



SKYCASH POLAND SPÓŁKA AKCYJNA

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

**SPORZĄDZONE WEDŁUG MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYCH PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2022**

WARSZAWA, 1 czerwca 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	10
3. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	10
3.1. Profesjonalny osąd.....	10
3.2. Niepewność szacunków i założeń	11
4. Podstawa przygotowania danych finansowych.....	13
4.1. Podstawa sporządzenia Sprawozdania Finansowego	13
4.2. Kontynuacja działalności	13
4.3. Oświadczenie o zgodności	14
4.4. Waluta sprawozdania finansowego	15
5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i porównywalność danych	15
6. Korekta błędów	15
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie	15
8. Istotne zasady rachunkowości.....	17
8.1. Rzeczowe aktywa trwałe	17
8.2. Wartości niematerialne	18
8.3. Wycena instrumentów finansowych do wartości godziwej.....	20
8.4. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych.....	21
8.5. Zapasy	21
8.6. Aktywa finansowe.....	22
8.7. Utrata wartości aktywów finansowych.....	25
8.8. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	26
8.9. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	26
8.10. Kapitały	26
8.11. Oprocentowane pożyczki i papiery dłużne	26
8.12. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	27
8.13. Rezerwy	28
8.14. Świadczenia pracownicze	28
8.15. Przychody.....	28
8.15.1 Sprzedaż towarów i produktów	29
8.15.2 Świadczenie usług	29
8.15.3 Odsetki.....	29
8.16. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej.....	30
8.17. Podatki	30
8.17.1 Podatek bieżący	30
8.17.2 Podatek odroczony	31
8.17.3 Podatek od towarów i usług.....	32
8.18. Zysk przypadający na jedną akcję.....	32

9. Przychody i koszty.....	33
9.1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży.....	33
9.2. Podatek dochodowy.....	35
9.3. Koszty w układzie rodzajowym.....	37
9.4. Pozostałe przychody operacyjne.....	37
9.5. Pozostałe koszty operacyjne.....	38
9.6. Przychody finansowe.....	38
9.7. Koszty finansowe.....	38
9.8. Koszty świadczeń pracowniczych.....	39
9.9. Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe.....	39
9.10. Zobowiązania warunkowe.....	39
10. Rzeczowe aktywa trwałe.....	40
11. Leasing.....	41
11.1. Należności z tytułu leasingu – Spółka jako leasingodawca.....	41
12. Wartości niematerialne.....	41
12.1. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych.....	46
13. Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe).....	46
14. Zapasy.....	47
15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	47
15.1. Należności z tytułu dostaw i usług.....	47
15.2. Pozostałe należności.....	48
16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	48
17. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe.....	49
18. Rozliczenia międzyokresowe czynne.....	49
19. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.....	49
20. Kapitał podstawowy i kapitały zapasowe/ rezerwowe.....	50
20.1. Kapitał podstawowy.....	50
20.1.1. Wartość nominalna akcji.....	51
20.1.2. Prawa akcjonariuszy.....	51
20.1.3. Akcjonariusze o znaczącym udziale.....	51
20.2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.....	52
20.3. Pozostałe kapitały rezerwowe.....	52
20.4. Zyski zatrzymane/ Niepokryte straty i ograniczenia w wypłacie dywidendy.....	52
21. Zobowiązania finansowe.....	53
22. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe.....	53
22.1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe (krótkoterminowe).....	53
22.2. Sprawy sądowe.....	54
22.3. Rozliczenia podatkowe.....	54
23. Rozliczenia międzyokresowe.....	55
24. Informacje o podmiotach powiązanych.....	56
25. Transakcje z udziałem członków Zarządu.....	60
26. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki.....	60
<i>Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki.....</i>	60
27. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.....	60

28. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	61
28.1. Ryzyko stopy procentowej	61
28.2. Ryzyko walutowe.....	61
28.3. Ryzyko kredytowe	62
28.4. Ryzyko związane z płynnością	63
29. Instrumenty finansowe.....	63
29.1. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych	63
29.2. Pozycje przychodów, kosztów, zysków i strat ujęte w rachunku zysków i strat w podziale na kategorie instrumentów finansowych	66
30. Struktura zatrudnienia.....	68
31. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	68
32. Zarządzanie kapitałem.....	69

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022
(w złotych polskich)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Treść pozycji rachunku zysków i strat	nota	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9.1	9 644 585,44	7 186 842,87
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		9 644 585,44	7 186 842,87
Koszty działalności operacyjnej	9.3	9 934 695,03	9 398 315,44
I. Amortyzacja		1 499 745,42	1 589 362,17
II. Zużycie materiałów i energii		60 428,46	61 052,43
III. Usługi obce		3 962 578,12	3 913 880,95
IV. Podatki i opłaty		185 637,80	113 477,18
V. Wynagrodzenia		3 139 717,97	2 639 940,24
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		496 609,93	556 679,68
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		589 977,33	523 922,79
Zysk (strata) na sprzedaży		-290 109,59	-2 211 472,57
Pozostałe przychody operacyjne	9.4	170 468,06	147 364,12
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	0,00
Dotacje			
Aktualizacja aktywów niefinansowych		-	0,00
Inne przychody operacyjne		170 468,06	147 364,12
Pozostałe koszty operacyjne	9.5	153 229,27	301 086,65
Aktualizacja aktywów niefinansowych		-	-
Inne koszty operacyjne		153 229,27	301 086,65
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		-272 870,80	-2 365 195,10
Przychody finansowe	9.6	376 655,60	322 500,00
Odsetki		344 032,49	322 500,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		32 623,11	-
Inne		-	-
Koszty finansowe	9.7	474 277,10	886 968,50
Odsetki		48 218,45	16 118,46
Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych		256 692,65	
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		109 237,75	811 765,55
Inne		60 128,25	59 084,49
Zysk (strata) brutto		-370 492,30	-2 929 663,60
Podatek bieżący	9.2		0,00
Podatek odroczony	9.2	-17 695,00	-100 311,00
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		-352 797,30	-2 829 352,60
Zysk (strata) netto za rok obrotowy		-352 797,30	-2 829 352,60
Całkowite dochody netto		-352 797,30	-2 829 352,60
Średnia ważona liczba akcji w okresie		27 089 031,00	26 614 809,00
Zysk podstawowy i rozwodniony przypadający na jedną akcję		- 0,01	- 0,11

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ
na dzień 31 grudnia 2022

AKTYWA	nota	Stan na 31/12/2022	Stan na 31/12/2021
Aktywa trwałe		15 715 579,43	25 393 486,90
Rzeczowe aktywa trwałe	10	33 836,59	55 377,95
Wartości niematerialne	12	9 117 843,83	11 096 371,80
Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)	13	710 840,64	720 381,16
w tym kaucje		110 840,64	120 381,16
Inwestycje długoterminowe		5 539 994,37	13 226 307,99
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	9.2	312 743,00	295 048,00
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		321,00	
Aktywa obrotowe		30 229 011,87	21 123 077,72
Zapasy	14	165 169,02	216 369,56
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	15	5 774 076,38	6 332 357,95
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	9 910 019,79	13 304 592,57
Inwestycje krótkoterminowe	17	14 372 378,74	1 267 376,89
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	18	7 367,94	2 380,75
AKTYWA RAZEM		45 944 591,30	46 516 564,62

PASYWA		Stan na 31/12/2022	Stan na 31/12/2021
Kapitał (fundusz) własny		7 613 929,10	7 966 726,40
Kapitał (fundusz) podstawowy	19.1	13 544 515,50	13 544 515,50
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	19.2	9 341 503,08	9 341 503,08
Udziały (akcje) własne	19.1		0,00
Pozostałe kapitały rezerwowe	19.3	392 901,87	392 901,87
Zyski zatrzymane / Niepokryte straty	19.4	-15 664 991,35	-15 312 194,05
Zobowiązania długoterminowe		8 515,30	10 012,50
Zobowiązania finansowe	20		0,00
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		8 515,30	10 012,50
Zobowiązania krótkoterminowe		38 322 146,90	38 539 825,72
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		264 372,85	250 409,51
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	21	34 067 774,05	34 789 416,21
Zobowiązania finansowe	20	3 500 000,00	3 500 000,00
Rozliczenia międzyokresowe	22	490 000,00	0,00
PASYWA RAZEM		45 944 591,30	46 516 564,62

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022
(w złotych polskich)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
PRZEPLYWY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Wynik finansowy brutto (zysk/strata)	-370 492,30	-2 929 663,60
Korekty o pozycje:	1 001 814,63	6 037 161,10
1. Amortyzacja	1 499 745,42	1 589 362,17
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	322 500,00
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	76 614,64	811 765,55
4. Zmiana stanu zapasów	51 200,54	-216 369,56
5. Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i innych	558 281,57	-2 842 187,23
6. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-878 638,16	7 312 297,19
7. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	-5 308,19	-327,42
8. Zmiana stanu zobowiązań długoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych		-
9. Zmiana stanu rezerw	12 466,14	87 093,34
10. Zmiana stanu innych aktywów niefinansowych	9 540,52	-599 703,94
12. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów		
12. Inne korekty	2 082,15	217 731,00
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	631 322,33	3 107 497,50
PRZEPLWY Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	884 972,50	466 756,56
1. Zbycie niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych		-
2. Zbycie aktywów finansowych		
3. Wpływy z aktywów finansowych	394 972,50	466 756,56
4. Inne	490 000,00	
Wydatki	4 910 867,61	4 648 278,64
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	4 375 867,61	3 328 278,64
2. Inwestycje w wartości niematerialne i prawne		-
3. Wydatki na aktywa finansowe	535 000,00	1 320 000,00
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-4 025 895,11	-4 181 522,08
PRZEPLYWY Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	2 689 136,25
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i dopłat do kapitału	-	2 689 136,25
2. Kredyty i pożyczki	-	-
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Wydatki	0,00	0,00
1. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	-
2. Odsetki	-	-
3. Spłaty kredytów i pożyczek	-	-
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	2 689 136,25
PRZEPLWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-3 394 572,78	1 615 111,67
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-3 394 572,78	1 615 111,67
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	13 304 592,57	11 689 480,90
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	9 910 019,79	13 304 592,57
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU O OGRANICZONEJ MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA	7 868 703,36	12 667 516,25

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022
(w złotych polskich)

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM						
	Nota	Kapitał podstawowy	Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał rezerwowy	Zyski zatrzymane	Kapitał własny razem
Saldo na dzień 01.01.2022	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
Nadwyżka wartości emisyjnej nad nominalną						
Emisja akcji						
Zyski (straty) w okresie					-352 797,30	-352 797,30
Całkowite dochody ogółem		0,00	0,00	0,00	-352 797,30	-352 797,30
Saldo na dzień 31.12.2022	19.1, 19.2, 19.3, 19.4	13 544 515,50	9 341 503,08	392 901,87	-15 664 991,35	7 613 929,10
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

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 2022 roku oraz dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 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. Kapitał zakładowy w wysokości 13 544 515,50 zł wpłacony w całości.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- a) 47.91.Z Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet,
- b) 64.19.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- c) 62.02.Z Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki,
- d) 62.01.Z Działalność związana z oprogramowaniem,
- e) 62.03.Z Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi,
- f) 63.11.Z Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność,
- g) 64.99.Z Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- h) 66.19.Z Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- i) 82.20.Z Działalność centrów telefonicznych (call center),
- j) 46.18.Z Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów,
- k) 46.19.Z Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju,
- l) 73.12.C Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach elektronicznych (Internet),
- m) 62.09.Z Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych,
- n) 82.91.Z Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe,
72.19.Z Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych,
- o) 61.90.Z Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji,

p) 77.33.Z Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń biurowych, włączając komputery.

w tym w szczególności:

- obsługa systemu wnoszenia i monitorowania opłat za parkowanie,
- sprzedaż biletów komunikacji miejskiej i kolejowej,
- sprzedaż i obsługa płatności za bilety autostradowe,
- usługi płatności mobilnych,
- działalność związana z oprogramowaniem.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki dnia 1 czerwca 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 2022 roku wchodził:

Jarosław Mazek – Prezes Zarządu
Katarzyna Pośnik – Członek Zarządu

W skład Zarządu Spółki na dzień 1 czerwca 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 matrycę 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 niewypelnienia zobowiązania przeprowadza się analizę nieściągalności za ostatnie 3 lata. Współczynniki niewypelnienia 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 niewypelnienia zobowiązania dla danego przedziału wiekowania, saldo należności spisanych porównuje się z saldem należności niespłaconych. Odpis z tytułu utraty wartości oblicza się uwzględniając współczynniki niewypelnienia 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 mogłoby 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 2022 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 2022 roku wykazał skumulowaną stratę, która przewyższała sumy kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego.

Kapitał podstawowy	4 514 838,50
Pozostałe kapitały	9 734 404,95
Zyski zatrzymane / niepokryte straty	-15 664 991,35
Strata przewyższająca wymagany kapitał	-1 415 747,90

Spółka posiada ujemny kapitał obrotowy netto. Wartość kapitału obrotowego netto na dzień 31.12.2022 roku wskazuje poziom – 8 093 135,03.

Spółka prowadzi szereg działań mających na celu zwiększenie przychodów i tym samym uzyskiwanie dodatnich wyników finansowych. Działania te mają na celu z jednej strony zwiększenie transakcyjności użytkowników co wpłynie na zwiększenie przychodów, z drugiej strony, ograniczenie kosztów transakcyjnych i optymalizację procesów. Prowadzone są też projekty, których efektem będzie wprowadzenie nowych usług generujących dodatkowy przychód. Spółka zwraca uwagę, że za 4 miesiące 2023 roku uzyskała pozytywny wynik finansowy.

Spółka nie zakłada konieczności nagłego pokrycia zobowiązań krótkoterminowych, jednak planuje pozyskać dodatkowy kapitał w wyniku emisji akcji serii O. Uchwała WZA w tym zakresie będzie przedmiotem głosowania w terminie 28 czerwca 2023 roku.

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, M i N, które nie doprowadziły do podwyższenia kapitału Spółki. Niezależnie od emisji akcji, 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, odebrany 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, jego ewentualny brak, 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 2022 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku. W okresie sprawozdawczym zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku Spółka nie dokonywała zmian w stosowanych zasadach rachunkowości.

6. Korekta błędów

W 2022 roku nie wystąpiła korekta błędów lat ubiegłych.

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 2022 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 2022 roku:

- Usprawnienia do MSSF 2018-2020 pomniejsze zmiany do MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16 oraz MSR 41 (opublikowane 14 maja 2020 r.).

- Zmiana do MSSF 3 dotycząca zmiany referencji do wydanych w 2018 Założeń Konceptyjnych (opublikowana 14 maja 2020 r.).
- Zmiana do MSR 16 dotycząca ujęcia księgowego przychodów i odnośnych kosztów zrealizowanych w trakcie procesu inwestycyjnego (opublikowana 14 maja 2020 r.).
- Zmiana do MSR 37 dotycząca umów rodzących obciążenie (opublikowana 14 maja 2020 r.).

Zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

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

- 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 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.)
- 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.).
- 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).

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 25.05.2023 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania:

- Zmiana do MSR 1 w zakresie klasyfikacji zobowiązań jako krótko- i długoterminowe obowiązująca od 1 stycznia 2024 roku (opublikowana 23 stycznia 2020 roku).
- Zmiany do MSSF 16 Umowy leasingowe. Zmiany dotyczą zobowiązań leasingowych w transakcjach leasingu zwrotnego (opublikowane 22 września 2022 roku). Obowiązujące od 1 stycznia 2024 roku).

- 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.

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 2022 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 2021 i 2022 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 2021 i 2022 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 ujmuje 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 ujmuje 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. Dokonanego 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 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 400 692,46 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 2022 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 amortyzowanego 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 zobowiązań 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:

	31.12.2022
Tabela nr 252/A/NBP/2022 z dnia 2022-12-30	
EUR	4,6899
Tabela nr 252/A/NBP/2022 z dnia 2022-12-30	
GBP	5,2957
Tabela nr 252/A/NBP/2022 z dnia 2022-12-30	
USD	4,4018
	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

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 odroczony 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:

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
<i>Wynik netto (PLN)</i>		
Strata netto z działalności kontynuowanej	-352 797,30	-2 829 352,60
Strata na działalności zaniechanej	0	0
Strata netto przypadająca na zwykłych akcjonariuszy, zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	-352 797,30	-2 829 352,60
<i>Liczba akcji</i>		
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	27 089 031	26 614 809
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	27 089 031	26 614 809
	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Podstawowy i rozwodniony zysk / (strata) przypadający na akcję (PLN)	-	0,11

9. Przychody i koszty

9.1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży była następująca:

Rodzaj działalności	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	473 200,52	467 869,94
Usługi związane z obsługą systemu parkowania	948 437,81	996 593,95
Usługi związane ze sprzedażą biletów	7 695 869,27	4 685 231,50
Pozostałe, w tym:	527 077,84	1 037 147,48
- informatyczne oraz pokrewne	120 488,28	788 440,58
- inne	406 589,56	248 706,90
Przychody netto ze sprzedaży, razem	9 644 585,44	7 186 842,87

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 473 200,52 PLN oraz prowizja z tytułu pośrednictwa związanego z usługami parkowania w kwocie 948 437,81 PLN są prezentowane w wartości netto.

W wartościach netto prezentowane są Usługi sprzedaży biletów, których wartość brutto wynosi 65 958 201,11 PLN. Koszt poniesiony w związku ze sprzedażą biletów wynosi 58 262 331,84 PLN. Na usługi

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

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)	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
- kraj	9 644 585,44	7 186 842,87
- zagranica	0,00	0,00
Razem przychody ze usług	9 644 585,44	7 186 842,87

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

9.2. Podatek dochodowy

Uzgodnienia zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Zysk/strata brutto po korektach	-370 492,30	-2 929 663,60
Przychody niezaliczane do przychodów podatkowych (-)	148 642,29	0,00
Niezrealizowane różnice kursowe	6 532,32	0,00
Aktualizacja wartości inwestycji	32 623,11	0,00
Inne przychody operacyjne - rozwiązanie odpisu należności	100 149,87	0,00
Odsetki od pożyczek	9 336,99	
Wydatki nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu (+)	417 535,86	1 371 331,68
Różnice kursowe niezrealizowane	3 919,52	23 767,83
odsetki budżetowe	5 522,22	46,82
odsetki niezapłacone od kontrahentów	47,88	-
reprezentacja	500,00	185,00
zużycie paliwa, materiałów	4 084,85	
usługi obce	8 885,18	0,00
pozostałe koszty operacyjne	122 748,78	65 051,64
wycena obligacji i Opera PI FIZ	109 237,75	
odpis aktualizujący na należności	0,00	1 042 908,61
rezerwa na urlopy	12 466,14	87 093,34
PFRON	69 618,00	50 599,00
rezerwa na koszty	47 612,00	35 000,00
koszty finansowe inne	12,00	0,00
pozostałe koszty	19 797,24	64 951,05
kary umowne	9 636,20	1 728,39
podatki i opłaty	3 448,10	0,00
Wydatki roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodu w roku bieżącym (-)	-	-
zapłacone odsetki od obligacji	-	-
zapłacone odsetki od pożyczki	-	-
wynagrodzenia na urlopy pomniejszające rezerwę urlopową	-	-
Przychody roku poprzedniego uznane za przychody podatkowe w roku bieżącym	-	18 322,55
Pozostałe	-	18 322,55
Przychody inne - Aport - różnica między wartością rynkową a nakładami	450 812,48	
Inne różnice (+/-)	147 760,16	131 452,49
różnica pomiędzy amortyzacją bilansową i podatkową prac rozwojowych	147 760,16	131 452,49
Dochód/strata	496 973,91	1 408 556,88
Rozliczenie straty z roku 2020	496 973,91	-
Dochód do opodatkowania	-	-
Podatek 19%	0	-

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
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 i 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:

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- wartości niematerialne - różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową	0	0
- odsetki od pożyczki	9 337	0
- przychód z rozliczenia VAT od proporcji sprzedaży mieszanej	0	0
- przychody z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych	0	0
Podstawa naliczenia rezerwy z tytułu podatku odroczonego	9 337	0
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (19%)	1 775	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- naliczone odsetki od wyemitowanych obligacji		
- odsetki naliczone od zobowiązań z tytułu pożyczek	0	0
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową wartości niematerialnych oraz odpis aktualizujący	899 119	720 734
- opis aktualizujący	400 692	536 731
- niewykorzystane straty podatkowe: za rok 2015		
- Przyszłe zobowiązania , w tym badanie sprawozdania finansowego	82 612	35 000
- Korekta podatku VAT za bieżący rok w związku z uaktualnieniem współczynnika sprzedaży mieszanej	0	0
- Rezerwa z tytułu niewykorzystanych urlopów	272 888	260 422
- Niezrealizowane różnice kursowe - wycena środków walutowych na rachunkach bankowych	0	0
- niezapłacone noty odsetkowe od dostawcy	48	0
Podstawa naliczenia aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 655 359	1 552 886
Aktywa z tytułu podatku odroczonego (19%)	314 518	295 048
Łączne aktywa z tytułu podatku odroczonego (Aktywa - rezerwa)	312 743	295 048
Odpis aktualizujący wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego	0	0
Podatek dochodowy część odroczone	312 743	295 048

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	Rok zakończony 31 grudnia 2022	Rok zakończony 31 grudnia 2021
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-370 492,30	-2 929 663,60
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-370 492,30	-2 929 663,60
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem	-370 492,30	-2 929 663,60
Podatek wykazany w SF	-17 695,00	-100 311,00
Trwale różnice	357 409,84	182 561,90
odsetki budżetowe	5 522,22	46,82
reprezentacja	500,00	185,00
koszty finansowe inne	12,00	0,00
zużycie paliwa, materiałów	4 084,85	0,00
usługi obce	8 885,18	0,00
Inne	113 157,27	
pozostałe koszty	19 797,24	
podatki i opłaty	3 448,10	
pozostałe koszty operacyjne	122 748,78	130 002,69
PFRON	69 618,00	50 599,00
kary umowne	9 636,20	1 728,39
Wpływ zdarzeń dotyczące podatku dochodowego z lat ubiegłych		
Podatek dochodowy po zmianach	-17 695,00	-100 311,00
Podatek wynikający z przychodów nie będących podstawą opodatkowania, w tym:		
Wynik skorygowany o trwałe różnice	-13 082,46	-2 747 101,70
Efektywna stawka podatkowa	135%	4%

9.3. Koszty w układzie rodzajowym

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Amortyzacja	1 499 745,42	1 589 362,17
Zużycie materiałów i energii	60 428,46	61 052,43
Usługi obce	3 962 578,12	3 913 880,95
Podatki i opłaty	185 637,80	113 477,18
Wynagrodzenia	3 139 717,97	2 639 940,24
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	496 609,93	556 679,68
Pozostałe koszty rodzajowe	589 977,33	523 922,79
Koszty według rodzaju, razem	9 934 695,03	9 398 315,44

9.4. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Inne	170 468,06	147 364,12
- w tym uzgodnienia rozrachunków	11 844,49	141 887,76
Pozostałe przychody operacyjne, razem	170 468,06	147 364,12

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

9.5. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Spisane salda należności	1 466,22	-
Odpis aktualizujący należności	0,00	231 143,06
Kary umowne	9 636,20	1 728,39
Inne	142 126,85	68 215,20
- w tym uzgodnienia rozrachunków	207,07	55 979,16
Pozostałe koszty operacyjne, razem	153 229,27	301 086,65

9.6. Przychody finansowe

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Odsetki otrzymane	334 695,50	322 500,00
Odsetki naliczone	9 336,99	-
Aktualizacja wartości inwestycji	32 623,11	-
Pozostałe przychody finansowe, razem	376 655,60	322 500,00

9.7. Koszty finansowe

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Strata z tytułu rozchodów aktywów finansowych	256 692,65	-
Odsetki	16,95	
Odsetki od pożyczek		453,86
Odsetki budżetowe	5 522,22	46,82
Odsetki od zobowiązań handlowych	42 679,28	15 617,78
Ujemne różnice kursowe*	3 338,88	13 956,95
Inne	56 789,37	45 127,54
Aktualizacja wartości inwestycji	109 237,75	811 765,55
Pozostałe koszty finansowe, razem	474 277,10	886 968,50

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

9.8. Koszty świadczeń pracowniczych

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Wynagrodzenia	3 131 202,67	2 639 940,24
Koszty ubezpieczeń społecznych	335 152,89	413 446,71
Koszty świadczeń emerytalnych	8 515,30	25 136,34
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	161 457,04	118 096,63
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem, w tym:	3 636 327,90	3 196 619,92

9.9. Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

	2022	BO	utworzenie	BZ
rezerwa emerytalna			8 515,30	8 515,30
rezerwa urlopową		260 422,01	3 950,84	264 372,85
		260 422,01	12 466,14	272 888,15

	2021	BO	utworzenie	BZ
rezerwa urlopową		173 328,67	87 093,34	260 422,01
		173 328,67	87 093,34	260 422,01

9.10. 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	450 000,00 zł

W ramach Limitu gwarancyjnego wystawione zostały następujące gwarancje:

Rodzaj gwarancji	Kwota	Waluta	Beneficjent	Data ważności gwarancji
Wykonania umowy	450 000,00	PLN	Stalexport Autostrada Małopolska Spółka Akcyjna	30.06.2023
Dobrego wykonania umowy w obrocie krajowym	1 000 000,00	PLN	Gdańsk Transport Company Spółka Akcyjna	03.12.2023

Zabezpieczenia wierzytelności z tytułu produktów kredytowych/limitów stanowią:

Zastaw finansowy na rachunkach WAR/7975/22/292/CB

Zastaw finansowy na rachunkach GW/003577/20

Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową – Zabezpieczenie prawidłowej realizacji Umowy o dofinansowanie RPLD.01.02.02-10-0080/21-00.

10. Rzeczowe aktywa trwałe

	Urządzenia techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2022	256 638,76	14 609,36	-	271 248,12
Zwiększenia, w tym:	19 768,46	-	-	19 768,46
- nabycie	19 768,46	-	-	19 768,46
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Wartość brutto na dzień 31.12.2022	276 407,22	14 609,36	0,00	291 016,58
Umorzenie na dzień 01.01.2022	201 260,81	14 609,36	0,00	215 870,17
Zwiększenia, w tym:	41 309,82	0,00	0,00	41 309,82
- odpis amortyzacyjny za rok	41 309,82	0,00	0,00	41 309,82
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2022	242 570,63	14 609,36	0,00	257 179,99
Wartość księgową netto na dzień 01.01.2022	55 377,95	-	-	55 377,95
Wartość księgową netto na dzień 31.12.2022	33 836,59	-	-	33 836,59

	Urządzenia techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2021	158 590,91	14 609,36	0,00	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	-	271 248,12
Umorzenie na dzień 01.01.2021	146 094,16	14 609,36	-	160 703,52
Zwiększenia, w tym:	55 166,65	-	-	55 166,65
- odpis amortyzacyjny za rok	55 166,65	-	-	55 166,65
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Umorzenie na dzień 31.12.2021	201 260,81	14 609,36	-	215 870,17
Wartość księgową netto na dzień 01.01.2021	12 496,75	0,00	0,00	12 496,75
Wartość księgową netto na dzień 31.12.2021	55 377,95	-	-	55 377,95

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 WN w budowie	Wartość firmy ²⁾	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2022	9 104 035,92	7 643 852,22	2 331 557,67	267 144,64	19 346 590,45
Zwiększenia, w tym:	5 033 187,52	4 513 095,15	-	-	9 546 282,67
- nabycie		4 513 095,15	-	-	4 513 095,15
- przeniesienie z WN w budowie	5 033 187,52				5 033 187,52
Zmniejszenia, w tym:	5 033 187,52	5 033 187,52	-	-	10 066 375,04
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- aport	5 033 187,52	-	-	-	5 033 187,52
- przeniesienie na WN		5 033 187,52	-	-	5 033 187,52
Wartość brutto na dzień 31.12.2022	9 104 035,92	7 123 759,85	2 331 557,67	267 144,64	18 826 498,08
Umorzenie i odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2022	6 209 788,18	1 287 630,44	496 756,59	256 043,44	8 250 218,65
Zwiększenia, w tym:	1 447 334,40	-	-	11 101,20	1 458 435,60
- odpis amortyzacyjny za rok	1 447 334,40	-	-	11 101,20	1 458 435,60
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- odpis aktualizujący	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2022	7 657 122,58	1 287 630,44	496 756,59	267 144,64	9 708 654,25
Wartość księgową netto na dzień 01.01.2022	2 894 247,74	6 356 221,78	1 834 801,08	11 101,20	11 096 371,80
Wartość księgową netto na dzień 31.12.2022	1 446 913,34	5 836 129,41	1 834 801,08	0,00	9 117 843,83

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	Koszty prac rozwojowych ¹⁾	Nakłady na WN 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	0,00	0,00	4 078 648,40
- nabycie/zwiększenie	0,00	3 235 948,40	0,00	0,00	3 235 948,40
- przeniesienie z WN w budowie	842 700,00	0,00	0,00	0,00	842 700,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	842 700,00	0,00	425 962,72	1 268 662,72
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekta	0,00	0,00	0,00	425 962,72	425 962,72
- przeniesienie na WN	0,00	842 700,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	24 220,80	1 567 664,02
- odpis amortyzacyjny za rok	1 543 443,22	0,00	0,00	24 220,80	1 567 664,02
Zmniejszenia, w tym:	27 751,21	0,00	0,00	425 962,40	453 713,61
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty	27 751,21			425 962,40	453 713,61
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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

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).

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

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%
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 dyskontowaowa	%	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 23%.

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	437 451,66	2 495 279,92	1 555 884,06	1 100 481,99	1 196 208,85	915 108,32	1 048 673,30
Koszty amortyzacji	443 489,03	443 489,03	443 489,03	443 489,03	443 489,03	443 489,03	-
Koszty utrzymania 5%	21 872,58	124 764,00	77 794,20	55 024,10	59 810,44	45 755,42	52 433,66
Wynik	- 27 909,95	1 927 026,90	1 034 600,83	1 555 884,06	1 100 481,99	1 196 208,85	915 108,32
Stopa dyskontowa	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%
Współczynnik dyskontujący	1,00	0,81	0,66	0,54	0,44	0,36	0,29
Zdyskontowane przepływy	- 27 909,95	1 566 688,54	683 852,75	836 107,07	480 797,82	424 894,84	264 266,33
<i>Wartość</i>	<i>4 228 697,40</i>						
Prace rozwojowe plan	2023P	2024P	2025P	2026P	2027P	2028P	>2028P
Przewoźnicy kolejowi	244 715,00	414 638,00	613 484,00	787 390,00	965 876,00	976 049,00	986 731,00
Koszty amortyzacji	165 304,31	165 304,31	165 304,31	165 304,31	165 304,31	165 304,31	-
Koszty utrzymania 1%	2 447,15	4 146,38	6 134,84	7 873,90	9 658,76	9 760,49	9 867,31
Wynik	76 963,54	245 187,31	442 044,85	614 211,79	790 912,93	800 984,20	976 863,69
Stopa dyskontowa	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%
Współczynnik dyskontujący	1,00	0,81	0,66	0,54	0,44	0,36	0,29
Zdyskontowane przepływy	76 963,54	199 339,28	292 183,79	330 067,54	345 547,88	284 510,56	282 100,14
<i>Wartość</i>	<i>1 810 712,74</i>						
Prace rozwojowe plan	2023P	2024P	2025P	2026P	2027P	2028P	>2028P
MobiParking 2.0	778 779,33	1 533 626,24	2 098 960,88	2 247 714,07	2 270 791,14	2 342 165,58	2 407 035,68
Koszty amortyzacji	156 263,95	156 263,95	156 263,95	156 263,95	156 263,95	156 263,95	-
Koszty utrzymania 20%	155 755,87	306 725,25	419 792,18	449 542,81	454 158,23	468 433,12	240 703,57
Wynik	466 759,52	1 070 637,04	1 522 904,75	1 641 907,31	1 660 368,96	1 717 468,51	2 166 332,11
Stopa dyskontowa	23%	23%	23%	23%	23%	23%	23%
Współczynnik dyskontujący	1,00	0,81	0,66	0,54	0,44	0,36	0,29
Zdyskontowane przepływy	466 759,52	870 436,62	1 006 612,96	882 334,58	725 411,04	610 046,90	625 596,58
<i>Wartość</i>	<i>5 187 198,21</i>						

Wartość firmy powstała w wyniku połączenia jednostek:

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

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.

Przedmiotem niniejszego testu jest wartość firmy, jaka powstała w wyniku nabycia udziałów w spółce MobiParking Sp. z o.o. w roku 2012 w dwóch etapach. Pierwszy etap obejmował wydzielenie Spółki MobiParking Sp. z o.o. Kapitał zakładowy MobiParking wyniósł 60 tys. zł. Spółka MobiParking została wydzielona ze Spółki FMS MEDIA. Celem wydzielenia Spółki był zakup Spółki przez SkyCash S.A. a następnie jego połączenie ze SkyCash S.A. Wartość firmy powstała przy nabyciu Spółki MobiParking Sp. z o.o. wynosi 873 tys. złotych. Podstawowym i najcenniejszym aktywem Spółki przejętej były podpisane umowy na przyjmowanie płatności parkingowych w 9 miastach Polski, w tym w Warszawie.

Ustalenie wartości odzyskiwalnej zostało 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 Umów jako ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne. Z uwagi na fakt, że Umowy stanowią spójny organizm gospodarczy, którego poszczególne części realizują te same elementy procesu gospodarczego, a usługi realizowane na rzecz klienta końcowego mają jednorodny charakter, nie istnieje zdaniem Zarządu, potrzeba wyodrębniania dodatkowych, tj. w obrębie Umów, ośrodków wypracowujących przepływy środków pieniężnych, a następnie testowanie ich pod kątem utraty wartości.

Do wyceny umów zastosowane zostało podejście dochodowe, metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych. 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.

Opis zmiennych

Poniżej opisano zmienne i wyliczenia wykorzystane przy szacowaniu wartości firmy.

Stopa dyskontowa. Zastosowano stopę dyskontową wyliczoną przez firmę MGW Corporate Consulting Group Sp. z o.o., która w raporcie oszacowała wartość spółki SkyCash S.A. na dzień 31 grudnia 2022. Stopa ta wynosiła 22,6%. Korekta do stopy dyskontowej przed podatkiem. Ponieważ MSR 36 nakazuje stosować stopę dyskontową przed podatkiem, stopę obliczoną należy odpowiednio skorygować. Zgodnie z naszymi wyliczeniami stopa ta powinna zawierać dodatkową premię w wysokości 3,8%. Wyliczona stopa dyskontowa wynosi 26,4%.

Pozostałe założenia dotyczące przepływów

Dla potrzeb oszacowania wartości umów posłużono się prognozami (sporządzonymi przez Zarząd SkyCash) przychodów oraz kosztów związanych z przedmiotowymi umowami.

Dla potrzeb oszacowania wartości umów posłużono się prognozami przychodów oraz kosztów związanych z przedmiotowymi umowami na lata 2022-2029.

Wartość godziwa umów wyniosła po zaokrągleniu 13.269.000,00 PLN. W celu oszacowania wartości zbywczej zastosowano 20% dyskonto w stosunku do wartości godziwej. Wartość zbywczą przedmiotowych umów wyniosła 10.615.000,00 PLN.

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

Analiza wrażliwości

	Analiza wrażliwości		
	Wartość narażona na ryzyko w PLN	Wpływ na wycenę	
		-5%	+5%
Wartość zbywczą umów	10 615 000,00	530 750,00	-530 750,00

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 zostało 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 istnieje zdaniem Zarządu, potrzeba wyodrębniania dodatkowych ośrodków wypracowujących przepływy środków pieniężnych, a następnie testowanie ich pod kątem utraty wartości. Zatem test na utratę wartości sprowadzał się do oszacowania wartości oprogramowania na dzień 31 grudnia 2022 r.

W przypadku wyceny zastosowano 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.

Z uwagi na fakt, że przedmiotowe oprogramowanie zostało wykonane przez firmę zewnętrzną poniesiony koszt zawiera także zysk firmy a zatem nie ma możliwości ustalenia faktycznego kosztu samego oprogramowania. Innym elementem zniekształcającym koszt historyczny jest wzrost wydajności, a tym samym spadek kosztów osobowych programistów. W związku z tym w opracowaniu do oszacowania kosztów odtworzenia posłużono się modelem COCOMO stworzonym przez Barry Boehma. Model ten jest aktualizowany przez Center for Systems and Software Engineering (obecnie COCOMO II). Model wylicza liczbę miesięcy pracy personelu zaangażowanego do stworzenia oprogramowania na podstawie liczby linii kodu, które to oprogramowanie zawiera. Wyliczenie liczby miesięcy pozwala określić koszt stworzenia oprogramowania poprzez przemnożenie liczby miesięcy i miesięcznej płacy osoby zaangażowanej do stworzenia programu. W modelu, poza liczbą linii kodów, określa się także inne parametry związane z umiejętnościami informatyków, czynnikami skali, złożonością oprogramowania, elementami projektu, zakładaną niezawodnością produktu, itp. Oprogramowanie jest specyficznym aktywem, które nie podlega zużyciu fizycznemu. Rodzaje zużycia stosowane przy programach komputerowych to zużycie funkcjonalne, technologiczne i ekonomiczne. Na podstawie rozmów z przedstawicielami firmy doszliśmy do wniosku, że przedmiotowe oprogramowanie nie wykazuje zużycia ekonomicznego, technologicznego, ani funkcjonalnego. Wartość godziwa oprogramowania to koszt odtworzenia pomniejszony o wielkość zużycia.

Oszacowana wartość godziwa przedmiotowego oprogramowania wynosi po zaokrągleniu 29.190.000,00 PLN. W celu oszacowania wartości zbywczej zastosowano 20% dyskonto w stosunku do wartości godziwej.

Wartość zbywca przedmiotowego oprogramowania wynosi po zaokrągleniu 23.352.000,00 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 2022 i 2021.

13. Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)

<i>Pozostałe aktywa niefinansowe długoterminowe</i>	31.12.2022	31.12.2021
kaucje	110 840,64	120 381,16
pozostałe, w tym zabezpieczenia	600 000,00	600 000,00
Razem	710 840,64	720 381,16

14. Zapasy

	31.12.2022	31.12.2021
Zapasy:		
Zakup biletów	165 169,02	216 369,56
Zapasy:	165 169,02	216 369,56

15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

<i>Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności</i>	31.12.2022	31.12.2021
- z tytułu dostaw i usług	1 446 287,14	2 897 243,64
- pozostałe	4 327 789,24	3 435 114,31
Razem	5 774 076,38	6 332 357,95

15.1. Należności z tytułu dostaw i usług

	31.12.2022	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług		
- od jednostek powiązanych	6 342,82	-
- od jednostek pozostałych	1 439 944,32	2 897 243,64
Należności netto z tytułu dostaw i usług	1 446 287,14	2 897 243,64
Odpis aktualizujący należności	400 692,46	541 034,18
Należności brutto z tytułu dostaw i usług	1 846 979,60	3 438 277,82

Ruch na odpisie aktualizującym należności prezentuje się następująco:

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2022	31.12.2021
<u>Odpis aktualizujący należności</u>		
Stan na początek okresu	541 034,18	309 891,12
Zwiększenie - zawiązanie odpisu		231 143,06
Zmniejszenie- rozwiązanie odpisu	140 341,72	-
Stan na koniec okresu	400 692,46	541 034,18

<i>Należności z tytułu dostaw i usług</i>	31.12.2022	31.12.2021
Należności brutto razem	1 846 979,60	3 438 277,82
- przeterminowane brutto na które utworzono odpis	366 331,29	541 034,18

15.2. Pozostałe należności

	31.12.2022	31.12.2021
Pozostałe należności krótkoterminowe:		
- z tytułu podatku od towarów i usług	80 291,00	-
- podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	381 943,46	423 084,51
- pozostałe	3 865 554,78	3 012 029,80
- Gwarancje bankowe	1 120 000,00	1 120 000,00
- Depozyt	925 455,34	706 248,87
- Rozrachunki z pracownikami	35 191,09	35 191,09
- Inne	10 270,83	
- Rozrachunki merchants	1 774 637,52	1 150 589,84
Pozostałe należności krótkoterminowe:	4 327 789,24	3 435 114,31

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 2022 roku wynosi 9 910 019,79 PLN (31 grudnia 2021 roku wynosi 13 304 592,57 PLN).

Na dzień 31 grudnia 2022 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 7 868 703,36 PLN.

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

	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne w banku i w kasie	9 910 019,79	13 304 592,57
Lokaty krótkoterminowe	-	-
Kredyty w rachunkach bieżących	-	-
Razem:	9 910 019,79	13 304 592,57

17. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

<i>Inwestycje długoterminowe</i>	31.12.2022	31.12.2021
jednostki uczestnictwa NOVO FIO		55 603,56
jednostki uczestnictwa- wycena NOVO FIO		4 303,43
Pożyczka	157 006,85	
obligacje Skarbu Państwa		13 076 601,00
udziały	5 382 987,52	89 800,00
<i>Inwestycje długoterminowe</i>	5 539 994,37	13 226 307,99

<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	31.12.2022	31.12.2021
Opera Plus	0,00	1 267 376,89
Opera PI FIZ	922 045,10	
Pożyczka	77 330,14	0,00
Obligacje Skarbu Państwa	13 373 003,50	-
<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	14 372 378,74	1 267 376,89

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

18. Rozliczenia międzyokresowe czynne

	31.12.2022	31.12.2021
Rozliczenia międzyokresowe czynne:		
- pozostałe - koszty przyszłych okresów	7 688,94	2 380,75
<i>Rozliczenia międzyokresowe czynne:</i>	7 688,94	2 380,75

19. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

	31.12.2022	31.12.2021
Rozliczenia międzyokresowe przychodów:		
- Dotacja	490 000,00	0,00
<i>Rozliczenia międzyokresowe przychodów:</i>	490 000,00	0,00

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.

Celem projektu jest przeprowadzenie prac badawczo-rozwojowych związanych z opracowaniem autonomicznego wieloźródłowego środowiska opartego o sztuczną inteligencję wspierającego zarządzanie zasobami parkingowymi i komunikacyjnymi w obszarach miejskich.

20. Kapitał podstawowy i kapitały zapasowe/ rezerwowe

20.1. Kapitał podstawowy

	31.12.2022		31.12.2021	
	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	1 193 731	596 865,50
Razem	27 089 031	13 544 515,50	27 089 031	13 544 515,50

	<i>Ilość</i>	<i>Wartość</i>
<i>Akcje własne</i>		
Na dzień 1 stycznia 2021 roku	0	0,00
Na dzień 31 grudnia 2021 roku	0	0,00
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	0	0,00
Na dzień 31 grudnia 2022 roku	0	0,00

	<i>Ilość</i>	<i>Wartość</i>
<i>Akcje zwykłe wyemitowane i w pełni opłacone</i>		
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
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	27 089 031	13 544 515,50
Na dzień 31 grudnia 2022 roku	27 089 031	13 544 515,50

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. Wskutek 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.

20.1.1 Wartość nominalna akcji

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

20.1.2 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.

20.1.3 Akcjonariusze o znaczącym udziale

Akcjonariusz	31.12.2021		31.12.2022		31.12.2020	
	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba akcji	Udział w kapitale
Opera Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	6 602 000	24,37%	3 962 986	14,63%	6 602 000	25,49%
Opera MP Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	6 297 600	23,25%	6 297 600	23,25%	6 297 600	24,32%
NOVO Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 479 105	9,15%	1 594 200	5,89%	2 479 105	9,57%
Optimum Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 400 000	8,86%	2 095 000	7,73%	2 400 000	9,27%
Opera NGO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 040 000	7,53%	451 118	1,67%	2 040 000	7,88%
Opera PI FIZ			5 417 801	20,00%		
DM Inwestycje Sp. z o.o.	1 431 200	5,28%			1 431 200	5,53%
RE Development			1 431 200	5,28%		
Pozostali	5 839 126	21,56%	5 839 126	21,56%	4 645 395	17,94%
Razem	27 089 031	100,00%	27 089 031	100,00%	25 895 300	100,00%

20.2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2022	31.12.2021
<u>Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</u>		
Stan na początek okresu	9 341 503,08	7 249 232,33
Zwiększenie	0,00	0,00
- z emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	2 092 270,75
- ze sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
Zmniejszenie	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	9 341 503,08	9 341 503,08

20.3. Pozostałe kapitały rezerwowe

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2022	31.12.2021
<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

20.4. 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 2022 roku nie istnieją inne ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Strata za 2022 rok Zarząd proponuje pokryć z przyszłych zysków Spółki.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Wartości w PLN	31.12.2022	31.12.2021
<u>Niepokryte straty</u>		
Stan na początek okresu	-15 312 194,05	-12 700 572,45
Zwiększenie - korekta błędu podstawowego	0,00	0,00
Zwiększenie -strata za rok poprzedni	0,00	0,00
Zmniejszenie – zysk za rok poprzedni	0,00	217 731,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-15 312 194,05	-12 482 841,45
Zmniejszenie- zysk/ strata za rok bieżący	-352 797,30	-2 829 352,60
Stan na koniec okresu	-15 664 991,35	-15 312 194,05

21. Zobowiązania finansowe

Wartości w PLN

	2022		2021	
	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki
Stan na początek roku	3 500 000,00	-	3 500 000,00	0
odsetki do wykupu	-	-	-	-
wykup obligacji	-	-	-	-
naliczone odsetki od pożyczki	-	-	-	0
otrzymane pożyczki/dotacje	-	-	-	-
splacone pożyczki	-	-	0,00	0,00
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.

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

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

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
- wobec jednostek powiązanych	67 829,18	419 003,71
- wobec jednostek pozostałych	4 051 121,81	2 973 187,02
	4 118 950,99	3 392 190,73
Pozostałe zobowiązania		
- Zobowiązania wobec użytkowników SkyCash	26 846 053,41	24 758 048,85
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	45 565,00	44 783,00
- Ubezpieczenia społeczne i zdrowotne	134 858,57	102 406,50
- PFRON	6 664,00	
- Zobowiązania z tytułu podatku VAT	-	1 605,17
- Rozliczenia z pracownikami	10 630,93	8 990,59
- Inne	2 905 051,15	6 481 391,37
	29 948 823,06	31 397 225,48
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe, razem	34 067 774,05	34 789 416,21

22.2. Sprawy sądowe

Kancelaria Prawna VIOLETTA WYSOK WYSOK KANCELARIA RADCOWSKA prowadzi postępowanie sądowe z powództwa byłego pracownika Spółki przeciwko Spółce o odszkodowanie. Postępowanie to toczy się przed Sądem Rejonowym dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie, VIII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych.

Kancelaria Prawna Łempicka Mincewicz Ścibor Kancelaria Radców Prawnych sp. p reprezentowała Spółkę jako pozwaną w postępowaniu przed Sądem Rejonowym dla Warszawy-Śródmieścia w Warszawie, VIII Wydział Pracy i Ubezpieczeń Społecznych (sygnatura akt: VIII P 133/21), w którym po stronie powodowej występuje były pracownik Spółki. W dniu 3.12.2021r. pracownik wniósł apelację od wyroku. Wyrokiem z dnia 8.12.2022r. apelacja została oddalona w całości a na rzecz Spółki została zasądzona kwota 675,00 złotych tytułem zastępstwa procesowego za II instancję. Zasądzone koszty sądowe zostały wyegzekwowane w ramach postępowania egzekucyjnego.

22.3. 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 2022 roku Spółka nie utworzyła takich rezerw.

23. Rozliczenia międzyokresowe

	31.12.2022	31.12.2021
Rezerwy:		
- rezerwa urlopową	264 372,85	250 409,51
- rezerwa emerytalna	8 515,30	10 012,50
Rezerwy:	272 888,15	260 422,01

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

24. Informacje o podmiotach powiązanych

Lista transakcji gospodarczych z podmiotami powiązanymi:

Podmiot powiązany	Rodzaj transakcji	Wartość netto		Rodzaj transakcji
		2022	2021	
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	usługi prowadzenia ewidencji	1 818,71	930,00	Koszty
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	usługi najmu/prowadzenia ewidencji	-	780,00	Koszty
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	Zarządzanie portfelem		262,88	
Opera TFI S.A.	Zarządzanie portfelem	40 353,19		Koszty
Opera TFI S.A.	usługi najmu	324 063,69	303 440,72	Koszty
SkyAnts Crowdfunding Sp. z O.O.	opłata wstępna do umowy o współpracę	30 000,00	-	Koszty
OVC Sp. z o.o.	usługi informatyczne	1 475 000,00	1 537 000,00	Koszty
SkyAnts Crowdfunding Sp. z O.O.	Refaktura za usługi prawnicze	4 354,17	-	Przychody
Smart City Revolution Sp. z O.O.	Opłata prowizyjna za korzystanie z systemu rozliczeń	171,80	-	Przychody
Opera TFI S.A.	Refaktura za pakiet medyczny	490,60	-	Przychody
Razem		1 876 252,16	1 842 413,60	

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Podmiot powiązany	Zobowiązania		Warunki transakcji		Rodzaj powiązania
	2022	2021	2022	2021	
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	308,18	348,92	rynkowe	rynkowe	osobowe
Opera TFI S.A.		21 364,79	rynkowe	rynkowe	osobowe
OVC Sp. z o.o.	177 650,00	397 290,00	rynkowe	rynkowe	osobowe
Razem	177 958,18	419 003,71			

Podmiot powiązany	Należności		Warunki transakcji		Rodzaj powiązania
	2022	2021	2022	2021	
Smart City Revolution Sp. z O.O.	58,56		rynkowe	rynkowe	osobowe
SkyAnts Crowdfunding Sp. z O.O.	5 355,63		rynkowe	rynkowe	osobowe
Opera TFI S.A.	928,63		rynkowe	rynkowe	osobowe
Razem	6 342,82	0,00			

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Kwota	% udziałów	Rodzaj
Smart City Revolution Sp. z o.o.	698	69 800,00	34,9	jednostka stowarzyszona
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	4000	200 000,00	100	jednostka zależna
SC DATA HUB Sp. z o.o.	7100	355 000,00	100	jednostka zależna
SCP2 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	100	5 000,00	100	jednostka zależna
MECENATO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	1600	80 000,00	100	jednostka zależna

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	Pożyczki	
<i>Podmiot powiązany</i>	2022	2021
SkyAnts Crowdfunding Sp. z O.O.	77 330,14	0,00
Smart City Revolution Sp. z O.O.	157 006,85	0,00
<i>Razem</i>	234 336,99	0,00

Spółka udzieliła w roku 2022 pożyczki spółkom SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. i Smart City Revolution Sp. z o.o.

Warunki udzielenie pożyczek przedstawia tabela poniżej.

Podmiot	Kwota	Termin udzielenia	Oprocentowanie	Zabezpieczenie
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	75 000,00	23.01.2023	7%	Weksel własny in blanco
Smart City Revolution Sp. z o.o.	150 000,00	23.01.2024	5%	Weksel własny in blanco

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

Jednostka	Kwota	Opis aportu
SKYANTS CROWDFUNDING SPÓŁKA Z O.O.	1 176 344,68	Systemy wytworzone przez SkyCash Poland S.A., pozwalające na przeprowadzanie zbiórek kapitału w formie crowdfundingu akcyjnego, udziałowego, umożliwiające przeprowadzenie procesu emisji, począwszy od prezentowania informacji o emittencie przed formalnym rozpoczęciem emisji jak również pełną obsługę procesu emisji akcji lub udziałów przez Emitenta poprzez wykorzystanie strefy Emitenta.
SC DATA HUB Sp. z o.o.	3 270 031,64	nowoczesny i skalowalny system informatyczny zbudowany w technologii JAVA, oparty o architekturę mikro-serwisów na platformie Kubemetes, umożliwiający integrowanie różnorodnych systemów i przesyłanie informacji pomiędzy kontrahentami Spółki
MECENATO Sp. z o.o.	586 811,20	system mecenato, umożliwiający rejestrowanie i obsługę organizacji pozarządowych w zakresie prowadzonych przez te organizacje zbiórek publicznych, prezentowanie w systemie przez te organizacje zbiórek publicznych i obsługi wpłat darowizn dla zarejestrowanych organizacji pozarządowych przy wykorzystaniu zewnętrznego źródła płatności oraz stronę internetową mecenato.pl i domenę mecenato.pl.

Spółka nie dokonuje konsolidacji Sprawozdań Finansowych za rok 2022 ze spółkami zależnymi i stowarzyszonymi.

Dane finansowe jednostek po wyłączeniach konsolidacyjnych są nieistotne.

Podstawowe informacje o jednostkach powiązanych przedstawia tabela poniżej.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Podmiot	Zysk/strata	Suma aktywów bilansu	Przychody	Przeciętna liczba zatrudnionych	Siedziba i adres	Opis działalności
SKYANTS CROWDFUNDING SPÓŁKA Z O.O.	-269 646,34	1 204 630,03	35 000,00	1	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-061 Warszawa Marszałkowska 142	Działalność portali internetowych
SMART CITY REVOLUTION SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ	-106 540,01	251 064,03	192 261,05	2,75	Polska, Lubelskie, Lublin, 20-023 Lublin F.Chopina 41/2	Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki
SC DATA HUB Sp. z o.o.	-116 573,63	3 208 458,01	0	0	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-061 Warszawa Marszałkowska 142	Działalność portali internetowych
SCP2 Sp. z o.o.	0,00	0,00	0	0	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-061 Warszawa Marszałkowska 142	Działalność portali internetowych
MECENATO Sp. z o.o.	-23 791,69	633 019,51	0	0	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-061 Warszawa Marszałkowska 142	Działalność portali internetowych

25. Transakcje z udziałem członków Zarządu

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

26. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki

	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
<u>Zarząd</u>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia)	419 838,71	462 500,00
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)	90 000,00	90 000,00
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0	0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	0	0
Świadczenia pracownicze w formie akcji	0	0
Razem	509 838,71	552 500,00

27. 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	2022	2021
- Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego w kwocie netto	35 000,00	76 149,20
- Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
- Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
- Pozostałe usługi	0,00	0,00
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	35 000,00	76 149,20

28. 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.

28.1. 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.

Spółka posiada zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji bankowych, dla których koszt liczony jest na bazie stałej stopy procentowej, w związku z czym nie występuje ryzyko wzrostu tych stóp w stosunku do momentu zawarcia umowy. Spółka w okresie sprawozdawczym nie stosowała zabezpieczeń stóp procentowych uznając, że ryzyko stopy procentowej nie jest znaczące. Niezależnie od obecnej sytuacji Spółka monitoruje stopień narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz prognozy stóp procentowych i nie wyklucza podjęcia działań zabezpieczających w przyszłości. Oprocentowanie instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu jest aktualizowane w okresach poniżej jednego roku. Odsetki od instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu są stałe przez cały okres do upływu terminu zapadalności/wymagalności tych instrumentów.

28.2. 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 2022 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. Tym samym osłabienie kursu PLN do Euro o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 7 tys. zł.

Przy założeniu umocnienia się kursu PLN do USD o 5%, wynik Spółki zmieniłby się o ok 14 zł. Tym samym osłabienie kursu PLN do USD o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 14 zł.

Przy założeniu umocnienia się kursu PLN do GBP o 5%, wynik Spółki zmieniłby się o ok 9 zł. Tym samym osłabienie kursu PLN do GBP o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 9 zł.

	Wartość narażona na ryzyko w PLN	Wpływ na wynik finansowy Spółki	
		-5%	+5%
Należności z tytułu dostaw i usług	127 421,39	-6 371,07	6 371,07
Środki pieniężne	6 246,67	-312,33	312,33
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 275,45	113,77	-113,77

	Waluta	Kwota	Waluta	Kwota
Należności z tytułu dostaw i usług	EUR	27 111,20	PLN	127 148,82
Należności z tytułu dostaw i usług	USD	61,00	PLN	272,57
Środki pieniężne	EUR	1 429,00	PLN	6 066,62
Środki pieniężne	GBP	34,00	PLN	180,05
Zobowiązania	EUR	484,88	PLN	2 275,45

28.3. 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.	574 688,46	P-1	A2	Moody's Investors
BNP Paribas Bank Polska S.A.	7 870 174,12	F1	A+	Fitch
Bank Pekao S.A.	1 118 077,49	F2	BBB	Fitch
Razem	9 562 940,07			

28.4. 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.

29. Instrumenty finansowe

29.1. 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 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

01.01.2022-31.12.2022	Hierarchia wartości godziwej		
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe			
Nelażności z tytułu dostaw i usług			1 446 287,14
Obligacje			13 373 003,50
Jednostki uczestnictwa, certyfikaty		922 045,10	
Pożyczki		234 336,99	
Środki pieniężne			9 910 019,79
Pozostałe należności finansowe			1 820 099,44
Razem	0,00	1 156 382,09	26 549 409,87
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług			4 118 950,99
Pozostałe zobowiązania finansowe			29 478 727,85
Razem	0,00	0,00	33 597 678,84
	Hierarchia wartości godziwej		
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe			
Nelażności 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

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
<i>Aktywa finansowe</i>				
<i>Obligacje, jednostki uczestnictwa, fundusze</i>	14 295 048,60	14 403 884,88	14 295 048,60	14 403 884,88
Należności z tytułu dostaw i usług	1 446 287,14	2 897 243,64	1 446 287,14	2 897 243,64
Pożyczki	234 336,99		234 336,99	
Środki pieniężne	9 910 019,79	13 304 592,57	9 910 019,79	13 304 592,57
Pozostałe należności	1 820 099,44	1 608 865,44	1 820 099,44	1 608 865,44
Razem	27 705 791,96	32 214 586,53	27 705 791,96	32 214 586,53

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
<i>Krótkoterminowe zobowiązania finansowe</i>				
Kredyty w rachunku bieżącym	-	-	-	-
Roczne Obligacje wycenione	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 118 950,99	3 392 190,73	4 118 950,99	3 392 190,73
Pozostałe zobowiązania finansowe	29 478 727,85	31 397 225,48	29 478 727,85	31 397 225,48
Razem	33 597 678,84	34 789 416,21	33 597 678,84	34 789 416,21

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Wartość bilansowa												
MSSF 9												
	Wycena wg zamortyzowanego kosztu		Wycena wg wartości godziwej przez:				Razem		poza MSSF 9		Razem	
			Wynik finansowy		Inne całkowite dochody		2022	2021	2022	2021	2022	2021
			2022	2021	2022	2021						
Aktywa finansowe												
Należności z tytułu dostaw i usług	1 446 287,14	2 897 243,64									1 446 287,14	2 897 243,64
Obligacje	13 373 003,50	13 076 601,00									13 373 003,50	13 076 601,00
Jednostki uczestnictwa, fundusze, certyfikaty			922 045,10	1 327 283,88							922 045,10	1 327 283,88
Pożyczki	234 336,99										234 336,99	
Środki pieniężne	9 910 019,79	13 304 592,57									9 910 019,79	13 304 592,57
Pozostałe należności finansowe	1 820 099,44	1 608 865,44									1 820 099,44	1 608 865,44
Razem	26 783 746,86	30 887 302,65	922 045,10	1 327 283,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 705 791,96	32 214 586,53
Zobowiązania finansowe												
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	4 118 950,99	3 392 190,73									4 118 950,99	3 392 190,73
Pozostałe zobowiązania finansowe	29 478 727,85	31 397 225,48									29 478 727,85	31 397 225,48
Razem	33 597 678,84	34 789 416,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 597 678,84	34 789 416,21

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

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

Okres zakończony dnia 31 grudnia 2022

	<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>Pozostale</i>
<i>Aktywa finansowe</i>						
Obligacje, certyfikaty, jednostki uczestnictwa	324 170,00	-	-	76 614,64	256 692,65	10 424,18
Pożyczki	9 336,99					
Należności z tytułu dostaw i usług	10 525,50	2 453,57	140 341,72			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	16,95	333,32	-	-	-
RAZEM	344 015,54	2 786,89	140 341,72	76 614,64	256 692,65	-10 424,18

	<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>Pozostale</i>
<i>Zobowiązania finansowe</i>						
Zobowiązania	-	48 201,50	6 125,77	-	-	-
Odsetki				-	-	-
Obligacje wyemitowane		-	-	-	-	-
RAZEM	-	48 201,50	6 125,77	0,00	0,00	0,00

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

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		0,00 -	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>						
Zobowiązania	- -	13 956,95	-	-	-	-
Odsetki	- 16 118,46	-	-	-	-	-
Obligacje wyemitowane	-	-	-	-	-	-
RAZEM	- 16 118,46	13 956,95	0,00	0,00	0,00	0,00

30. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w osobach w Spółce w okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku kształtowało się następująco:

	2022	2021
Zarząd Spółki	4	4
Administracja	8	5
Dział sprzedaży	3	5
Marketing	1	2
Pozostali	30	21
Razem	46	37

31. Zdarzenia po dniu bilansowym

W związku z ustabilizowaniem się sytuacji związanej z pandemią koronawirusa na świecie i w Polsce osiągnięcie przyjętych założeń budżetowych na rok 2023 nie jest zagrożone. Według wstępnych analiz wpływ pandemii nie powinien zagrozić bieżącej działalności Spółki.

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.

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

Spółka otrzymała zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego z dn. 20.03.2023 roku o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej. W dn. 24.05.2023 do Spółki wpłynęło zawiadomienie o planowanym zakończeniu postępowania do dn. 20.07.2023 roku.

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 większą 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.

32. 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.

Podpis osoby odpowiedzialnej
za sporządzenie sprawozdania finansowego

Izabela Wąsowska

Podpisy członków Zarządu

Jarosław Mazek
Prezes Zarządu

Izabela Wąsowska
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 1 czerwca.2023