



ISON Care Sp. z o. o

Sprawozdanie finansowe

za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

Warszawa 2025

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 31 739 356,47 złotych;
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku wykazujący zysk netto w kwocie 4 717 352,93 złotych;
- 4) zestawienie zmian w kapitale na dzień 31.12.2024 roku wykazujący kapitał własny w kwocie 12 440 042,01 złotych;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych przepływy pieniężne, które nastąpiły w okresie sprawozdawczym czyli od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 stosuje uproszczenia określone w art. 4 ust. 4 ustawy, możliwe do zastosowania dla jednostek 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 w świetle ustawy nie tworzy aktywów i rezerwy na podatek odroczony i 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 niezmiennym 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 2024 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 używania 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 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)	31.12.2024	31.12.2023
AKTYWA		
A. Aktywa trwałe	20 489 009,57	15 836 840,55
I. Wartości niematerialne i prawne	1 514 575,09	203 230,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	1 332 896,54	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	181 678,55	203 230,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	313 309,20	141 475,51
1. Środki trwałe	313 309,20	141 475,51
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	66 139,51	84 597,07
c) urządzenia techniczne i maszyny	243 142,25	46 767,94
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	4 027,44	10 110,50
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	18 661 125,28	15 492 135,04
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	18 661 125,28	15 492 135,04
a) w jednostkach powiązanych	18 661 125,28	15 492 135,04
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	18 661 125,28	15 492 135,04
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażow	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	11 250 346,90	12 646 595,94
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	7 063 317,88	5 636 674,04
1. Należności od jednostek powiązanych	18 346,97	86 129,95
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	18 346,97	86 129,95
- do 12 miesięcy	18 346,97	86 129,95
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangaż	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	7 044 970,91	5 550 544,09
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty	6 979 920,91	5 512 505,41
- do 12 miesięcy	6 979 920,91	5 512 505,41
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	61 050,00	33 138,68
c) inne	4 000,00	4 900,00
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 607 713,98	4 397 075,89
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 607 713,98	4 397 075,89
a) w jednostkach powiązanych	810 512,86	0,00
- udzielone pożyczki	810 512,86	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
b) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 797 201,12	4 397 075,89
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 797 201,12	4 397 075,89
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 579 315,04	2 612 846,01
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	31 739 356,47	28 483 436,49

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

(w złotych)	31.12.2024	31.12.2023
A. Kapitał (fundusz) własny	12 440 042,01	7 722 689,08
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	352 000,00	352 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	7 370 689,08	4 176 693,82
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	4 717 352,93	3 193 995,26
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	19 299 314,46	20 760 747,41
I. Rezerwy na zobowiązania	1 347 819,02	1 139 552,23
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 347 819,02	1 139 552,23
- długoterminowa	73 695,90	52 693,12
- krótkoterminowa	1 274 123,12	1 086 859,11
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	9 594 868,14	10 107 043,53
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowa	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	9 594 868,14	10 107 043,53
a) kredyty i pożyczki	9 594 868,14	10 107 043,53
III. Zobowiązania krótkoterminowe	8 356 627,30	9 514 151,65
1. Wobec jednostek powiązanych	3 095,90	2 434,88
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 095,90	2 434,88
- do 12 miesięcy	3 095,90	2 434,88
- 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	8 338 129,85	9 503 825,38
a) kredyty i pożyczki	991 785,86	672 795,82
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:	2 591 772,01	2 191 963,65
- do 12 miesięcy	2 591 772,01	2 191 963,65
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
f) zobowiązania weksłowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz	776 651,88	690 028,77
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) inne	3 977 920,10	5 949 037,14
4. Fundusze specjalne	15 401,55	7 891,39
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	31 739 356,47	28 483 436,49

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

(w złotych)	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	25 016 682,15	17 607 435,66
- od jednostek powiązanych	14 139,50	109 649,60
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	25 016 682,15	17 607 435,66
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	20 118 543,26	14 601 437,85
I. Amortyzacja	474 039,17	174 420,46
II. Zużycie materiałów i energii	264 050,11	210 111,91
III. Usługi obce	5 484 353,91	3 612 548,31
IV. Podatki i opłaty, w tym:	68 834,85	47 827,81
- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	11 084 525,20	8 443 470,26
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 190 717,05	1 728 155,73
- emerytalne	843 888,60	665 569,83
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	552 022,97	384 903,37
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	4 898 138,89	3 005 997,81
D. Pozostałe przychody operacyjne	27 607 395,39	15 737 395,08
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	150 983,55
III. Inne przychody operacyjne	27 607 395,39	15 586 411,53
E. Pozostałe koszty operacyjne	27 464 203,98	15 416 666,35
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	27 464 203,98	15 416 666,35
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	5 041 330,30	3 326 726,54
G. Przychody finansowe	2 482 279,72	1 612 598,12
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:	2 217 192,72	1 469 212,96
- od jednostek powiązanych	2 201 518,66	1 469 212,96
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	265 087,00	143 385,16
H. Koszty finansowe	1 440 898,09	946 627,40
I. Odsetki, w tym:	1 265 412,28	809 159,12
- 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	52 846,60	53 119,03
IV. Inne	122 639,21	84 349,25
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	6 082 711,93	3 992 697,26
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	6 082 711,93	3 992 697,26
J. Podatek dochodowy	1 365 359,00	798 702,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	4 717 352,93	3 193 995,26

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

(w złotych)	31.12.2024	31.12.2023
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	7 722 689,08	7 596 139,78
- 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	7 722 689,08	7 596 139,78
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	4 176 693,82	4 506 012,14
4.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 193 995,26	329 318,32
a) zwiększenie	3 193 995,26	329 318,32
- z podziału zysku	3 193 995,26	329 318,32
- z emisji akcji powyżej wartości nominalnej.	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
4.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	7 370 689,08	4 176 693,82
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	3 193 995,26	2 738 127,64
7.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 193 995,26	2 738 127,64
- 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	3 193 995,26	2 738 127,64
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	3 193 995,26	2 738 127,64
- wypłata dywidendy	0,00	2 738 127,64
- zwiększenia kapitału zapasowego	3 193 995,26	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- pokrycie strat z lat ubiegłych	0,00	0,00
7.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów	0,00	0,00
7.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie	0,00	0,00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenie	0,00	0,00
- przeniesienie zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
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	4 717 352,93	3 193 995,26
a) zysk netto	4 717 352,93	3 193 995,26
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 440 042,01	7 722 689,08
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 440 042,01	7 722 689,08

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

(w złotych)	od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	4 717 352,93	3 193 995,26
II. Korekty razem	-2 084 512,69	513 507,04
1. Amortyzacja	474 039,17	174 420,46
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 742,45	652,11
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-951 780,44	-657 722,63
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	52 846,60	53 119,03
5. Zmiana stanu rezerw	208 266,79	92 798,10
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-1 426 643,84	-937 291,80
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-1 476 514,39	1 752 759,55
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 033 530,97	34 772,22
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 632 840,24	3 707 502,30
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	-3 977 217,95	-1 319 068,67
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 957 217,95	-394 068,67
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	-2 020 000,00	-925 000,00
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)	-3 977 217,95	-1 319 068,67
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	15 674,06	793 611,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i in. instr. kap. oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	793 611,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	15 674,06	0,00
II. Wydatki	-1 271 171,12	-683 085,36
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	-223 496,75	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	-1 047 674,37	-683 085,36
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 255 497,06	110 525,64
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	-2 599 874,77	2 498 959,27
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-2 599 874,77	2 498 959,27
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	4 397 075,89	1 898 116,62
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	1 797 201,12	4 397 075,89
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	3 309 178,90

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	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Inne środki trwałe	Inne wartości niematerialne i prawne	Wartości firmy	Razem
Wartość księgowa brutto na początek 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
Zwiększenia, w tym:	0,00	0,00	257 647,43	1 566 396,23	1 297,56	131 876,73	0,00	1 957 217,95
- nabycie	0,00	0,00	257 647,43	1 566 396,23	1 297,56	131 876,73	0,00	1 957 217,95
- przeniesienie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenia, w tym:	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
- 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
- przemieszczenia 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	851 133,60	1 566 396,23	80 232,64	848 584,53	3 970 153,70	7 412 186,04
Umorzenie na początek 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
Umorzenie bieżące, w tym:	0,00	18 457,56	61 273,12	233 499,69	7 380,62	153 428,18	0,00	474 039,17
- zwiększenia	0,00	18 457,56	61 273,12	233 499,69	7 380,62	153 428,18	0,00	474 039,17
- 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
- przemieszczenia wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na koniec okresu	0,00	29 545,83	607 991,35	233 499,69	76 205,20	666 905,98	3 970 153,70	5 584 301,75
Wartość księgowa netto na koniec okresu	0,00	66 139,51	243 142,25	1 332 896,54	4 027,44	181 678,55	0,00	1 827 884,29

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 oraz w 2024 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.

Koszty zakończonych prac rozwojowych wyniosły 1 566 396,23 złotych. Okres ich odpisywania to 5 lat.

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 2024 roku wyniósł około 41 tys. zł netto. W umowie nie określono wartości lokalu. Spółka leasinguje też samochody osobowe. Wartość samochodów leasingowanych to około 972 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 31.12.2024	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2023
	Wartość netto BZ	aktualizacja wartości	nabycie	sprzedaż	aktualizacja wartości*	nabycie	sprzedaż	Wartość netto BO
Długoterminowe 1 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

Odpisy aktualizujące wartość: (w złotych)	Stan na 31.12.2024	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Utworzenie	Stan na 31.12.2023
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	692 549,36	18 630,22	0,00	0,00	711 179,58
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	692 549,36	18 630,22	0,00	0,00	711 179,58

Spółka jest w trakcie ściągania przeterminowanych należności.

1.7a. Należności krótkoterminowe :

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności	31.12.2024	31.12.2023
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.	4 807,13	72 533,04
2 ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o.	123,00	0,00
3 Punkta Brokers (dawniej BIK Brokers) Sp.z o.o.	13 416,84	13 596,91
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności	18 346,97	86 129,95

Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek Inne	31.12.2024	31.12.2023
za rok obrotowy w złotych	za rok obrotowy	za rok obrotowy
inne	4 000,00	4 900,00
Razem	4 000,00	4 900,00

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%

W dniu 31.12.2024 r. zawarto warunkową umowę zbycia większościowego pakietu udziałów spółek wchodzących w skład Grupy Punkta, odpowiedzialnych za obsługę Klientów korporacyjnych. Wśród nich znalazły się także spółki – ISON Care i ATUM. W dniu 13 marca 2025 r. Innova Capital oficjalnie nabyła część korporacyjną Grupy Punkta, do której należy Ison Care Sp. z o.o. W dniu 19 marca 2025 r. został zarejestrowany pomyślnie wniosek o nr id 1b6fdd06-bbdc-4544-9f38-4d53e0b649b9 dotyczący zmiany właściciela w sądzie rejonowym SĄD REJONOWY DLA M. ST. WARSZAWY W WARSZAWIE, XII WYDZIAŁ GOSPODARCZY KRAJOWEGO REJESTRU SĄDOWEGO. Sygnatura sprawy: WA.XII Ns-Rej.KRS 17940/25/714. Oczekujemy na wpis do Krajowego rejestru Sądowego.

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 2024 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. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników w dniu 28 czerwca 2024 roku postanawia przeznaczyć zysk za rok obrotowy 2023 w wysokości 3.193.995,26 złotych w całości na kapitał zapasowy.

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

Zarząd wnioskuję do Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników o przeznaczenie zysku netto za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 r. na kapitał zapasowy.

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

(w złotych)		Stan na 31.12.2024	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Utworzenie	Stan na 31.12.2023
1	Rezerwa urlopowa	651 449,95	560 329,63	0,00	651 449,95	560 329,63
2	Pensje-bonusy	622 673,17	487 457,60	39 071,88	622 673,17	526 529,48
3	Rezerwa emerytalna	73 695,90	52 693,12	0,00	73 695,90	52 693,12
	Razem	1 347 819,02	1 100 480,35	39 071,88	1 347 819,02	1 139 552,23

Utworzono rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w wysokości 0,00 złotych.

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	9 594 868,14	0,00
2	powyżej 3 do 5 lat	0,00	0,00
3	powyżej 5 lat	0,00	0,00
	Razem	9 594 868,14	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.

W związku ze zmianą właściciela zastawy związane z umową pomiędzy ISON Care Sp. z o.o. a ACP CREDIT I SCA SICAV- RAFIF zostaną wykreślone z rejestru.

1.14a. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

(w złotych)		31.12.2024	31.12.2023	Zmniejszenia "-" /Zwiększenia "+"
1	Ubezpieczenia	37 409,86	45 913,61	-8 503,75
2	SalesON	0,00	0,00	0,00
3	Inne	36 275,38	41 560,30	-5 284,92
4	Koszty prac rozwojowych	928 033,00	1 392 094,15	-464 061,15
5	Prowizja pożyczka	81 552,94	100 017,82	-18 464,88
6	Wydatki poniesione w imieniu ubezpieczycieli do obciążenia w następnym okresie	496 043,86	1 033 260,13	-537 216,27
Razem		1 579 315,04	2 612 846,01	-1 033 530,97

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 TUTUŁU OPŁAT LEASINGOWYCH BRUTTO
KIA SPORTAGE 1.6	ATHLON	20.09.2025	21 263,76
KIA SPORTAGE 1.6	ATHLON	20.09.2025	24 311,25
WE9CC31 HYUNDAI i30	ARVAL	12.08.2027	63 724,16
PEUGOT 3008	ATHLON	13.02.2025	4 443,88
BMW X5	CAR NET	01.11.2025	72 447,00
KIA CEED	ARVAL	29.03.2027	53 103,06
KIA CEED	ARVAL	29.03.2027	55 427,49
KIA Sportage 21	SCM	19.02.2027	70 637,32
SUMA			365 357,92

1.17. Zobowiązania krótkoterminowe :

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
	31.12.2024	31.12.2023
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania		
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.	2 563,80	2 434,88
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
4 INOTIS Centrum Likwidacji Szkód Sp. z o.o	532,10	0,00
0 Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania	3 095,90	2 434,88

Wobec pozostałych jednostek inne:

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
	31.12.2024	31.12.2023
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek inne		
Depozyt PLN Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A.	0,00	250 000,00
Depozyt PLN Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A.	500 000,00	1 750 000,00
Depozyt PLN GOTHAE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ SA	10 000,00	10 000,00
Depozyt PLN UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	2 000 000,00	2 000 000,00
Depozyt PLN Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.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	0,00	100 000,00
Depozyty w PLN AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji SA	80 000,00	80 000,00
Odszkodowania do szkód "10" - IV DYREKTYWA od 2009	588 831,07	169 077,03
Odszkodowania do szkód	431 520,84	324 474,31
Gwarancja CA IMMO - rękojmia	41 567,51	41 567,51
Konto bezsporne z odbiorcami SOGESSUR SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W POLSCE	210 054,44	1 102 176,69
Pozostałe rozrachunki	5 946,24	11 741,60
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek inne	3 977 920,10	5 949 037,14

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 31.12.2024 jest wykazywane saldo w wysokości 4 406,11 złotych.

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

Struktura sprzedaży: (w złotych)	od 01.01.2024 do 31.12.2024	%	od 01.01.2023 do 31.12.2023	%
1 Sprzedaż usług	25 016 682,15	100,00%	17 607 435,66	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	25 016 682,15		17 607 435,66	
w tym:				
a Sprzedaż dla odbiorców krajowych	16 923 506,00	67,65%	11 397 680,09	64,73%
b Sprzedaż dla odbiorców zagranicznych	8 093 176,15	32,35%	6 209 755,57	35,27%

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 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Zysk (strata) brutto	6 082 711,93	3 992 697,26
Przychody niestanowiące przychodów podatkowych, w tym:	221 986,20	1 387 008,12
- różnice kursowe	0,00	0,00
- odsetki naliczone niezapłacone	0,00	0,00
- rozwiązane odpisy aktualizujące	0,00	150 983,55
- rezerwy na należności	0,00	0,00
- wyceny na potrzeby bilansowe	221 986,20	1 236 024,57
- pozostałe przychody niepodatkowe	0,00	0,00
Przychody podatkowe niezaliczone do przychodów bilansowych		
Koszty niepodatkowe, w tym:	2 834 251,85	2 911 034,69
- różnice kursowe	1 119 065,29	504 730,21
- odpisy aktualizujące wartość należności	0,00	0,00
- utworzone rezerwy	734 796,26	559 307,80
- odsetki naliczone niezapłacone	0,00	0,00
- PFRON, inne	122 143,00	83 515,00
- odpis z tytułu utraty wartości aktywa finansowe	52 846,60	53 119,03
- wyceny na potrzeby bilansowe	246 888,61	1 338 142,77
- pozostałe koszty niepodatkowe (management fee, usługi gastronomiczne i inne)	455 689,51	247 311,90
- inne pozostałe koszty operacyjne	102 822,58	124 907,98
Koszty podatkowe niezaliczone do kosztów bilansowych 2024 koszty prac rozwojowych	982 345,88	735 732,91
Koszty podatkowe niezaliczone do kosztów bilansowych 2024 - wypłacone premie, audyt, sprawa sądowa	526 529,48	577 298,70
Podstawa opodatkowania	7 186 102,22	4 203 692,22
Odliczenia od podstawy opodatkowania-straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Podstawa opodatkowania po odliczeniach	7 186 102,22	4 203 692,22
Podatek bieżący (19%)	1 365 359,00	798 702,00
Podatek odroczony	0,00	0,00
Podatek dochodowy razem	1 365 359,00	798 702,00

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 2024 roku Spółka poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w wysokości 1 957 217,95 netto złotych (z tego drugi etap projektu to kwota: 471 443,94 złotych). Plan zakłada przeznaczanie w ciągu 2 lat tj. 2025-2026 roku 2,3 mln zł na rozbudowę/zbudowanie systemu IT do kompleksowej obsługi klientów w zakresie assistance, likwidacji szkód. Kwota w wysokości 1 566 396,23 złotych została przeznaczona na pierwszy etap projektu w latach 2021-2024.

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 drugiego etapu rozbudowy/zbudowanie systemu IT do kompleksowej obsługi klientów w zakresie assistance, likwidacji szkód w 2026 roku. 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 31.12.2024			
Kurs zgodnie z tabelą nr 252/A/NBP/2022 z dnia 31.12.2024			
	EUR=	4,2730	PLN
	USD=	4,1012	PLN
	AUD=	2,5504	PLN

Wycena została przeprowadzona na dzień 31.12.2024 roku.

4. Objasnienie struktury środków pieniężnych

(w złotych)		saldo na dzień	saldo na dzień
		31.12.2024	31.12.2023
1	Środki pieniężne na rachunku bankowym	1 797 201,12	4 397 075,89
	Razem	1 797 201,12	4 397 075,89

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

(w złotych)		od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto	4 717 352,93	3 193 995,26
II.	Korekty razem	-2 084 512,69	513 507,04
1.	Amortyzacja	474 039,17	174 420,46
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	1 742,45	652,11
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-951 780,44	-657 722,63
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	52 846,60	53 119,03
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	52 846,60	53 119,03
5.	Zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	208 266,79	92 798,10
6.	Zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności wynikająca z bilansu	-1 426 643,84	-937 291,80
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów wynikająca z bilansu	-1 476 514,39	1 752 759,55
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	1 033 530,97	34 772,22
10.	Inne korekty	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 632 840,24	3 707 502,30

(w złotych)		od 01.01.2024 do 31.12.2024	od 01.01.2023 do 31.12.2023
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	-3 977 217,95	-1 319 068,67
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 957 217,95	-394 068,67
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	-2 020 000,00	-925 000,00
	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)	-3 977 217,95	-1 319 068,67
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	15 674,06	793 611,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i in. instr. kap. oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	0,00	793 611,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	15 674,06	0,00
II.	Wydatki	-1 271 171,12	-683 085,36
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	-223 496,75	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	-1 047 674,37	-683 085,36
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 255 497,06	110 525,64
Przepływy pieniężne netto razem		-2 599 874,77	2 498 959,27
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		-2 599 874,77	2 498 959,27
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu		4 397 075,89	1 898 116,62
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym		1 797 201,12	4 397 075,89
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 278 622,53	3 309 178,90

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 2024 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 2024	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2023
Kadra zarządzająca	3,00	3,67
Pracownicy biurowi	87,16	66,46
Pracownicy fizyczni	0,00	0,00
Infolinia	3,00	3,00
Pracownicy ogółem	93,16	73,13

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 2024 kwotę 1 353 132,05 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 2024 zostało wypłacone wynagrodzenie audytora wysokości 48.753,96 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.

W dniu 31 grudnia 2024 roku zawarto warunkową umowę zbycia większościowego pakietu udziałów spółek, w tym spółki ISON Care. W dniu 13 marca 2025 roku Innova Capital oficjalnie nabyła część korporacyjną spółek, do której należy ISON Care Sp. z o.o. W dniu 19 marca 2025 roku pomyślnie zarejestrowano wniosek dotyczący zmiany właściciela w sądzie rejonowym. Oczekujemy na wpis do Krajowego rejestru Sądowego.

W związku ze zmianą właściciela, zastawy związane z umową pomiędzy ISON Care Sp. z o.o. a ACP CREDIT I SCA SICAV -RAFIF zostaną wykreślone z rejestru.

Dodatkowo w 2025 roku, zostały spłacone pożyczki wewnątrzgrupowe udzielone przez ISON Care (z wyjątkiem pożyczki udzielonej ATUM Agencji Ubezpieczeniowej Sp. z o.o.) oraz spłacona pożyczka udzielona ISON Care przez ACP CREDIT I SCA SICAV-RAFIF.

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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

Udzielone pożyczki jednostkom powiązanym	2024	2023
Serwis Holding CEE S.A.	3 108 103,60	926 856,22
w tym Serwis Holding CEE S.A. skapitalizowane odsetki tylko od momentu po wypłacie dywidenda	181 247,38	5 877,38
CEE Insurance Holdings S.A.(100 % udziałowiec Serwis Holdings S.A)	11 947 354,92	10 602 607,00
w tym CEE Insurance Holdings S.A(. skapitalizowane odsetki wycena	1 533 916,88	845 453,55
	189 168,96	-417 346,55
Punkta Sp. z o.o (ZCP BIK Serwis Sp. z o.o.)	4 416 179,62	3 962 671,82
w tym Punkta Sp. z o.o. skapitalizowane odsetki	453 507,80	428 561,10
Razem w złotych	19 471 638,14	15 492 135,04

Udzielone pożyczki jednostkom powiązanym : ATUM	2024	2023
ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp.z o.o.	326 878,04	274 031,44
w tym skapitalizowane odsetki od początku umów	32 846,60	49 031,44
Odpis 100 % udzielonej pożyczki ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp.z o.o.	-326 878,04	-274 031,44
w tym skapitalizowane odsetki od początku umów	-32 846,60	-49 031,44
Razem w złotych	0,00	0,00

Przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek dla ATUM Agencja Ubezpieczeniowa za okres 2024 wynoszą:

32. 846,60:

- pierwszy kwartał 2024 :7.666,09 złotych
- drugi kwartał 2024: 8.100,92 złotych
- trzeci kwartał 2024: 8.414,48 złotych
- czwarty kwartał 2024: 8.665,11 złotych

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności	31.12.2024	31.12.2023
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.	4 807,13	72 533,04
2 ATUM Agencja Ubezpieczeniowa Sp. z o.o.	123,00	0,00
3 Punkta Brokers (dawniej BIK Brokers) Sp.z o o.	13 416,84	13 596,91
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Należności	18 346,97	86 129,95

(w złotych)	saldo na dzień	saldo na dzień
Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania	31.12.2024	31.12.2023
1 ASSISTANCE CORIS D.O.O.	2 563,80	2 434,88
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
4 INOTIS Centrum Likwidacji Szkód Sp. z o.o	532,10	0,00
0 Rozrachunki z jednostkami powiązanymi: Zobowiązania	3 095,90	2 434,88

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 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 2021 nastąpiła aktualizacja wartości udziałów o 68.697,36 zł. W 2023 roku i w 2024 roku nie było zmian.

ISON Care Sp. z o. o

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

w złotych	Stan na 31.12.2024	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na 31.12.2023
	Wartość netto BZ	aktualizacja wartości	nabycie	sprzedaż	aktualizacja wartości*	nabycie	sprzedaż	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 2024 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 2.970,91 złotych;
- rachunek zysków i strat za okres od 01 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku wykazujący stratę netto w kwocie 54.042,59 złotych;
- przychody ze sprzedaży za okres od 01 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku wyniosły 54.977,66 złotych
- Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe w Spółce ATUM Agencja Ubezpieczeniowa :

Wyszczególnienie	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2024	Przeciętna liczba zatrudnionych w 2023
Kadra zarządzająca	1,00	1,00
Pracownicy biurowi	0,00	0,00
Pracownicy fizyczni	0,00	0,00
Infolinia	0,00	0,00
Pracownicy ogółem	1,00	1,00

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 31 grudnia 2024 roku zawarto warunkową umowę zbycia większościowego pakietu udziałów spółek, w tym spółki ISON Care. W dniu 13 marca 2025 roku Innova Capital oficjalnie nabyła część korporacyjną spółek, do której należy ISON Care Sp. z o.o. W dniu 19 marca 2025 roku pomyślnie zarejestrowano wniosek dotyczący zmiany właściciela w sądzie rejonowym. Oczekujemy na wpis do Krajowego rejestru Sądowego.

W związku ze zmianą właściciela, zastawy związane z umową pomiędzy ISON Care Sp. z o.o. a ACP CREDIT I SCA SICAV - RAFIF zostaną wykreślone z rejestru.

Po dniu bilansowym nie nastąpiły żadne istotne zdarzenia, które mogłyby wpłynąć na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki za rok 2024. Sytuacja finansowa Spółki na koniec marca 2025 roku jest stabilna – Spółka realizuje przychody na poziomie 100% określonym w budżecie za rok 2025. Ma również perspektywę nowych przychodów w 2025 roku w związku z podpisanymi nowymi kontraktami.

Dodatkowo w 2025 roku, zostały spłacone pożyczki wewnątrzgrupowe udzielone przez ISON Care (z wyjątkiem pożyczki udzielonej ATUM Agencji Ubezpieczeniowej Sp. z o.o.) oraz spłacona pożyczka udzielona ISON Care przez ACP CREDIT I SCA SICAV - RAFIF.

Niestety, wojna, która rozpoczęła się 24 lutego 2022 roku inwazją Rosji na Ukrainę, nadal trwa. Mimo prowadzonych rozmów o zawieszeniu działań wojennych, na ten moment nie osiągnięto żadnego porozumienia. Ewentualny wpływ trwającego konfliktu zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2025. Zarząd na bieżąco monitoruje sytuację i podejmuje decyzje mające na celu minimalizację ryzyk związanych z trwającą wojną.

Warszawa, dnia 08 kwietnia 2025 roku
(miejsce i data sporządzenia)

Robert Świergocki
Prezes Zarządu

Dorota Ziółek
Członek Zarządu

Andrzej Sobkowiak
Członek Zarządu

.....

.....

.....

Dyrektor finansowy- Główna Księgowa

.....