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	1 207 059,73	0,00	271 246,43	-17 612,41	8 989,50	1 451 704,25	7 064 244,23
	- urządzenia techniczne i maszyny	14 228 127,18	0,00	2 440 706,28	-147 199,82	1 918 588,88	14 603 044,76	8 062 247,41
	- środki transportowe	3 873 856,77	0,00	1 366 668,68	0,05	726 459,84	4 514 065,66	4 017 434,57
	- inne środki trwałe	1 259 936,13	0,00	958 564,52	83 302,00	24 663,84	2 277 138,81	9 538 311,49
	2.2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 379 676,94
	2.3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	162 469,77
4.	Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 754 229,78
	4.1 korekty konsolidacyjne	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Należności długoterminowe skorygowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 298 384,57
5.	Inwestycje długoterminowe	-280 646 518,05	-95 369 829,93	0,00	69 910,18	997 238,19	-376 943 675,99	1 035 217 819,98
	5.1 korekty konsolidacyjne	-8 368 976,66	-1 800 000,00			0,00	-10 168 976,66	-175 273 227,24
5.2	Inwestycje długoterminowe skorygowane	-289 015 494,71	-97 169 829,93	0,00	69 910,18	997 238,19	-387 112 652,65	859 944 592,74
Razem		-194 839 198,56	-97 169 829,93	9 252 756,40	-11 600,00	3 727 166,25	-286 495 038,34	916 070 657,29

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	Dodatnia / Ujemna wartość firmy BO	Odpis wartości firmy BO	Zmiana wartości firmy 2024	Odpis dodatniej/ujemnej wartości firmy 2024	Dodatnia wartość firmy netto 31.12.2024 r.	Ujemna wartość firmy netto 31.12.2024 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	1 176 322,95	-	532 511,86	953 724,50	0,00
Aplitt sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat - połączone z Carderą sp. z o.o.	-1 543 667,96	-784 551,57	-	-308 733,59	0,00	-450 382,80
Certis Investments sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat	12 975 266,11	8 217 668,53	-	2 595 053,22	2 162 544,36	0,00
Monetia sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat	-1 715 124,53	-1 086 245,55	-	-343 024,91	0,00	-285 854,07
Freematic sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat	1 170 527,15	495 112,41	-	234 105,43	441 309,31	0,00
AMA Institute sp. z o.o. - okres odpisu 5 lat	1 872 929,93	594 737,71	950 223,05	564 630,60	1 663 784,67	0,00
	67 161 133,24	60 351 687,71	950 223,05	3 274 542,61	5 221 362,84	-736 236,87

6. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych 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 2024 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.

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 operacyjnego - 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 2024	cena nabycia udziałów posiadanych	odpis aktualizujący wartość udziałów	wartość bilansowa udziałów
SaltLux Holding S.a.r.l *	0,08%	524 704 267,65	8 523 598,48	249 557,87	-	249 557,87
TUW SALTUS	2,26%	592 939 709,31	8 405 520,75	5 540 466,00	-	5 540 466,00
Kancelaria Prawna H.T.P. Puniewska, Waszczyńska s. k.	24,39%	7 261 461,25	9 352 840,19	10 000,00	-	10 000,00
Stefczyk Finanse S.A. (dawniej Premium Management S.A.)	0,56%	222 180 000,00	252 310,88	8 274 751,82	- 7 022 440,94	1 252 310,88
DC Centrum sp. z o.o.	8,42%	3 849 111,33	- 517 391,87	378 548,90	-	378 548,90
Gleevery sp. z o.o.	17,02%	- 272 684,04	- 3 305 941,01	2 123 500,00	-	2 123 500,00
Inseye INC	12,00%	- 4 944 130,46	- 2 361 725,69	6 000 000,00	- 4 400 000,00	1 600 000,00
Holo Vectors sp. z o.o. **	0,40%	3 832 187,36	- 13 152 410,89	120 000,00	-	120 000,00
SKOK im. F. Stefczyka (udziały inwestorskie)	2,5%**	279 957 923,58	- 8 419 296,12	6 600 000,00	-	6 600 000,00

*Kapitał własny oraz wynik za 2024 rok przeliczono po kursie NBP 4,3480 z dnia 31.12.2024

** W sprawozdaniu finansowym ARS sp. z o.o. nie wykazano zbycia udziałów.

***Udział w Funduszu udziałowym SKOK im. F. Stefczyka

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

Liczba i wartości posiadanych papierów wartościowych lub praw wg stanu na dzień 31.12.2024

Rodzaj papierów wartościowych lub praw	Prawa wynikające z papieru wartościowego	Liczba	Wartość w zł
Certyfikaty inwestycyjne – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Protegat 1 :		697	675 095 562,22
Asekuracja sp. z o.o.	53,65% udział w głosach i aktywach netto funduszu	390	377 743 571,40
Ecco Holiday sp. z o.o.	42,23% udział w głosach i w aktywach netto funduszu	307	297 351 990,82
Certyfikaty inwestycyjne – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty PRO BONO :		1 339	118 877 611,70
Ecco Holiday sp. z o.o.	88,72% udział w głosach i aktywach netto funduszu	1 188	105 471 697,32
Agencja Ratingu Społecznego sp. z o.o.	11,28% udział w głosach i w aktywach netto funduszu	151	13 405 914,38
Certyfikaty inwestycyjne – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Prospera :		140	29 445 809,40
Asekuracja sp. z o.o.	100,00% udział w głosach i aktywach netto funduszu	140	29 445 809,40
Razem		2 176	823 418 983,32

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 31.12.2023 r.	Zwiększenia w 2024 roku	Zmniejszenia w 2024 roku	Zmiana prezentacji	Stan na dzień 31.12.2024 r.
1	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	66 624 168,86	62 725 930,39	42 921 114,59	-	86 428 984,66
2.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne długoterminowe	5 438 571,23	457 844,95	431 244,97	-	5 465 171,21
3.	Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne krótkoterminowe	1 666 782,56	534 890,40	1 588 041,37	-	613 631,59
4.	Pozostałe rezerwy długoterminowe	1 390 142,04	235 257,24	1 390 142,04	-	235 257,24
5.	Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	8 314 840,59	3 500 343,00	2 114 840,59	- 8 700 343,00	1 000 000,00
	Razem	83 434 505,28	67 454 265,98	48 445 383,56	- 8 700 343,00	93 743 044,70

Rezerwy na odroczony podatek dochodowy występują głównie w spółce dominującej (40 891 tys. zł) i Ecco Holiday (41 349 tys. zł) i mają związek z wyceną posiadanych aktywów finansowych.

Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne w głównej mierze utworzone zostały w spółce dominującej (4 694 tys. zł) w Ecco Holiday (378 tys. zł) oraz Aplitt sp. z o. o. (713 tys. zł) i dotyczą zobowiązań przyszłych z tytułu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych oraz niewykorzystanych urlopów.

Pozostałe rezerwy dotyczą prowizji dla Towarzystw Ubezpieczeniowych (1 000 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 31.12.2023	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024
Na należności krótkoterminowe	2 164 347,87	9 848 284,27	-	1 155 630,42	10 857 001,72
jednostka dominująca	617 248,68	8 700 343,00	-	0,00	9 317 591,68
jednostka zależna - Aplitt sp. z o. o.	200 385,30	0,00	-	0,00	200 385,30
jednostka zależna - Ecco Holiday sp. z o.o.	1 155 630,42	1 146 192,20	-	1 155 630,42	1 146 192,20
jednostka zależna - Monetia sp. z o.o.	191 083,47	1 749,07	-	0,00	192 832,54
RAZEM	2 164 347,87	9 848 284,27	-	1 155 630,42	10 857 001,72

W jednostce dominującej odpisy aktualizujące wartość należności w kwocie 8 700 343,00, pomniejszyły prezentowane w bilansie należności z tytułu podatków oraz rezerwy.

12. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego przewidywanym okresie spłaty:**Stan zobowiązań długoterminowych na dzień 31.12.2024 r. (w zł)**

Wyszczególnienie	powyżej 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych , kredytów, pożyczek	138 119 172,94	248 000,00	-	138 367 172,94
jednostka dominująca - obligacje	111 100 000,00	-	-	111 100 000,00
jednostka zależna- Aplitt sp. z o. o. pożyczka	1 000 000,00	-	-	1 000 000,00
jednostka zależna - ARS sp. z o.o. pożyczka	372 000,00	248 000,00	-	620 000,00
jednostka zależna - Ecco Holiday sp. z o.o. obligacje	25 000 000,00	-	-	25 000 000,00
jednostka zależna Freematic sp. z o. o.- pożyczka	642 800,00	-	-	642 800,00
jednostka zależna Monetia sp. z o.o. - pożyczka	4 372,94	-	-	4 372,94
Zobowiązania z tytułu leasingu	6 696 091,69	324 410,15	-	7 020 501,84
jednostka zależna - Aplitt sp. z o.o.	1 972 102,21	-	-	1 972 102,21
jednostka zależna Monetia sp. z o.o.	4 723 989,48	324 410,15	-	5 048 399,63
Zobowiązania inne	30 000,00	-	-	30 000,00
jednostka zależna- Aplitt sp. z o.o.	30 000,00	-	-	30 000,00
RAZEM	144 845 264,63	572 410,15	-	145 417 674,78

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 r. 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 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.

Aplitt sp. z o.o. udzielił za pośrednictwem Santander Bank Polska S.A. gwarancji bankowej tytułem należytego wykonania umowy, z terminem gwarancji do 01 grudnia 2025 r. Gwarancja opiewa na kwotę 51 878,40 USD a jej beneficjentem jest Oktawave S.A.

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. oraz w spółce Aplitt sp. z o.o. zabezpieczeniem kredytu obrotowego jest weksel in blanco wystawiony na rzecz Santander Bank Polska S.A

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023	Stan na 31.12.2024
AKTYWA. A.VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 469 277,47	9 316 067,47
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 323 247,12	8 450 513,01
2. Inne długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 146 030,35	865 554,46
AKTYWA. B.IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 234 393,34	8 633 389,63
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	5 532 713,60	8 156 153,97

Koszty ubezpieczeń	289 690,26	323 445,20
Prenumerata	7 556,38	8 630,40
Koszty produktu turystycznego dotyczące przyszłych okresów	3 382 965,81	5 887 228,83
Pozostałe, w tym koszty IT	1 852 501,15	1 936 849,54
2. Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 701 679,74	477 235,66
Przychody fakturowane w roku następnym	1 701 679,74	477 235,66
PASYWA. D.IV. Rozliczenia międzyokresowe	15 765 989,87	17 943 381,57
1. Przychody przyszłych okresów	1 564 458,02	245 263,92
2. Inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	14 201 531,85	17 698 117,65

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 2023	Razem za rok 2024
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	365 632 805,81	374 778 109,49
<i>w tym:</i>		
pośrednictwo ubezpieczeniowe	9 412 774,79	3 929 257,42
usługi obrotu i obsługi wierzytelności	158 294 399,76	163 402 858,58
pośrednictwo finansowe	35 940 729,57	33 908 224,61
obsługa kart płatniczych i rozliczanie transakcji bezgotówkowych	11 151 707,73	12 240 146,89
działalność turystyczna (usługi turystyczne i pośrednictwo, organizacja konferencji)	67 082 752,71	75 107 268,58
wynajem sprzętu i podnajem	1 651 733,46	1 676 283,54
usługi informatyczne	72 669 510,93	73 713 762,94
odsetki i prowizje z tytułu pożyczek	5 282 731,85	6 766 289,49
pozostałe przychody	3 378 932,44	2 188 333,13
zmiana stanu produktów	- 1 243 545,43	692 596,86
sprzedaż towarów i materiałów	2 011 078,00	1 153 087,45

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.

	2023	2024
Działalność zaniechana		
1. obsługa ubezpieczeń zdrowotnych		
– Przychody	-	204 159,00
– Koszty	-	412 392,00
– Wyniki działalności	-	-208 233,00
Działalność przewidziana do zaniechania w roku następnym		
1. pośrednictwo ubezpieczeniowe i administrowanie umów		
– Przychody	-	4 394 750,00
– Koszty	-	8 440 500,00
– Wyniki działalności	-	-4 045 750,00

W 2024 roku w jednostce dominujące nastąpiło zaniechanie działalności związanej z obsługą ubezpieczeń zdrowotnych. W 2025 roku przewidziana do zaniechania jest działalność związana z pośrednictwem ubezpieczeniowym oraz administrowaniem umów.

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 2024 r. (w zł)

Wyszczególnienie	Razem	Z zysków kapitałowych	Z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok*	333 263 638,76	243 458 472,78	89 805 165,98
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	30 676 971,00	27 326 621,27	3 350 349,73
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	113 830 413,98	106 060 902,41	7 769 511,57
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	3 602 442,38	0,00	3 602 442,38
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice)	28 823 629,32	3 747 390,23	25 076 239,09
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	34 161 424,68	23 795 346,54	10 366 078,14
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	20 300 383,92	8 591 263,27	11 709 120,65
H. Strata z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	-100 707 604,85	-576 600,00	-100 131 004,85
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	134 335 761,39	128 445 822,60	5 889 938,79
Podatek dochodowy bieżący za 2024 rok	25 136 464,95	24 404 706,00	731 758,95

*Zysk (strata) 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 wariantie kalkulacyjnym o kosztach rodzajowych.

Grupa kapitałowa sporządza rachunek zysków i strat w wariantie porównawczym. W 2024 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 2024 r.	Kwoty planowane w 2025 r.
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	111 750,19	300 000,00
	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	25 056,84	-
2.	Nabycie środków trwałych	7 521 990,43	6 367 600,00
	- w tym na ochronę środowiska	-	-
3.	Środki trwałe w budowie (zaliczki)	2 542 146,71	-
	- w tym na ochronę środowiska	-	-
X	Razem	10 200 944,17	6 667 600,00

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.**A. Korekta wzajemnych obrotów pomiędzy jednostkami powiązanymi w roku 2024**

	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
Aktywa - Udziały										-1 800 000,00
A.V.3.a Aktywa finansowe długoterminowe udziały	-1 800 000,00									-1 800 000,00
Pasywa - Kapitały										0,00
A.IX Zysk (starta) netto	-20 007 834,00	-59 719 141,30		-44 247 224,70						-123 974 200,00
A.VIII Zysk (starta) z lat ubiegłych		20 007 834,00	24 327 166,00	5 639 200,00						49 974 200,00
A.X Odpisy z zysku w ciągu roku			74 000 000,00							74 000 000,00
Przychody										-173 024 573,16
A.I. Przychody ze sprzedaży produktów	-43 252 482,06	-65,87		-57 200,00	-1 376 435,83	-167 000,00		-2 756 486,03	-450 109,56	-48 059 779,35
A.IV. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów					-96 878,46					-96 878,46
D.IV. Inne przychody operacyjne	-44 630,98				-18 699,33					-63 330,31
G.I Dywidendy	-20 007 834,00	-59 719 141,30		-44 247 224,70						-123 974 200,00
G.II. Odsetki	0,00	-689 784,99		-140 600,05						-830 385,04
Koszty										-50 850 373,16
B.II. Zużycie materiałów i energii				-1 673 184,60					-1 079 209,43	-2 752 394,03
B.III. Usługi obce	-319 712,50	-30 000,00	-42 944 406,06	-270 500,67	-167 000,00	-439 221,86	-960,00	-450 109,56	-845 683,44	-45 467 594,09
H.I. Koszty finansowe - odsetki				-689 784,99					-140 600,05	-830 385,04
H.I. Koszty finansowe - aktualizacja wartości aktywów finansowych	-1 800 000,00									-1 800 000,00
B. Korekta stanu rozrachunków na dzień bilansowy										
Aktywa - Należności										21 386 536,23
A.IV.1. - Należności długoterminowe				1 455 845,21						1 455 845,21
B.II.1.a - Należności z tytułu dostaw	3 662 821,16			14 316,45	58 375,01	-		32 048,50		3 767 561,12
B.II.1.b - Należności inne	626 255,70		12 876 500,23	365 239,75						13 867 995,68
B.III - Krótkoterminowe aktywa finansowe pożyczki		1 795 134,22			500 000,00					2 295 134,22
Pasywa - Zobowiązania										21 386 536,23
D.II.1.- Zobowiązania długoterminowe								1 455 845,21		1 455 845,21
D.III.- Zobowiązania krótkoterminowe				215 250,00		47 736,35				262 986,35
D.III.1.a - Zobowiązania z tytułu dostaw	10 638,66	30 159,30	4 053 666,86				14 173,57	4 317,15		4 112 955,54
D.III.1.b Zobowiązania skrypty dłużne		-		-	0,00	0,00		0,00		0,00
D.III.1.b Zobowiązania inne	12 876 500,23		0,00	1 795 134,22		500 000,00		365 239,75		15 536 874,20
D.IV.2.b Inne rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe							17 874,93			17 874,93

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	88,20	0,30	88,50
Aplitt sp. z o. o	331,78	0,00	331,78
ARS sp. z o.o.	12,00	0,00	12,00
ASK Invest s.a.r.l.	0,00	0,00	0,00
Certis Investments sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00
AMA Institute sp. z o.o.	15,00	0,00	15,00
Ecco Holiday sp. z o.o.	32,67	1,00	33,67
Freemantic sp. z o.o.	4,00	0,00	4,00
Monetia sp. z o.o.	91,60	0,00	91,60
Razem	575,25	1,30	576,55

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 20 678 703,00 zł (w tym dla osób zarządzających 13 557 648,00 zł; dla osób nadzorujących 7 121 054,00 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 2024 roku Prezesowi Zarządu Freemantic sp. z o.o. została udzielona pożyczka w kwocie 919 600,00 zł. Oprocentowanie pożyczki jest stałe i wynosi 10% w skali roku. Kwota główna wraz z odsetkami została spłacona w całości w 2024 roku.

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

Wyszczególnienie	Pozycja w bilansie	Razem
Aktywa		44 567 743,31
Długoterminowe aktywa finansowe -pożyczki udzielone w których jedn. posiada zaangażowanie w kapitały	A.V.3.c	11 846 452,53
Długoterminowe aktywa finansowe -pożyczki udzielone w pozostałych jednostkach	A.V.3.d	3 388 796,39
Inwestycje krótkoterminowe -pożyczki udzielone w pozostałych jednostkach	B.III.3.c	29 332 494,39
Pasywa		161 544 253,48
zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych, kredyty, pożyczki, emisja dłużnych papierów wartościowych	D.II.1	37 442 800,00
zobowiązania długoterminowe wobec jednostek kredyty i pożyczki	D.II.3.a.	624 372,94
zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek- z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	D.II.3.b.	100 300 000,00
zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe	D.II.3.c.	7 020 501,84
zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych - inne	D.III.1.b.	2 261 720,76
zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - kredyty i pożyczki	D.III.3.a.	8 485 551,68
zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - z tytułu emisji dłużnych papierów wart.	D.III.3.b.	2 382 210,32
zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek - inne zobowiązania finansowe	D.III.3.c.	3 027 095,94
Razem		206 111 996,79

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

<u>Prognoza zobowiązań finansowych Grupy Kapitałowej Asekuracji</u> <u>w pln.</u>	<u>Razem Grupa</u>	<u>Wykonanie</u>
	31.12.2024	31.12.2024
Zobowiązania finansowe długoterminowe razem	118 461 574	145 387 675
z tytułu kredytów, pożyczek	647 232	2 267 173
z tytułu emisji obligacji, KWIT, itp.	111 100 000	136 100 000
z tytułu leasingu	6 714 342	7 020 502
Zobowiązania finansowe krótkoterminowe razem	9 678 830	16 156 579
z tytułu kredytów, pożyczek	7 000 000	10 181 271
z tytułu emisji obligacji, KWIT, itp.	1 598 502	2 948 212
z tytułu leasingu	1 080 328	3 027 096
Razem zobowiązania finansowe	128 140 404	161 544 253
Pasywa suma bilansowa	1 072 914 741	1 066 759 696

Różnice w wykonaniu prognozy są w głównej mierze spowodowane emisją 25 mln obligacji w Ecco Holiday sp. z o.o. oraz zwiększeniem zobowiązań z tytułu leasingu.

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

Nie występują.

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 71 980 762,46 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 31.12.2024 r. posiadały środki na wyodrębnionym rachunku, w wysokości 207 132, zł.

39. Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej.

Wynagrodzenie biegłego rewidenta wypłacone w 2024 roku wyniosło 110 tys. zł. i dotyczy obowiązkowego badania sprawozdań finansowych (w tym zaliczka za badanie sprawozdania finansowego za 2024 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 31.12.2024 roku.

- Kurs EURO 4,2730
- Kurs USD 4,1012
- Kurs AUD 2,5504
- Kurs 100 JPY 2,6179
- Kurs RUB 0,0375
- Kurs INR 100 INR 4,7906
- Kurs QAR 1,1252
- Kurs GBP 5,1488

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. W Aplitt sp. z o.o. obniżenie kursu polskiej waluty, prognozy na pogłębiającą się inflację, podwyżki cen towarów i usług jak również wyhamowanie inwestycji inwestorów indywidualnych mogą mieć wpływ na wyniki finansowe Spółki w przyszłości. Sprawozdanie Finansowe Spółki AMA Institute sp. z o.o. wykazuje ujemną wartość kapitału własnego, w dniu 23 maja 2025 roku na mocy postanowienia Sądu nastąpiło połączenie spółki Aplitt sp. z o.o. ze spółką AMA Institute sp. z o.o.. Połączenie spółek zostało dokonano poprzez przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą, w trybie art. 492 § 1 pkt 1 KSH.

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 16.06.2025 r.

Sporządziła:

Małgorzata Siwek

Pieczętki imienne i podpisy osób

działających w imieniu sprawozdawcy: