



ISON Care Sp. z o. o

Sprawozdanie finansowe

za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Warszawa 2024

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity - Dz. U. z 2023 roku poz. 120 z późniejszymi zmianami) Zarząd Jednostki jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten rok.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego przyjęte zostały odpowiednie do działalności jednostki zasady rachunkowości, które stosowane były w sposób ciągły.

Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjęto, że w dającej się przewidzieć przyszłości Spółka będzie kontynuować działalność, bez postawienia jej w stan likwidacji lub upadłości.

Spis treści

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	3
I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Spółki ISON Care Sp. z o. o)	4
II. BILANS - AKTYWA Spółki ISON Care Sp. z o. o.....	8
III. BILANS - PASywa Spółki ISON Care Sp. z o. o.....	9
IV. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT Spółki ISON Care Sp. z o. o	10
V. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM Spółki ISON Care Sp. z o. o	11
VI. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Spółki ISON Care Sp. z o. o	12
VII. INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Spółki ISON Care Sp. z o. o	13

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zgodnie z wymogami art. 52 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 351z późniejszymi zmianami) Zarząd Spółki ISON Care Sp. z o. o przedstawia sprawozdanie finansowe, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 28 483 436,49 złotych;
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujący zysk netto w kwocie 3 193 995,26 złotych;
- 4) zestawienie zmian w kapitale na dzień 31.12.2023 roku wykazujący kapitał własny w kwocie 7 722 689,08 złotych;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych przepływy pieniężne, które nastąpiły w okresie sprawozdawczym czyli od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku;
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Robert Świergocki

Dorota Ziółek

Andrzej Sobkowiak

Prezes Zarządu

Członek Zarządu

Członek Zarządu

.....

.....

.....

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Spółki ISON Care Sp. z o. o

Nazwa (firma) i siedziba, podstawowy przedmiot działalności jednostki oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr

Firma: ISON Care Sp. z o. o

Siedziba jednostki: Warszawa, ul. Sienna 73

Spółka zmieniła nazwę z April Polska Sp. z o.o. na ISON Care Sp. z o. o. Zmiana nazwy Spółki została zarejestrowana w KRS w dniu 14 lipca 2021.

Przedmiot działalności jednostki: Działalność związana z oceną ryzyka i szacowaniem poniesionych strat (6621Z), pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne (6629Z)

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr KRS 0000262086

1) Wskazanie czasu trwania działalności jednostki, jeżeli jest ograniczony

Czas działania jednostki nie jest ograniczony. Spółka zaczęła działalność w dniu 18 sierpnia 2006, rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym nastąpiła w dniu 16 sierpnia 2006 roku.

2) Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

3) Stosowanie uproszczeń przez spółkę

Spółka ISON Care Sp. z o. o zgodnie z ustawą o rachunkowości jest małym podmiotem.

Spółka sporządza : Bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych i zestawienie zmian w kapitale własnym oraz informacje dodatkową składającą się z wprowadzenia do sprawozdania oraz dodatkowych informacji i objaśnień według załącznika nr 1 ustawy. Spółka sporządza także sprawozdanie z działalności zgodnie z obowiązującymi przepisami.

W ramach przyjętych zasad rachunkowości Spółka jako jednostka mała stosuje uproszczenia określone w art. 4 ust. 4 ustawy, możliwe do zastosowania dla jednostek małych dotyczące:

- kwalifikacji umów leasingu wg przepisów podatkowych (art. 3 ust 6 ustawy)
- nieustalania aktywów i nietworzenia rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego (art.37 ust. 10 ustawy).
- nie stosujemy rozporządzenia o instrumentach finansowych (art. 28b ust. 1 i 2))

Stąd Spółka jako jednostka mała w świetle ustawy nie tworzy aktywa i rezerwy na podatek odroczone oraz klasyfikuje umowy leasingu w sposób uproszczony. Uproszczenia z których korzysta Spółka są zawarte decyzją kierownika jednostki w polityce rachunkowości.

4) Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe

Nie dotyczy.

5) Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności

Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w niezmińszonym istotnie zakresie.

6) W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu spółek, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia (nabycia, łączenia udziałów).

W 2023 roku nie było żadnych połączeń spółek.

- 7)** Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości. Ewidencję księgową prowadzi się metodą komputerową za pomocą programu Microsoft Dynamics 365 Business Central.

Przyjęte przez jednostkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły. W roku obrotowym nie dokonano zmian polityki rachunkowości wywierających istotny wpływ na treść sprawozdania finansowego. W roku 2019 wprowadzono politykę rachunkowości, która usystematyzowała dotychczasowe stosowane zasady. Plan kont został ujednolicony - została zmniejszona liczba kont analitycznych.

a. Przychody i koszty

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Przychody ze sprzedaży obejmują należne lub uzyskane kwoty ze sprzedaży towarów i usług (pomniejszone o rabaty i opusty). Przychody uznaje się za osiągnięte, gdy wszystkie warunki umowy sprzedaży zostały spełnione i nie istnieją zasadnicze wątpliwości co do odbioru towarów lub usług. Przychody ze sprzedaży wykazywane są w wartości netto, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług.

b. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w księgach według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości oraz o amortyzację. Okres amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych odpowiada okresowi ekonomicznej użyteczności aktywa. Poniżej zastosowane stawki amortyzacyjne dla głównych pozycji:

Oprogramowanie – 50%

Wartość firmy- 20%.

Do wyceny wartości niematerialnych i prawnych oraz sposobów dokonywania od nich odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych Spółka stosuje się odpowiednio między innymi art. 32 ust. 4 ustawy o rachunkowości, dotyczący środków trwałych oraz art. 33 ust. 1 ustawy o rachunkowości. Z przepisu tego wynika, że odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości niematerialnych i prawnych zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych. Dokonanie tego odpisu ujmuje się w księgach rachunkowych w następujący sposób:

- Wn konto -Pozostałe koszty operacyjne,

- Ma konto -Odpisy aktualizujące wartości niematerialne i prawne.

Wartości niematerialne i prawne wykazuje się w bilansie w wartości początkowej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące.

c. Środki trwałe

Wartość początkową środków trwałych ujmuje się w księgach w wysokości cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie, rozbudowę lub modernizację, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wydatki poniesione na remonty, które nie powodują ulepszenia lub przedłużenia okresu użytkowania środka trwałego są ujmowane jako koszty w momencie ich poniesienia.

Kwoty rocznych odpisów amortyzacyjnych ustala się drogą systematycznego rozłożenia wartości początkowej danego środka trwałego na przewidywane lata jego użytkowania metodą liniową. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały lub wartość niematerialną i prawną przyjęto do używania.

Poprawność przyjętych okresów używania i innych danych jest okresowo weryfikowana przez kierownika jednostki, co powoduje odpowiednią korektę rocznych stawek i kwot odpisów amortyzacyjnych począwszy od pierwszego miesiąca kolejnego roku obrotowego.. Środki trwałe nisko cenne o wartości początkowej do 3.500,00 zł umarza się jednorazowo w 100%, w chwili wydania ich do użytkowania. Składniki majątku o wartości początkowej poniżej 1500,00 zł ujmuje się w kosztach jako zużycie materiałów. Poniżej zastosowane stawki amortyzacyjne dla głównych pozycji:

- budynki, lokale 1,5 %-10,0%

- urządzenia techniczne i maszyny - 7,0%-20%
- środki transportu -14,0%-40,0%
- zespoły komputerowe -30%
- pozostałe środki trwałe - 20%
- inwestycje w obuch środkach trwałych -10%

Środki trwałe w budowie, grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu nie są amortyzowane.

d. Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości kosztów poniesionych na nabycie lub wytworzenie środków trwałych, które powstaną w wyniku zakończenia inwestycji. Wartość środków trwałych w budowie pomniejsza się o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

e. Aktywa finansowe

Aktywa finansowe wycenia się w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Do długoterminowych aktywów finansowych zalicza się aktywa płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w okresie przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego.

f. Podatek odroczony

Spółka nie tworzy aktywa i rezerwy na podatek odroczony. Jednostka podlega obowiązkowemu badaniu sprawozdań finansowych według art. 64 ust.3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i nie ma obowiązku zgodnie z art. 37 ust. 10 tworzyć aktywa oraz rezerwy na podatek odroczony.

g. Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych

Należności i zobowiązania w walutach obcych wykazuje się w wartości nominalnej, przeliczonej na złote polskie zgodnie z art. 30 ustawy o rachunkowości.

h. Zobowiązania krótko- i długoterminowe

Wycena zobowiązań, w tym kredytów i pożyczek dokonywana jest w kwocie wymagającej zapłaty.

i. Należności krótko- i długoterminowe

Należności wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności, tj. w wartości netto po uwzględnieniu odpisów aktualizujących. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, gdy istnieją obiektywne dowody na to, że nie będzie można odzyskać należnych kwot. Są to w szczególności należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości, kwestionujących należności, a także jeżeli ocena sytuacji gospodarczej i finansowej dłużnika wykazuje, że spłata należności w najbliższym czasie nie jest prawdopodobna, oraz w innych przypadkach, gdy należności i roszczenia nie są realne. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

j. Kapitały

Kapitały własne wycenia się w wartości nominalnej.

Kapitał podstawowy ujmuje się w wartości nominalnej określonej w umowie oraz zarejestrowanej w Krajowym Rejestrze Sądowym. Zadeklarowane lecz nie wniesione wkłady ujmuje się jako należne wpłaty na rzecz kapitału podstawowego i prezentuje się je w aktywach bilansu. Ewentualne różnice pomiędzy wartościami otrzymanymi oraz wartością nominalną udziałów są ujmowane w kapitale zapasowym.

Wynik z lat ubiegłych zawiera skumulowane niepodzielone zyski wynikające z poprzednich lat i/lub nie pokryte straty.

k. Rozliczenia międzyokresowe oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. W pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych prezentowane są wydatki wynikające ze spraw rozpoczętych w roku obrotowym, a zakończonych w latach następnych. Wartość salda podlega aktualizacji uwzględniającej stopień prawdopodobieństwa odzyskania od kontrahentów należności z tytułu spraw w toku poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, gdy istnieją obiektywne dowody na to, że nie będzie można odzyskać należnych kwot.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne, oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania

II. BILANS – AKTYWA Spółki ISON Care Sp. z o.o

(w złotych)	31.12.2023	31.12.2022
AKTYWA		
A. Aktywa trwałe	15 836 840,55	6 552 596,20
I. Wartości niematerialne i prawne	203 230,00	7 023,95
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	203 230,00	7 023,95
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	141 475,51	84 238,63
1. Środki trwałe	141 475,51	84 238,63
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	84 597,07	0,00
c) urządzenia techniczne i maszyny	46 767,94	67 080,71
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	10 110,50	17 157,92
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których posiada zaangażowanie w	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	15 492 135,04	6 461 333,62
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	15 492 135,04	6 461 333,62
a) w jednostkach powiązanych	15 492 135,04	6 461 333,62
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	15 492 135,04	6 461 333,62
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada za	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	12 646 595,94	9 145 099,27
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	5 636 674,04	4 699 382,24
1. Należności od jednostek powiązanych	86 129,95	275 054,02
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	86 129,95	275 054,02
- do 12 miesięcy	86 129,95	275 054,02
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	5 550 544,09	4 424 328,22
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	5 512 505,41	3 944 805,44
- do 12 miesięcy	5 512 505,41	3 944 805,44
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń i innych świadc	33 138,68	85 713,71
c) inne	4 900,00	393 809,07
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	4 397 075,89	1 898 116,62
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 397 075,89	1 898 116,62
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	4 397 075,89	1 898 116,62
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	4 397 075,89	1 898 116,62
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 612 846,01	2 547 600,41
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	28 483 436,49	15 697 695,47

III. BILANS - PASYWA Spółki ISON Care Sp. z o. o.

(w złotych)	31.12.2023	31.12.2022
A. Kapitał (fundusz) własny	7 722 689,08	7 596 139,78
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	352 000,00	352 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	4 176 693,82	4 506 012,14
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	3 193 995,26	2 738 127,64
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	20 760 747,41	8 101 555,69
I. Rezerwy na zobowiązania	1 139 552,23	1 046 754,13
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 139 552,23	1 046 754,13
- długoterminowa	52 693,12	36 679,04
- krótkoterminowa	1 086 859,11	1 010 075,09
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	10 107 043,53	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada za	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	10 107 043,53	0,00
a) kredyty i pożyczki	10 107 043,53	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	9 514 151,65	7 054 801,56
1. Wobec jednostek powiązanych	2 434,88	86 715,57
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 434,88	86 715,57
- do 12 miesięcy	2 434,88	86 715,57
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangaż	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	9 503 825,38	6 953 728,08
a) kredyty i pożyczki	672 795,82	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 191 963,65	1 490 879,26
- do 12 miesięcy	2 191 963,65	1 490 879,26
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotn	690 028,77	340 480,68
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	5 949 037,14	5 122 368,14
4. Fundusze specjalne	7 891,39	14 357,91
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	28 483 436,49	15 697 695,47

IV. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT Spółki ISON Care Sp. z o.o

(w złotych)	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	17 607 435,66	14 881 368,06
- od jednostek powiązanych	109 649,60	134 415,73
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 607 435,66	14 881 368,06
II. Zmiana stanu produktów (zw. - wart. dodatnia, zm. - wart. ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	14 601 437,85	12 387 863,09
I. Amortyzacja	174 420,46	248 212,36
II. Zużycie materiałów i energii	210 111,91	213 361,03
III. Usługi obce	3 612 548,31	3 231 315,75
IV. Podatki i opłaty, w tym:	47 827,81	11 180,87
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	8 443 470,26	6 867 007,59
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	1 728 155,73	1 476 677,53
- emerytalne	665 569,83	565 401,25
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	384 903,37	340 107,96
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	3 005 997,81	2 493 504,97
D. Pozostałe przychody operacyjne	15 737 395,08	3 540 024,58
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	150 983,55	0,00
III. Inne przychody operacyjne	15 586 411,53	3 540 024,58
E. Pozostałe koszty operacyjne	15 416 666,35	3 345 946,74
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	15 416 666,35	3 345 946,74
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	3 326 726,54	2 687 582,81
G. Przychody finansowe	1 612 598,12	879 487,63
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	1 469 212,96	430 163,90
- od jednostek powiązanych	1 469 212,96	430 163,90
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów inwestycji	0,00	0,00
V. Inne	143 385,16	449 323,73
H. Koszty finansowe	946 627,40	106 025,80
I. Odsetki, w tym:	809 159,12	2 890,14
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	53 119,03	99 312,91
IV. Inne	84 349,25	3 822,75
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	3 992 697,26	3 461 044,64
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	3 992 697,26	3 461 044,64
J. Podatek dochodowy	798 702,00	722 917,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	3 193 995,26	2 738 127,64

V. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM Spółki ISON Care Sp. z o. o

(w złotych)	31.12.2023	31.12.2022
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	7 596 139,78	4 858 012,14
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 596 139,78	4 858 012,14
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	352 000,00	352 000,00
1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
1.2 Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	352 000,00	352 000,00
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
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	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
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
3.1 Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 506 012,14	3 736 204,92
4.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	329 318,32	769 807,22
a) zwiększenie	0,00	769 807,22
- z podziału zysku	0,00	769 807,22
- z emisji akcji powyżej wartości nominalnej.	0,00	0,00
b) zmniejszenie	329 318,32	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	329 318,32	0,00
4.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	4 176 693,82	4 506 012,14
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
5.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
6.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu podwyższenia kapitału podstawowego niezarejestrowanego na dzień bilansowy	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
6.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	2 738 127,64	2 998 281,49
7.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 738 127,64	2 998 281,49
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
7.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 738 127,64	2 998 281,49
a) zwiększenie	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
b) zmniejszenie	2 738 127,64	2 998 281,49
- wypłata dywidendy	2 738 127,64	0,00
- zwiększenia kapitału zapasowego	0,00	769 807,22
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- pokrycie strat z lat ubiegłych	0,00	2 228 474,27
7.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-2 228 474,27
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
7.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-2 228 474,27
a) zwiększenie	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	-2 228 474,27
- przeniesienie zysku z lat ubiegłych	0,00	-2 228 474,27
7.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8. Wynik netto	3 193 995,26	2 738 127,64
a) zysk netto	3 193 995,26	2 738 127,64
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 722 689,08	7 596 139,78
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 722 689,08	7 596 139,78

VI. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH Spółki ISON Care Sp. z o.o

(w złotych)	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	3 193 995,26	2 738 127,64
II. Korekty razem	513 507,04	817 207,94
1. Amortyzacja	174 420,46	248 212,36
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	652,11	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-657 722,63	-427 273,76
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	53 119,03	99 312,91
5. Zmiana stanu rezerw	92 798,10	395 388,47
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-937 291,80	1 516 367,63
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 752 759,55	-215 965,75
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	34 772,22	-798 833,92
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	3 707 502,30	3 555 335,58
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	-1 319 068,67	-4 831 245,09
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-394 068,67	-151 245,09
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	-925 000,00	-4 680 000,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 319 068,67	-4 831 245,09
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	793 611,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i in. instr. kap. oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	793 611,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	-683 085,36	-2 890,14
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	-683 085,36	-2 890,14
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	110 525,64	-2 890,14
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	2 498 959,27	-1 278 799,65
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 498 959,27	-1 278 799,65
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 898 116,62	3 176 916,27
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 397 075,89	1 898 116,62
- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 309 178,90	1 581 263,60

VII. INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Spółki ISON Care Sp. z o. o**1. 1a. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych.**

(w złotych)	Grunty	Budynki i lokale	Maszyny i urządzenia techniczne	Środki transportu	Inne środki trwałe	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości firmy	Razem
Wartość księgowa brutto na początek okresu	0,00	0,00	551 375,74	0,00	82 663,95	461 707,80	3 970 153,70	5 065 901,19
Zwiększenia, w tym:	0,00	95 685,34	69 749,27	0,00	7 428,78	255 000,00	0,00	427 863,39
- nabycie	0,00	95 685,34	69 749,27	0,00	7 428,78	255 000,00	0,00	427 863,39
- przeniesienie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	27 638,84	0,00	11 157,65	0,00	0,00	38 796,49
- likwidacja	0,00	0,00	27 638,84	0,00	11 157,65	0,00	0,00	38 796,49
- aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- przenieszenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość księgowa brutto na koniec okresu	0,00	95 685,34	593 486,17	0,00	78 935,08	716 707,80	3 970 153,70	5 454 968,09
Umorzenie na początek okresu	0,00	0,00	484 295,03	0,00	65 506,03	454 683,85	3 970 153,70	4 974 638,61
Umorzenie bieżące, w tym:	0,00	11 088,27	62 423,20	0,00	3 318,55	58 793,95	0,00	135 623,97
- zwiększenia	0,00	11 088,27	62 423,20	0,00	3 318,55	58 793,95	0,00	135 623,97
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie - zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- przenieszenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	11 088,27	546 718,23	0,00	68 824,58	513 477,80	3 970 153,70	5 110 262,58
Wartość księgowa netto na koniec okresu	0,00	84 597,07	46 767,94	0,00	10 110,50	203 230,00	0,00	344 705,51

1.2. Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych.

Przeprowadzony test na utratę wartości długoterminowych aktywów finansowych wykazał, że w przypadku wartości udziałów wartość księgowa ośrodka wypracowującego przepływ pieniężny jest wyższa niż wartość użytkowa. Wynik testu oznacza więc, że w przypadku tego aktywa stwierdzono trwałą utratę wartości. W 2020 roku ujęto w księgach kwotę - 211 302,64 złotych z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych. W 2021 roku ujęto w księgach kwotę 68 697,36 zł z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych. Cały odpis wyniósł 280.000 złotych. W 2023 roku nie ujmowano żadnego odpisu ponieważ wartość netto po odpisach z 2021 roku wynosi zero.

1.3. Kwotę kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania.

Nie dotyczy.

1.4. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto.

Nie dotyczy.

1.5. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu.

Spółka wynajmuje lokal biurowy na podstawie umowy najmu. Miesięczny czynsz średnio w 2023 roku wyniósł około 35 tys. zł brutto. W umowie nie określono wartości lokalu. Spółka leasinguje też samochody osobowe. Wartość samochodów leasingowanych to około 642 tys. zł.

1.6. Liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują;

ISON Care Sp. z o. o

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Spółka ISON Care Sp. z o. o posiada udziały w spółce ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o. w wysokości 280.000 zł. Jest 100 % udziałowcem spółki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa. Działalność Spółki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o. o. polega na działalności agencyjnej. Część udziałów o wartości 79.800 zł została objęta przez ISON Care Sp. z o. o w wyniku aportu czyli przeniesienia zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ISON Care Sp. z o. o do ATUM Agencji Ubezpieczeniowej. Pozostała część udziałów stanowią wpłaty na kapitał zakładowy Spółki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa.

w złotych	Stan na 31.12.2023	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2022
		Wartość netto BZ	aktualizacja wartości	nabycie	sprzedaż	aktualizacja wartości*	nabycie	Wartość netto BO
1 Długoterminowe aktywa finansowe - udziały i akcje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1.7. Odpisy aktualizujące wartość należności

(w złotych)					
Odpisy aktualizujące wartość: (w złotych)	Stan na 31.12.2023	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Utworzenie	Stan na 31.12.2022
1 Należności sądowych z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 Należności wątpliwych z tytułu dostaw i usług	711 179,58	184 406,61	150 983,55	0,00	1 046 569,74
3 Należności z tytułu pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4 Należności z tytułu udziałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące należności	711 179,58	184 406,61	150 983,55	0,00	1 046 569,74

Spółka jest w trakcie ściągania przeterminowanych należności.

1.7a. Należności krótkoterminowe :

(w złotych)		saldo na dzień	saldo na dzień
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności		31.12.2023	31.12.2022
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.		72 533,04	251 835,88
2 ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o.		0,00	615,00
3 Punkta Brokers (dawniej BIK Brokers) Sp. z o.o.		13 596,91	22 603,14
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności		86 129,95	275 054,02

Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek Inne	31.12.2023	31.12.2022
za rok obrotowy w złotych	za rok obrotowy	za rok obrotowy
inne	4 900,00	7 000,00
kaucja najem biura	0,00	386 809,07
Razem	4 900,00	393 809,07

1.7b Należności długoterminowe:

Nie dotyczy

1.8. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji.

(w złotych)	Wartość jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów	%
Nazwa udziałowca				
Serwis Holdings CEE S.A.	1 000	352	352 000	100,00%
Razem		352	352 000	100,00%

1.9. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych. Jednostka sporządza także zestawienie zmian w kapitale (funduszu).

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale (funduszu). Dodatkowo poniżej opisano zdarzenia, które miały miejsce w 2023 roku.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku kapitał zapasowy Spółki wynosił 3 736.204,92 złotych. W ciągu roku 2022 kapitał zapasowy zwiększył się o kwotę 769.807,22 złotych w wyniku podziału zysku za 2021 rok. Uchwała w tej sprawie została podjęta na Zwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników w dniu 14 czerwca 2022 roku. W wyniku tej operacji kapitał zapasowy na dzień 31.12.2022 roku wyniósł 4 506 012,14 złotych. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników w dniu 24 maja 2023 roku postanawia kwotę w wysokości 329 318,32 złotych przeznaczyć z kapitału zapasowego na wypłatę dywidendy. Dywidendę wypłacono w wysokości 3.067.445,96 złotych (wraz z zyskiem netto w kwocie 2.738.127,64 złotych) jednemu wspólnikowi Serwis Holdings CEE S.A. Po wypłacie dywidendy kapitał zapasowy na dzień 31.12.2023 wyniósł 4 176 693,82 złotych.

1.10. Propozycje co do sposobu podziału zysku netto za rok obrotowy.

Uchwała dotycząca podziału zysku netto za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 r. zostanie podjęta na Zwyczajnym Zgromadzeniu Wspólników po badaniu sprawozdania finansowego.

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

(w złotych)	Stan na 31.12.2023	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Utworzenie	Stan na 31.12.2022
1 Rezerwa urlopową	560 329,63	543 565,39	0,00	560 329,63	543 565,39
2 Pensje-bonusy	526 529,48	466 509,70	0,00	526 529,48	466 509,70
3 Rezerwa emerytalna	52 693,12	36 679,04	0,00	52 693,12	36 679,04
Razem	1 139 552,23	1 046 754,13	0,00	1 139 552,23	1 046 754,13

1.12. Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa według zapadalności.

(w złotych)	Termin zapadalności od dnia bilansowego:	Wobec pozostałych powiązanych	Wobec jednostek powiązanych
1	powyżej 1 roku do 3 lat	1 917 467,96	0,00
2	powyżej 3 do 5 lat	8 189 575,57	0,00
3	powyżej 5 lat	0,00	0,00
	Razem	10 107 043,53	0,00

1.13. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

W dniu 25 maja 2023 zostały podpisane umowy pomiędzy ISON Care Sp. z o.o. a ACP CREDIT I SCA SICAV- RAFIF

- zastawu rejestrowego na aktywach
- zastawów rejestrowych i zastawów zwykłych na wierzytelnościach z rachunków

Zastawy są związane z zobowiązaniem długoterminowym z tytułu udzielonej pożyczki przez ACP CREDIT I SCA SICAV- RAFIF. Udzielona pożyczka została przeznaczona przez Spółkę na długoterminowe aktywa finansowe- udzielenie pożyczki jednostce powiązanej.

1.14a. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

(w złotych)	31.12.2023	31.12.2022	Zmniejszenia "-" /Zwiększenia "+"
1 Ubezpieczenia	45 913,61	30 347,87	15 565,74
2 SalesON	0,00	502,58	-502,58
3 Inne	41 560,30	33 398,80	8 161,50
4 Koszty prac rozwojowych	1 392 094,15	656 361,24	735 732,91
5 Prowizja pożyczka	100 017,82	0,00	100 017,82
6 Wydatki poniesione w imieniu ubezpieczycieli do obciążenia w następnym okresie	1 033 260,13	1 826 989,92	-793 729,79
Razem	2 612 846,01	2 547 600,41	65 245,60

1.14b. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Nie dotyczy.

1.14c. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.

Nie dotyczy.

1.15. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową.

Nie dotyczy.

1.16. Zobowiązania warunkowe, w udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia.

Obowiązujące w Polsce prawo dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od towarów i usług czy składek na ubezpieczenia społeczne podlega częstym zmianom, co skutkuje brakiem ugruntowanej praktyki oraz niejasnością i niespójnością przepisów. Sytuacja ta powoduje możliwość występowania różnic w interpretacji przepisów podatkowych przez organy państwowe i podatników. Rozliczenia podatkowe oraz inne rozliczenia (np. celne) mogą być przedmiotem kontroli przez okres do 6 lat. Odpowiednie władze kontrolne uprawnione są do nakładania znaczących kar wraz z odsetkami. Istnieje ryzyko, że organy kontrolne zajmą odmienne stanowisko od stanowiska Spółki w kwestii interpretacji przepisów, co mogłoby w istotny sposób wpłynąć na wysokość zobowiązań publicznoprawnych wykazanych w sprawozdaniu finansowym.

Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego:

MARKA	FINANSUJĄCY	DATA ZAKOŃCZENIA LEASINGU	KWOTA ZOBOWIĄZANIA Z TITULU OPŁAT LEASINGOWYCH
KIA SPORTAGE 1.6	ATHLON	20.09.2025	49 615,44
KIA SPORTAGE 1.6	ATHLON	20.09.2025	56 726,25
KIA SPORTAGE 1,8	ATHLON	31.08.2024	15 468,56
PEUGOT 3008	ATHLON	13.02.2025	31 107,16
BMW X5	CAR NET	01.11.2024	72 447,00
SUMA			225 364,41

1.17. Zobowiązania krótkoterminowe :

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
	31.12.2023	31.12.2022
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania		
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.	2 434,88	86 715,57
2 Punkta Brokers (dawniej BIK Brokers) Sp.z o.o.	0,00	0,00
3 ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp.z o.o.	0,00	0,00
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania	2 434,88	86 715,57

Wobec pozostałych jednostek inne:

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek inne		
Depozyt PLN Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPAS.A.	250 000,00	250 000,00
Depozyt PLN Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPAS.A.	1 750 000,00	1 750 000,00
Depozyt PLN GOTHAER TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ SA	10 000,00	10 000,00
Depozyt PLN UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	2 000 000,00	0,00
Depozyt PLN Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPAS.A.	20 000,00	20 000,00
Depozyt PLN BENEFIA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	10 000,00	10 000,00
Depozyt PLN AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji SA	80 000,00	80 000,00
Depozyt PLN Chubb European Group Limited Sp.z o.o. Oddział w Polsce	100 000,00	100 000,00
Depozyt PLN COMPENSA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.	0,00	0,00
Depozyt PLN Greenval Insurance DAC	0,00	0,00
Depozyty w PLN AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji SA	80 000,00	80 000,00
Depozyty w PLN Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa Spółką Akcyjną	0,00	0,00
Odszkodowania do szkód "10" - IV DYREKTYWA od 2009	324 474,31	220 070,77
Odszkodowania do szkód	169 077,03	1 438 652,09
Umowa Cardif	0,00	2 843,31
Gwarancja CA IMMO - rękojmia	41 567,51	0,00
Konto bezsporne z odbiorcami SOGESSUR SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POLSCE	1 102 176,69	1 154 385,18
Pozostałe rozrachunki	11 741,60	6 416,79
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek inne	5 949 037,14	5 122 368,14

1.18 Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w:

- a) art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,
b) art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Na rachunku bankowym VAT na koniec 31.12.2023 jest wykazywane saldo w wysokości 0,00 złotych.

2.1. Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów.

Struktura sprzedaży: (w złotych)	od 01.01.2022 do 31.12.2022	%	od 01.01.2022 do 31.12.2022	%
1 Sprzedaż usług	17 607 435,66	100,00%	14 881 368,06	100,00%
2 Sprzedaż materiałów	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3 Sprzedaż towarów	0,00	0,00%	0,00	0,00%
4 Sprzedaż produktów gotowych	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Razem	17 607 435,66		14 881 368,06	
w tym:				
a Sprzedaż dla odbiorców krajowych	11 397 680,09	64,73%	7 322 971,48	49,21%
b Sprzedaż dla odbiorców zagranicznych	6 209 755,57	35,27%	7 558 396,58	50,79%

2.2. W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych.

Nie dotyczy. Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

2.3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe.

Nie dotyczy.

2.4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

2.6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

(w złotych)	od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Zysk (strata) brutto	3 992 697,26	3 461 044,64
Przychody niestanowiące przychodów podatkowych, w tym:	1 387 008,12	25 863,45
- różnice kursowe	0,00	0,00
- odsetki naliczone niezapłacone	0,00	0,00
- rozwiązane odpisy aktualizujące	150 983,55	0,00
- rezerwy na należności	0,00	0,00
- wyceny na potrzeby bilansowe	1 236 024,57	25 863,45
- pozostałe przychody niepodatkowe	0,00	0,00
Przychody podatkowe niezaliczone do przychodów bilansowych		
Koszty niepodatkowe, w tym:	2 911 034,69	1 045 854,26
- różnice kursowe	504 730,21	0,00
- odpisy aktualizujące wartość należności	0,00	0,00
- utworzone rezerwy	559 307,80	574 608,47
- odsetki naliczone niezapłacone	0,00	0,00
- PFRON, inne	83 515,00	21 297,00
- odpis z tytułu utraty wartości aktywa finansowe	53 119,03	99 312,91
- wyceny na potrzeby bilansowe	1 338 142,77	45 647,06
- pozostałe koszty niepodatkowe (management fee, usługi gastronomiczne i inne)	247 311,90	164 009,10
- goodwill (amortyzacja i odpis)	0,00	0,00
- inne pozostałe koszty operacyjne	124 907,98	140 979,72
Koszty podatkowe niezaliczone do kosztów bilansowych 2023 koszty prac rozwojowych	735 732,91	537 910,14
Koszty podatkowe niezaliczone do kosztów bilansowych 2023 (wypłacone premie, audyt, sprawa sądowa)	577 298,70	138 300,00
Podstawa opodatkowania	4 203 692,22	3 804 825,31
Odliczenia od podstawy opodatkowania-straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Darowizna		
Podstawa opodatkowania po odliczeniach	4 203 692,22	3 804 825,31
Podatek bieżący (19%)	798 702,00	722 917,00
Podatek odroczony	0,00	0,00
Podatek dochodowy razem	798 702,00	722 917,00

2.7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w tym odsetki oraz skapitalizowane różnice kursowe

Nie dotyczy.

2.8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym.

Nie dotyczy.

2.9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

W 2023 roku Spółka poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości 735 732,91 netto. Plan zakłada przeznaczanie w ciągu 2 lat tj. 2022-2023 roku 1,8 mln zł na rozbudowę/zbudowanie systemu IT do kompleksowej obsługi klientów w zakresie assistance, likwidacji szkód (część tej kwoty a dokładnie 1 392 094,15 złotych już została poniesiona). Końcowe wydatki związane z tą częścią projektu zostaną poniesione na początku roku 2024. W 2023 roku Spółka poniosła w 2023 roku nakłady na środki trwałe i wartości niematerialne i prawne w wysokości 427 863,39 złotych.

2.10 Kwotę i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie.

Nie dotyczy.

2.11 Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

Plan zakłada zakończenie tego etapu rozbudowy/zbudowanie systemu IT do kompleksowej obsługi klientów w zakresie assistance, likwidacji szkód na początku roku 2024. System ma zastąpić istniejący obecnie SSA/SLS.

3. Dla pozycji bilansu oraz rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny

Kursy przyjęte do wyceny na dzień bilansowy 31.12.2023			
Kurs zgodnie z tabelą nr 251/A/NBP/2022 z dnia 29.12.2023			
	EUR=	4,3480	PLN
	USD=	3,9350	PLN
	AUD=	2,6778	PLN

Wycena została przeprowadzona na dzień 31.12.2023 roku.

4. Objasnienie struktury środków pieniężnych

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
	31.12.2023	31.12.2022
1 Środki pieniężne na rachunku bankowym	4 397 075,89	1 898 116,62
Razem	4 397 075,89	1 898 116,62

Różnice pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji a stanami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych

(w złotych)		od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto	3 193 995,26	2 738 127,64
II.	Korekty razem	513 507,04	817 207,94
	1. Amortyzacja	174 420,46	248 212,36
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	652,11	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-657 722,63	-427 273,76
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	53 119,03	99 312,91
	a) ZCP	0,00	0,00
	b) Koszt sprzedaży środków trwałych	0,00	0,00
	c) Test na utratę wartości goodwill	0,00	0,00
	d) Test na utratę wartości aktywa finansowe	53 119,03	99 312,91
	5. Zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	92 798,10	-798 833,92
	6. Zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	0,00	0,00
	7. Zmiana stanu należności wynikająca z bilansu	-937 291,80	1 516 367,63
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynikająca z bilansu	1 752 759,55	-215 965,75
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	34 772,22	-798 833,92
	10. Inne korekty	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	3 707 502,30	3 555 335,58

(w złotych)			od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy		0,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00
	- odsetki		0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II.	Wydatki		-1 319 068,67	-4 831 245,09
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-394 068,67	-151 245,09
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00
	a) w jednostkach powiązanych		-925 000,00	-4 680 000,00
	b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych		0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-1 319 068,67	-4 831 245,09

(w złotych)			od 01.01.2023 do 31.12.2023	od 01.01.2022 do 31.12.2022
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy		793 611,00	0,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i in. instr. kap. oraz dopłat do		0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki		793 611,00	0,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
II.	Wydatki		-683 085,36	-2 890,14
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek		0,00	0,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
8.	Odsetki		-683 085,36	-2 890,14
9.	Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		110 525,64	-2 890,14

Przepływy pieniężne netto razem		2 498 959,27	-1 278 799,65
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		2 498 959,27	-1 278 799,65
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu		1 898 116,62	3 176 916,27
Środki pieniężne na koniec okresu , w tym		4 397 075,89	1 898 116,62
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	3 309 178,90	1 581 263,60

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

Nie dotyczy.

5.2. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

Spółka nie zawierała w 2023 roku transakcji z podmiotami powiązanymi, które pojedynczo lub łącznie są istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.

5.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe

Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2023	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2022
Kadra zarządzająca	3,67	4,00
Pracownicy biurowi	66,46	57,57
Pracownicy fizyczni	0,00	0,00
Infolinia	3,00	2,00
Pracownicy ogółem	73,13	63,57

5.4. Wynagrodzenia osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.

Wynagrodzenia obciążające koszty osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących stanowiły w 2023 kwotę 1 228 546,74 brutto .

5.5. Pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących.

Nie dotyczy.

5.6. Wynagrodzenie audytora.

W roku obrotowym 2023 zostało wypłacone wynagrodzenie audytora wysokości 33.431,24 brutto zł za badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach.

6.1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego w tym o rodzaju popełnionego błędu oraz kwocie korekty.

Nie dotyczy.

6.2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.

Nie dotyczy.

6.3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad rachunkowości.

W badanym okresie Spółka nie dokonywała zmian zasad rachunkowości.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

7.2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

ISON Care Sp. z o. o

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku

Długoterminowe aktywa finansowe- udzielone pożyczki jednostkom powiązanym	2023	2022
Serwis Holding CEE S.A.	926 856,22	2 927 222,90
w tym Serwis Holding CEE S.A. skapitalizowane odsetki tylko od momentu p	5 877,38	256 933,32
dywidenda	3 067 445,96	0,00
CEE Insurance Holdings S.A.(100 % udziałowiec Serwis Holdings S.A)	10 602 607,00	0,00
w tym CEE Insurance Holdings S.A.(skapitalizowane odsetki	845 453,55	0,00
wycena	-417 346,55	0,00
Punkta Sp. z o.o (ZCP BIK Serwis Sp. z o.o.)	3 962 671,82	3 534 110,72
w tym Punkta Sp. z o.o. skapitalizowane odsetki	428 561,10	153 917,67
Razem w złotych	15 492 135,04	6 461 333,62

Krótkoterminowe aktywa finansowe- udzielone pożyczki jednostkom powiązanym	2023	2022	2021
ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp.z o.o.	274 031,44	220 912,41	121 599,50
w tym skapitalizowane odsetki od początku umów	49 031,44	19 312,91	1 599,50
Odpis 100 % udzielonej pożyczki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp.z o.o.	-274 031,44	-220 912,41	-121 599,50
w tym skapitalizowane odsetki od początku umów	-49 031,44	-19 312,91	-1 599,50
Razem w złotych	0,00	0,00	0,00

Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek dla ATUM Agencja Ubezpieczeniowa za okres 2023 wynoszą 28.119,03:

- pierwszy kwartał 2023 :6568,37 złotych
- drugi kwartał 2023: 6991,86 złotych
- trzeci kwartał 2023: 7239,47 złotych
- czwarty kwartał 2023: 7319,33 złotych

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności	31.12.2023	31.12.2022
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.	72 533,04	251 835,88
2 ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o.	0,00	615,00
3 Punkta Brokers (dawniej BIK Brokers) Sp.z o o.	13 596,91	22 603,14
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności	86 129,95	275 054,02

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania	31.12.2023	31.12.2022
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.	2 434,88	86 715,57
2 Punkta Brokers (dawniej BIK Brokers) Sp.z o o.	0,00	0,00
3 ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp.z o.o.	0,00	0,00
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania	2 434,88	86 715,57

7.3. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.

Spółka ISON Care Sp. z o. o posiada udiały w spółce ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o. w wysokości 280.000 zł. Jest 100 % udziałowcem spółki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa. Działalność Spółki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o. o. polega na działalności agencyjnej. Część udziałów o wartości 79.800 zł została objęta przez ISON Care Sp. z o. o w wyniku aportu czyli przeniesienia zorganizowanej części przedsiębiorstwa z ISON Care Sp. z o. o do ATUM Agencji Ubezpieczeniowej. Pozostała część udziałów stanowią wpłaty na kapitał zakładowy Spółki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa. W 2021 nastąpiła aktualizacja wartości udziałów o 68.697,36 zł. W 2023 roku nie było zmian.

w złotych	Stan na 31.12.2023	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2022
		Wartość netto BZ	aktualizacja wartości	nabycie	sprzedaż	aktualizacja wartości*	nabycie	Wartość netto BO
1 Długoterminowe aktywa finansowe - udziały i akcje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Dane finansowe ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o. :

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 4.152,60 złotych;
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wykazujący stratę netto w kwocie 54.184,99 złotych;
- przychody ze sprzedaży za okres od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku wyniosły 11,24 złotych
- Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe w Spółce ATUM Agencja Ubezpieczeniowa :

Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2023	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2022
Kadra zarządzająca	1,00	1,00
Pracownicy biurowi	0,00	0,58
Pracownicy fizyczni	0,00	0,00
Infolinia	0,00	0,00
Pracownicy ogółem	1,00	1,58

7.4. Informacje dotyczące jednostki nie sporządzającej skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub włączeń.

Spółka ISON Care Sp. z o. o. ul. Sienna 73, Warszawa jest 100 % udziałowcem Spółki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o. W związku z nieprzekroczeniem progów określonych w art. 56 Ustawy o Rachunkowości Spółka ISON Care Sp. z o. o. zwolniona jest z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

7.5a. Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna.

Nie dotyczy.

7.5b. Informacje o nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa w lit. 6.5a.

Nie dotyczy.

8.1. Informacje dotyczące sprawozdania finansowego jednostki sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie.

Nie dotyczy.

8.2. Informacje dotyczące sprawozdania finansowego jednostki sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie rozliczone metodą łączenia udziałów.

Nie dotyczy.

9. W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.

Nie dotyczy.

10. W przypadku gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki, należy ujawnić te informacje.

W dniu 25 maja 2023 zostały podpisane umowy pomiędzy ISON Care Sp. z o.o. a ACP CREDIT I SCA SICAV- RAFIF

- zastawu rejestrowego na aktywach
- zastawów rejestrowych i zastawów zwykłych na wierzytelnościach z rachunków

Zastawy są związane z zobowiązaniem długoterminowym z tytułu udzielonej pożyczki przez ACP CREDIT I SCA SICAV- RAFIF

Udzielona pożyczka została przeznaczona przez Spółkę na długoterminowe aktywa finansowe- udzielenie pożyczki jednostce powiązanej.

W dniu 24 lutego 2022 rozpoczęła się inwazja Rosji na Ukrainę. Na chwilę obecną, na całym terytorium Ukrainy panuje stan wojenny, a wielu jej rejonach, w tym w okolicach stolicy i kilku największych miast, prowadzone są intensywne działania zbrojne.

W latach 2020-2021 globalna gospodarka zmagala się z pandemią i już wtedy ze wzrostem inflacji, a wojna przyniosła także kryzys żywnościowy i energetyczny. Energia jest to też czynnik inflacyjny. Nie wiadomo jaki będzie to miało wpływ na gospodarkę Polski i świata w dłuższym okresie. Na dzień dzisiejszy widać trwały wzrost cen ropy naftowej i gazu, co ma wpływ na wzrost cen żywności.

Spółka jest w trakcie kilku przetargów a także finalizacji kolejnego kontraktu dotyczącego usług assistance medycznych i domowych. Widać też duże wzrosty w przychodach w kontraktach, które zostały podpisane na początku 2023 roku. Pod koniec 2023 roku zostały też wdrożone dwa kontrakty związane z likwidacją szkód komunikacyjnych.

Biorąc pod uwagę nowe przychody, które pojawiają się lub mogą się pojawić w Spółce, wpływ działań wojennych na Ukrainie na ostateczne wyniki finansowe Spółki w 2024r powinien być znikomy, jednak negatywny wpływ zależeć będzie w dużym stopniu od czasu trwania wojny a także ograniczeń fiskalnych nakładanych przez Państwo.

W skutek obliczu agresji Rosji na Ukrainie i toczącej się wojny, perspektywy wzrostu gospodarczego w Polsce i całej Europie pogorszyły się,

Z tego powodu nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Sytuacja finansowa Spółki na koniec marca 2024 roku jest stabilna - Spółka realizuje przychody w 100% procentach poziomu określonego w budżecie za rok 2024. Ma też perspektywę nowych przychodów w 2024 roku w związku podpisanymi nowymi kontraktami.

Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2024. Zarząd na bieżąco monitoruje sytuację i podejmuje decyzje w celu minimalizacji ewentualnych ryzyk wynikających z toczącej się wojny.

Warszawa, dnia 16 maja 2024 roku
(miejsce i data sporządzenia)

Robert Świergocki
Prezes Zarządu

Dorota Ziółek
Członek Zarządu

Andrzej Sobkowiak
Członek Zarządu

.....

.....

.....

Dyrektor finansowy- Główna Księgowa

.....