



SKYCASH POLAND SPÓLKA AKCYJNA

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

**SPORZĄDZONE WEDŁUG MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW
SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONYCH PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ
ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2020**

WARSZAWA, 27 sierpień 2021

Spis treści

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	5
SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
Rachunek przepływów pieniężnych.....	7
Zestawienie zmian w kapitale własnym.....	8
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające	9
1. Informacje ogólne	9
2. Skład Zarządu Spółki	9
3. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach.....	10
3.1. Profesjonalny osąd	10
3.2. Niepewność szacunków i założeń	10
4. Podstawa przygotowania danych finansowych	11
4.1. Oświadczenie o zgodności	11
4.2. Waluta sprawozdania finansowego	11
5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	11
6. Korekta błęd- w 2020 roku nie wystąpiła korekta błęd podstawowego	11
7. Nowe standardy i interpretacje, które zostały opublikowane, a nie weszły jeszcze w życie.....	12
8. Istotne zasady rachunkowości	13
8.1. Rzeczowe aktywa trwałe.....	13
8.2. Wartości niematerialne	13
8.3. Leasing.....	15
8.4. Wycena instrumentów finansowych do wartości godziwej	16
8.5. Utrata wartości niefinansowych aktywów trwałych.....	17
8.6. Zapasy	17
8.7. Aktywa finansowe.....	18
8.8. Utrata wartości aktywów finansowych	21
8.9. Wbudowane instrumenty pochodne	21
8.10. Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczenia	21
8.11. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	21
8.12. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	22
8.13. Kapitały	22
8.14. Oprocentowane kredyty bankowe, pożyczki i papiery dłużne	22
8.15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	22
8.16. Rezerwy	23
8.17. Świadczenia pracownicze	23
8.18. Przychody	23
8.18.1 Sprzedaż towarów i produktów.....	24
8.18.2 Świadczenie usług.....	24
8.18.3 Odsetki	24
8.19. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	25
8.20. Podatki	25
8.20.1 Podatek bieżący	25
8.20.2 Podatek odroczony.....	25
8.20.3 Podatek od towarów i usług.....	26
8.21. Zysk netto na akcję	26
8.22. Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych	26

8.23. Zysk przypadający na jedną akcję.....	27
9. Przychody i koszty	27
9.1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży	27
9.2. Podatek dochodowy	29
9.3. Koszty w układzie rodzajowym	31
9.4. Pozostałe przychody operacyjne	32
9.5. Pozostałe koszty operacyjne	32
9.6. Przychody finansowe	32
9.7. Koszty finansowe	33
9.8. Zysk na sprzedaży środków trwałych	33
9.9. Koszty świadczeń pracowniczych.....	33
9.10. Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe	34
10. Rzeczowe aktywa trwałe	35
11. Leasing	36
11.1. Zobowiązania z tytułu leasingu – Spółka jako leasingobiorca.....	36
11.2. Należności z tytułu leasingu – Spółka jako leasingodawca- spółka nie występuje jako leasingodawca.	36
12. Wartości niematerialne.....	37
12.1. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych	38
13. Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)	38
14. Zapasy	39
15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	39
15.1. Należności z tytułu dostaw i usług	39
15.2. Pozostałe należności	40
16. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	40
17. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe	40
18. Rozliczenia międzyokresowe czynne.....	41
19. Kapitał podstawowy i kapitały zapasowe/ rezerwowe	41
19.1. Kapitał podstawowy.....	41
19.1.1 Wartość nominalna akcji.....	42
19.1.2 Prawa akcjonariuszy	42
19.1.3 Akcjonariusze o znaczącym udziale	42
19.2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej.....	43
19.3. Pozostałe kapitały rezerwowe	43
19.4. Zyski zatrzymane/ Niepokryte straty i ograniczenia w wypłacie dywidendy	43
20. Zobowiązania finansowe.....	44
21. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, pozostałe zobowiązania i rozliczenia międzyokresowe	44
21.1. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania finansowe (krótkoterminowe)	44
21.2. Sprawy sądowe	45
21.3. Rozliczenia podatkowe	45
22. Rozliczenia międzyokresowe	45
23. Informacje o podmiotach powiązanych.....	46
24. Transakcje z udziałem członków Zarządu	46
25. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki.....	46
<i>Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki</i>	<i>46</i>
26. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	47

27. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	47
27.1. Ryzyko stopy procentowej.....	47
27.2. Ryzyko walutowe.....	47
27.3. Ryzyko kredytowe	48
27.4. Ryzyko związane z płynnością	48
28. Instrumenty finansowe	48
28.1. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych.....	48
28.2. Pozycje przychodów, kosztów, zysków i strat ujęte w rachunku zysków i strat w podziale na kategorie instrumentów finansowych.....	50
29. Struktura zatrudnienia	52
30. Zdarzenia po dniu bilansowym	52
31. Zarządzanie kapitałem.....	53

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020
(w złotych polskich)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Treść pozycji rachunku zysków i strat	nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Działalność kontynuowana			
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	9.1	7 284 693,44	8 957 341,94
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów		7 284 693,44	8 957 341,94
Koszty działalności operacyjnej	9.3	9 671 907,15	7 981 451,66
I. Amortyzacja		1 411 452,55	769 914,21
II. Zużycie materiałów i energii		55 317,47	88 635,02
III. Usługi obce		4 569 721,40	4 374 358,22
IV. Podatki i opłaty		78 679,31	47 685,76
V. Wynagrodzenia		2 596 291,00	1 755 147,39
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		460 942,66	361 855,77
VII. Pozostałe koszty rodzajowe		499 502,76	583 855,29
Zysk (strata) na sprzedaży		-2 387 213,71	975 890,28
Pozostałe przychody operacyjne	9.4	125 379,50	47 666,58
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		-	-
Aktualizacja aktywów niefinansowych		-	34 686,00
Inne przychody operacyjne		125 379,50	12 980,58
Pozostałe koszty operacyjne	9.5	1 781 960,42	181 461,23
Aktualizacja aktywów niefinansowych		1 513 049,71	40 191,85
Inne koszty operacyjne		268 910,71	141 269,38
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		-4 043 794,63	842 095,63
Przychody finansowe	9.6	47 405,87	114 858,66
Odsetki		29 887,66	109 255,10
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		1 997,57	
Inne		15 520,64	5 603,56
Koszty finansowe	9.7	29 951,13	163 000,91
Odsetki		29 951,13	155 559,54
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	1 063,52
Inne		0,00	6 377,85
Zysk (strata) brutto		-4 026 339,89	793 953,38
Podatek bieżący	9.2	-	-
Podatek odroczony	9.2	-78 889,00	419 182,00
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		-3 947 450,89	374 771,38
Zysk (strata) netto za rok obrotowy		-3 947 450,89	374 771,38
Całkowite dochody netto		-3 947 450,89	374 771,38
Średnia ważona liczba akcji w okresie		25 895 300,00	21 640 000,00
Zysk podstawowy i rozwodniony przypadający na jedną akcję		- 0,15	0,02

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020
(w złotych polskich)

**SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ
na dzień 31 grudnia 2020**

AKTYWA	nota	Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2019
Aktywa trwałe		11 503 039,50	11 771 194,01
Rzeczowe aktywa trwałe	10	12 496,75	38 745,42
Wartości niematerialne	12	9 400 336,53	9 575 645,31
Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)	13	1 765 762,23	2 040 955,15
w tym kaucje		585 717,01	998 570,14
Inwestycje długoterminowe		129 706,99	0,00
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	9.2	194 737,00	115 848,13
Aktywa obrotowe		27 536 619,94	23 612 670,05
Zapasy	14	0,00	31 720,30
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	15	1 845 085,71	1 868 682,87
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16	11 689 480,90	21 607 721,64
Inwestycje krótkoterminowe	17	14 000 000,00	57 909,42
Rozliczenia międzyokresowe czynne	18	2 053,33	46 635,82
AKTYWA RAZEM		39 039 659,44	35 383 864,06

PASYWA		Stan na 31/12/2020	Stan na 31/12/2019
Kapitał (fundusz) własny		7 889 211,75	9 709 012,64
Kapitał (fundusz) podstawowy	19.1	12 947 650,00	10 820 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	19.2	7 249 232,33	7 249 232,33
Udziały (akcje) własne	19.1	0	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	19.3	392 901,87	392 901,87
Zyski zatrzymane / Niepokryte straty	19.4	-12 700 572,45	-8 753 121,56
Zobowiązania długoterminowe		173 328,67	1 821 534,24
Zobowiązania finansowe	20	0,00	1 821 534,24
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		173 328,67	
Rozliczenie podatku dochodowego odroczonego	9.2	0,00	
Zobowiązania krótkoterminowe		30 977 119,02	23 853 317,18
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	21	27 477 119,02	23 732 042,51
Zobowiązania finansowe	20	3 500 000,00	0
Rozliczenia międzyokresowe	22	0,00	121 274,67
PASYWA RAZEM		39 039 659,44	35 383 864,06

SKYCASH POLAND S.A.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2020
(w złotych polskich)

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
PRZEPLYWY Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Wynik finansowy brutto (zysk/strata)	-4 026 339,89	374 771,38
Korekty o pozycje:	6 908 292,84	7 600 710,09
1. Amortyzacja	1 411 452,55	767 573,56
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	22 577,79	622 597,76
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	1 302 038,99	- 5 603,56
4. Zmiana stanu zapasów	31 720,30	-
7. Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i innych	298 790,08	3 909 318,84
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 745 076,51	1 812 642,26
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych	44 582,62	489 176,96
10. Zmiana stanu zobowiązań długoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych	-	-
11. Zmiana stanu rezerw	52 054,00	-
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	2 881 952,95	7 975 481,47
PRZEPLYW Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	-	350 000,00
1. Zbycie niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2. Zbycie aktywów finansowych	-	350 000,00
Wydatki	16 581 734,09	2 323 075,89
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 511 934,09	2 323 075,89
2. Inwestycje w wartości niematerialne i prawne	-	-
3. Wydatki na aktywa finansowe	14 069 800,00	-
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-16 581 734,09	1 973 075,89
PRZEPLYWY Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	5 627 650,00	1 800 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i dopłat do kapitału	2 127 650,00	-
2. Kredyty i pożyczki	3 500 000,00	1 800 000,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	-	-
Wydatki	1 846 109,60	4 600 000,00
1. Wykup dłużnych papierów wartościowych	-	4 000 000,00
2. Odsetki	46 109,60	600 000,00
3. Spłaty kredytów i pożyczek	1 800 000,00	-
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	3 781 540,40	2 800 000,00
PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM	-9 918 240,74	3 202 405,58
ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	3 663 396,85	1 161 450,43
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	21 607 721,64	20 446 271,21
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU	11 689 480,90	21 607 721,64
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU O OGRANICZONEJ MOŻLIWOŚCI DYSPONOWANIA	11 152 451,82	21 401 409,58

**ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020**

Wyszczególnienie	nota	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Kapitał (fundusz) własny na początek roku (BO)		9 709 012,64	9 334 241,26
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek roku	19.1	10 820 000,00	10 820 000,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		2 127 650,00	-
a) zwiększenie emisja akcji		2 127 650,00	-
b) zmniejszenie - umorzenie akcji		-	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec roku		12 947 650,00	10 820 000,00
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej - stan na początek roku	19.2	7 249 232,33	7 249 232,33
Zmiana nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		-	-
a) zwiększenie		-	-
b) zmniejszenie		-	-
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej - stan na koniec roku		7 249 232,33	7 249 232,33
Akcje własne na początek roku	19.1	-	-
a) zwiększenie		-	-
b) zmniejszenie - umorzenie akcji		-	-
Akcje własne na koniec roku		-	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek roku		-	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		-	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	19.3	392 901,87	392 901,87
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-	-
a) zwiększenie		-	-
b) zmniejszenie		-	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec roku		392 901,87	392 901,87
Strata z lat ubiegłych na początek roku,	19.4	-9 127 892,94	-9 783 528,76
- korekty błędów podstawowych		0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-9 127 892,94	-9 783 528,76
a) zmniejszenie - zysk roku poprzedniego		374 771,38	655 635,82
b) zwiększenie - strata roku poprzedniego		-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec roku		-8 753 121,56	-9 127 892,94
Całkowite dochody netto		-3 947 450,89	374 771,38
a) zysk/ strata netto		-3 947 450,89	374 771,38
Kapitał (fundusz) własny na koniec roku (BZ)		7 889 211,75	9 709 012,64
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		7 889 211,75	9 709 012,64

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 2020 roku oraz dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku. SkyCash Poland S.A. („Spółka”, „Jednostka”) została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 19 września 2008 roku.

Siedziba Spółki mieści się w Warszawie, przy ul. Marszałkowskiej 142, 00-061 Warszawa.

Z dniem 1 września 2020 roku Spółka zmieniła adres siedziby. Poprzedni adres siedziby Spółki ul. Sienna 73, 00-833 Warszawa.

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

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

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

w tym w szczególności:

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

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Spółki dnia 27 sierpnia 2021 roku.

2. Skład Zarządu Spółki

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

Jarosław Mazek – Prezes Zarządu

Katarzyna Kot – Członek Zarządu

Piotr Bochenek – Członek Zarządu

Adam Sadowski – Członek Zarządu

W skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2019 roku wchodził:

Jarosław Mazek – Prezes Zarządu

Katarzyna Kot – Członek Zarządu

Piotr Bochenek – Członek Zarządu

Adam Sadowski – Członek Zarządu.

Z dniem 31.03.2021 r. z funkcji Członka Zarządu zrezygnowała Katarzyna Kot.

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.

Należności

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

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

Niniejsze dane finansowe zostały przygotowane zgodnie z zasadą kosztu historycznego. Kwoty są przedstawione w złotych („PLN”).

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia 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 2020 roku wykazał skumulowaną stratę, która nie przewyższała sumy kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego.

4.1. 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.

4.2. Waluta sprawozdania finansowego

Walutą funkcjonalną Spółki i walutą sprawozdawczą jest złoty polski.

5. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzaniu danych finansowych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku. W okresie sprawozdawczym zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku Spółka nie dokonywała zmian w stosowanych zasadach rachunkowości.

6. Korekta błęd- w 2020 roku nie wystąpiła korekta błędu podstawowego

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

Efekt zastosowania nowych standardów rachunkowości i zmian polityki rachunkowości

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r. są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r., z wyjątkiem zmian do standardów i nowych standardów i interpretacji zatwierdzonych przez Unię Europejską, które obowiązują dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku:

1. Zmiany do MSR 1 i MSR 8 – obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku – zmiany w definicji pojęcia „istotne”,
2. Zmiany do MSSF 9, MSR 39 oraz MSSF 7 - dotyczące reformy wskaźników stóp procentowych - obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku,
3. Zmiany do MSSF 3 Połączenie jednostek gospodarczych - doprecyzowanie definicji przedsięwzięcia - obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku,
4. Zmiany w zakresie referencji do Założeń Konceptyjnych w MSSF – obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2020 roku.

Zastosowanie wyżej wymienionych nowych standardów, zmian do standardów oraz interpretacji nie miało istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe spółki za 2020 rok.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego następujące nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów zostały wydane przez RMSR, ale nie weszły jeszcze w życie:

1. Zmiany do MSSF 16 Leasing praktyczne rozwiązanie polegające na niedokonywaniu oceny, czy zmiany umów leasingowych związane z Covid-19 stanowią modyfikację umowy leasingu w rozumieniu MSSF 16 Leasing - obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 czerwca 2020 roku,
2. Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 - dotyczące reformy wskaźników stóp procentowych (faza druga) - obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2021 roku,
3. Zmiany do MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe – odroczenie z MSSF 9 - obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2021 roku

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego następujące nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów zostały wydane przez RMSR, ale nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE:

1. Zmiany do MSSF 3, MSR16, MSR 37, roczny program poprawek 2018-2020 - obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2022 roku,
2. Poprawki do MSR 1 dotyczące klasyfikacji zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe – obowiązujący w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2023 roku,
3. MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe oraz zmiany do MSSF 17 – obowiązujące w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2023 roku,
4. MSSF 14 "Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe" - obowiązujący w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2016 roku - Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
5. Zmiany do MSSF 10 "Skonsolidowane sprawozdania finansowe" i MSR 28 "Jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia" - dotyczące sprzedaży lub wniesienia aktywów - obowiązujący w odniesieniu do okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2016 roku - Data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności.

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 zdadnego 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 cenę 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 cenę 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 2020 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 2019 i 2020 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.

8.3. Leasing

Prawo do użytkowania składnika aktywów na dzień początkowego ujęcia wycenia się według kosztu, który obejmuje zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie, wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe, wszelkie początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez Spółkę jako leasingobiorcę, oraz szacunek kosztów, które mają zostać poniesione w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował.

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia prawo do użytkowania składnika aktywów według kosztu pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne i łączne straty z tytułu utraty wartości, oraz skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Prawo do korzystania ze składników aktywów amortyzowane jest przez krótszy z okresów leasingu i ekonomicznej użyteczności bazowego składnika aktywów. W przypadku umów leasingowych, dla których Spółka ocenia, że zrealizuje opcję wykupu okres amortyzacji odpowiada okresowi ekonomicznej użyteczności.

Zobowiązanie z tytułu leasingu wycenia się w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie, które obejmują:

- stałe opłaty leasingowe, w tym zasadniczo stałe opłaty,
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stopy, wyceniono początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stopy z godnie z ich wartości w dacie rozpoczęcia,
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej,
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji,
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, chyba że można z wystarczającą pewnością założyć że leasingobiorca nie skorzysta z opcji wcześniejszego wypowiedzenia.

Spółka dla każdej umowy leasingu określa okres leasingu, jako: nieodwołalny okres, przez który leasingobiorca ma prawo do użytkowania bazowego składnika aktywów wraz z okresami, na które można przedłużyć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, iż leasingobiorca skorzysta z tego prawa oraz okresami, w których można wypowiedzieć leasing, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca nie skorzysta z tego prawa.

Bieżąca wartość przyszłych płatności z tytułu leasingu obliczana jest z zastosowaniem stopy leasingu. W przypadku, gdy stopa leasingu nie jest znana, Spółka stosuje krańcową stopę procentową dla danej umowy leasingowej.

Po początkowym ujęciu Spółka wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:

- zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
- zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia opłaty leasingowych,
- zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu.

Zwolnienia

Spółka stosuje uproszczone podejście i korzysta ze zwolnienia oraz nie stosuje wymogów w zakresie wyceny zobowiązania z tytułu leasingu oraz składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania w odniesieniu do:

- leasingów krótkoterminowych, tj. leasingów, których okres leasingu jest nie dłuższy niż 12 miesięcy i nie zawierają opcji kupna,

- leasingów, w odniesieniu do których bazowy składnik aktywów ma niską wartość i które nie są przedmiotem dalszego sub-leasingu. Spółka uznaje za składniki o niskiej wartości, te aktywa które nowe, bez względu na wiek składnika objętego leasingiem, nie przekraczają kwoty 20 000 PLN (nawet jeśli ich wartość jest istotna po zagregowaniu).

W przypadku zastosowania zwolnień o których mowa powyżej, Spółka rozpoznaje płatności leasingowe jako koszt zgodnie z metodą liniową przez okres leasingu lub według innej metody, jeżeli lepiej odzwierciedla korzyści.

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. 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:

- Materiały - w cenie nabycia ustalonej metodą „pierwsze weszło-pierwsze wyszło”
- Produkty gotowe i produkty w toku - koszt bezpośrednich materiałów i robocizny oraz odpowiedni narzut pośrednich kosztów produkcji ustalony przy założeniu normalnego wykorzystania mocy produkcyjnych, z wyłączeniem kosztów finansowania zewnętrznego,
- 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.

8.7. 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”/”TKiO”). 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/TKiO 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 (z wyjątkiem udziałów i akcji spółek zależnych, współkontrolowanych i stowarzyszonych), dla których nie wybrano wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody,
- inne pozycje (w tym bezzwrotne dopłaty do kapitału w spółce wnoszącej dopłatę, ujmowane jako inwestycja w spółkę zależną).

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

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

Na koniec okresu sprawozdawczego aktywa finansowe wyceniane są według:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.8. 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 opisanymi w punkcie 8.11 dokonała odpisu aktualizującego w wysokości 309,89 tys. zł. Spółka wykonała również analizę utraty wartości pozostałej części portfela należności, a więc z przedziału wiekowania powyżej 365 dni, szacując stratę wg wytycznych MSSF 9. Badając udział odpisanych należności, pochodzących z określonego roku w ogólnej wartości należności wygenerowanych w trakcie roku obrotowego oszacowano oczekiwaną stratę na poziomie 6 tys. zł, która została uznana jako nieistotnie wpływającą na prezentowane dane finansowe.

8.9. Wbudowane instrumenty pochodne

Wbudowane instrumenty pochodne są oddzielane od umów i traktowane jak instrumenty pochodne, jeżeli wszystkie z następujących warunków są spełnione:

- charakter ekonomiczny i ryzyko wbudowanego instrumentu nie są ściśle związane z ekonomicznym charakterem i ryzykiem umowy, w którą dany instrument jest wbudowany;
- samodzielny instrument z identycznymi warunkami realizacji jak instrument wbudowany spełniałby definicję instrumentu pochodnego;
- instrument hybrydowy (złożony) nie jest wykazywany w wartości godziwej, a zmiany jego wartości godziwej nie są ujmowane w zysku lub stracie.

Wbudowane instrumenty pochodne są wykazywane w podobny sposób jak samodzielne instrumenty pochodne, które nie są uznane za instrumenty zabezpieczające.

8.10. Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczenia

Obecnie spółka nie korzysta z instrumentów pochodnych w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym ze zmianami stóp procentowych i kursów wymiany walut, takich jak kontrakty walutowe typu forward oraz kontrakty na zamianę stóp procentowych (swapy procentowe).

8.11. 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

8.12. 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.

8.13. 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.

8.14. Oprocentowane kredyty bankowe, 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.

8.15. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

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

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz zobowiązania finansowe pierwotnie zakwalifikowane do kategorii wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, jeżeli zostały nabyte dla celów sprzedaży w niedalekiej przyszłości. Instrumenty pochodne, włączając wydzielone instrumenty wbudowane, są również klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, chyba że są uznane za efektywne instrumenty zabezpieczające. Zobowiązania finansowe mogą być przy pierwotnym ujęciu zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli poniższe kryteria są spełnione: (i) taka kwalifikacja eliminuje lub znacząco obniża niespójność traktowania, gdy zarówno wycena jak i zasady rozpoznawania strat lub zysków podlegają innym regulacjom; lub (ii) zobowiązania są częścią grupy zobowiązań finansowych, które są zarządzane i oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem; lub (iii) zobowiązania finansowe zawierają wbudowane instrumenty pochodne, które powinny być oddzielnie ujmowane. Na dzień 31 grudnia 2020 roku żadne zobowiązania finansowe nie zostały zakwalifikowane do kategorii wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

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

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

8.16. 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.

8.17. Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacjami w zakresie prawa pracy pracownicy mają prawo do nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych. Nagrody jubileuszowe są wypłacane pracownikom po przepracowaniu określonej liczby lat. Odprawy emerytalne są wypłacane jednorazowo, w momencie przejścia na emeryturę. Wysokość odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych zależy od stażu pracy oraz średniego wynagrodzenia pracownika. Co do zasady rezerwę tworzy się na przyszłe zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych i nagród jubileuszowych w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 nagrody jubileuszowe są innymi długoterminowymi świadczeniami pracowniczymi, natomiast odprawy emerytalne są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia.

Obecnie Spółka nie wypłaca jednak i nie planuje wypłacać nagród jubileuszowych. Z tego względu nie jest również tworzona rezerwa na ten rodzaj wypłat.

8.18. 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.

8.18.1 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.

8.18.2 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.

8.18.3 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.

8.19. 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:

	31.12.2020
Tabela NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 - EUR	4,6148
Tabela NBP nr 255/A/NBP/2020 z dnia 31.12.2020 - GBP	5,1327
	31.12.2019
Tabela NBP nr 251/A/NBP/2019 z dnia 31.12.2019 - EUR	4,2585
Tabela NBP nr 251/A/NBP/2019 z dnia 31.12.2019 - GBP	4,9971

8.20. Podatki

8.20.1 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.

8.20.2 Podatek odroczony

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

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

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na zysk lub stratę brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora i gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

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

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

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

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

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

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

8.20.3 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.

8.21. Zysk netto na akcję

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 rozważających liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.

8.22. Transakcje rozliczane w instrumentach kapitałowych

Koszt transakcji rozliczanych z pracownikami w instrumentach kapitałowych jest wyceniany przez odniesienie do wartości godziwej na dzień przyznania praw. Wartość godziwa ustalana jest przez niezależnego rzeczoznawcę w oparciu o model Blacka – Scholesa – Mertona (BSM). Przy wycenie transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych uwzględniane są rynkowe warunki nabycia uprawnień (związane z ceną akcji Spółki) oraz warunki inne niż warunki nabycia uprawnień.

Koszt transakcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych jest ujmowany wraz z odpowiadającym mu wzrostem wartości kapitału własnego.

8.23. 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 akcją zwykłych, które zostałyby wyemitowane na konwersji wszystkich rozwadniających potencjalnych instrumentów kapitałowych w akcje zwykłe.

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

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
<i>Wynik netto (PLN)</i>		
Strata netto z działalności kontynuowanej	-3 947 450,89	374 771,38
Strata na działalności zaniechanej	0	0
Strata netto przypadająca na zwykłych akcjonariuszy, zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	-3 947 450,89	374 771,38
<i>Liczba akcji</i>		
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	25 895 300	21 640 000
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	25 895 300	21 640 000
	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Podstawowy i rozwodniony zysk / (strata) przypadający na akcję (PLN)	-0,11	0,02

9. Przychody i koszty

9.1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży była następująca:

Rodzaj działalności	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Prowizje z tytułu pośrednictwa finansowego	1 260 532,22	1 790 177,41
Usługi związane z obsługą systemu parkowania	2 896 887,36	2 885 318,98
Usługi sprzedaży biletów	1 555 726,92	2 583 641,13
Pozostałe, w tym:	1 571 546,94	1 698 204,42
- informatyczne oraz pokrewne	795 388,80	398 263,30
- inne	776 158,14	1 299 941,12
Przychody netto ze sprzedaży, razem	7 284 693,44	8 957 341,94

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

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 1 260 532,22 PLN oraz prowizja z tytułu pośrednictwa związanego z usługami parkowania w kwocie 602 265,87 PLN są prezentowane w wartości netto.

W wartościach netto prezentowane są Usługi sprzedaży biletów, których wartość brutto wynosi 31 692 539,06 PLN. Koszt poniesiony w związku ze sprzedażą biletów wynosi 30 953 945,78 PLN. Na usługi sprzedaży biletów składa się sprzedaż biletów oraz prowizje związane z ich sprzedażą, a na koszty – koszty zakupów biletów oraz prowizje związane z ich zakupem.

Struktura terytorialna sprzedaży usług prezentuje się w następujący sposób:

(w złotych)	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
- kraj	6 663 732,19	7 830 665,69
- zagranica	620 961,25	1 126 676,25
Razem przychody ze usług	7 284 693,44	8 957 341,94

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

9.2. Podatek dochodowy

Uzgodnienia zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Zysk/strata brutto po korektach	-4 026 339,89	793 953,38
Przychody niezaliczane do przychodów podatkowych (-)	18 322,55	33 414,00
Niezrealizowane różnice kursowe	12 129,94	-
Inne przychody finansowy, w tym wycena jednostek uczestnictwa	5 214,82	-
Inne przychody operacyjne	977,79 -	1 272,00
Rozwiązane rezerwy na koszty z 2018 roku		34 686,00
Wydatki niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (+)	1 964 533,38	202 454,79
- odsetki naliczone od obligacji	-	126 964,14
- odsetki budżetowe	1 188,00	-
- wycena jednostki uczestnictwa	-	1 063,52
- odsetki niezapłacone od kontrahentów	6,87	6 973,58
- reprezentacja	3 858,75	1 071,08
- odpis aktualizujący koszty prac rozwojowych	1 287 630,44	0
- pozostałe koszty operacyjne	20 888,08	6 924,92
- odpis aktualizujący na należności	225 419,27	40 191,85
- rezerwa na urlopy	94 054,00 -	94 054,00
- PFRON	12 858,00	-
- rezerwa na koszty	-19 600,00	17 000,00
- koszty promocji	132 654,28	-
- pozostałe koszty	122 894,81	15 260,38
- kary umowne	14 856,52	42 605,08
- składki członkowskie	17 940,00	16 920,00
- naliczone odsetki od pożyczek	24 575,36	21 534,24
- koszt z rozliczenia VAT według proporcji sprzedaży mieszcanej	25 309,00	-
Wydatki roku poprzedniego uznane za koszty uzyskania przychodu w roku bieżącym (-)	46 109,60	600 000,00
- zapłacone odsetki od obligacji	-	600 000,00
- zapłacone odsetki od pożyczki	46 109,60	-
- wynagrodzenia na urlopy pomniejszające rezerwę urlopową	-	-
Przychody roku poprzedniego uznane za przychody podatkowe w roku bieżącym	17 254,00	-
Pozostałe	17 254,00	-
Inne różnice (+/-)	90 159,34	-8 017,81
- różnica pomiędzy amortyzacją bilansową i podatkową prac rozwojowych	90 159,34	-8 017,81
Dochód/strata	-2 018 825,32	371 011,98
Rozliczenie straty z roku 2012	0	0
Rozliczenie straty z roku 2013	0	0
Rozliczenie straty z roku 2014	0,00	371 011,98
Dochód do opodatkowania	0	0
Podatek 19%	0	0

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

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

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

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.-31.12.2019
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- wartości niematerialne i prawne - różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową	688 922,87	773 684,45
- wycena jednostek uczestnictwa podatkową	4 303,43	-
- przychód z rozliczenia VAT od proporcji sprzedaży mieszanej	25 309,00	17 254,00
- przychody z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych	23 511,48	-
Podstawa naliczenia rezerwy z tytułu podatku odroczonego	742 046,78	790 938,00
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (19%)	140 989,00	150 278,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- naliczone odsetki od wyemitowanych obligacji		-
- odsetki naliczone od zobowiązań z tytułu pożyczek	-	21 534,24
- aktualizacja wartości kosztów prac rozwojowych/inwestycji	1 287 630,44	1 063,52
- opis aktualizujący należności	283 619,07	40 191,85
- niewykorzystane straty podatkowe: za rok 2015		1 173 993,16
- Przyszłe zobowiązania , w tym badanie sprawozdania finansowego	22 400,00	42 000,00
- Korekta podatku VAT za bieżący rok w związku z uaktualnieniem współczynnika sprzedaży mieszanej	-	-
- Rezerwa z tytułu niewykorzystanych urlopów	173 328,67	79 274,67
- Niezrealizowane różnice kursowe - wycena środków walutowych na rachunkach bankowych	0	-
- niezapłacone noty odsetkowe od dostawcy	-	42 605,08
Podstawa naliczenia aktywa z tytułu podatku odroczonego	1 766 978,18	1 400 662,52
Aktywa z tytułu podatku odroczonego (19%)	335 726	266 126,00
Łączne aktywa z tytułu podatku odroczonego (Aktywa - rezerwa)	194 737	115 848
Odpis aktualizujący wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego	-	-
Podatek dochodowy część odroczone	194 737	115 848

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	Rok zakończony 31 grudnia 2020	Rok zakończony 31 grudnia 2019
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-4026339,89	793953,38
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-4 026 339,89	793 953,38
Zysk/(strata) brutto przed opodatkowaniem	-4 026 339,89	793 953,38
Podatek wykazany w SF	-78 889	419 182,00
Trwale różnice	327 517,19	47 150,06
- odsetki budżetowe	1 188,00	-
- reprezentacja	3 858,75	1 071,08
- składki członkowskie	17 940,00	16 920,00
- pozostałe koszty operacyjne	276 815,92	22 185,30
- PFRON	12 858,00	
- kary umowne	14 856,52	6 973,68
Wpływ zdarzeń dotyczące podatku dochodowego z lat ubiegłych		
Podatek dochodowy po zmianach	-78 889,00	419 182,00
Podatek wynikający z przychodów nie będących podstawą opodatkowania, w tym:		
Wynik skorygowany o trwale różnice	-	3 698 822,70
Efektywna stawka podatkowa	2%	50%

9.3. Koszty w układzie rodzajowym

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Amortyzacja	1 411 452,55	769 914,21
Zużycie materiałów i energii	55 317,47	88 635,02
Usługi obce	4 569 721,40	4 374 358,22
Podatki i opłaty	78 679,31	47 685,76
Wynagrodzenia	2 596 291,00	1 755 147,39
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	460 942,66	361 855,77
Pozostałe koszty rodzajowe	499 502,76	583 855,29
Koszty według rodzaju, razem	9 671 907,15	7 981 451,66

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

9.4. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Rozliczenie dofinansowania z Urzędu Pracy	110 199,98	-
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	34 686,00
Zysk ze sprzedaży środków trwałych		-
Inne	15 179,52	12 980,58
Pozostałe przychody operacyjne, razem	125 379,50	47 666,58

9.5. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Spisane salda należności	45 222,92	-
Odpis aktualizujący należności	225 419,27	40 191,85
Nieumorzona wartość zlikwidowanych środków trwałych	14 408,55	-
Kary umowne	22 926,35	42 605,08
Zakończenie projektów niewdrożonych	-	39 000,00
Odpis aktualizujący koszty prac rozwojowych	1 287 630,44	
Koszt z rozliczenia VAT według proporcji sprzedaży mieszanej	63 374,89	52 484,98
Inne	122 978,00	7 179,32
Pozostałe koszty operacyjne, razem	1 781 960,42	181 461,23

9.6. Przychody finansowe

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Odsetki otrzymane	29 842,44	109 255,10
Odsetki naliczone	45,22	-
Aktualizacja wartości inwestycji	1 997,57	-
Zysk ze zbycia inwestycji	-	5 603,56
Dodatnie różnice kursowe	15 520,64	-
Pozostałe przychody finansowe, razem	47 405,87	114 858,66

9.7. Koszty finansowe

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Odsetki naliczone od obligacji	-	126 964,14
Odsetki od pożyczek	24 575,36	21 534,24
Odsetki budżetowe	1 188,00	-
Odsetki od zobowiązań handlowych	4 168,04	7 061,16
Ujemne różnice kursowe*	-	6 377,85
Inne	19,73	1 063,52
Pozostałe koszty finansowe, razem	29 951,13	163 000,91

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

9.8. Zysk na sprzedaży środków trwałych

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Nieumorzona wartość zlikwidowanego środka trwałego	14 408,55	-
Zbycie wartości niematerialnych oraz środków trwałych	-	-
Zysk na sprzedaży środków trwałych, razem	14 408,55	-

9.9. Koszty świadczeń pracowniczych

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Wynagrodzenia	2 596 291,00	1 755 147,39
Koszty ubezpieczeń społecznych	357 700,33	239 852,08
Koszty świadczeń emerytalnych	-	-
Inne świadczenia po okresie zatrudnienia	-	-
Koszty z tytułu programu płatności w formie akcji	-	-
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	103 242,33	122 003,69
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem, w tym:	3 057 233,66	2 117 003,16

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

9.10. Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

	2020	BO	utworzenie	odwrócenie	wykorzystanie	BZ
rezerwa na usługi księgowe		0,00			0,00	-
rezerwa na przygotowanie badania sprawozdania finansowego		0,00			0,00	-
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego		42 000,00	0,00		-42 000,00	-
rezerwa urlopowa		79 274,67	112 357,33		-18 303,33	173 328,67
		121 274,67				173 328,67

	2019	BO	utworzenie	odwrócenie	wykorzystanie	BZ
rezerwa na badanie sprawozdania finansowego		25 000,00	42 000,00		-25 000,00	42 000,00
rezerwa urlopowa		28 491,82	50 782,85	-	-	79 274,67
rezerwa na koszty		0,00	-		-	-
		53 491,82				121 274,67

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

10. Rzeczowe aktywa trwale

	Urządzenia techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwale	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2019	172 441,59	17 209,36	11 538,50	201 189,45
Zwiększenia, w tym:	2 340,65	-	-	2 340,65
- nabycie	2 340,65	-	-	2 340,65
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Wartość brutto na dzień 31.12.2019	174 782,24	17 209,36	11 538,50	203 530,10
Umorzenie na dzień 01.01.2019	133 916,01	17 209,36	3 018,50	154 143,87
Zwiększenia, w tym:	10 640,81	0,00	0,00	10 640,81
- odpis amortyzacyjny za rok	10 640,81	0,00	0,00	10 640,81
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2019	144 556,82	17 209,36	3 018,50	164 784,68
Wartość księgową netto na dzień 01.01.2019	38 525,58	-	8 520,00	47 045,58
Wartość księgową netto na dzień 31.12.2019	30 225,42	-	8 520,00	38 745,42

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

11. Leasing

11.1. Zobowiązania z tytułu leasingu – Spółka jako leasingobiorca

Od 01 września 2018 roku Spółka wynajmowała powierzchnię przy ul. Sienna 73 w Warszawie na podstawie umowy najmu z Opera Dom Maklerski Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Umowa została zakończona 28 sierpnia 2020 roku.

Z dniem 1 września 2020 roku Spółka podjęła od OPERA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. część powierzchni na piętrze XII biurowca położonego w Warszawie przy ul. Marszałkowskiej 142 („Centrum Królewska”). Umowa została zawarta na czas nieokreślony. Spółka traktuje leasing jako krótkoterminowy, w związku z tym nie stosuje wymogów MSSF 16.22-49. Decyzja o dalszym użytkowaniu lokalu biurowego będzie uzależniona od sytuacji związanej z pandemią.

Koszty z tytułu leasingu	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Opera TFI S.A.	87 325,72	-
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	128 665,24	393 513,84
inne	-	-
Razem	215 990,96	393 513,84

11.2. Należności z tytułu leasingu – Spółka jako leasingodawca- spółka nie występuje jako leasingodawca.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

12. Wartości niematerialne

	Koszty prac rozwojowych ¹⁾	Nakłady na WNiP w budowie	Wartość firmy ²⁾	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2019	5 320 402,17	3 381 684,75	2 331 557,67	693 107,04	11 726 751,63
Zwiększenia, w tym:	1 784 283,40	2 362 075,89	-	-	4 146 359,29
- nabycie	1 784 283,40	2 362 075,89	-	-	4 146 359,29
Zmniejszenia, w tym:	-	1 823 283,40	-	-	1 823 283,40
- sprzedaż	-	0	-	-	0
- likwidacja	-	39 000,00	-	-	39 000,00
- przeniesienie na WNiP	-	1 784 283,40	-	-	1 784 283,40
Wartość brutto na dzień 31.12.2019	7 104 685,57	3 920 477,24	2 331 557,67	693 107,04	14 049 827,52
Umorzenie i odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2019	2 633 804,66	-	496 756,59	584 347,56	3 714 908,81
Zwiększenia, w tym:	718 494,45	-	-	40 778,95	759 273,40
- odpis amortyzacyjny za rok	718 494,45	-	-	40 778,95	759 273,40
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2019	3 352 299,11	-	496 756,59	625 126,51	4 474 182,81
Wartość księgowa netto na dzień 01.01.2019	2 686 597,51	3 381 684,75	1 834 801,08	108 759,48	8 011 842,82
Wartość księgowa netto na dzień 31.12.2019	3 752 386,46	3 920 477,24	1 834 801,08	67 980,53	9 575 645,31

	Koszty prac rozwojowych ¹⁾	Nakłady na WNiP w budowie	Wartość firmy ²⁾	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2020	7 104 685,57	3 920 477,24	2 331 557,67	693 107,04	14 049 827,52
Zwiększenia, w tym:	1 156 650,35	2 486 776,93	-	-	3 643 427,28
- nabycie/zwiększenie	1 156 650,35	2 486 776,93	-	-	3 643 427,28
Zmniejszenia, w tym:	0,00	1 156 650,35	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
- przeniesienie na WNiP	-	1 156 650,35	-	-	-
Wartość brutto na dzień 31.12.2020	8 261 335,92	5 250 603,82	2 331 557,67	693 107,04	17 693 254,80
Umorzenie i odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2020	3 352 299,11	-	496 756,59	625 126,51	4 474 182,81
Zwiększenia, w tym:	1 341 796,74	-	-	32 658,53	1 374 455,27
- odpis amortyzacyjny za rok	1 341 796,74	-	-	32 658,53	1 374 455,27
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-	-	-
- sprzedaż	-	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2020	4 694 095,85	0,00	496 756,59	657 785,04	5 848 637,48
Odpis aktualizujący		1 287 630,44			

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Wartość księgowa netto na dzień 01.01.2020	3 752 386,46	3 920 477,24	1 834 801,08	67 980,53	9 575 645,31
Wartość księgowa netto na dzień 31.12.2020	3 567 240,07	3 962 973,38	1 834 801,08	35 322,00	9 400 336,53

¹ Wytworzone we własnym zakresie

² Powstała w wyniku połączenia spółek

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

Spółka na koniec 2020 i 2019 roku przeprowadziła testy na utratę wartości firmy, które polegały na porównaniu wartości odzyskiwalnej z wartością bilansową. Wartość odzyskiwalna została określona dla jednostek generujących środki pieniężne w oparciu o szacunki dotyczące przyszłych przepływów pieniężnych oraz stopy dyskontowej w wysokości 16,94%.

W „Teście na trwałą utratę wartości aktywów w postaci wartości firmy Mobiparking Sp. z o.o” oszacowana została stopa dyskontowa dla wycenianego aktywa poprzez analizę średniego ważonego kosztu kapitału firmy SkyCash (WACC). WACC zawiera obecny koszt zaciągnięcia przez firmę długu oraz koszt kapitału własnego na podstawie empirycznych dowodów rynkowych. Koszty poszczególnych kapitałów są następnie ważone w zależności od średniego w branży sposobu finansowania działalności.

12.1. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych

Spółka nie stwierdziła konieczności dokonania odpisów aktualizujących wartość środków trwałych na dzień sporządzenia danych finansowych za rok 2020 i 2019.

13. Pozostałe aktywa niefinansowe (długoterminowe)

<i>Pozostałe aktywa niefinansowe długoterminowe</i>	31.12.2020	31.12.2019
rozliczenia międzyokresowe czynne domeny		519,69
gwarancje	1 120 000,00	1 000 000,00
kaucje	585 717,01	998 570,14
pozostałe, w tym zabezpieczenia	60 045,22	41 865,32
Razem	1 765 762,23	2 040 955,15

14. Zapasy

	31.12.2020	31.12.2019
Zapasy:		
- zakup produktów SEDOC	-	1 552,39
Zakup biletów dla miasta Białystok	-	30 167,91
Zapasy:	0,00	31720,3

15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności</i>		
- z tytułu dostaw i usług	989 436,32	1 477 231,80
- pozostałe	855 649,39	391 451,07
Razem	1 845 085,71	1 868 682,87

15.1. Należności z tytułu dostaw i usług

	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług		
- wobec jednostek powiązanych	15 309,40	-
- wobec jednostek pozostałych	974 126,92	1 477 231,80
Należności netto z tytułu dostaw i usług	989 436,32	1 477 231,80
Odpis aktualizujący należności	309 891,12	84 471,85
Należności brutto z tytułu dostaw i usług	1 299 327,44	1 561 703,65

Ruch na odpisie aktualizującym należności prezentuje się następująco:

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2020	31.12.2019
<u>Odpis aktualizujący należności</u>		
Stan na początek okresu	84 471,85	44 280,00
Zwiększenie - zawiązanie odpisu	225 419,27	40 191,85
Zmniejszenie- rozwiązanie odpisu	-	-
Stan na koniec okresu	309 891,12	84 471,85

	31.12.2020	31.12.2019
<i>Należności z tytułu dostaw i usług</i>		
Należności brutto razem	1 299 327,44	1 561 703,75
- należności na które nie utworzono odpisu	989 436,32	1 477 231,80
w tym należności przeterminowane powyżej roku	99 380,07	91 971,50
- przeterminowane brutto na które utworzono odpis	309 891,12	84 471,95

15.2. Pozostałe należności

	31.12.2020	31.12.2019
Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe:		
- kaucje	-	-
- rozrachunki publicznoprawne	65 224,00	-
- podatek VAT do rozliczenia w następnym okresie	517 530,85	144 116,08
- należności od pracowników	-	16 354,44
- pozostałe	272 894,54	230 980,55
Pozostałe aktywa niefinansowe krótkoterminowe:	855 649,39	391 451,07

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 2020 roku wynosi 11 689 480,90 PLN (31 grudnia 2019 roku wynosi 21 607 721,64 PLN).

Na dzień 31 grudnia 2020 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 11 152 451,82 PLN.

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

	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne w banku i w kasie	11 689 480,90	21 607 721,64
Lokaty krótkoterminowe	-	-
Kredyty w rachunkach bieżących	-	-
Razem:	11 689 480,90	21 607 721,64

17. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

	31.12.2020	31.12.2019
jednostki uczestnictwa NOVO FIO	55 603,56	55 603,56
jednostki uczestnictwa- wycena NOVO FIO	4303,43	2 305,86
udziały	69 800,00	-
Inwestycje długoterminowe	129 706,99	57 909,42

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	31.12.2020	31.12.2019
Obligacje Skarbu Państwa	14 000 000,00	0,00
<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	14 000 000,00	0,00

Portfel obligacji Skarbu Państwa zarządzany przez Opera Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w ramach Asset Management.

18. Rozliczenia międzyokresowe czynne

	31.12.2020	31.12.2019
Rozliczenia międzyokresowe czynne:		
- pozostałe - koszty przyszłych okresów	2 053,33	46 635,82
<i>Rozliczenia międzyokresowe czynne:</i>	2 053,33	46 635,82

19. Kapitał podstawowy i kapitały zapasowe/ rezerwowe

19.1. Kapitał podstawowy

	31.12.2020		31.12.2019	
	ilość akcji	wartość	ilość	wartość
<i>Kapitał akcyjny</i>		<i>PLN</i>		<i>PLN</i>
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		
Razem	25 895 300	12 947 650,00	21 640 000	10 820 000,00

	<i>Ilość</i>	<i>Wartość</i>
<i>Akcje własne</i>		
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	0	0,00
Na dzień 31 grudnia 2019 roku	0	0,00
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	0	0,00

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Na dzień 31 grudnia 2020 roku	0	0,00
-------------------------------	---	------

	<i>Ilość</i>	<i>Wartość</i>
<i>Akcje zwykle wyemitowane i w pełni opłacone</i>		
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	25 895 300	12 947 650,00
Na dzień 31 grudnia 2020 roku	25 895 300	12 947 650,00
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	21 640 000	10 820 000,00
Na dzień 31 grudnia 2019 roku	21 640 000	10 820 000,00

19.1.1 Wartość nominalna akcji

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

19.1.2 Prawa akcjonariuszy

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

19.1.3 Akcjonariusze o znaczącym udziale

Akcjonariusz	31.12.2020		31.12.2019	
	Liczba akcji	Udział w kapitale	Liczba akcji	Udział w kapitale
Opera Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	6 602 000	25,49%	4 835 000	22,34%
Opera MP Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	6 297 600	24,32%	5 248 000	24,25%
NOVO Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 479 105	9,57%	2 163 405	10,00%
Optimum Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 400 000	9,27%	2 000 000	9,24%
Opera NGO Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty	2 040 000	7,88%	1 700 000	7,86%
DM Inwestycje Sp. z o.o.	1 431 200	5,53%	1 431 200	6,61%
Pozostali	4 645 395	17,94%	4 262 395	19,70%
Razem	25 895 300	100,00%	21 640 000	100,00%

19.2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2020	31.12.2019
<u>Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</u>		
Stan na początek okresu	7 249 232,33	7 249 232,33
Zwiększenie	0,00	0,00
- z emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- ze sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
Zmniejszenie	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	7 249 232,33	7 249 232,33

19.3. Pozostałe kapitały rezerwowe

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2020	31.12.2019
<u>Kapitał rezerwowy</u>		
Stan na początek okresu	392 901,87	392 901,87
Zwiększenie	0,00	0,00
- z emisji akcji niezarejestrowanych w KRS na dzień bilansowy	0,00	0,00
- z wyceny opcji managerskich	0,00	0,00
Zmniejszenie:	0,00	0,00
- rejestracja podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	0,00
- rejestracja umorzenie akcji własnych	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	392 901,87	392 901,87

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku nie istnieją inne ograniczenia dotyczące wypłaty dywidendy.

Strata za 2020 rok Zarząd proponuje pokryć z przyszłych zysków Spółki.

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2020	31.12.2019
<u>Niepokryte straty</u>		
Stan na początek okresu	9 127 892,94	9 783 528,76
Zwiększenie - korekta błędu podstawowego	-	-
Zwiększenie -strata za rok poprzedni	-	-
Zmniejszenie – zysk za rok poprzedni	-374 771,38	-655 635,82
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	8 753 121,56	9 127 892,94
Zmniejszenie- zysk/ strata za rok bieżący	-3 947 450,89	374 771,38
Stan na koniec okresu	12 700 572,45	8 753 121,56

20. Zobowiązania finansowe

Wartości w PLN

	2020		2019	
	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki
Stan na początek roku	1 800 000,00	21 534,24	4 000 000,00	
odsetki do wykupu	-	-	0	600 000,00
wykup obligacji	-	-	-4 000 000,00	600 000,00
naliczone odsetki od pożyczki		24 575,36		
otrzymane pożyczki	-	-	1 800 000,00	0
spłacone pożyczki	- 1 800 000,00	- 46 109,60	0	21 534,24
Stan na dzień bilansowy	0,00	0,00	1 800 000,00	21 534,24

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

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

	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
- wobec jednostek powiązanych	436 076,03	433 433,50
- wobec jednostek pozostałych	2 128 145,21	3 499 704,03
	2 564 221,24	3 933 137,53
Pozostałe zobowiązania		
- Zobowiązania wobec użytkowników SkyCash	24 808 616,47	19 729 315,04
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	27 916,00	18 832,00
- Ubezpieczenia społeczne i zdrowotne	70 313,19	49 796,49
- Zobowiązania z tytułu podatku VAT	-	-
- Rozliczenia z pracownikami	1 974,58	90,94
- Inne	4 077,54	870,51
	24 912 897,78	19 798 904,98
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe, razem	27 477 119,02	23 732 042,51

21.2. Sprawy sądowe

Spółka była stroną w postępowaniu prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie (sygn. akt XXIII Ga 185/20), w związku ze skargą wniesioną przez mPay S.A. od wyroków Krajowej Izby Odwoławczej z dnia 9 stycznia 2020 roku wydanych w sprawach o sygn. KIO 2401/19, KIO 2402/19, na mocy których odwołanie wniesione przez mPay S.A. oraz Pango Polska sp. z o.o. w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na „Pobieranie opłat za postój w strefie płatnego parkowania niestrzeżonego z wykorzystaniem kanałów/platform mobilnych dla części 2 i części 3”, nr postępowania ZDM/UM/DZP/91/PN/78/19, ogłoszonego w dniu 1 października 2019 roku zostało odrzucone, a oferta SkyCash Poland S.A. złożona w ramach tego postępowania została uznana za najkorzystniejszą w obu wskazanych częściach. Spółka ocenia skargę jako bezzasadną. W związku z wygranym przetargiem SkyCash Poland S.A. zawarła w dniu 31 stycznia 2020 roku umowy, oddzielnie dla części 2 i 3 postępowania, na pobieranie opłat za postój w Strefie Płatnego Parkowania Niestrzeżonego z wykorzystaniem platform/kanałów mobilnych i świadczy usługi na rzecz Miasta Stołecznego Warszawy, Zarządu Dróg Miejskich na tej podstawie od dnia 1 lutego 2020 roku. Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił skargę w dniu 30 grudnia 2020 r. Wyrok jest prawomocny.

21.3. Rozliczenia podatkowe

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

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Spółka nie utworzyła takich rezerw.

22. Rozliczenia międzyokresowe

	31.12.2020	31.12.2019
Rozliczenia międzyokresowe bierne oraz rezerwy:		
- koszt badania sprawozdanie finansowego	-	42 000,00
- rezerwa urlopowa	173 328,67	79 274,67
- pozostałe zobowiązania	-	-
Rozliczenia międzyokresowe bierne:	173 328,67	121 274,67

23. Informacje o podmiotach powiązanych

Zgodnie z definicją podmiotu powiązanego zawartą w MSR 24 *Ujawnianie informacji nt. podmiotów powiązanych*, jedynym podmiotem powiązanym ze Spółką jest:

Lista transakcji gospodarczych z podmiotami powiązanymi:

Podmiot powiązany	Rodzaj transakcji	Wartość netto	
		2020	2019
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	usługi prowadzenia ewidencji obligacji	-	8 400,00
Opera Dom Maklerski Sp. z o.o.	usługi najmu	128 665,24	393 513,84
Opera TFI S.A.	usługi najmu	87 325,72	-
OVC Sp. z o.o.	usługi informatyczne	1 800 000,00	2 666 025,00
Razem		2 015 990,96	3 067 938,84

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

24. Transakcje z udziałem członków Zarządu

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

25. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki

	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
<u>Zarząd</u>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia i narzuty)	561 386,00	475 979,33
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>	0	0
Razem	561 386,00	475 979,33

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

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

Rodzaj usługi	2020	2019
- Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego w kwocie netto	42 000,00	42 000,00
- Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
- Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
- Pozostałe usługi	0,00	0,00
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	42 000,00	42 000,00

27. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

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

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

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

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

27.1. Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych dotyczy zmiany wartości odsetek naliczonych od otrzymanych kredytów i pożyczek. Ryzyko zmian stopy procentowej powstaje i jest rozpoznawane w Spółce w momencie zawarcia transakcji lub instrumentu finansowego. Spółka zarządza kosztami oprocentowania poprzez korzystanie głównie z zobowiązań o oprocentowaniu stałym. Spółka gromadzi i analizuje bieżące informacje z rynku na temat aktualnej ekspozycji na ryzyko zmiany stopy procentowej. W obecnej sytuacji nie zabezpiecza zmian stopy procentowej z uwagi na niewielką nieprzewidywalność harmonogramów spłat poszczególnych zobowiązań opartych na stałej stopie.

Na dzień bilansowy spółka nie posiada zadłużenia z tytułu kredytów bankowych, natomiast pożyczka otrzymana w 2019 roku i uregulowana w 2020 roku była oparta na stałej stopie procentowej.

27.2. Ryzyko walutowe

Spółka narażona jest na niewielkie ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. Ryzyko takie powstaje w wyniku dokonywania przez jednostkę operacyjną sprzedaży lub zakupów w walutach innych niż jej waluta wyceny. Jednocześnie spółka pokrywa koszty wynajmu powierzchni biurowej w EUR, przy czym ekspozycja na to ryzyko jest niewielka.

Zgodnie z obowiązującymi w Spółce procedurami zwierania kontraktów handlowych każda umowa zawarta lub denominowana w walucie obcej podlega szczególnej ewidencji. Miarą ekspozycji na ryzyko walutowe jest wartość kontraktu. Celem przeciwdziałania ryzyku zmian kursów walut jest ograniczenie ich negatywnego wpływu na

wynik Spółki, jednak skala zawieranych transakcji w walucie obcej jest niewielka. Spółka nie stosuje zatem zabezpieczeń kontraktów w postaci prostych instrumentów finansowych typu forward.

Analiza wrażliwości – ryzyko walutowe

Na dzień 31 grudnia 2020 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 24 tys. zł. Tym samym osłabienie kursu PLN do Euro o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 24 tys. zł.

	Wartość narażona na ryzyko w PLN	Wpływ na wynik finansowy Spółki		
		-5%	+5%	
<i>Aktywa finansowe</i>				
Należności z tytułu dostaw i usług	620 961,25	-	31 000,00	31 000,00

27.3. Ryzyko kredytowe

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego.

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

27.4. Ryzyko związane z płynnością

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

Spółka reguluje zobowiązania na bieżąco.

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

28. Instrumenty finansowe

28.1. Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych

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

Według oceny Spółki wartość godziwa środków pieniężnych, krótkoterminowych lokat, zobowiązań handlowych, kredytów w rachunku bieżącym oraz pozostałych zobowiązań krótkoterminowe nie odbiega od wartości bilansowych głównie ze względu na krótki termin zapadalności.

Zarówno należności jak i zobowiązania Spółka zalicza do trzeciego poziomu.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2020
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

	<i>Wartość bilansowa</i>		<i>Wartość godziwa</i>	
	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
<i>Aktywa finansowe – Pożyczki i należności</i>				
Należności z tytułu dostaw i usług	1 299 327,44	1 561 703,75	1 299 327,44	1 561 703,75
Należności z tytułu pożyczek	-	-	-	-
Pozostałe należności	855 649,39	391 451,07	855 649,39	391 451,07
Razem	2 154 976,83	1 953 154,82	2 154 976,83	1 953 154,82

	<i>Wartość bilansowa</i>		<i>Wartość godziwa</i>	
	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
<i>Krótkoterminowe zobowiązania finansowe</i>				
Kredyty w rachunku bieżącym	-	-	-	-
Roczne Obligacje wyemitowane	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	2 564 221,24	3 933 137,53	2 564 221,24	3 933 137,53
Pozostałe zobowiązania finansowe	24 912 897,78	19 798 904,98	24 912 897,78	19 798 904,98
Razem	27 477 119,02	23 732 042,51	27 477 119,02	23 732 042,51

SKYCASH POLAND S.A.
 Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2019
 Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
 (w złotych polskich)

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

Okres zakończony dnia 31 grudnia 2020

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Aktywa finansowe</i>						
Pozostałe należności	-	30 619,36	-	1 997,57	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	26 640,08	-	-	-	-	-
RAZEM	120 913,00	38,44	0,00	0,00	0,00	0,00

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Zobowiązania finansowe</i>						
Pozostałe zobowiązania	-	14 644,95	-	-	-	-
Odsetki dla kontrahentów	4 168,04	-	-	-	-	-
Obligacje wyemitowane	-	-	-	-	-	-
RAZEM	4 168,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

SKYCASH POLAND S.A.
 Sprawozdanie Finansowe za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2019
 Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
 (w złotych polskich)

Okres zakończony dnia 31 grudnia 2019

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Aktywa finansowe</i>						
Pozostałe należności	0,00	- 5 853,87	0,00	1 063,52	5 603,56	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	109 255,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	109 255,10	- 5 853,87	-	1 063,52	5 603,56	-

	<i>Przychody/ (koszty) z tytułu odsetek</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu różnic kursowych</i>	<i>Rozwiązanie/ (utworzenie) odpisów aktualizujących</i>	<i>Zyski/ (straty) z tytułu wyceny</i>	<i>Zyski/ (straty) ze sprzedaży instrumentów finansowych</i>	<i>Pozostałe</i>
<i>Zobowiązania finansowe</i>						
Pozostałe zobowiązania	-	1 333,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki dla kontrahentów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od pożyczek	0,00	0,00	0,00	- 21 534,24	0,00	0,00
Obligacje wyemitowane	-	126 964,14	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	-	128 297,16	-	- 21 534,24	-	-

29. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w osobach w Spółce w okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku kształtowało się następująco:

	2020	2019
Zarząd Spółki	4	4
Administracja	4	4
Dział sprzedaży	4	2
Pion produkcji	8	6
Marketing	1	2
Pozostali	11	7
Razem	32	25

30. Zdarzenia po dniu bilansowym

Spółka otrzymała w maju 2020 r. subwencję z Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach Tarczy Finansowej PFR dla Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w kwocie 3,5 mln zł. W połowie 2021 roku Spółka złożyła stosowne dokumenty oraz oświadczenie o rozliczeniu subwencji finansowej. Odpowiednie zmniejszenie zobowiązania oraz ujęcie umorzonych części subwencji w pozostałych przychodach operacyjnych Spółki prawdopodobnie nastąpi w trzecim kwartale 2021 r.

Spółka rozpoczęła w dniu 18 stycznia 2021 roku emisję akcji serii K. Emisja prowadzona była wyłącznie w aplikacji SkyCash i została zakończona 29 marca 2021 r. W dniu 27 maja 2021 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował emisję 1 193 731 akcji na okaziciela serii K o wartości nominalnej 596 865,50 zł (wartość emisji 2 689 136,25 zł).

W związku z pandemią i koniecznością pracy zdalnej w wielu obszarach podjęto szereg działań (m.in. szersze wykorzystanie narzędzi do prowadzenia biznesu online, zdalna komunikacja z systemami czy efektywniejsze wykorzystanie komunikatorów), które zredukowały negatywny wpływ pandemii na bieżącą działalność Spółki.

31. Zarządzanie kapitałem

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

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

Podpisy członków Zarządu

Jarosław Mazek
Prezes Zarządu

Piotr Remigiusz Bochenek
Członek Zarządu

Adam Sadowski
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 27 sierpnia 2021 r.