

Warszawa, dnia 23 maja 2024 r.

**SPRAWOZDANIE z działalności Zarządu firmy  
WAGAS S.A. za rok 2023**

*Informacje ogólne*

Firma: WAGAS Spółka Akcyjna  
Skrót nazwy firmy : WAGAS S.A.  
Siedziba firmy: Warszawa  
Adres: 01-793 Warszawa, ul. Rydygiera 15, U7-U8  
REGON: 015605020; NIP 107-00-00-135  
Numer telefonu (48 22) 270 39 00  
e-mail: [office@wagas.pl](mailto:office@wagas.pl)  
adres internetowy: [www.wagas.pl](http://www.wagas.pl)

Zarząd Spółki  
Zarząd wieloosobowy  
Michał Nowak – Prezes Zarządu  
Grzegorz Surowiecki – Członek Zarządu

Celem niniejszego sprawozdania jest zaprezentowanie informacji dodatkowych umożliwiających udziałowcom właściwe zrozumienie prezentowanych danych finansowych.

Sprawozdanie opiera się na kilku obszarach, jak:

- charakterystyka prowadzonej działalności (branża, rynek);
- analiza ryzyka, jakim poddana jest działalność spółki;
- strategia rozwoju;
- wskaźniki działalności.

**Charakterystyka prowadzonej działalności**

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany osobowe w składzie Zarządu. Firma kontynuowała dalszą działalność spółki na wyznaczonym kursie rozwoju biznesowego dopasowując go do realiów rynku. W roku 2024 spółka planuje rozszerzyć swoją działalność pozyskując kolejne firmy z sektora motoryzacyjnego oraz finansowego, a także rozszerzyć portfolio produktów ubezpieczeniowych dla istniejących już oraz nowych Partnerów Biznesowych. Ponadto

spółka koncentruje się również na znaczącym rozwoju w zakresie ubezpieczeń dedykowanych do urządzeń elektrycznych celem zmniejszenia udziału w ogólnym przychodzie wynagrodzenia z działu motoryzacyjnego i wyeliminowania potencjalnego ryzyka, jakie przynosi prowadzenie jednokierunkowej działalności. Jednocześnie dążąc do nieustannego rozwoju spółka ma na celu pozyskanie nowych Partnerów Biznesowych, wykreowanie marki WAGAS oraz wdrożenie do sprzedaży swoich produktów ubezpieczeniowych w krajach europejskich, a także kontynuowanie działalności w kolejnych 3 krajach tj. na Litwie, na Lotwie oraz w Estonii. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, Zarząd nie posiada informacji o umowach / stronach, które mogłyby zmienić w sposób drastyczny rentowność spółki, bądź zachwiać jej wypłacalnością. Spółka zakończyła rok 2023 zyskiem.

### **Analiza ryzyka, jakim poddana jest działalność spółki**

Niezależnie od planów rozwojowych, firma WAGAS w dalszym ciągu swój główny filar biznesu opiera na rynku motoryzacyjnym, a więc istotna jest analiza możliwych zagrożeń, które pojawiają się w tym sektorze.

Podstawowym czynnikiem wpływającym na sytuację na rynku, na którym firma prowadzi działalność gospodarczą (ubezpieczeniowo-finansową) jest możliwość bezpośredniego podjęcia działalności przez Zakłady Ubezpieczeń z innych krajów. Niniejsza możliwość jest również wykorzystywana w działalności WAGAS stanowiąc mocną stronę firmy. Jednocześnie opisana zasadność powoduje corocznie zwiększającą się obecność na polskim rynku ubezpieczeniowym międzynarodowych ubezpieczycieli, jak również zwiększoną brokerów oraz administratorów, którzy mogą swobodnie podejmować działalność w Polsce. W wyniku ww. swobody świadczenia usług, na polskim rynku pojawiają się również firmy konkurencyjne, jak np. CarGarantie czy Defend Insurance.

Kolejnym potencjalnym zagrożeniem jest fakt, próby dołączania ubezpieczenia GAP do pakietów ubezpieczeń komunikacyjnych OC/AC. Na obecny moment spółka nie upatruje w tym jednak realnego zagrożenia, gdyż żadna z prób przejęcia rynku przez ubezpieczycieli oferujących ubezpieczenia komunikacyjne nie powiodła się i nie miała znaczącego wpływu na udział WAGAS w rynku.

Mając na uwadze dwa wyżej wymienione potencjalne zagrożenia spółka dostosowuje się do oczekiwań rynku oraz uwarunkowań wynikających z powstawania nowych produktów konkurencyjnych przede wszystkich poprzez:

- stałą analizę sytuacji rynkowej oraz szybkie reagowanie na potrzebę wprowadzenia jakichkolwiek zmian;



- podtrzymanie stabilnych relacji z bieżącymi partnerami oraz stały rozwój ich produktów;
- rozszerzanie oferty produktowej oraz wdrażanie elastycznych i innowacyjnych rozwiązań obsługowych;
- kreatywne i otwarte zarządzanie spółką;
- zatrudnianie pracowników mających dużą wiedzę branżową i doświadczenie niezbędne do utrzymania pozycji lidera.

Ponadto na realizację celów strategicznych spółki wpływa kilka czynników, m.in. ryzyko makroekonomiczne związane z kryzysem na rynku motoryzacyjnym, ryzyko walutowe, jako że część przychodów otrzymywane jest w walutach obcych oraz ryzyko polityczne dotyczące krajów członkowskich UE.

### Strategia rozwoju

Rok 2023 był kolejnym pełnym rokiem prowadzenia działalności w formie spółki akcyjnej, w którym spółka kontynuowała działalność na rynkach zagranicznych, w tym: Bułgaria, Grecja, Rumunia (kraje należące do UE) za sprawą wygrania przetargu na obsługę programów ubezpieczeniowych w tychże krajach.

Dodatkowo rok 2023 był dziesiątym pełnym rokiem współpracy z zakładem ubezpieczeń – Cardif Polska, dla którego WAGAS prowadzi centrum autoryzacji szkód dla programów ubezpieczeń kosztów napraw. Oprócz typowych czynności dla administracyjno-obsługowych, WAGAS prowadzi także szkolenia produktowe i pełni funkcję doradczą we współpracy z ww. zakładem ubezpieczeń.

W ubiegłym roku firma współpracowała w głównej mierze z trzema zakładami ubezpieczeń: Helvetia Global Solutions Ltd, Cardif Polska oraz Lloyd's ( w tym syndykaty: Hiscox oraz Canopus), które systematycznie kontrolują jakość wykonywanych przez WAGAS działań. W roku 2023 nastąpił dalszy rozwój współpracy z Helvetia Global Solutions Ltd in Liechtenstein, Grupa COVEA Affinity oraz AmTrust International Underwriters DAC.

W oparciu o przeprowadzone audyty wykazano wysoką jakość obsługi dostarczaną przez WAGAS oraz poprawność wykonywanych procesów i ich zgodność z obowiązującymi procedurami.

Firma w dalszym ciągu obsługuje programy ubezpieczeniowe wdrożone w ubiegłych latach, a ich obsługa przebiega bezproblemowo. Jednocześnie w wyniku stałego rozwoju w ubiegłym roku firma wdrożyła w życie nowe umowy m.in. BMW NEW – przedłużone gwarancje, TOYOTA PROACE, a także przedłużone gwarancje oraz ubezpieczenia GAP dla rynku motocyklowego w kilku modelach sprzedażowych, VOLVO GAP, itp.

Poza dostarczaniem na rynek nowych rozwiązań produktowych firma WAGAS stale przeprowadza również szkolenia pracowników salonów samochodowych różnych marek w całej Polsce oraz prowadzi bieżącą obsługę wspomnianych salonów w celu podtrzymania istniejących relacji biznesowych.

Dodatkowo spółka stale prowadzi działalność w zakresie administrowania ubezpieczeń oraz likwidacji szkód i obsługi programów motoryzacyjnych, programów dedykowanych dla sprzętu RTV & AGD oraz ubezpieczeń od ryzyka utraty pracy. Obsługa wszystkich programów przebiega bezproblemowo. W ramach oferowanych produktów ubezpieczeniowych dedykowanych na rynek AGD została wdrożona usługa płatności ratalnych za dany produkt (SIMP). Rozwój płatności ratalnych w ramach ubezpieczeń dedykowanych na rynek AGD w roku 2023 był na stabilnym poziomie obrotu.

WAGAS (coverholder Lloyd's of London) utrzymuje systematyczne kontakty z reprezentantami Lloyds of London w Polsce jak i za granicą. WAGAS zamierza osiągnąć cele strategiczne poprzez dalszy rozwój działalności w istniejących sektorach rynku oraz systematyczne poszerzanie zakresu terytorialnego swojej działalności.

Poprawność funkcjonowania firmy potwierdza fakt, iż rok 2023 zakończył się zyskiem finansowym i pozwolił utrzymać przychody firmy na poziomie zbliżonym do przychodów z lat ubiegłych. Wypracowany zysk zostanie w części przeznaczony na kapitał rezerwowy firmy oraz jej dalszy rozwój.

W roku 2023 planowane są nakłady inwestycyjne w infrastrukturę IT oraz rozwój dostępnych narzędzi IT, co znacznie wesprze realizowane projekty oraz umożliwi wyróżnienie się na rynku poprzez zastosowanie innowacyjnych rozwiązań. Kolejne inwestycje będą związane z rozszerzoną działalnością firmy oraz dalszym rozwojem w ramach rynku krajowego. Okres dotyczący konsekwencji gospodarczych związanych z COVID-19 nie miał swojego przełożenia na zahamowanie sprzedaży w 2023, jednak w kolejnym roku Spółka będzie musiał zmierzyć się z rosnącą inflacją oraz jej następstwami tj. zwiększającymi się kosztami prowadzenia działalności. Sytuacja finansowa firmy od 3 kwartału 2021 utrzymuje się na niezmiennym poziomie. Znaczącym elementem wpływającym na utrzymujący się stały wzrost obrotu jest wprowadzenie zdalnych rozwiązań teleinformatycznych dotyczących sprzedaży bezpośredniej (aplikacje mobilne) oraz wprowadzeniu zaawansowanych rozwiązań dotyczących organizacji funkcjonowania firmy.

Podsumowując rok 2024 nie powinien być gorszy, niż rok 2023, pod względem finansowym, jak i gospodarczym, zwłaszcza ze względu na podpisane już listy intencyjne dot. współpracy z nowymi partnerami. Mając jednak na uwadze sytuację panującą na rynku motoryzacyjnym/ubezpieczeniowym, a także wprowadzenie do obsługi nowych programów

ubezpieczeniowych oraz daleko idące plany rozwoju firmy, założenia z biznes planu na rok 2024 będą podlegały weryfikacji we wrześniu 2024.

### Wskaźniki działalności

#### ANALIZA PLYNNOŚCI


- |  |      |
|--|------|
| - Wskaźnik płynności I – bieżącej płynności<br>(aktywa obrotowe/zobow. krótkoterminowe : norma 1,2 – 2,0)  | 1,36 |
| - Wskaźnik płynności II – szybkiej płynności<br>(aktywa obrotowe minus zapasy minus krótkoterminowe<br>rozliczenia międzyokresowe / zobowiązania krótkoterminowe : norma 1,00) | 1,35 |
| - Wskaźnik płynności III – natychmiastowej wypłacalności<br>(środki pieniężne i inne aktywa pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe : norma 0,2)                              | 0,94 |


#### ANALIZA ZADLUŻENIA

- |   |      |
|---|------|
| - Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego<br>(zobowiązania razem / kapitał własny: norma 1,00 – 3,00)   | 1,79 |
| - Wskaźnik pokrycia aktyw. trwałych kapitałem własnym<br>(kapitał własny / aktywa trwałe : norma 1,0) | 1,46 |

#### ANALIZA RENTOWNOŚCI

- |  |        |
|--|--------|
| - Wskaźnik rentowności kapitału<br>(zysk netto/kapitały własne: norma 15 % - 25 %)                 | 56,31% |
| - Wskaźnik rentowności aktywów<br>(zysku netto/aktywa na koniec okresu obrotowego : norma 5% - 8%) | 20,19% |

  
Grzegorz Surowiecki  
Członek Zarządu

  
Michał Nowak  
Prezes Zarządu