



SKYCASH POLAND SPÓŁKA AKCYJNA

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

**SPORZĄDZONE WEDŁUG MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYCH PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2021**

WARSZAWA, 28 kwietnia 2023 roku

Spis treści

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
Rachunek przepływów pieniężnych.....	7
Zestawienie zmian w kapitale własnym	8
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład Zarządu Spółki	9
3. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	10
3.1. Profesjonalny osąd.....	10
3.2. Niepewność szacunków i założeń	10
4. Podstawa przygotowania danych finansowych.....	12
4.1. Podstawa sporządzenia Sprawozdania Finansowego	12
4.2. Kontynuacja działalności	12
4.3. Oświadczenie o zgodności	13
4.4. Waluta sprawozdania finansowego	13
5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i porównywalność danych	13
6. Korekta błędów	15
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	15
8. Istotne zasady rachunkowości.....	16
8.1. Rzeczowe aktywa trwałe	16
8.2. Wartości niematerialne	17
8.3. Wycena instrumentów finansowych do wartości godziwej.....	19
8.4. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych.....	19
8.5. Zapasy	20
8.6. Aktywa finansowe.....	20
8.7. Utrata wartości aktywów finansowych.....	23
8.8. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	23
8.9. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	24
8.10. Kapitały	24
8.11. Oprocentowane pożyczki i papiery dłużne	24
8.12. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	24
8.13. Rezerwy	25
8.14. Świadczenia pracownicze	25
8.15. Przychody.....	25
8.15.1 Sprzedaż towarów i produktów	26
8.15.2 Świadczenie usług	26
8.15.3 Odsetki.....	26
8.16. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej.....	27
8.17. Podatki	27
8.17.1 Podatek bieżący	27
8.17.2 Podatek odroczony	27
8.17.3 Podatek od towarów i usług.....	28
8.18. Zysk przypadający na jedną akcję.....	29

9. Przychody i koszty.....	29
9.1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży.....	29
9.2. Podatek dochodowy.....	31
9.3. Koszty w układzie rodzajowym.....	34
9.4. Pozostałe przychody operacyjne.....	35
9.5. Pozostałe koszty operacyjne.....	35
9.6. Przychody finansowe.....	35
9.7. Koszty finansowe.....	36
9.8. Zysk na sprzedaży środków trwałych.....	36
9.9. Koszty świadczeń pracowniczych.....	36
9.10. Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe.....	37
9.11. Zobowiązania warunkowe.....	37
10. Rzeczowe aktywa trwałe.....	38
11. Leasing.....	39
11.1. Należności z tytułu leasingu – Spółka jako leasingodawca.....	39
12. Wartości niematerialne.....	39
12.1. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych.....	43
13. Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe).....	43
14. Zapasy.....	43
15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	43
15.1. Należności z tytułu dostaw i usług.....	44
15.2. Pozostałe należności.....	44
16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	45
17. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe.....	45
18. Rozliczenia międzyokresowe czynne.....	46
19. Kapitał podstawowy i kapitały zapasowe/ rezerwowe.....	46
19.1. Kapitał podstawowy.....	46
19.1.1. Wartość nominalna akcji.....	47
19.1.2. Prawa akcjonariuszy.....	47
19.1.3. Akcjonariusze o znaczącym udziale.....	47
19.2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.....	48
19.3. Pozostałe kapitały rezerwowe.....	48
19.4. Zyski zatrzymane/ Niepokryte straty i ograniczenia w wypłacie dywidendy.....	48
20. Zobowiązania finansowe.....	49
21. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe.....	49
21.1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe (krótkoterminowe).....	49
21.2. Sprawy sądowe.....	50
21.3. Rozliczenia podatkowe.....	50
22. Rozliczenia międzyokresowe.....	50
23. Informacje o podmiotach powiązanych.....	50
24. Transakcje z udziałem członków Zarządu.....	51
25. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki.....	51
<i>Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki.....</i>	<i>51</i>
26. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	52

27. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	52
27.1. Ryzyko stopy procentowej	52
27.2. Ryzyko walutowe.....	52
27.3. Ryzyko kredytowe	53
27.4. Ryzyko związane z płynnością.....	54
28. Instrumenty finansowe.....	54
28.1. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych	54
28.2. Pozycje przychodów, kosztów, zysków i strat ujęte w rachunku zysków i strat w podziale na kategorie instrumentów finansowych	58
29. Struktura zatrudnienia.....	60
30. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	60
31. Zarządzanie kapitałem.....	61

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021
(w złotych polskich)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Treść pozycji rachunku zysków i strat	nota	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9.1	7 186 842,87	6 056 370,29
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		7 186 842,87	6 056 370,29
Koszty działalności operacyjnej	9.3	9 398 315,44	8 443 584,00
I. Amortyzacja		1 589 362,17	1 411 452,55
II. Zużycie materiałów i energii		61 052,43	55 317,47
III. Usługi obce		3 913 880,95	3 341 398,25
IV. Podatki i opłaty		113 477,18	78 679,31
V. Wynagrodzenia		2 639 940,24	2 596 291,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		556 679,68	460 942,66
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		523 922,79	499 502,76
Zysk (strata) na sprzedaży		-2 211 472,57	-2 387 213,71
Pozostałe przychody operacyjne	9.4	147 364,12	125 379,50
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	-
Aktualizacja aktywów niefinansowych		-	-
Inne przychody operacyjne		147 364,12	125 379,50
Pozostałe koszty operacyjne	9.5	301 086,65	1 781 960,42
Aktualizacja aktywów niefinansowych		-	1 513 049,71
Inne koszty operacyjne		301 086,65	268 910,71
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		-2 365 195,10	-4 043 794,63
Przychody finansowe	9.6	322 500,00	47 405,87
Odsetki		322 500,00	29 887,66
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		-	1 997,57
Inne		-	15 520,64
Koszty finansowe	9.7	886 968,50	29 951,13
Odsetki		16 118,46	29 951,13
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		811 765,55	0,00
Inne		59 084,49	0,00
Zysk (strata) brutto		-2 929 663,60	-4 026 339,89
Podatek bieżący	9.2	-	-
Podatek odroczony	9.2	-100 311,00	-78 889,00
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		-2 829 352,60	-3 947 450,89
Zysk (strata) netto za rok obrotowy		-2 829 352,60	-3 947 450,89
Całkowite dochody netto		-2 829 352,60	-3 947 450,89
Średnia ważona liczba akcji w okresie		26 614 809,00	25 895 300,00
Zysk podstawowy i rozwodniony przypadający na jedną akcję		- 0,11	- 0,15

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021
(w złotych polskich)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ
na dzień 31 grudnia 2021

AKTYWA	nota	Stan na 31/12/2021	Stan na 31/12/2020	Stan na 01/01/2020
Aktywa trwałe		25 393 486,90	23 857 954,49	10 771 194,01
Rzeczowe aktywa trwałe	10	55 377,95	12 496,75	38 745,42
Wartości niematerialne	12	11 096 371,80	9 400 336,53	9 575 645,31
Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)	13	720 381,16	120 677,22	1 040 955,15
w tym kaucje		120 381,16	120 677,22	998 570,14
Inwestycje długoterminowe		13 226 307,99	14 129 706,99	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	9.2	295 048,00	194 737,00	115 848,13
Aktywa obrotowe		21 123 077,72	15 181 704,95	24 612 670,05
Zapasy	14	216 369,56	0,00	31 720,30
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	15	6 332 357,95	3 490 170,72	2 868 682,87
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	13 304 592,57	11 689 480,90	21 607 721,64
Inwestycje krótkoterminowe	17	1 267 376,89	0,00	57 909,42
Rozliczenia międzyokresowe czynne	18	2 380,75	2 053,33	46 635,82
AKTYWA RAZEM		46 516 564,62	39 039 659,44	35 383 864,06

PASYWA		Stan na 31/12/2021	Stan na 31/12/2020	Stan na 01/01/2020
Kapitał (fundusz) własny		7 966 726,40	7 889 211,75	9 709 012,64
Kapitał (fundusz) podstawowy	19.1	13 544 515,50	12 947 650,00	10 820 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	19.2	9 341 503,08	7 249 232,33	7 249 232,33
Udziały (akcje) własne	19.1	0,00	0,00	0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	19.3	392 901,87	392 901,87	392 901,87
Zyski zatrzymane / Niepokryte straty	19.4	-15 312 194,05	-12 700 572,45	-8 753 121,56
Zobowiązania długoterminowe		10 012,50	0,00	1 821 534,24
Zobowiązania finansowe	20	0,00	0,00	1 821 534,24
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		10 012,50		
Rozliczenie podatku dochodowego odroczonego	9.2	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe		38 539 825,72	31 150 447,69	23 853 317,18
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		250 409,51	173 328,67	
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	21	34 789 416,21	27 477 119,02	23 732 042,51
Zobowiązania finansowe	20	3 500 000,00	3 500 000,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe	22	0,00	0,00	121 274,67
PASYWA RAZEM		46 516 564,62	39 039 659,44	35 383 864,06

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021
(w złotych polskich)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
PRZEPLYWY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Wynik finansowy brutto (zysk/strata)	-2 929 663,60	-4 026 339,89
Korekty o pozycje:	6 037 161,10	6 908 292,84
1. Amortyzacja	1 589 362,17	1 411 452,55
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	22 577,79
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	811 765,55	1 302 038,99
4. Zmiana stanu zapasów	-216 369,56	31 720,30
7. Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i innych	-2 842 187,23	-1 621 487,85
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	7 312 297,19	3 745 076,51
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	-327,42	44 582,62
10. Zmiana stanu zobowiązań długoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-	-
11. Zmiana stanu rezerw	87 093,34	52 054,00
14. Zmiana stanu innych aktywów finansowych	-599 703,94	1 920 277,93
12. Inne korekty	217 731,00	
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+-II)	3 107 497,50	2 881 952,95
PRZEPLYW Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	466 756,56	-
1. Zbycie niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2. Zbycie aktywów finansowych		
3. Wpływy z aktywów finansowych	466 756,56	-
Wydatki	4 648 278,64	16 581 734,09
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 328 278,64	2 511 934,09
2. Inwestycje w wartości niematerialne i prawne		-
3. Wydatki na aktywa finansowe	1 320 000,00	14 069 800,00
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 181 522,08	-16 581 734,09
PRZEPLYWY Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	2 689 136,25	5 627 650,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i dopłat do kapitału	2 689 136,25	2 127 650,00
2. Kredyty i pożyczki	-	3 500 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Wydatki	0,00	1 846 109,60
1. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
2. Odsetki	-	46 109,60
3. Spłaty kredytów i pożyczek	-	1 800 000,00
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	2 689 136,25	3 781 540,40
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	1 615 111,67	-9 918 240,74
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 615 111,67	9 918 240,74
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	11 689 480,90	21 607 721,64
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	13 304 592,57	11 689 480,90
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU O OGRANICZONEJ MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA	12 667 516,25	11 152 451,82

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021
(w złotych polskich)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021

	Nota	Kapitał	Kapitał z emisji	Kapitał	Zyski	Kapitał własny
		podstawowy	akcji powyżej ich wartości nominalnej	rezerwowy	zatrzymane	razem
Saldo na dzień 01.01.2021 przed korektą	19.1, 19.2,19.3, 19.4	12 947 650,00	7 249 232,33	392 901,87	-12 700 572,45	7 889 211,75
Korekty błędów lat poprzednich					217 731,00	217 731,00
Saldo na dzień 01.01.2021 po korekcie	19.1, 19.2,19.3, 19.4	12 947 650,00	7 249 232,33	392 901,87	-12 482 841,45	8 106 942,75
Nadwyżka wartości emisyjnej nad nominalną			2 092 270,75			2 092 270,75
Emisja akcji		596 865,50				596 865,50
Zyski (straty) w okresie					-2 829 352,60	-2 829 352,60
Całkowite dochody ogółem		0,00	0,00	0,00	-2 829 352,60	-2 829 352,60
Saldo na dzień 31.12.2021	19.1, 19.2,19.3, 19.4	13 544 515,50	9 341 503,08	392 901,87	-15 312 194,05	7 966 726,40
Saldo na dzień 01.01.2020	19.1, 19.2,19.3, 19.4	10 820 000,00	7 249 232,33	392 901,87	-9 127 892,94	9 334 241,26
Zysk/strata netto lat ubiegłych					374 771,38	374 771,38
Emisja akcji		2 127 650,00				2 127 650,00
Zyski (straty) w okresie					-3 947 450,89	-3 947 450,89
Całkowite dochody/(straty) ogółem			0,00	0,00	-3 947 450,89	-3 947 450,89
Saldo na dzień 31.12.2020	19.1, 19.2,19.3, 19.4	12 947 650,00	7 249 232,33	392 901,87	-12 700 572,45	7 889 211,75

ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI ORAZ DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Informacje ogólne

Prezentowane Sprawozdanie Finansowe Spółki SkyCash Poland S.A. obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku. SkyCash Poland S.A. („Spółka”, „Jednostka”) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 19 września 2008 roku.

Siedziba Spółki mieści się w Warszawie, przy ul. Marszałkowskiej 142, 00-061 Warszawa. Z dniem 1 września 2020 roku Spółka zmieniła adres siedziby. Poprzedni adres siedziby Spółki ul. Sienna 73, 00-833 Warszawa.

Spółka jest wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000315361. Spółce nadano numer statystyczny REGON 220677198.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne - PKD 64.19.Z,
- sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet – PKD 47.91.Z
- działalność związana z oprogramowaniem – PKD 62.01.Z,
- doradztwo w zakresie informatyki – PKD 62.02.Z
- zarządzanie urządzeniami informatycznymi – PKD 62.03.Z
- pozostała finansowa działalność usługowa – PKD 64.99.Z
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - PKD 66.19.Z.

w tym w szczególności:

- obsługa systemu wnoszenia i monitorowania opłat za parkowanie,
- obsługa płatności mobilnych,
- obsługa zakupu biletów komunikacji miejskiej z wykorzystaniem elektronicznego instrumentu płatniczego;
- sprzedaż biletów kolejowych i autobusowych
- działalność związana z oprogramowaniem.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki dnia 28 kwietnia 2023 roku.

2. Skład Zarządu Spółki

W skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2021 roku wchodził:

Jarosław Mazek – Prezes Zarządu

Piotr Bochenek – Członek Zarządu

Jacek Bykowski – Członek Zarządu

W skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2020 roku wchodził:

Jarosław Mazek – Prezes Zarządu

Katarzyna Kot – Członek Zarządu

Piotr Bochenek – Członek Zarządu
Adam Sadowski – Członek Zarządu

W skład Zarządu Spółki na dzień 28 kwietnia 2023 roku wchodził:

Jarosław Mazek – Prezes Zarządu
Izabela Wąsowska – Członek Zarządu

3. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

3.1. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości Zarząd dokonał następujących osądów, które mają największy wpływ na przedstawiane wartości bilansowe aktywów i zobowiązań.

3.2. Niepewność szacunków i założeń

Poniżej omówiono podstawowe założenia dotyczące przyszłości i inne kluczowe źródła niepewności występujące na dzień bilansowy, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w następnym roku finansowym. Spółka przyjęła założenia i szacunki na temat przyszłości na podstawie wiedzy posiadanej podczas sporządzania sprawozdania finansowego. Występujące założenia i szacunki mogą ulec zmianie na skutek wydarzeń w przyszłości wynikających ze zmian rynkowych lub zmian nie będących pod kontrolą Spółki. Takie zmiany są odzwierciedlane w szacunkach lub założeniach w chwili ich wystąpienia.

Regulacje dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych oraz obciążeń związanych z ubezpieczeniami społecznymi podlegają częstym zmianom. Te częste zmiany powodują brak odpowiednich punktów odniesienia, niespójne interpretacje oraz nieliczne ustanowione precedensy, które mogłyby mieć zastosowanie. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych, zarówno pomiędzy organami państwowymi jak i organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności (na przykład kwestie celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i grzywien, a wszelkie dodatkowe zobowiązania podatkowe, wynikające z kontroli, muszą zostać zapłacone wraz z wysokimi odsetkami. Te warunki powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest większe niż w krajach o bardziej dojrzałym systemie podatkowym.

W konsekwencji, kwoty prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku ostatecznej decyzji organu kontroli podatkowej.

Wartości niematerialne

Spółka przeprowadza testy na utratę wartości niematerialnych, żeby oszacować ich wartość odzyskiwalną. Utrata wartości może być spowodowana znacznymi, niekorzystnymi dla Spółki zmianami spowodowanymi czynnikami technologicznymi, gospodarczymi lub prawnymi w otoczeniu, w którym Spółka działa lub na rynkach, którym dany składnik aktywów służy.

Wartość firmy

Spółka co roku przeprowadza test na utratę wartości w celu oszacowania wartości odzyskiwalnej. Ustalenie wartości odzyskiwalnej zostanie przeprowadzone na poziomie ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne.

W przypadku utraty wartości, dokonany zostanie odpis aktualizujący, który przeniesie się bezpośrednio w pozostałe koszty operacyjne.

Należności

Spółka tworzy odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu ich przeterminowania i ryzyka kredytowego.

Należności wynikają z faktur wystawionych klientom, czyli takich sytuacji, gdy otrzymanie środków pieniężnych jest uzależnione tylko od upływu czasu. Przeanalizowano wszystkie umowy handlowe, dla których modelem biznesowym jest model "utrzymanie", spółka nie planuje ich sprzedaży. Zasady naliczania ewentualnych odsetek z tytułu braku spłaty faktur w terminie nie odbiegają od zasad rynkowych, tzn. spółka stosuje naliczanie odsetek ustawowych jeśli jest to zasadne i poparte jest decyzjami biznesowymi. Wszystkie należności handlowe wynikają z wystawionych faktur i nie istnieją czynniki modyfikujące to wynagrodzenie po sprzedaży, zatem spełniają test modelu biznesowego oraz testu SPPI.

W odniesieniu do krótkoterminowych należności handlowych, które nie mają znaczącego elementu finansowania, Spółka stosuje podejście uproszczone i wycenia odpisy z tytułu utraty wartości w wysokości strat kredytowych oczekiwanych w całym okresie życia należności od momentu jej początkowego ujęcia. Spółka stosuje macierz odpisów, w której odpisy oblicza się dla należności handlowych zaliczonych do różnych przedziałów wiekowych lub okresów przeterminowania.

Na potrzeby ustalenia oczekiwanych strat kredytowych należności grupuje się na podstawie podobieństwa charakterystyki ryzyka kredytowego. W celu określenia ogólnego współczynnika niewypełnienia zobowiązania przeprowadza się analizę nieściągalności za ostatnie 3 lata. Współczynniki niewypełnienia zobowiązania oblicza się dla następujących przedziałów:

- bieżące
- Od 1 do 90 dni
- Od 91 do 180 dni
- Od 181 do 270 dni
- Od 271 do 365 dni

W celu określenia współczynnika niewypełnienia zobowiązania dla danego przedziału wiekowania, saldo należności spisanych porównuje się z saldem należności niespłaconych. Odpis z tytułu utraty wartości oblicza się uwzględniając współczynniki niewypełnienia zobowiązania skorygowane o wpływ czynników przyszłych oraz wysokość salda należności niespłaconych na dzień bilansowy dla każdego przedziału analizy wiekowej.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Spółka rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Prognozy wypracowania zysku na poziomie mniejszym niż straty podatkowe, wchodzące w skład aktywów z tytułu podatku odroczonego bądź pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłyby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych, dla których nie istnieje aktywny rynek ustala się wykorzystując odpowiednie techniki wyceny. Przy wyborze odpowiednich metod i założeń Spółka kieruje się profesjonalnym osądem.

Stawki amortyzacyjne

Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalana jest na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności składników rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych. Spółka

corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

4. Podstawa przygotowania danych finansowych

4.1. Podstawa sporządzenia Sprawozdania Finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, opublikowanymi i obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021 roku.

4.2. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego stwierdza się istnienie okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy po dniu bilansowym. Bilans sporządzony przez Zarząd Spółki na dzień 31 grudnia 2021 roku wykazał skumulowaną stratę, która przewyższała sumy kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego.

Kapitał podstawowy	4469690,12
Pozostałe kapitały	9734404,95
Zyski zatrzymane / niepokryte straty	-15312194,05
Strata przewyższająca wymagany kapitał	-1108098,99

Spółka posiada ujemny kapitał obrotowy netto. Wartość kapitału obrotowego netto na dzień 31.12.2021 roku wskazuje poziom – 17 416 748,00. Spółka inwestowała środki w obligacje z terminem zapadalności na dzień 25.01.2023 roku. Obligacje te stanowiły inwestycje długoterminowe. W roku 2023 inwestycje dokonywane są w obligacje z krótkim terminem zapadalności. Krótki okres sprawia, że zainwestowane środki nie są zamrażane na długi czas.

Nie istnieją inne przesłanki świadczące o zagrożeniu kontynuowania działalności przez Spółkę.

Na najbliższym Walnym Zgromadzeniu podjęta zostanie Uchwała o kontynuacji działalności spółki.

W związku z faktem, że poziom funduszy własnych posiadanych przez Spółkę nie spełnia wymogów wskazanych w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, Komisja Nadzoru Finansowego (dalej "KNF") wszczęła postępowania, których rezultatem może być odebranie Spółce zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Spółka prowadzi działania, mające na celu doprowadzenie posiadanych funduszy własnych do wymaganego poziomu. W tym celu m.in. zaplanowała emisje akcji serii L i M, które zostały wstrzymane i w rezultacie nie doprowadziły do podwyższenia kapitału Spółki. Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania, trwa emisja akcji serii N, która została zaplanowana w celu podniesienia kapitałów Spółki celem zapewnienia poziomu funduszy własnych wymaganego prawem. Niezależnie od trwającej emisji, Spółka podejmuje inne działania, w szczególności mające na celu zmianę struktury kapitałowej Spółki, których rezultatem będzie spełnienie wymogów prawa w zakresie wymaganych funduszy własnych. Spółka wskazuje jednocześnie i podkreśla, że w piśmie UKNF datowanym na 25 listopada 2022 roku, odebranych w dniu 6 grudnia 2022 roku, potwierdzono, że istnieje podstawa do dokonania wpisu Spółki do rejestru

o którym mowa w art. 4 ust. 3 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, w związku z czym użytkownicy SkyCash korzystają obecnie z instrumentu płatniczego Portmonetka, którego wydawanie nie wymaga zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Portmonetka jest instrumentem płatniczym wykorzystywanym wyłącznie w celu dokonywania płatności za towary i usługi nabywane w związku z podróżami (przemieszczaniem się) Użytkowników, a więc takim, który można wykorzystywać jedynie w ograniczony sposób (art. 6 ust. 11 lit. b) ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych). SkyCash Poland S.A. jest wpisana do rejestru podmiotów prowadzących działalność określoną w art. 6 pkt 11 tej ustawy (Limited Network). Spółka umożliwia płatność za usługi także innymi metodami: kartami płatniczymi, przelewami ekspresowymi, Blik oraz płatnościami w ciężar rachunku telekomunikacyjnego sieci komórkowych Orange, Play, Plus, T-mobile. Ze względu na fakt, że zdecydowana większość przychodów Spółki związana jest ze sprzedażą towarów i usług nabywanych w związku z podróżami (przemieszczaniem się), a więc nie wymagająca zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej, odebranie tego zezwolenia nie zagraża dalszemu funkcjonowaniu Spółki. Jak wskazano na wstępie, Spółka dokłada starań, aby doprowadzić poziom funduszy własnych do wymaganego poziomu i utrzymać zezwolenie krajowej instytucji płatniczej, mimo, że aktualny zakres działalności wykorzystuje ją w minimalnym stopniu.

4.3. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze dane finansowe zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE („MSSF UE”). Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania MSSF, MSSF mające zastosowanie do tego sprawozdania finansowego nie różnią się od MSSF UE.

MSSF UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”).

Dnia 29 czerwca 2016 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, działając na podstawie art. 45 ust. 1a i 1c oraz art. 55 ust. 5 ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości, zdecydowało o sporządzeniu statutowego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 oraz lata kolejne zgodnie z MSSF.

4.4. Waluta sprawozdania finansowego

Walutą funkcjonalną Spółki jest złoty polski. Walutę prezentacji niniejszego sprawozdania finansowego stanowi złoty polski.

Wszystkie kwoty wyrażone są w złotych polskich (o ile nie wskazano inaczej).

5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i porównywalność danych

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu danych finansowych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku. W okresie sprawozdawczym zakończonym dnia 31 grudnia 2021 roku Spółka nie dokonywała zmian w stosowanych zasadach rachunkowości.

Dokonano przekształceń prezentacyjnych BO, które przedstawia poniższa tabela.

Zmiany prezentacyjne w bilansie

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	Dane przed zmianą	Zmiana	Dane po zmianie
AKTYWA	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2020
<i>Aktywa trwałe</i>	11 503 039,50	12 354 914,99	23 857 954,49
Rzeczowe aktywa trwałe	12 496,75	0,00	12 496,75
Wartości niematerialne	9 400 336,53	0,00	9 400 336,53
Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)	1 765 762,23	-1 645 085,01	120 677,22
w tym kaucje	585 717,01	-465 039,79	120 677,22
Inwestycje długoterminowe	129 706,99	14 000 000,00	14 129 706,99
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	194 737,00	0,00	194 737,00
<i>Aktywa obrotowe</i>	27 536 619,94	-12 354 914,99	15 181 704,95
Zapasy	0,00		0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	1 845 085,71	1 645 085,01	3 490 170,72
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 689 480,90	0,00	11 689 480,90
Inwestycyjne krótkoterminowe	14 000 000,00	-14 000 000,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe czynne	2 053,33	0,00	2 053,33
AKTYWA RAZEM	39 039 659,44	0,00	39 039 659,44

Obligacje Skarbu Państwa w kwocie 14.000.000,00 zostały przeniesione z Inwestycji krótkoterminowych do długoterminowych.

Gwarancja bankowa 1.120.000,00 i depozyt zabezpieczający w kwocie 525 085,01 zostały przeniesione z Pozostałych aktywów niefinansowych długoterminowych do Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności.

	Dane przed zmianą	Zmiana	Dane po zmianie
PASYWA	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2020
Zobowiązania długoterminowe			
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	173 328,67	-173 328,67	0,00
Zobowiązania krótkoterminowe			
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	173 328,67	173 328,67

Rezerwa na niewykorzystane urlopy zostały zaprezentowana w Zobowiązaniach krótkoterminowych.

Zmiany prezentacyjne w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów

	Dane przed zmianą	Zmiana	Dane po zmianie
	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2020-31.12.2020
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	7284693,44	-1228323,15	6056370,29
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	7284693,44	-1228323,15	6056370,29
		0	
Koszty działalności operacyjnej	9671907,15	-1228323,15	8443584,00
III. Usługi obce	4569721,40	-1228323,15	3341398,25

Z uwagi na charakter rozliczeń z określonymi kontrahentami zmieniono prezentację kosztów prowizji.

6. Korekta błędu

W 2021 roku wystąpiła korekta błędu lat ubiegłych w kwocie 217 730,00. Korekta wynikała z faktur korygujących i odniesiona została w kapitał.

7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie

ZASTOSOWANIE NOWYCH I ZWERYFIKOWANYCH STANDARDÓW MSSF

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w bieżącym roku obrotowym.

W roku 2021 Spółka przyjęła następujące nowe i zaktualizowane standardy oraz interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Rachunkowości oraz zatwierdzone do stosowania w Unii Europejskiej, mające zastosowanie do prowadzonej przez nią działalności i obowiązujące w rocznych okresach sprawozdawczych od 1 stycznia 2021 roku:

- Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 opublikowane 28 sierpnia 2020 roku.
- Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – odroczenie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe”
- Zmiany do MSSF 16 dotyczące zmian w umowach leasingowych w związku z Covid-19 w okresie po końcu czerwca 2021 roku. Obowiązujące od 1 kwietnia 2021 roku (opublikowane 31 marca 2021 r.).

Zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR oraz zatwierdzone przez UE, lecz nieobowiązujące na dzień sprawozdawczy.

- Usprawnienia do MSSF 2018-2020 pomniejsze zmiany do MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16 oraz MSR 41 obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku (opublikowane 14 maja 2020 r.).
- Zmiana do MSSF 3 dotycząca zmiany referencji do wydanych w 2018 Założeń Koncepcyjnych obowiązująca od 1 stycznia 2022 roku (opublikowana 14 maja 2020 r.).
- Zmiana do MSR 16 dotycząca ujęcia księgowego przychodów i odnośnych kosztów zrealizowanych w trakcie procesu inwestycyjnego obowiązująca od 1 stycznia 2022 roku (opublikowana 14 maja 2020 r.).
- Zmiana do MSR 37 dotycząca umów rodzących obciążenie obowiązująca od 1 stycznia 2022 roku (opublikowana 14 maja 2020 r.).
- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (z uwzględnieniem zmian do MSSF 17 wydanych 25 czerwca 2020 r.) obowiązujący od 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie.

- Zmiany do MSR 1 dotyczące ujawnień w zakresie polityk rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku (opublikowane 12 lutego 2021 r.).
- Zmiany do MSR 8 w zakresie definicji szacunku obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku (opublikowane 12 lutego 2021 r.).

Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, które nie zostały jeszcze zatwierdzone przez UE.

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania:

- Zmiana do MSR 1 w zakresie klasyfikacji zobowiązań jako krótko- i długoterminowe obowiązująca od 1 stycznia 2022 roku (opublikowana 23 stycznia 2020 roku). Możliwe jest, że data pierwszego zastosowania zmiany zostanie przesunięta na 1 stycznia 2023 roku.
- Zmiany do MSR 12 „Podatek. Dochodowy” dotyczący podatku odroczonego powiązanego z ujętymi aktywami i zobowiązaniami w ramach pojedynczej transakcji. Obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku (opublikowane 14 lipca 2021 roku).
- Zmiany do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe dotyczące początkowego zastosowania MSSF 17 i MSSF 9 w zakresie informacji porównawczych. Obowiązujące od 1 stycznia 2023 roku (opublikowane 9 grudnia 2021 r.).
- MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie; Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14.
- Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem zmiany opublikowane przez IASB, proces przyjęcia został odroczony przez EU.

8. Istotne zasady rachunkowości

8.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/ kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają zysk lub stratę w momencie ich poniesienia.

Cena nabycia rzeczowych aktywów trwałych przekazanych przez klientów jest ustalana w wysokości ich wartości godziwej na dzień objęcia kontroli.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, dla których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów. Zgodnie z polityką rachunkowości Spółki przy ustalaniu stawki amortyzacyjnej uwzględnia się tempo postępu techniczno-ekonomicznego oraz lub inne ograniczenia czasu używania środka trwałego.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

<i>Typ</i>	<i>Okres</i>	
Maszyny i urządzenia techniczne	3-10	lat
Urządzenia biurowe	5	lat
Środki transportu	5-7	lat
Komputery	3	lat
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10	lat

Wartość końcowa, okres użytkowania oraz metoda amortyzacji składników aktywów podlega corocznej weryfikacji.

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta z bilansu po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów z bilansu (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w zysku lub stracie okresu, w którym dokonano takiego usunięcia.

8.2. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji lub wytworzone (jeżeli spełniają rozpoznania dla kosztów prac rozwojowych) wycenia się przy początkowym ujęciu odpowiednio w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Spółka ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o określonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania ujmuje się w zysku lub stracie w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane, są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

Okresy użytkowania są poddawane corocznej weryfikacji. W 2021 roku nie dokonano istotnych zmian w stosowanych przez Spółkę stawkach amortyzacyjnych w wartościach niematerialnych użytkowanych.

Koszty prac badawczych i rozwojowych

Koszty prac badawczych są ujmowane w zysku lub stracie w momencie poniesienia. Nakłady poniesione na prace rozwojowe wykonane w ramach danego przedsięwzięcia są przenoszone na kolejny okres, jeżeli można uznać, że zostaną one w przyszłości odzyskane. Po początkowym ujęciu nakładów na prace rozwojowe, stosuje się model kosztu historycznego wymagający, aby składniki aktywów były ujmowane według cen nabycia pomniejszonych o skumulowaną amortyzację i skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Skapitalizowane nakłady są amortyzowane przez przewidywany okres uzyskiwania przychodów ze sprzedaży z danego przedsięwzięcia.

Podsumowanie zasad stosowanych w odniesieniu do wartości niematerialnych Spółki przedstawia się następująco:

<i>Pozycja</i>	<i>Sposób wyceny i amortyzacji</i>	<i>Okres użytkowania</i>
prace rozwojowe	cena nabycia, amortyzacja liniowa	3-11 lat
wartość firmy	koszt historyczny, brak amortyzacji	nieokreślony
inne wartości niematerialne	cena nabycia, amortyzacja liniowa	5 lat

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych z bilansu są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w zysku lub stracie w momencie ich usunięcia z bilansu.

Koszty prac rozwojowych prowadzone przez jednostkę na własne potrzeby, poniesione przed podjęciem produkcji lub zastosowaniem technologii, zalicza się do aktywów niematerialnych jeśli jednostka jest w stanie udowodnić:

- możliwość, z technicznego punktu widzenia, ukończenia składnika aktywów niematerialnych tak, aby nadawał się do użytkowania lub sprzedaży;
- zamiar ukończenia składnika aktywów niematerialnych oraz jego użytkowania lub sprzedaży;
- zdolność do użytkowania lub sprzedaży składnika aktywów niematerialnych;
- sposób w jaki składnik aktywów będzie wytwarzał prawdopodobne przyszłe korzyści ekonomiczne;
- dostępność stosowanych środków technicznych, finansowych i innych, które mają służyć ukończeniu prac rozwojowych oraz użytkowaniu lub sprzedaży składnika aktywów niematerialnych,
- możliwość wiarygodnego ustalenia nakładów poniesionych w czasie.

W przypadku niespełnienia któregokolwiek z powyższych warunków poniesione nakłady są traktowane jako poniesione na etapie prac badawczych i odnoszone bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego okresu, w którym zostały poniesione. Wszelkie nakłady przeniesione na kolejny okres są amortyzowane przez przewidywany okres uzyskiwania przychodów ze sprzedaży danego przedsięwzięcia.

Na koniec 2020 i 2021 roku spółka przeprowadziła testy na utratę wartości, które polegały na porównaniu wartości bilansowej z wartością odzyskiwalną. Testy te nie wykazały utraty wartości prac badawczo-rozwojowych.

Wartość firmy

Na koniec 2020 i 2021 roku spółka przeprowadziła testy na utratę wartości, które polegały na porównaniu wartości bilansowej z wartością odzyskiwalną składnika aktywów stanowiących ośrodek wypracowujący środki pieniężne. Testy te nie wykazały utraty wartości.

8.3. Wycena instrumentów finansowych do wartości godziwej

Spółka wycenia instrumenty finansowe takie jak instrumenty dostępne do sprzedaży oraz instrumenty pochodne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Ponadto, wartości godziwe instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu zostały ujawnione w Nocie nr 28.1.

Wartość godziwa jest rozumiana jako cena, która byłaby otrzymana ze sprzedaży składnika aktywów, bądź zapłacona w celu przeniesienia zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach zbycia składnika aktywów między uczestnikami rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych. Wycena wartości godziwej opiera się na założeniu, że transakcja sprzedaży składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania odbywa się albo:

- na głównym rynku dla danego składnika aktywów bądź zobowiązania,
- w przypadku braku głównego rynku, na najkorzystniejszym rynku dla danego składnika aktywów lub zobowiązania.

Zarówno główny jak i najbardziej korzystny rynek muszą być dostępne dla Spółki.

Wartość godziwa składnika aktywów lub zobowiązania jest mierzona przy założeniu, że uczestnicy rynku przy ustalaniu ceny składnika aktywów lub zobowiązania działają w swoim najlepszym interesie gospodarczym.

Wycena wartości godziwej składnika aktywów niefinansowych uwzględnia zdolność uczestnika rynku do wytworzenia korzyści ekonomicznych poprzez jak największe i najlepsze wykorzystanie składnika aktywów lub jego zbycie innemu uczestnikowi rynku, który zapewniłby jak największe i jak najlepsze wykorzystanie tego składnika aktywów.

Spółka stosuje techniki wyceny, które są odpowiednie do okoliczności i w przypadku których są dostępne dostateczne dane do wyceny wartości godziwej, przy maksymalnym wykorzystaniu odpowiednich obserwowalnych danych wejściowych i minimalnym wykorzystaniu nieobserwowalnych danych wejściowych.

Wszystkie aktywa oraz zobowiązania, które są wyceniane do wartości godziwej lub ich wartość godziwa jest ujawniana w sprawozdaniu finansowym są klasyfikowane w hierarchii wartości godziwej w sposób opisany poniżej na podstawie najniższego poziomu danych wejściowych, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość:

- Poziom 1 – Notowane (nieskorygowane) ceny rynkowe na aktywnym rynku dla identycznych aktywów lub zobowiązań,
- Poziom 2 – Techniki wyceny dla których najniższy poziom danych wejściowych, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej jako całości jest bezpośrednio bądź pośrednio obserwowalny,
- Poziom 3 - Techniki wyceny dla których najniższy poziom danych wejściowych, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej jako całości jest nieobserwowalny.

Na każdą datę bilansową, w przypadku aktywów i zobowiązań występujących na poszczególne daty bilansowe w sprawozdaniu finansowym Spółka ocenia, czy miały miejsce transfery między poziomami hierarchii poprzez ponowną ocenę klasyfikacji do poszczególnych poziomów, kierując istotnością danych wejściowych z najniższego poziomu, który jest istotny dla wyceny do wartości godziwej traktowanej jako całość.

Zarząd Spółki określa zasady i procedury dotyczące systematycznego wyceniania do wartości godziwej wszystkich wycenianych w ten sposób składników aktywów Spółki.

8.4. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Spółka przeprowadza testy na utratę wartości, które polegają na porównaniu wartości bilansowej z wartością odzyskiwalną. W razie stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników niefinansowych aktywów trwałych, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego składnika.

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów odpowiada wartości godziwej pomniejszonej o koszty doprowadzenia do sprzedaży tego składnika aktywów lub odpowiednio ośrodka wypracowującego środki pieniężne, lub jego wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość odzyskiwalną ustala się dla

poszczególnych aktywów, chyba że dany składnik aktywów nie generuje samodzielnie wpływów pieniężnych, które są w większości niezależne od generowanych przez inne aktywa lub grupy aktywów. Jeśli wartość bilansowa składnika aktywów jest wyższa niż jego wartość odzyskiwalna, ma miejsce utrata wartości i dokonuje się wówczas odpisu do ustalonej wartości odzyskiwalnej. Przy szacowaniu wartości użytkowej prognozowane przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej przed uwzględnieniem skutków opodatkowania odzwierciedlającej bieżące rynkowe oszacowanie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko typowe dla danego składnika aktywów. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości składników majątkowych używanych w działalności kontynuowanej ujmują się w rachunku wyników w kosztach jako oddzielną pozycję.

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy występują przesłanki wskazujące na to, że odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, który był ujęty w okresach poprzednich w odniesieniu do danego składnika aktywów jest zbędny lub czy powinien zostać zmniejszony. Jeżeli takie przesłanki występują, Spółka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów. Poprzednio ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ulega odwróceniu wtedy i tylko wtedy, gdy od momentu ujęcia ostatniego odpisu aktualizującego nastąpiła zmiana wartości szacunkowych stosowanych do ustalenia wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów. W takim przypadku, podwyższa się wartość bilansową składnika aktywów do wysokości jego wartości odzyskiwalnej. Podwyższona kwota nie może przekroczyć wartości bilansowej składnika aktywów, jaka zostałaby ustalona (po uwzględnieniu umorzenia), gdyby w ubiegłych latach nie ujęto odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do tego składnika aktywów. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości składnika aktywów ujmują się niezwłocznie jako przychód. Po odwróceniu odpisu aktualizującego, w kolejnych okresach odpis amortyzacyjny dotyczący danego składnika jest korygowany w sposób, który pozwala w ciągu pozostałego okresu użytkowania tego składnika aktywów dokonywać systematycznego odpisania jego zweryfikowanej wartości bilansowej pomniejszonej o wartość końcową.

8.5. Zapasy

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia/ kosztu wytworzenia i możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto.

Cena nabycia lub koszt wytworzenia każdego składnika zapasów uwzględnia wszystkie koszty zakupu, koszty przetworzenia oraz inne koszty poniesione w trakcie doprowadzania zapasów do ich aktualnego miejsca i stanu – zarówno w odniesieniu do bieżącego, jak i poprzedniego roku – i są ustalane w następujący sposób:

- Towary - w cenie nabycia ustalonej metodą „pierwsze weszło-pierwsze wyszło”.

Ceną sprzedaży netto możliwą do uzyskania jest szacowana cena sprzedaży dokonywanej w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o koszty wykończenia i szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

8.6. Aktywa finansowe

Ze względu na charakter i przeznaczenie, aktywa finansowe Spółki kwalifikowane są do następujących kategorii:

- wyceniane metodą zamortyzowanego kosztu, liczonego przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej,
- wyceniane do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite, oraz
- wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy.

Spółka dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych na podstawie:

- modelu biznesowego Spółki w zakresie zarządzania aktywami finansowymi. Model biznesowy dotyczy sposobu, w jaki jednostka zarządza aktywami finansowymi, aby wygenerować przepływy

pieniężne. Model biznesowy może zakładać utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy (model „utrzymywanie”), celem może być zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych jak i sprzedaż aktywów finansowych (model „utrzymywanie i sprzedaż”) lub Spółka może zarządzać aktywami finansowymi w celu realizowania przepływów pieniężnych poprzez sprzedaż aktywów (model „sprzedaż),

- oceny charakterystyki wynikających z umowy przepływów pieniężnych (tzw. „SPPI” charakterystyki umownych przepływów pieniężnych). Spółka na moment początkowy ujęcia aktywa finansowego w księgach ustala, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, a zatem są zgodne z podstawową umową pożyczkową. Odsetki mogą obejmować zapłatę za wartość pieniądza w czasie, ryzyko kredytowe, inne podstawowe ryzyka związane z udzielaniem kredytów oraz koszty i marżę zysku.

Jeśli test SPPI jest spełniony lub wynik dodatkowego benchmark testu jest pozytywny, a model biznesowy zakłada jedynie utrzymywanie w celu pozyskiwania przepływów pieniężnych, Spółka klasyfikuje aktywa finansowe do kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu. Jeżeli test SPPI jest spełniony i model biznesowy zakłada zarówno utrzymywanie i sprzedaż aktywów, Spółka klasyfikuje aktywa finansowe do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. W obu powyższych przypadkach Spółka może wybrać dla aktywów finansowych wycenę w wartości godziwej przez wynik finansowy, w przypadku gdy taka wycena eliminuje brak spójności w metodzie wyceny (tzw. niedopasowanie księgowe – MSSF 9.4.1.5). Dotyczy to przykładowo sytuacji, gdy aktywa finansowe są powiązane ze zobowiązaniami wycenianymi do wartości godziwej.

Jeśli aktywa finansowe nie spełniają żadnej z wymienionych powyżej kryteriów, Spółka klasyfikuje je i wycenia w wartości godziwej przez wynik finansowy, W przypadku instrumentów kapitałowych, które nie są przeznaczone do obrotu, Spółka może dokonać wyboru (na bazie pojedynczego instrumentu) – jako wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite. Dokonanie w ten sposób wyboru nie można zmieniać w kolejnych okresach. W przypadku takiego wyboru, w pozostałych dochodach całkowitych rozpoznawane są wszystkie zmiany wartości godziwej, za wyjątkiem dywidend, które rozpoznaje się w wyniku finansowym. Zmiany te są akumulowane w kapitale w pozycji „skumulowane inne całkowite dochody”. Również w przypadku sprzedaży takiego aktywa, nie rozpoznaje się wyniku w rachunku zysków i strat, ale można go transferować w ramach kapitałów własnych Grupy do zysków zatrzymanych.

Spółka klasyfikuje aktywa finansowe jako wyceniane według zamortyzowanego kosztu, pod warunkiem spełnienia testu SPPI:

- udzielone pożyczki,
- należności z tyt. dostaw i usług,
- instrumenty dłużne takie jak obligacje skarbowe i komercyjne, kuponowe, dyskontowe, bony skarbowe i komercyjne, utrzymywane do terminu zapadalności,
- lokaty terminowe,
- środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych,
- inne pozycje.

Spółka klasyfikuje do pozycji aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite:

- inwestycje w instrumenty kapitałowe (z wyjątkiem udziałów i akcji spółek zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych), dla których Spółka wybrała wycenę przez pozostałe dochody całkowite,

- inwestycje w instrumenty dłużne, w stosunku do których Spółka wybrała model biznesowy „utrzymywanie i sprzedaż”, pod warunkiem spełnienia testu SPPI.

Spółka klasyfikuje do pozycji aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

- instrumenty pochodne niewyceniane zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, których wartość wyceny jest dodatnia,
- inwestycje w notowane akcje i instrumenty dłużne utrzymywane w modelu biznesowym „sprzedaż”,
- pożyczki udzielone i inne dłużne instrumenty finansowe, które nie spełniają testu SPPI,
- jednostki funduszy inwestycyjnych,
- inwestycje w instrumenty kapitałowe, dla których nie wybrano wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- inne pozycje (w tym bezzwrotne dopłaty do kapitału w spółce wnoszącej dopłatę, ujmowane jako inwestycja w spółkę zależną).

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych wyceniany jest według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, z wyjątkiem aktywów kwalifikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Składnik aktywów finansowych zostaje usunięty z bilansu, gdy Spółka traci kontrolę nad prawami umownymi składającymi się na dany instrument finansowy; zazwyczaj ma to miejsce w przypadku sprzedaży instrumentu lub gdy wszystkie przepływy środków pieniężnych przypisane danemu instrumentowi przechodzą na niezależną stronę trzecią.

Na koniec okresu sprawozdawczego aktywa finansowe wyceniane są według:

1. Wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym instrumenty pochodne będące aktywami, instrumenty finansowe o charakterze dłużnym niespełniające testu SPPI, instrumenty kapitałowe wyceniane przez rachunek zysków i strat).

W przypadku instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, również ze względu na niespełnienie testu SPPI, odsetki nalicza się według krzywej stóp procentowych będących podstawą kalkulacji odsetek i rozpoznaje w pozycji odsetek, zaś pozostałe zmiany wartości godziwej, w tym związane z wyceną walutową, rozpoznaje się w pozycji zmian z tytułu wyceny do wartości godziwej.

2. Wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, w tym aktywa finansowe o charakterze kapitałowym, inne niż akcje i udziały w spółkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych, wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, a różnice wynikające z wyceny ujmuje się w pozostałych dochodach całkowitych.

Dłużne aktywa finansowe spełniające test SPPI i zaklasyfikowane do modelu biznesowego „utrzymywanie i sprzedaż” wycenia się na dzień bilansowy w wartości godziwej. Odsetki od tych aktywów nalicza się wg krzywej stóp procentowych będących podstawą kalkulacji odsetek i ujmuje w rachunku zysków i strat w pozycji odsetek. Różnice kursowe oraz odpisy z tytułu utraty wartości również ujmuje się w rachunku zysków i strat. Zmiany wynikające z wyceny do wartości godziwej ujmuje się w pozostałych dochodach całkowitych i akumuluje w kapitale własnym. W przypadku późniejszej sprzedaży aktywa finansowego zakumulowane zyski lub straty z tytułu wyceny do wartości godziwej przenosi się do rachunku zysków i strat poprzez pozostałe dochody całkowite.

3. Dłużne aktywa finansowe spełniające test SPPI/TKIO i będące w modelu biznesowym „utrzymywanie” wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Efektywna stopa procentowa jest stopą która dokładnie dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności, dokonywane w oczekiwanym okresie do daty wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym – do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego.

a. Ustalenie wartości umowy na koniec okresu sprawozdawczego - ustalona stopa efektywna służy do obliczenia wartości przyszłych przepływów pieniężnych na dzień wyceny poprzez zdyskontowanie kwot nominalnych przyszłych przepływów kapitałowych i odsetkowych.

b. Księgowanie wyceny - na koniec okresu sprawozdawczego – księgowaniu podlega różnica pomiędzy wartością nominalną, a zdyskontowaną wartością umowy na dzień wyceny pomniejszona o odsetki naliczone na dzień wyceny.

c. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej dokonuje się oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego (np. przedpłaty, opcje kupna lub podobne), jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i punkty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie lub dyskonta.

8.7. Utrata wartości aktywów finansowych

Składniki aktywów finansowych, z wyjątkiem wycenianych w wartości godziwej, podlegają ocenie pod względem utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Utratę wartości składnika stwierdza się, gdy istnieją obiektywne przesłanki, że zdarzenia, które wystąpiły po początkowym ujęciu danego składnika aktywów wpłynęły niekorzystnie na związane z nim szacunkowe przyszłe przepływy pieniężne.

Odpis aktualizujący dla należności tworzy się zgodnie z modelem strat oczekiwanych w podziale na:

- Należności poddane analizie macierzowej (grupowej) na bazie opóźnień płatniczych,
- Należności poddane analizie indywidualnej na podstawie oceny wiarygodności kredytowej kontrahentów, z uwzględnieniem zabezpieczeń umownych,
- Należności, dla których zasadne jest założenie o braku istotnego ryzyka kredytowego.

Spółka dokonała przeglądu należności handlowych na dzień bilansowy i zgodnie z przyjętymi zasadami wyceny dokonała odpisu aktualizującego. Spółka wykonała również analizę utraty wartości pozostałej części portfela należności, a więc z przedziału wiekowania powyżej 365 dni, szacując stratę wg wytycznych MSSF 9. Z szacunku odpisu według modelu oczekiwanych strat kredytowych wynika odpis w wysokości 541 034,18 PLN.

8.8. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem odpisu na wątpliwe należności. Odpis na należności oszacowywany jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli

zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

Pozostałe należności obejmują w szczególności zaliczki przekazane z tytułu przyszłych zakupów rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Zaliczki są prezentowane zgodnie z charakterem aktywów, do jakich się odnoszą – odpowiednio jako aktywa trwałe lub obrotowe. Jako aktywa niepieniężne zaliczki nie podlegają dyskontowaniu.

Należności budżetowe prezentowane są w ramach pozostałych aktywów niefinansowych, z wyjątkiem należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, które stanowią w bilansie odrębną pozycję.

Spółka stosuje nowy model w zakresie ustalania odpisów aktualizujących tj. model oczekiwanych strat kredytowych, wprowadzony przez MSSF 9

8.9. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nieprzekraczającym trzech miesięcy.

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, pomniejszonych o niespłacone kredyty w rachunkach bieżących w sytuacji, gdy kredyty w rachunkach bieżących stanowią element zarządzania środkami pieniężnymi Spółki, a nie źródło finansowania.

8.10. Kapitały

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmowane są jako należne wkłady na poczet kapitału. W kapitałach rezerwowych prezentowane są akcje opłacone, ale niewpisane do Krajowego Rejestru Sądowego.

8.11. Oprocentowane pożyczki i papiery dłużne

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie kredyty bankowe, pożyczki i papiery dłużne są ujmowane według wartości godziwej, pomniejszonej o koszty związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki.

Po początkowym ujęciu oprocentowane kredyty, pożyczki i papiery dłużne są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Przy ustalaniu zamortyzowanego kosztu uwzględnia się koszty związane z uzyskaniem kredytu lub pożyczki oraz dyskonta lub premie uzyskane w związku z zobowiązaniem.

Przychody i koszty są ujmowane w zysku lub stracie z chwilą usunięcia zobowiązania z bilansu, a także w wyniku rozliczenia metodą efektywnej stopy procentowej.

8.12. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz zobowiązania finansowe pierwotnie zakwalifikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli zostały nabyte dla celów sprzedaży w niedalekiej przyszłości. Instrumenty pochodne, włączając wydzielone instrumenty wbudowane, są również klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, chyba że są uznane za efektywne instrumenty zabezpieczające. Zobowiązania finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność traktowania, gdy zarówno wycena jak i zasady rozpoznawania strat lub zysków podlegają innym regulacjom; lub (ii) zobowiązania są częścią grupy zobowiązań finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub (iii) zobowiązania finansowe zawierają wbudowane

instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane. Na dzień 31 grudnia 2020 roku żadne zobowiązania finansowe nie zostały zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są wyceniane w wartości godziwej, uwzględniając ich wartość rynkową na dzień bilansowy bez uwzględnienia kosztów transakcji sprzedaży. Zmiany w wartości godziwej tych instrumentów są ujmowane w zysku lub stracie jako koszty lub przychody finansowe.

Zobowiązania finansowe niebędące instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez wynik finansowy, są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej.

Spółka wyłącza ze swojego bilansu zobowiązanie finansowe, gdy zobowiązanie wygasło – to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł. Zastąpienie dotychczasowego instrumentu dłużnego przez instrument o zasadniczo różnych warunkach dokonywane pomiędzy tymi samymi podmiotami Spółka ujmuje jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego Spółka ujmuje jako wygaśnięcie pierwotnego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Powstająca z tytułu zamiany różnice odnośnych wartości bilansowych wykazuje się w zysku lub stracie.

Pozostałe zobowiązania niefinansowe obejmują w szczególności zobowiązania wobec urzędu skarbowego z tytułu podatku od towarów i usług, zobowiązania wobec ZUS oraz zobowiązania wobec użytkowników systemu SkyCash. Pozostałe zobowiązania niefinansowe ujmowane są w kwocie wymagającej zapłaty.

8.13. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobnym jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

8.14. Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacjami w zakresie prawa pracy pracownicy mają prawo odpraw emerytalnych. Odprawy emerytalne są wypłacane jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę. Wysokość odpraw zależy od stażu pracy oraz średniego wynagrodzenia pracownika. Co do zasady rezerwę tworzy się na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalne są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia.

8.15. Przychody

Zgodnie z MSSF 15, Spółka ujmuje przychody wykonując następujące kroki:

- 1) Identyfikacja umów z klientami,
- 2) Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń,

- 3) Określenie ceny transakcji,
- 4) Alokacja ceny transakcji po poszczególnych zobowiązaniach do wykonania świadczeń,
- 5) Ujęcie przychodów w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy

Spółka osiąga przychody poprzez wykorzystanie systemu płatności komórkowych, który bazuje na Internecie jako protokole transferu danych. System jest niezależny od operatorów komórkowych. Stanowi on rodzaj mobilnej elektronicznej portmonetki (e-wallet) pozwalającej w sposób przedpłacony (pre-paid) dokonywać płatności za nabywane produkty bądź usługi.

System służy między innymi do zakupu biletów zarówno autobusowych jak i kolejowych, biletów do kina oraz wniesienia opłat parkingowych przez wykorzystanie telefonów komórkowych, a Spółka osiąga przychód z tytułu prowizji płaconych głównie przez dostawców usług – urzędy miejskie w przypadku parkingów, przewoźników w przypadku biletów oraz kina, a także użytkowników – z tytułu wypłat z bankomatów, przelewów między użytkownikami.

Spółka generuje przychód na transakcjach zakupu biletów autobusowych i kolejowych. Przychodem jest wartość dyskonta pomiędzy ceną za którą Spółka kupi bilet po rabacie, jaki udziela dostawca zgodnie z zawartymi umowami, a ceną za którą bilet zostanie sprzedany. Przychód rozpoznany przez spółkę wyrażony jest w wartości netto.

Kolejnymi obszarami uzyskiwania przychodów przez Spółkę są abonamenty oraz usługi wdrożeniowe i marketingowe. Abonamenty wiążą się z obsługą korporacji posiadających duże floty samochodowe w zakresie opłat parkingowych, a usługi wdrożeniowe polegają na wykorzystaniu przez banki platformy SkyCash jako własnego sposobu wejścia na rynek płatności mobilnych.

Poza zastosowaniem mobilnej elektronicznej portmonetki Spółka umożliwia „podpięcie” karty powiązanej z kontem osobistym bądź karty kredytowej. Spółka osiąga przychody z tytułu prowizji na transakcjach z wykorzystaniem tych kart.

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną transakcją oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przychody są rozpoznawane w wartości godziwej zapłaty otrzymanej lub należnej, po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług (VAT) oraz rabaty. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

8.15.1 Sprzedaż towarów i produktów

Przychody są ujmowane, w wartości netto. W przypadku jeżeli Spółka nie jest narażona na znaczące ryzyko i korzyści związane ze sprzedażą towarów lub świadczeniem usług, działa w formie agenta i rozpoznaje przychody w wartości netto. Jedną z cech wskazujących na to, że jednostka funkcjonuje jako agent, jest fakt, że kwota, którą zarabia, czyli opłata za transakcję lub określony procent należnej kwoty na rzecz klienta została z góry ustalona.

8.15.2 Świadczenie usług

Przychody z tytułu świadczenia usług są ujmowane na podstawie stopnia zaawansowania ich realizacji.

Jeżeli wyniku kontraktu nie można wiarygodnie oszacować, wówczas przychody uzyskiwane z tytułu tego kontraktu są ujmowane tylko do wysokości poniesionych kosztów, które Spółka spodziewa się odzyskać.

8.15.3 Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są ujmowane sukcesywnie w miarę ich naliczania (z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, stanowiącej stopę dyskontującą przyszłe wpływy pieniężne przez szacowany okres

życia instrumentów finansowych) w stosunku do wartości bilansowej netto danego składnika aktywów finansowych.

8.16. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż PLN są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż PLN są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych zasadami (polityką) rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej. Zyski lub straty wynikające z przeliczenia aktywów i zobowiązań niepieniężnych ujmowanych w wartości godziwej są ujmowane zgodnie z ujęciem zysku lub straty z tytułu zmiany wartości godziwej (czyli odpowiednio w pozostałych całkowitych dochodach lub w zysku lub stracie w zależności od tego gdzie ujmowana jest zmiana wartości godziwej).

Dla potrzeb wyceny w sprawozdaniu finansowym zostały przyjęte następujące kursy:

	31.12.2021
Tabela NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31.12.2021 - EUR	4,5994
Tabela NBP nr 254/A/NBP/2021 z dnia 31.12.2021 - GBP	5,4846
	31.12.2020
Tabela NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 - EUR	4,6148
Tabela NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 - GBP	5,1327

8.17. Podatki

8.17.1 Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

8.17.2 Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz

- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w bilansie jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych poza zyskiem lub stratą jest ujmowany poza zyskiem lub stratą; w innych całkowitych dochodach dotyczący pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym.

Spółka kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

8.17.3 Podatek od towarów i usług

Przychody, koszty, aktywa i zobowiązania są ujmowane po pomniejszeniu o wartość podatku od towarów i usług, z wyjątkiem:

- gdy podatek od towarów i usług zapłacony przy zakupie aktywów lub usług nie jest możliwy do odzyskania od organów podatkowych; wtedy jest on ujmowany odpowiednio jako część ceny nabycia składnika aktywów lub jako część pozycji kosztowej oraz
- należności i zobowiązań, które są wykazywane z uwzględnieniem kwoty podatku od towarów i usług.

Kwota netto podatku od towarów i usług możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz organów podatkowych jest ujęta w bilansie jako część należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności lub zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań.

8.18. Zysk przypadający na jedną akcję

Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Spółki przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.

Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres sprawozdawczy przypadającego na zwykłych akcjonariuszy przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu skorygowaną o średnią ważoną akcji zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich rozwadniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

Rozwodniony zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji oraz instrumentów pochodnych rozwadniających liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

Poniżej przedstawione zostały dane dotyczące zysku oraz akcji, które posłużyły do wyliczenia podstawowego i rozwodnionego zysku na jedną akcję:

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
<i>Wynik netto (PLN)</i>		
Strata netto z działalności kontynuowanej	-2 829 352,60	-3 947 450,89
Strata na działalności zaniechanej	0	0
Strata netto przypadająca na zwykłych akcjonariuszy, zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	-2 829 352,60 -	3 947 450,89
<i>Liczba akcji</i>		
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	26 614 809	25 895 300
Wpływ rozwodnienia:		
- Opcje na akcje	0	0
- Umarzalne akcje uprzywilejowane	0	0
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	26 614 809	25 895 300
	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Podstawowy i rozwodniony zysk / (strata) przypadający na akcję (PLN)	0,11 -	0,15

9. Przychody i koszty

9.1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży była następująca:

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Rodzaj działalności	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	467 869,94	32 209,07
Usługi związane z obsługą systemu parkowania	996 593,95	602 265,87
Usługi związane ze sprzedażą biletów	4 685 231,50	3 850 348,41
Pozostałe, w tym:	1 037 147,48	1 571 546,94
- informatyczne oraz pokrewne	788 440,58	795 388,80
- inne	248 706,90	776 158,14
Przychody netto ze sprzedaży, razem	7 186 842,87	6 056 370,29
	-	-
(w złotych)	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
- kraj	7 186 842,87	5 435 409,04
- zagranica	0,00	620 961,25
Razem przychody ze usług	7 186 842,87	6 056 370,29

MSSF 15 zawiera wskazówki pomocne przy ustaleniu, czy Spółka pełni rolę pośrednika (agenta), czy też zleceniodawcy. Przychody z tytułu prowizji za pośrednictwo finansowe w wysokości 467 869,94 PLN oraz prowizja z tytułu pośrednictwa związanego z usługami parkowania w kwocie 996 593,95 PLN są prezentowane w wartości netto.

W wartościach netto prezentowane są Usługi sprzedaży biletów, których wartość brutto wynosi 45 741 618,28 PLN. Koszt poniesiony w związku ze sprzedażą biletów wynosi 41 056 386,78 PLN. Na usługi sprzedaży biletów składa się sprzedaż biletów oraz prowizje związane z ich sprzedażą, a na koszty – koszty zakupów biletów oraz prowizje związane z ich zakupem.

Struktura terytorialna sprzedaży usług prezentuje się w następujący sposób:

(w złotych)	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
- kraj	7 186 842,87	5 435 409,04
- zagranica	0,00	620 961,25
Razem przychody ze usług	7 186 842,87	6 056 370,29

9.2. Podatek dochodowy

Uzgodnienia zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Zysk/strata brutto po korektach	-2 929 663,60	-4 026 339,89
Przychody niezaliczane do przychodów podatkowych (-)	0,00	18 322,55
Niezrealizowane różnice kursowe	-	12 129,94
Inne przychody finansowy, w tym wycena jednostek uczestnictwa	-	5 214,82
Inne przychody operacyjne	-	977,79
Rozwiązane rezerwy na koszty z 2018 roku		
Wydatki niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (+)	1 371 331,68	1 964 533,38
- Różnice kursowe niezrealizowane	23 767,83	-
- odsetki budżetowe	46,82	1 188,00
- odsetki niezapłacone od kontrahentów	-	6,87
- reprezentacja	185,00	3 858,75
- odpis aktualizujący koszty prac rozwojowych	-	1 287 630,44
- pozostałe koszty operacyjne	65 051,64	20 888,08
- odpis aktualizujący na należności	1 042 908,61	225 419,27
- rezerwa na urlopy	87 093,34	94 054,00
- PFRON	50 599,00	12 858,00
- rezerwa na koszty	35 000,00	19 600,00
- koszty promocji	-	132 654,28
- pozostałe koszty	64 951,05	122 894,81
- kary umowne	1 728,39	14 856,52
- składki członkowskie	-	17 940,00
- naliczone odsetki od pożyczek	0,00	24 575,36
- koszt z rozliczenia VAT według proporcji sprzedaży mieszanej	0,00	25 309,00
Wydatki roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodu w roku bieżącym (-)	-	46 109,60
- zapłacone odsetki od obligacji	-	-
- zapłacone odsetki od pożyczki	-	46 109,60
- wynagrodzenia na urlopy pomniejszające rezerwę urlopową	-	-
Przychody roku poprzedniego uznane za przychody podatkowe w roku bieżącym	18 322,55	17 254,00
Pozostałe	18 322,55	17 254,00
Inne różnice (+/-)	131 452,49	90 159,34
- różnica pomiędzy amortyzacją bilansową i podatkową prac rozwojowych	131 452,49	90 159,34
Dochód/strata	-1 408 556,88	-2 018 825,32
Rozliczenie straty z roku 2012	0	0
Rozliczenie straty z roku 2013	0	0
Rozliczenie straty z roku 2014	0,00	0,00
Dochód do opodatkowania	0	0
Podatek 19%	0	0

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Przepisy dotyczące podatku od towarów i usług, podatku dochodowego od osób prawnych, fizycznych czy składek na ubezpieczenia społeczne podlegają częstym zmianom, wskutek czego niejednokrotnie brak jest odniesienia do utrwalonych regulacji bądź precedensów prawnych. Obowiązujące przepisy zawierają również niejasności, które powodują różnice w opiniach co do interpretacji j przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

Na rezerwy/ aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego składają się różnice z następujących tytułów:

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.-31.12.2020
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- wartości niematerialne - różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową	0,00	0,00
- wycena jednostek uczestnictwa podatkową	-	4 303,43
- przychód z rozliczenia VAT od proporcji sprzedaży mieszanej	-	25 309,00
- przychody z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych	-	23 511,48
Podstawa naliczenia rezerwy z tytułu podatku odroczonego	0,00	53 123,91
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (19%)	0	10 094
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- naliczone odsetki od wyemitowanych obligacji		
- odsetki naliczone od zobowiązań z tytułu pożyczek	-	-
- aktualizacja wartości kosztów prac rozwojowych/inwestycji	720 733,66	598 707,57
- opis aktualizujący	536 730,75	283 619,07
- niewykorzystane straty podatkowe: za rok 2015		
- Przyszłe zobowiązania , w tym badanie sprawozdania finansowego	35 000,00	22 400,00
- Korekta podatku VAT za bieżący rok w związku z uaktualnieniem współczynnika sprzedaży mieszanej	-	-
- Rezerwa z tytułu niewykorzystanych urlopów	260 422,01	173 328,67
- Niezrealizowane różnice kursowe - wycena środków walutowych na rachunkach bankowych	0	-
- niezapłacone noty odsetkowe od dostawcy	-	-
Podstawa naliczenia aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 552 886,42	1 078 055,31
Aktywa z tytułu podatku odroczonego (19%)	295 048	204 831
Łączne aktywa z tytułu podatku odroczonego (Aktywa - rezerwa)	295 048	194 737
Odpis aktualizujący wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego	-	-
Podatek dochodowy część odroczonego	295 048	194 737

Uwzględniając aktualne i prognozowane wyniki oraz daty wykupu obligacji Spółka nie rozpoznała aktywa od odpisu aktualizującego od obligacji i jednostek uczestnictwa w Opera Alpha Plus w kwocie 811 765,55 , a także aktywa od straty podatkowej w kwocie 2 829 352,60.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	Rok zakończony 31 grudnia 2021	Rok zakończony 31 grudnia 2020
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-2 929 663,60	-4 026 339,89
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-2 929 663,60	-4 026 339,89
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem	-2 929 663,60	-4 026 339,89
Podatek wykazany w SF	-100 311,00	-78 889,00
Trwale różnice	182 561,90	327 517,19
- odsetki budżetowe	46,82	1 188,00
- reprezentacja	185,00	3 858,75
- składki członkowskie	0,00	17 940,00
- pozostałe koszty operacyjne	130 002,69	276 815,92
- PFRON	50 599,00	12 858,00
- kary umowne	1 728,39	14 856,52
Wpływ zdarzeń dotyczące podatku dochodowego z lat ubiegłych		
Podatek dochodowy po zmianach	-100 311,00	-78 889,00
Podatek wynikający z przychodów nie będących podstawą opodatkowania, w tym :		
Wynik skorygowany o trwałe różnice	-2 747 101,70	-3 698 822,70
Efektywna stawka podatkowa	4%	2%

9.3. Koszty w układzie rodzajowym

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Amortyzacja	1 589 362,17	1 411 452,55
Zużycie materiałów i energii	61 052,43	55 317,47
Usługi obce	3 913 880,95	3 341 398,25
Podatki i opłaty	113 477,18	78 679,31
Wynagrodzenia	2 639 940,24	2 596 291,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	556 679,68	460 942,66
Pozostałe koszty rodzajowe	523 922,79	499 502,76
Koszty według rodzaju, razem	9 398 315,44	8 443 584,00

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

9.4. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Rozliczenie dofinansowania z Urzędu Pracy	0,00	110 199,98
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
Zysk ze sprzedaży środków trwałych		
Inne	147 364,12	15 179,52
- w tym uzgodnienia rozrachunków	141 887,76	
Pozostałe przychody operacyjne, razem	147 364,12	125 379,50

9.5. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Spisane salda należności	0,00	45 222,92
Odpis aktualizujący należności	231 143,06	225 419,27
Nieumorzona wartość zlikwidowanych środków trwałych	-	14 408,55
Kary umowne	1 728,39	22 926,35
Zakończenie projektów niewdrożonych	-	-
Odpis aktualizujący koszty prac rozwojowych	0,00	1 287 630,44
Koszt z rozliczenia VAT według proporcji sprzedaży mieszanej	0,00	63 374,89
Inne	68 215,20	122 978,00
- w tym uzgodnienia rozrachunków	55 979,16	-
Pozostałe koszty operacyjne, razem	301 086,65	1 781 960,42

9.6. Przychody finansowe

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Odsetki otrzymane	322 500,00	29 842,44
Odsetki naliczone	-	45,22
Aktualizacja wartości inwestycji	-	1 997,57
Zysk ze zbycia inwestycji	-	0,00
Dodatnie różnice kursowe	-	15 520,64
Pozostałe przychody finansowe, razem	322 500,00	47 405,87

9.7. Koszty finansowe

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Odsetki naliczone od obligacji	-	-
Odsetki od pożyczek	453,86	24 575,36
Odsetki budżetowe	46,82	1 188,00
Odsetki od zobowiązań handlowych	15 617,78	4 168,04
Ujemne różnice kursowe*	13 956,95	-
Inne	45 127,54	19,73
Aktualizacja wartości inwestycji	811 765,55	
Pozostałe koszty finansowe, razem	886 968,50	29 951,13

*Pozycja „różnice kursowe” w kosztach finansowych obejmuje nadwyżkę ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

9.8. Zysk na sprzedaży środków trwałych

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Nieumorzona wartość zlikwidowanego środka trwałego	-	14 408,55
Zbycie wartości niematerialnych oraz środków trwałych	-	-
Zysk na sprzedaży środków trwałych, razem	-	14 408,55

9.9. Koszty świadczeń pracowniczych

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Wynagrodzenia	2 639 940,24	2 596 291,00
Koszty ubezpieczeń społecznych	413 446,71	357 700,33
Koszty świadczeń emerytalnych	251 36,34	-
Inne świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-
Koszty z tytułu programu płatności w formie akcji	-	-
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	118 096,63	103 242,33
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem, w tym:	3 196 619,92	3 057 233,66

9.10. Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

	2021	BO	utworzenie	odwrócenie	wykorzystanie	BZ
rezerwa na usługi księgowe		-	-	-	-	-
rezerwa na przygotowanie badania sprawozdania finansowego		-	-	-	-	-
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego		-	-	-	-	-
rezerwa urlopowo, emerytalna	173 328,67		87 093,34	-	-	260 422,01
	173 328,67		87 093,34	-	-	260 422,01

	2020	BO	utworzenie	odwrócenie	wykorzystanie	BZ
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego		42 000,00	-	-	- 42 000,00	0,00
rezerwa urlopowo		79 274,67	112 357,33		-18 303,33	173 328,67
rezerwa na koszty	-	-		-	-	-
		121 274,67	112 357,33	-	-60 303,33	173 328,67

9.11. Zobowiązania warunkowe

PODMIOT	RODZAJ ZABEZPIECZENIA	Kwota
PKO Bank Polski S.A.	Gwarancja Bankowa	1 000 000,00 zł
BNP Paribas Bank Polska S.A.	Gwarancja Bankowa	200 000,00 zł

Zabezpieczenia wierzytelności z tytułu produktów kredytowych/limitów stanowią:

<i>Opis zabezpieczenia</i>	<i>Nr umowy kredytowej/limitu</i>
<i>Zastaw finansowy na rachunkach</i>	<i>GW/003577/20</i>

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

10. Rzeczowe aktywa trwałe

	Urządzenia techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwale	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2021	158 590,91	14 609,36	-	173 200,27
Zwiększenia, w tym:	98 047,85	-	-	98 047,85
- nabycie	98 047,85	-	-	98 047,85
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Wartość brutto na dzień 31.12.2021	256 638,76	14 609,36	0,00	271 248,12
Umorzenie na dzień 01.01.2021	146 094,16	14 609,36	0,00	160 703,52
Zwiększenia, w tym:	55 166,65	0,00	0,00	55 166,65
- odpis amortyzacyjny za rok	55 166,65	0,00	0,00	55 166,65
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2021	201 260,81	14 609,36	0,00	215 870,17
Wartość księgową netto na dzień 01.01.2021	12 496,75	-	-	12 496,75
Wartość księgową netto na dzień 31.12.2021	55 377,95	-	-	55 377,95

	Urządzenia techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwale	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2020	174 782,24	17 209,36	11 538,50	203 530,10
Zwiększenia, w tym:	25 157,16	-	-	25 157,16
- nabycie	25 157,16	-	-	25 157,16
Zmniejszenia, w tym:	41 348,49	2 600,00	11 538,50	55 486,99
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	41 348,49	2 600,00	11 538,50	55 486,99
Wartość brutto na dzień 31.12.2020	158 590,91	14 609,36	-	173 200,27
Umorzenie na dzień 01.01.2020	144 556,82	17 209,36	3 018,50	164 784,68
Zwiększenia, w tym:	36 997,28	-	-	36 997,28
- odpis amortyzacyjny za rok	36 997,28	-	-	36 997,28
Zmniejszenia, w tym:	35 459,94	2 600,00	3 018,50	41 078,44
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	35 459,94	2 600,00	3 018,50	41 078,44
Umorzenie na dzień 31.12.2020	146 094,16	14 609,36	-	160 703,52
Wartość księgową netto na dzień 01.01.2020	30 225,42	0,00	8 520,00	38 745,42
Wartość księgową netto na dzień 31.12.2020	12 496,75	-	-	12 496,75

11. Leasing

11.1. Należności z tytułu leasingu – Spółka jako leasingodawca

Spółka nie występuje jako leasingodawca.

12. Wartości niematerialne

	Koszty prac rozwojowych ¹⁾	Nakłady na WNiP w budowie	Wartość firmy ²⁾	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2021	8 261 335,92	5 250 603,82	2 331 557,67	693 107,04	16 536 604,45
Zwiększenia, w tym:	842 700,00	3 235 948,40	-	-	4 078 648,40
- nabycie		3 235 948,40	-	-	3 235 948,40
- przeniesienie z WNiP w budowie	842 700,00				842 700,00
Zmniejszenia, w tym:	-	842 700,00	-	425 962,72	1 268 662,72
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- korekta	-	-	-	425 962,72	425 962,72
- przeniesienie na WNiP	-	842 700,00	-	-	842 700,00
Wartość brutto na dzień 31.12.2021	9 104 035,92	7 643 852,22	2 331 557,67	267 144,32	19 346 590,13
Umorzenie i odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2021	4 694 095,85	1 287 630,44	496 756,59	657 785,04	7 136 267,92
Zwiększenia, w tym:	1 543 443,22	-	-	24 220,80	1 567 664,02
- odpis amortyzacyjny za rok	1 543 443,22	-	-	24 220,80	1 567 664,02
Zmniejszenia, w tym:	27 751,21	-	-	425 962,40	453 713,61
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- korekty	27 751,21	-	-	425 962,40	453 713,61
- likwidacja	-	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2021	6 209 787,86	1 287 630,44	496 756,59	256 043,44	8 250 218,33
Wartość księgowa netto na dzień 01.01.2021	3 567 240,07	3 962 973,38	1 834 801,08	35 322,00	9 400 336,53
Wartość księgowa netto na dzień 31.12.2021	2 894 248,06	6 356 221,78	1 834 801,08	11 100,88	11 096 371,80

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	Koszty prac rozwojowych ¹⁾	Nakłady na WNiP w budowie	Wartość firmy ²⁾	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2020	7 104 685,57	3 920 477,24	2 331 557,67	693 107,04	14 049 827,52
Zwiększenia, w tym:	1 156 650,35	2 486 776,93	-	-	3 643 427,28
- nabycie/zwiększenie	1 156 650,35	2 486 776,93	-	-	3 643 427,28
Zmniejszenia, w tym:	0,00	1 156 650,35	0,00	0,00	1 156 650,35
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
- przeniesienie na WNiP	-	1 156 650,35	-	-	1 156 650,35
Wartość brutto na dzień 31.12.2020	8 261 335,92	5 250 603,82	2 331 557,67	693 107,04	16 536 604,45
Umorzenie i odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2020	3 352 299,11	-	496 756,59	625 126,51	4 474 182,81
Zwiększenia, w tym:	1 341 796,74	-	-	32 658,53	1 374 455,27
- odpis amortyzacyjny za rok	1 341 796,74	-	-	32 658,53	1 374 455,27
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2020	4 694 095,85	0,00	496 756,59	657 785,04	5 848 637,48
Odpis aktualizujący		1 287 630,44			1 287 630,44
Wartość księgowa netto na dzień 01.01.2020	3 752 386,46	3 920 477,24	1 834 801,08	67 980,53	9 575 645,31
Wartość księgowa netto na dzień 31.12.2020	3 567 240,07	3 962 973,38	1 834 801,08	35 322,00	9 400 336,53

¹ Wytworzone we własnym zakresie

² Powstała w wyniku połączenia spółek

Spółka przeprowadziła testy na utratę wartości dla części prac badawczo-rozwojowych, które polegały na porównaniu wartości bilansowej z wartością odzyskiwalną.

Oszacowano wartości trzech systemów informatycznych należących do SkyCash Poland S.A.: SkyAnts, Mecenato, API. Celem wyceny było oszacowanie wartości systemów informatycznych dla potrzeb zawarcia umowy sprzedaży.

W przypadku wyceny zastosowane zostało podejście dochodowe, metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych netto (DCF). Zarząd spółki udostępnił prognozy finansowe związane z każdym z trzech systemów informatycznych. Dla każdego systemu informatycznego Zarząd przedstawił prognozę zawierającą przychody i koszty na lata 2022-2028. Dodatkowo założono, że każdy system może być amortyzowany przez nabywcę w okresie 5 (pięciu) lat. Z uwagi, że przychód z systemów będzie stanowił jedyne źródło dochodów dla kupującego do obliczeń zastosowano stawkę podatku dochodowego (CIT) w wysokości 9%. Stopa dyskontowa oszacowana została dla wycenianych systemów analizując średni ważony koszt kapitału (WACC).

Wyliczenie stopy dyskontowej przedstawiono w tabeli poniżej.

Stopa dyskontowa

Stopa wolna od ryzyka (10 letnie obligacje SP)	%	7,09%
Premia za ryzyko rynkowe	%	7,19%
Premia za ryzyko z tytułu wielkości spółki	%	5,00%
Premia za ryzyko specyficzne firmy	%	3,00%
Beta bez dźwigni finansowej	x	0,93
Stopa podatkowa	%	19,00%
Sektorowe D/E	%	15,52%
Współczynnik d/(D+E) dla spółki	%	13,43%

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Beta z dźwignią finansową	x	1,05
Koszt kapitału	%	22,62%
Stopa wolna od ryzyka	%	7,09%
Marża długu	%	2,00%
Koszt długu	%	9,09%
Koszt długu po podatku	%	7,36%
Dodatkowa premia	%	3,00%
Stopa dyskontowa	%	23,57%

Wartość przedmiotowych systemów informatycznych wyniosła po zaokrągleniu 5 484 000,00 PLN.

Testy te nie wykazały utraty wartości prac badawczo-rozwojowych.

Dla pozostałych prac badawczo-rozwojowych w celu oszacowania wartości posłużono się prognozami przychodów oraz kosztów związanych z przedmiotowymi pracami. Wyliczona stopa dyskontowa wyniosła 16%. Testy te nie wykazały utraty wartości prac badawczo-rozwojowych.

Założenia zaprezentowane zostały w poniższej tabeli.

Prace rozwojowe plan	2023P	2024P	2025P	2026P	2027P	2028P	>2028P
SkyCash 4.0/NextGen Apollo							
Przychody	0,00	817 565,33	759 453,14	941 850,17	959 851,75	762 131,75	482 223,55
Koszty utrzymania 5%	0,00	40 878,27	37 972,66	47 092,51	47 992,59	38 106,59	24 111,18
Wynik	0,00	776 687,06	721 480,48	894 757,66	941 850,17	959 851,75	762 131,75
Stopa dyskontowa	0,00	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
Współczynnik dyskontujący	0,00	1,00	0,86	0,75	0,65	0,56	0,48
Zdyskontowane przepływy	0,00	776 687,06	623 632,54	668 519,04	608 267,14	535 822,42	367 748,53
Wartość	3 781 805,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Przewoźnicy kolejowi							
Przychody	0,00	158 102,76	246 169,58	204 320,75	175 518,91	193 070,80	140 443,44
Koszty utrzymania 1%	0,00	1 581,03	2 461,70	2 043,21	1 755,19	1 930,71	1 404,43
Wynik	0,00	156 521,73	243 707,89	202 277,55	204 320,75	175 518,91	193 070,80
Stopa dyskontowa	0,00	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
Współczynnik dyskontujący	0,00	1,00	0,86	0,75	0,65	0,56	0,48
Zdyskontowane przepływy	0,00	156 521,73	210 655,97	151 131,86	131 954,75	97 980,72	93 161,72
Wartość	899 983,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bilety okresowe PKP							
Przychody	0,00	84 615,22	17 475,46	18 349,24	19 266,70	20 230,03	21 241,53
Koszty utrzymania 1%	0,00	846,15	174,75	183,49	192,67	202,30	212,42
Wynik	0,00	83 769,06	17 300,71	18 165,74	19 074,03	20 027,73	21 029,12
Stopa dyskontowa	0,00	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
Współczynnik dyskontujący	0,00	1,00	0,86	0,75	0,65	0,56	0,48
Zdyskontowane przepływy	0,00	83 769,06	14 954,37	13 572,55	12 318,42	11 180,17	10 147,10
Wartość	154 801,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MobiParking 2.0							
Przychody	0,00	367 364,97	783 293,33	2 372 181,34	2 767 159,55	3 043 452,16	3 026 743,81
Koszty utrzymania 20%	0,00	73 472,99	156 658,67	474 436,27	553 431,91	608 690,43	605 348,76
Wynik	0,00	293 891,98	626 634,66	1 897 745,07	2 213 727,64	2 434 761,73	2 421 395,05
Stopa dyskontowa	0,00	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16	0,16
Współczynnik dyskontujący	0,00	0,86	0,75	0,65	0,56	0,48	0,42
Zdyskontowane przepływy	0,00	254 034,04	468 190,69	1 225 604,68	1 235 779,26	1 174 836,31	1 009 928,72
Wartość	6 630 784,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wartość firmy powstała w wyniku połączenia jednostek:

- SkyCash Sp. z o.o.
- mobiParking Sp. z o.o.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Wartość firmy powstała w wyniku połączenia w 2011 roku ze SkyCash Sp. z o.o.	1 094 222,45
Wartość firmy powstała w wyniku połączenia w 2012 roku z MobiParking Sp. z o.o.	740 578,63
Razem wartość firmy	1 834 801,08

TEST NA TRWAŁĄ UTRATĘ WARTOŚCI AKTYWÓW W POSTACI WARTOŚCI FIRMY MOBIPARKING SP. Z O.O.

Do wyceny umów zastosowane zostało podejście dochodowe, metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Zgodnie z MSR 36 przeprowadziliśmy wycenę DCF na zasadzie nieuwzględniania podatku dochodowego.

W metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych szacuje się wartość aktywa na bazie przewidywanych przepływów w okresie prognostycznym na podstawie empirycznych danych rynkowych, makroekonomicznych, branżowych i fundamentów firmy podlegającej wycenie.

W metodzie DCF szacuje się wartość aktywa poprzez sporządzenie projekcji przepływów pieniężnych, które następnie są dyskontowane na dzień wyceny przy pomocy stopy dyskontowej, która najlepiej oddaje ryzyko inwestowania w dane aktywo.

Zastosowano stopę dyskontową wyliczoną przez firmę MGW Corporate Consulting Group Sp. z o.o., która w raporcie z dnia 11 maja 2022r. oszacowała wartość spółki SkyCash S.A. Stopa ta wynosiła 13,5%. Ponieważ MSR 36 nakazuje stosować stopę dyskontową przed podatkiem, stopę obliczoną należy odpowiednio skorygować. Zgodnie z wyliczeniami stopa ta powinna zawierać dodatkową premię w wysokości 2,21%. Wyliczona stopa dyskontowa wynosi 15,71%. Dla potrzeb oszacowania wartości umów posłużono się prognozami przychodów oraz kosztów związanych z przedmiotowymi umowami na lata 2022-2028.

Wartość godziwa umów wyniosła po zaokrągleniu 23 446 000,00 PLN. W celu oszacowania wartości zbywczej zastosowano 20% dyskonto w stosunku do wartości godziwej. Wartość zbywcza przedmiotowych umów wyniosła 18 757 000,00 PLN.

Wynik przeprowadzonego testu wskazał, iż nie zachodzi przesłanka do utworzenia odpisów na trwałą utratę wartości składnika aktywów.

Analiza wrażliwości

	Wartość narażona na ryzyko w PLN	Wpływ na wycenę	
		-5%	+5%
Wartość zbywcza umów	18 757 000,00	-937 850,00	937 850,00

TEST NA TRWAŁĄ UTRATĘ WARTOŚCI AKTYWÓW W POSTACI WARTOŚCI FIRMY SKYCASH SP. Z O.O.

Przedmiotem testu jest wartość firmy, jaka powstała w wyniku nabycia udziałów w spółce SkyCash Sp. z o.o. W dniu 22 lipca 2011 roku Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjęta została decyzja o połączeniu Spółki ze Spółką SkyCash Sp. z o.o. Połączenie zostało przeprowadzone przy jednoczesnym podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o kwotę 3.649.999 złotych poprzez emisję 7.299.998 akcji serii D. Wartość firmy powstała przy połączeniu ze Spółką SkyCash Sp. z o.o. wynosi 1.459 tys. złotych.

Ustalenie wartości odzyskiwalnej zostanie przeprowadzone na poziomie ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne. W ocenie Zarządu wartość firmy uzyskana w procesie alokacji ceny nabycia udziałów w Spółce SkyCash Sp. z o.o. powinna być przypisana w całości do Oprogramowania SkyCash, jako ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne.

Z uwagi na fakt, że Oprogramowanie SkyCash stanowi spójny element, który umożliwia prowadzenie całości procesu gospodarczego, a jego funkcjonalność ma jednorodny charakter, nie istniała zdaniem Zarządu, potrzeba wyodrębniania dodatkowych ośrodków wypracowujących przepływy środków pieniężnych, a następnie testowanie ich pod kątem utraty wartości.

Test na utratę wartości sprowadzał się do oszacowania wartości oprogramowania na dzień 31 grudnia 2021 r.

W przypadku wyceny spółka zdecydowała się zastosować podejście kosztowe. Zostało to podyktowane następującymi czynnikami:

- Brak jest rynkowych transakcji, których przedmiotem było podobne oprogramowanie.
- W przypadku oprogramowania użytkowanego wewnątrz przez przedsiębiorstwo (nieprzeznaczonego do komercjalizacji) wyodrębnienie przychodów i kosztów związanych z tym aktywem jest, jeśli nie niemożliwe, to z pewnością bardzo trudne, i tym samym mało wiarygodne.
- W przypadku oprogramowania wytworzonego na własne potrzeby większość literatury przedmiotu zaleca stosowanie podejścia kosztowego.

Oszacowana wartość godziwa przedmiotowego oprogramowania wynosi po zaokrągleniu 23 661 000,00 PLN. W celu oszacowania wartości zbywczej zastosowano 20% dyskonto w stosunku do wartości godziwej.

Wartość zbywca przedmiotowego oprogramowania wynosi po zaokrągleniu 18 929 000,00 PLN.

Wynik przeprowadzonego testu wskazał, iż nie zachodzi przesłanka do utworzenia odpisów na trwałą utratę wartości składnika aktywów.

12.1. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych

Spółka nie stwierdziła konieczności dokonania odpisów aktualizujących wartość środków trwałych na dzień sporządzenia danych finansowych za rok 2021 i 2020.

13. Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)

<i>Pozostałe aktywa niefinansowe długoterminowe</i>	31.12.2021	31.12.2020
rozliczenia międzyokresowe czynne domeny		
gwarancje	-	
kaucje	120 381,16	120 677,22
pozostałe, w tym zabezpieczenia	600 000,00	
Razem	720 381,16	120 677,22

14. Zapasy

	31.12.2021	31.12.2020
Zapasy:		
- zakup produktów SEDOC	-	-
Zakup biletów	216 369,56	-
Zapasy:	216 369,56	-

15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

<i>Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności</i>	31.12.2021	31.12.2020
- z tytułu dostaw i usług	2 897 243,64	989 436,32
- pozostałe	3 435 114,31	2 500 734,40
Razem	6 332 357,95	3 490 170,72

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

15.1. Należności z tytułu dostaw i usług

	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług		
- wobec jednostek powiązanych	-	15 309,40
- wobec jednostek pozostałych	2 897 243,64	974 126,92
Należności netto z tytułu dostaw i usług	2 897 243,64	989 436,32
Odpis aktualizujący należności	541 034,18	309 891,12
Należności brutto z tytułu dostaw i usług	3 438 277,82	1 299 327,44

Ruch na odpisie aktualizującym należności prezentuje się następująco:

Wartości w PLN	31.12.2021	31.12.2020
<u>Odpis aktualizujący należności</u>		
Stan na początek okresu	309 891,12	84 471,85
Zwiększenie - zawiązanie odpisu	231 143,06	225 419,27
Zmniejszenie- rozwiązanie odpisu	-	-
Stan na koniec okresu	541 034,18	309 891,12

Należności z tytułu dostaw i usług	31.12.2021	31.12.2020
Należności brutto razem	3 438 277,82	1 299 327,44
- przeterminowane brutto na które utworzono odpis	541 034,18	309 891,12

15.2. Pozostałe należności

	31.12.2021	31.12.2020
Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe:		
- kaucje	-	-
- rozrachunki publicznoprawne	-	65 224,00
- z tytułu podatku od towarów i usług	-	-
- podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	423 084,51	517 530,85
- należności od pracowników	-	-
- pozostałe	3 012 029,80	1 917 979,55
- Gwarancje bankowe	1 120 000,00	1 120 000,00
- Depozyt	706 248,87	525 085,01
- Rozrachunki z pracownikami	35 191,09	43 020,56
- Rozrachunki merchants	1 150 589,84	229 873,98
Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe:	3 435 114,31	2 500 734,40

16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość zależy od stopy oprocentowania jednodniowych lokat bankowych. Lokaty krótkoterminowe są dokonywane na różne okresy, od jednego dnia do jednego miesiąca, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Spółki na środki pieniężne i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych. Wartość godziwa środków pieniężnych i ich ekwiwalentów na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosi 13 304 592,57 PLN (31 grudnia 2020 roku wynosi 11 689 480,90 PLN).

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka nie dysponowała niewykorzystanymi przyznanymi środkami kredytowymi. Środki pieniężne na dzień bilansowy o ograniczonej możliwości dysponowania wykazane w Rachunku przepływów pieniężnych dotyczą środków, którymi dysponują użytkownicy aplikacji Skycash, jak również środki przeznaczone lub zabezpieczone na poczet promocji oferowanych użytkownikom Skycash i wynoszą 12 667 516,25 PLN.

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku z przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji:

	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w banku i w kasie	13 304 592,57	11 689 480,90
Lokaty krótkoterminowe	-	-
Kredyty w rachunkach bieżących	-	-
Razem:	13 304 592,57	11 689 480,90

17. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

	31.12.2021	31.12.2020
Inwestycje długoterminowe		
jednostki uczestnictwa NOVO FIO	55 603,56	55 603,56
jednostki uczestnictwa- wycena NOVO FIO	4303,43	4 303,43
obligacje Skarbu Państwa	13 076 601,00	14 000 000,00
udziały	89 800,00	69 800,00
Inwestycje długoterminowe	13 226 307,99	14 129 706,99

Obligacje Skarbu Państwa zarządzane przez Opera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w ramach Asset Management.

	31.12.2021	31.12.2020
Inwestycje krótkoterminowe		
Opera Plus	1 267 376,89	-
Obligacje Skarbu Państwa	0,00	0,00
Inwestycje krótkoterminowe	1 267 376,89	0,00

18. Rozliczenia międzyokresowe czynne

	31.12.2021	31.12.2020
Rozliczenia międzyokresowe czynne:		
- pozostałe - koszty przyszłych okresów	2 380,75	2 053,33
Rozliczenia międzyokresowe czynne:	2 380,75	2 053,33

19. Kapitał podstawowy i kapitały zapasowe/ rezerwowe

19.1. Kapitał podstawowy

	31.12.2021		31.12.2020	
	ilość akcji	wartość	ilość	wartość
<u>Kapitał akcyjny</u>		<u>PLN</u>		<u>PLN</u>
akcje zwykłe serii A o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 241 405	1 120 702,50	2 241 405	1 120 702,50
akcje zwykłe serii B o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 000 000	1 000 000,00	2 000 000	1 000 000,00
akcje zwykłe serii C o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 242 236	621 118,00	1 242 236	621 118,00
akcje zwykłe serii D o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	7 299 998	3 649 999,00	7 299 998	3 649 999,00
akcje zwykłe serii E o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 556 361	778 180,50	1 556 361	778 180,50
akcje zwykłe serii F o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 200 000	1 100 000,00	2 200 000	1 100 000,00
akcje zwykłe serii G o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	100 000	50 000,00	100 000	50 000,00
akcje zwykłe serii H o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	3 000 000	1 500 000,00	3 000 000	1 500 000,00
akcje zwykłe serii I o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 000 000	1 000 000,00	2 000 000	1 000 000,00
akcje zwykłe serii J o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	4 255 300	2 127 650,00	4 255 300	2 127 650,00
akcje zwykłe serii K o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 193 731	596 865,50		
Razem	27 089 031	13 544 515,50	25 895 300	12 947 650,00

	Ilość	Wartość
<i>Akcje własne</i>		
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	0	0,00
Na dzień 31 grudnia 2020 roku	0	0,00
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	0	0,00
Na dzień 31 grudnia 2021 roku	0	0,00

	Ilość	Wartość
<i>Akcje zwykłe wyemitowane i w pełni opłacone</i>		
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	25 895 300	12 947 650,00
Na dzień 31 grudnia 2020 roku	25 895 300	12 947 650,00
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	25 895 300	12 947 650,00

Na dzień 31 grudnia 2021 roku

27 089 031

13 544 515,50

Poziom funduszy własnych posiadanych przez Spółkę w 2021 roku zgodnie z wymogami wskazanymi w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych powinien wynosić 637 130,00 PLN. Spółka prowadzi działania, mające na celu doprowadzenie posiadanych funduszy własnych do wymaganego poziomu. Zgodnie z przyjętym planem działań zaradczych Spółka podejmowała i podejmuje działania mające na celu doprowadzenie do tego aby posiadała fundusze własne na poziomie wymaganym obowiązującymi przepisami. W październiku 2022 roku i marcu 2023 roku Spółka podwyższyła kapitał w spółkach zależnych wnosząc obok wkładu pieniężnego, wkład w formie wartości niematerialnych i prawnych. W skutek tych operacji poziom funduszy własnych powinien spełnić wymogi KNF. Na moment sporządzania niniejszego sprawozdania, trwa emisja akcji serii N, która została zaplanowana w celu podniesienia kapitałów Spółki celem zapewnienia poziomu funduszy własnych wymaganego prawem. Na dzień bilansowy wymogi nie zostały spełnione. Opis podjętych działań znajduje się w Sprawozdaniu Finansowym w punkcie 4.

Fundusze własne pomniejsza się o:

- 1) akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości;
- 2) wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych;
- 3) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej;
- 4) stratę z lat ubiegłych;
- 5) stratę w trakcie zatwierdzania;
- 6) stratę netto bieżącego okresu.

19.1.1 Wartość nominalna akcji

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 0,5 PLN i zostały w pełni opłacone.

19.1.2 Prawa akcjonariuszy

Akcje serii A , B, C, D, E, F, G, H ,I, J, K nie są uprzywilejowane co do głosu i na jedną akcję przypada jeden głos.

19.1.3 Akcjonariusze o znaczącym udziale

Akcjonariusz	31.12.2020		31.12.2021		31.12.2019	
	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba akcji	Udział w kapitale
Opera Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	6 602 000	25,49%	6 602 000	24,37%	4 835 000	22,34%
Opera MP Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	6 297 600	24,32%	6 297 600	23,25%	5 248 000	24,25%
NOVO Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 479 105	9,57%	2 479 105	9,15%	2 163 405	10,00%
Optimum Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 400 000	9,27%	2 400 000	8,86%	2 000 000	9,24%
Opera NGO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 040 000	7,88%	2 040 000	7,53%	1 700 000	7,86%

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

DM Inwestycje Sp. z o.o.	1 431 200	5,53%	1 431 200	5,28%	1 431 200	6,61%
Pozostali	4 645 395	17,94%	5 839 126	21,56%	4 262 395	19,70%
Razem	25 895 300	100,00%	27 089 031	100%	21 640 000	100,00%

19.2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2021	31.12.2020
<u>Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</u>		
Stan na początek okresu	7 249 232,33	7 249 232,33
Zwiększenie	0,00	0,00
- z emisji akcji powyżej wartości nominalnej	2 092 270,75	0,00
- ze sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
Zmniejszenie	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	9 341 503,08	7 249 232,33

19.3. Pozostałe kapitały rezerwowe

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2021	31.12.2020
<u>Kapitał rezerwowy</u>		
Stan na początek okresu	392 901,87	392 901,87
Zwiększenie	-	-
- z emisji akcji niezarejestrowanych w KRS na dzień bilansowy	-	-
Zmniejszenie:	-	-
- rejestracja umorzenie akcji własnych)	-	-
Stan na koniec okresu	392 901,87	392 901,87

19.4. Zyski zatrzymane/ Niepokryte straty i ograniczenia w wypłacie dywidendy

Niepodzielony wynik nie obejmuje kwot, które nie podlegają podziałowi to znaczy nie mogą zostać wypłacone w formie dywidendy.

Zgodnie z wymogami Kodeksu Spółek Handlowych, Spółka jest obowiązana utworzyć kapitał zapasowy na pokrycie straty. Do tej kategorii kapitału przelewa się co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy wykazanego w sprawozdaniu Spółki, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału podstawowego. O użyciu kapitału zapasowego i rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie; jednakże części kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego można użyć jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym i nie podlega ona podziałowi na inne cele.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku nie istnieją inne ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Strata za 2021 rok Zarząd proponuje pokryć z przyszłych zysków Spółki.

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2021	31.12.2020
<u>Niepokryte straty</u>		
Stan na początek okresu	-12 700 572,45	-9 127 892,94

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Zwiększenie - korekta błędu podstawowego	-	-	-
Zwiększenie -strata za rok poprzedni	-	-	-
Zmniejszenie – zysk za rok poprzedni	217 731,00		374 771,38
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-12 482 841,45		-8 753 121,56
Zmniejszenie- zysk/ strata za rok bieżący	-2 829 352,60	-	3 947 450,89
Stan na koniec okresu	-15 312 194,05	-	12 700 572,45

20. Zobowiązania finansowe

Wartości w PLN

	2021		2020	
	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki
Stan na początek roku	3 500 000,00	-	1 800 000,00	21534,24
odsetki do wykupu	-	-	-	-
wykup obligacji	-	-	-	-
naliczone odsetki od pożyczki	-	-		24575,36
otrzymane subwencje/pożyczki	-	-	3 500 000,00	-
splacone pożyczki	-	-	-1 800 000,00	-46 109,60
Stan na dzień bilansowy	3 500 000,00	0,00	3 500 000,00	0,00

Spółka otrzymała subwencję finansową w kwocie 3 500 000,00 od Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. Umowa została zawarta w dniu 22.05.2020.

21. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe

21.1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe (krótkoterminowe)

	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
- wobec jednostek powiązanych	419 003,71	436 076,03
- wobec jednostek pozostałych	2 973 187,02	2 128 145,21
	3 392 190,73	2 564 221,24
Pozostałe zobowiązania		
- Zobowiązania wobec użytkowników SkyCash	24 758 048,85	24 808 616,47
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	44 783,00	27 916,00
- Ubezpieczenia społeczne i zdrowotne	102 406,50	70 313,19

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

- Zobowiązania z tytułu podatku VAT	1 605,17	-
- Rozliczenia z pracownikami	8 990,59	1974,58
- Inne	6 481 391,37	4077,54
	31 397 225,48	24 912 897,78
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe, razem	34 789 416,21	27 477 119,02

21.2. Sprawy sądowe

Nie występują.

21.3. Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. W razie potrzeby Spółka utworzy odpowiednie rezerwy na rozpoznawalne i policzalne ryzyko podatkowe.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka nie utworzyła takich rezerw.

22. Rozliczenia międzyokresowe

	31.12.2021	31.12.2020
Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz rezerwy:		
- koszt badania sprawozdanie finansowego	-	-
- rezerwa urlopowa	250 409,51	173 328,67
- pozostałe zobowiązania	10 012,50	-
Rozliczenia międzyokresowe bierne:	260 422,01	173 328,67

23. Informacje o podmiotach powiązanych

Lista transakcji gospodarczych z podmiotami powiązanymi:

Podmiot powiązany	Rodzaj transakcji	Wartość netto	
		2021	2020
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	usługi prowadzenia ewidencji obligacji	930,00	-
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	usługi najmu	780,00	128 665,24
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	koszty finansowe	262,88	
Opera TFIS.A.	usługi najmu	303 440,72	87 325,72
OVC Sp. z o.o.	usługi informatyczne	1 537 000,00	1 800 000,00
Razem		1 842 413,60	2 015 990,96

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Opera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w ramach Asset Management zarządza dodatkowo portfelem obligacji Skarbu Państwa, wykazanych w nocie 17.

Podmiot powiązany	Zobowiązania		Warunki transakcji		Rodzaj powiązania
	2021	2020	2021	2020	
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	348,92	5 576,03	rynkowe	rynkowe	osobowe
Opera TFI S.A.	21 364,79	0,00	rynkowe	rynkowe	osobowe
OVC Sp. z o.o.	397 290,00	430 500,00	rynkowe	rynkowe	osobowe
Razem	419 003,71	436 076,03			

Spółka nie dokonuje konsolidacji Sprawozdań Finansowych za rok 2021 ze spółką zależną SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. Dzień kończący pierwszy rok obrotowy w SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. przypada na datę 31.12.2022 roku. W okresie od dnia założenia Spółki do dnia 31.12.2021 roku nie było istotnych operacji.

Spółka nie dokonuje również konsolidacji Sprawozdań Finansowych za rok 2021 ze spółką Smart City Revolution Sp. z o.o., gdyż dane finansowe tej jednostki są nieistotne. Suma aktywów zgodnie z bilansem wyniosła na dzień 31.12.2021 roku 166 404,68 PLN. Spółka wygenerowała stratę na poziomie 14 281,54 PLN.

Nazwa jednostki	Ilość udziałów		Kwota		% udziałów		
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	
Smart City Revolution Sp. z o.o.	698	698	69 800,00	69 800,00	34,90	34,90	jednostka stowarzyszona
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	400	-	20 000,00	-	100	-	jednostka zależna

24. Transakcje z udziałem członków Zarządu

W roku obrotowym, poza wypłatą wynagrodzenia, Spółka nie przeprowadzała transakcji z członkami jej Zarządu ani z członkami Rady Nadzorczej.

25. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki

	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
<u>Zarząd</u>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia i narzuty)	462 500,00	561 386,00
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Świadczenia pracownicze w formie akcji	0	0
<u>Rada Nadzorcza</u>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia i narzuty)	90 000,00	0
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Świadczenia pracownicze w formie akcji	0	0
Razem	552 500,00	561 386,00

26. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie netto podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wypłacone lub należne w podziale na rodzaje usług:

Rodzaj usługi	2021	2020
- Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego w kwocie netto	76 149,20	42 000,00
- Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
- Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
- Pozostałe usługi	0,00	0,00
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	76 149,20	42 000,00

27. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Instrumentami finansowymi, które wykorzystuje Spółka do działalności, są obligacje, gwarancje bankowe, środki pieniężne i jednostki uczestnictwa. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest pozyskanie środków finansowych na działalność Spółki. Spółka posiada też inne instrumenty finansowe, takie jak należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz zobowiązania wobec użytkowników, które powstają bezpośrednio w toku prowadzonej przez nią działalności.

Spółka nie zawiera transakcji z udziałem instrumentów pochodnych, takich jak kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe) oraz walutowe kontrakty terminowe typu *forward*.

Zasadą stosowaną przez Spółkę obecnie i przez cały okres objęty sprawozdaniem jest nieprowadzenie obrotu instrumentami finansowymi.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych obejmują ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z płynnością, ryzyko walutowe oraz ryzyko kredytowe. Zarząd weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej.

27.1. Ryzyko stopy procentowej

Spółka nie ma istotnych zaciągniętych i udzielonych kredytów i pożyczek na zmienną stopę procentową, więc ryzyko jest nieistotne. Posiada obligacje Skarbu Państwa na stałą stopę, w związku z tym ryzyko również jest nieistotne. Obligacje zaprezentowane są w nocie 17.

27.2. Ryzyko walutowe

Spółka narażona jest na niewielkie ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. Ryzyko takie powstaje w wyniku dokonywania przez jednostkę operacyjną sprzedaży lub zakupów w walutach innych niż jej waluta

wyceny. Jednocześnie spółka pokrywa koszty wynajmu powierzchni biurowej w EUR, przy czym ekspozycja na to ryzyko jest niewielka.

Zgodnie z obowiązującymi w Spółce procedurami zwierania kontraktów handlowych każda umowa zawarta lub denominowana w walucie obcej podlega szczególnej ewidencji. Miarą ekspozycji na ryzyko walutowe jest wartość kontraktu. Celem przeciwdziałania ryzyku zmian kursów walut jest ograniczenie ich negatywnego wpływu na wynik Spółki, jednak skala zawieranych transakcji w walucie obcej jest niewielka. Spółka nie stosuje zatem zabezpieczeń kontraktów w postaci prostych instrumentów finansowych typu forward.

Analiza wrażliwości – ryzyko walutowe

Na dzień 31 grudnia 2021 roku spółka przeprowadziła analizę wpływu zamiany kursu PLN do Euro na wynik finansowy brutto. Przy założeniu umocnienia się kursu PLN do Euro o 5%, wynik Spółki zmieniłby się o ok 7 tys. zł. Ty samym osłabienie kuru PLN do Euro o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 7 tys. zł.

	Wartość narażona na ryzyko w PLN	Wpływ na wynik finansowy Spółki	
		-5%	+5%
Należności z tytułu dostaw i usług	124 695,25 -	6 234,76	6 234,76
Środki pieniężne	12054,32 -	602,72	602,72
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3817,05 -	190,85	190,85

	Waluta	Kwota	Waluta	Kwota
Należności z tytułu dostaw i usług	EUR	27 111,20	PLN	124 695,25
Środki pieniężne	EUR	2 600,77	PLN	11 879,91
Środki pieniężne	GBP	34,00	PLN	174,41
Zobowiązania	EUR	829,90	PLN	3 817,05

27.3. Ryzyko kredytowe

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego.

Spółka narażona jest jedynie na ryzyko związane z niewywiązywaniem się z umów przez kontrahentów. Ryzyko to dotyczy wiarygodności kredytowej kontrahentów, z którymi zawierane są transakcje. Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahentów odpowiada wartości księgowej aktywów finansowych. Ryzyko to identyfikowane jest każdorazowo przy zawieraniu umów z klientami oraz później, podczas rozliczania płatności. Spółka monitoruje terminowość przelewów oraz w razie potrzeby nawiązuje kontakt z klientem.

Ryzyko kredytowe obejmuje ryzyko związane z niedotrzymaniem warunków umowy, ryzyko obniżenia oceny kredytowej emitenta i ryzyko rozpiętości kredytowej (rozpiętość pomiędzy stopą zwrotu z ryzykownych aktywów a stopą wolną od ryzyka). Ryzyko niedotrzymania warunków to ryzyko spowodowane niewypełnieniem zobowiązań wynikających z kontraktów finansowych przez emitentów papierów dłużnych, pożyczkobiorców lub stron, z którymi zawierane są transakcje. Ryzyko obniżenia oceny kredytowej to ryzyko spadku instrumentów finansowych spowodowane obniżeniem ocen kredytowych (ratingów) emitentów lub emisji. Ryzyko rozpiętości kredytowej to ryzyko spadku wartości instrumentów finansowych spowodowane zmianami rozpiętości kredytowej dla emisji, czyli różnicy między cenami instrumentów dłużnych o porównywalnych warunkach, ale wyemitowanych przez emitentów o różnych ratingach. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich papierów dłużnych, których emitentem są inne podmioty niż Skarb Państwa, dla którego ryzyko kredytowe uważane jest za nieistotne.

Spółka dokonuje lokat w papiery dłużne emitowane przez Skarb Państwa, dlatego uważa to ryzyko w zakresie posiadanych instrumentów dłużnych za nieistotne.

Spółka przechowuje środki pieniężne w bankach PKO Bank Polski S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Bank Pekao S.A.

Spółka monitoruje poziom należności w celu minimalizowania ryzyka kredytowego kontrahentów.

RATING

Środki pieniężne	Kwota środków na rachunkach	Krótkoterminowy rating dla banku	Długoterminowy rating dla banku	Agencja
PKO Bank Polski S.A.	177 285,76	P-1	A2	Moody's Investors
BNP Paribas Bank Polska S.A.	12 665 100,73	F1	A+	Fitch
Bank Pekao S.A.	34 068,95	F2	BBB+	Fitch
Razem	12 876 455,44			

27.4. Ryzyko związane z płynnością

Spółka kontroluje ryzyko utraty płynności poprzez bieżące monitorowanie stanu posiadanych funduszy i ich planowanie. Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania, poprzez korzystanie z różnych źródeł finansowania, takich jak np. obligacje.

Spółka reguluje zobowiązania na bieżąco.

Ze względu na naturę oraz poziom istotności pozycji finansowych nie jest dokonywana analiza wrażliwości dla pozostałych rodzajów ryzyka. Spółka nie zawiera transakcji z wykorzystaniem instrumentów pochodnych (IRS) jako zabezpieczenie wartości godziwej.

28. Instrumenty finansowe

28.1. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych wszystkich instrumentów finansowych Spółki, w podziale na poszczególne klasy i kategorie aktywów i zobowiązań.

Według oceny Spółki wartość godziwa środków pieniężnych, należności handlowych, zobowiązań handlowych, oraz pozostałych należności i zobowiązań finansowych, a także obligacji oraz jednostek uczestnictwa nie odbiega od wartości bilansowych głównie ze względu na krótki termin zapadalności.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

01.01.2021-31.12.2021	Hierarchia wartości godziwej		
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe			
Należności z tytułu dostaw i usług			2 897 243,64
Obligacje			13 076 601,00
Jednostki uczestnictwa, fundusze		1 327 283,88	
Środki pieniężne			13 304 592,57
Pozostałe należności finansowe			1 608 865,44
Razem	0,00	1 327 283,88	30 887 302,65
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług			3 392 190,73
Pozostałe zobowiązania finansowe			31 397 225,48
Razem	0,00	0,00	34 789 416,21
01.01.2021-31.12.2021	Hierarchia wartości godziwej		
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe			
Należności z tytułu dostaw i usług			989 436,32
Obligacje			14 000 000,00
Jednostki uczestnictwa, fundusze		59 906,99	
Środki pieniężne			11 689 480,90
Pozostałe należności finansowe			855 649,39
Razem	0,00	59 906,99	27 534 566,61
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług			2 564 221,24
Pozostałe zobowiązania finansowe			24 912 897,78
Razem	0,00	0,00	27 477 119,02

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
<i>Aktywa finansowe</i>				
Obligacje, jednostki uczestnictwa, fundusze	14 403 884,88	14 059 906,99	14 403 884,88	14 059 906,99
Należności z tytułu dostaw i usług	2 897 243,64	989 436,32	2 897 243,64	989 436,32
Środki pieniężne	13 304 592,57	11 689 480,90	13 304 592,57	11 689 480,90
Pozostałe należności	1 608 865,44	855 649,39	1 608 865,44	855 649,39
Razem	32 214 586,53	27 594 473,60	32 214 586,53	27 594 473,60

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	<i>Wartość bilansowa</i>		<i>Wartość godziwa</i>	
	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
<i>Zobowiązania finansowe</i>				
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 392 190,73	2 564 221,24	3 392 190,73	2 564 221,24
Pozostałe zobowiązania finansowe	31 397 225,48	24 912 897,78	31 397 225,48	24 912 897,78
Razem	34 789 416,21	27 477 119,02	34 789 416,21	27 477 119,02

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

MSSF 9												
	Wycena wg zamortyzowanego kosztu		Wycena wg wartości godziwej przez:				Razem		poza MSSF 9		Razem	
			Wynik finansowy		Inne całkowite dochody							
			2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Aktywa finansowe												
Należności z tytułu dostaw i usług	2 897 243,64	989 436,32										2 897 243,64 989 436,32
Obligacje	13 076 601,00	14 000 000,00										13 076 601,00 14 000 000,00
Jednostki uczestnictwa, fundusze			1 327 283,88	59 906,99								1 327 283,88 59 906,99
Środki pieniężne	13 304 592,57	11 689 480,90										13 304 592,57 11 689 480,90
Pozostałe należności finansowe	1 608 865,44	855 649,39										1 608 865,44 855 649,39
Razem	30 887 302,65	27 534 566,61	1 327 283,88	59 906,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 214 586,53 27 594 473,60
Zobowiązania finansowe												
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 392 190,73	2 564 221,24										3 392 190,73 2 564 221,24
Pozostałe zobowiązania finansowe	31 397 225,48	24 912 897,78										31 397 225,48 24 912 897,78
Razem	34 789 416,21	27 477 119,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 789 416,21 27 477 119,02

SKYCASH POLAND S.A.
 Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021
 Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
 (w złotych polskich)

28.2. Pozycje przychodów, kosztów, zysków i strat ujęte w rachunku zysków i strat w podziale na kategorie instrumentów finansowych

Okres zakończony dnia 31 grudnia 2021

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Aktywa finansowe</i>						
Obligacje	322 500,00	-	-	811 765,55	-	-
Pozostałe	-	-	-	-	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	-	-	-	-	-
RAZEM	322 500,00	-	-	811 765,55	0,00	0,00

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Zobowiązania finansowe</i>						
Pozostałe zobowiązania	-	13 956,95	-	-	-	-
Odsetki	16 118,46	-	-	-	-	-
Obligacje wyemitowane	-	-	-	-	-	-
RAZEM	-	13 956,95	-	-	-	-

SKYCASH POLAND S.A.
 Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021
 Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
 (w złotych polskich)

Okres zakończony dnia 31 grudnia 2020

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Aktywa finansowe</i>						
Pozostałe należności	-	30 619,36	-	1 997,57	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	26 640,08	-	-	-	-	-
RAZEM	26 640,08	30 619,36	-	1 997,57	-	-

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Zobowiązania finansowe</i>						
Pozostałe zobowiązania	-	14 644,95	-	-	-	-
Odsetki dla kontrahentów	4 168,04	-	-	-	-	-
Obligacje wyemitowane	-	-	-	-	-	-
RAZEM	4 168,04	14 644,95	-	-	-	-

29. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w osobach w Spółce w okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku kształtowało się następująco:

	2021	2020
Zarząd Spółki	4	4
Administracja	5	4
Dział sprzedaży	5	2
Pion produkcji		8
Marketing	2	1
Pozostali	21	11
Razem	37	25

30. Zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu 31.12.2021 roku, nastąpiły zmiany w Zarządzie Spółki. W dniu 08.07.2022 roku, z funkcji Członka Zarządu odwołany został Pan Jacek Bykowski i w tym samym dniu na Członka Zarządu powołany został Pan Rafał Paluch. W dniu 22.12.2022 roku na Członka Zarządu powołana została Pani Katarzyna Pośnik. W dniu 30.12.2022 roku, rezygnację z funkcji Członka Zarządu złożył Pan Piotr Bochenek, a w dniu 31.12.2022 roku Pan Rafał Paluch. W dniu 31.03.2023 roku rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu złożyła Pani Katarzyna Pośnik. W dniu 07.04.2023 roku na Członka Zarządu powołana została Pani Izabela Wąsowska.

Spółka podpisała w dniu 04.04.2022 roku umowę o dofinansowanie projektu numer RPLD.01.02.02-10-0080/21-00 w ramach Osi Priorytetowej I: Badania, rozwój i komercjalizacja wiedzy Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020, w wartości dofinansowania 3.605.940,00 zł. Termin realizacji projektu wskazany w umowie to 01.04.2022-30.06.2023 rok.

Spółka podwyższyła kapitał w spółkach zależnych wnosząc, obok wkładów pieniężnych, wkłady niepieniężne w formie wartości niematerialnych i prawnych o łącznej wartości wkładów niepieniężnych: 5 033 187,52 zł.

Spółka nabyła w 2022 roku 5 sztuk certyfikatów Opera PI FIZ.

W dniu 31.03.2023 spółka podwyższyła kapitał w spółce zależnej wnosząc obok wkładu pieniężnego, wkład w formie wartości niematerialnych i prawnych o wartości 1 970 000,00.

Spółka prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Spółka nie posiada składników majątku na Ukrainie, w Federacji Rosyjskiej lub Republice Białorusi, nie ma też istotnych kontrahentów lub dostawców w tych krajach, w szczególności żaden z kontrahentów lub klientów Spółki, według najlepszej wiedzy Spółki, nie jest objęty sankcjami. Zmiany na rynku konsumentów związane z migracją mieszkańców Ukrainy do Polski jest dla Spółki szansą na zwiększenie przychodów Spółki oraz na zwiększa dostępność specjalistów IT, co może mieć także pozytywny wpływ na Spółkę.

Spółka uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z konfliktem zbrojnym na Ukrainie, a także analizuje jej potencjalne negatywne konsekwencje.

31. Zarządzanie kapitałem

Zarząd monitoruje poziom wskaźnika zwrotu z kapitału, który jest definiowany jako stosunek wyniku działalności operacyjnej Spółki do kapitału własnego Spółki.

Zarząd dąży do utrzymania równowagi pomiędzy wyższą stopą zwrotu możliwą do osiągnięcia przy wyższym poziomie zadłużenia i korzyściami oraz bezpieczeństwem osiąganym przy solidnym kapitale. Celem Spółki jest wzrost działalności przy zachowaniu bezpiecznej struktury finansowania i maksymalizacji wskaźnika zwrotu z kapitału w kolejnych okresach.

Podpisy członków Zarządu

Jarosław Mazek
Prezes Zarządu

Izabela Wąsowska
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 28.04.2023