



Sprawozdanie Zarządu z działalności **SkyCash Poland S.A.** w 2020 roku

Warszawa, 27 sierpień 2021 roku

Spis treści

INFORMACJE OGÓLNE	3
Przedmiot działalności	3
Władze Spółki.....	3
Zakres i cel działalności Spółki	4
WAŻNE WYDARZENIA ROKU OBROTOWEGO 2020 WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI.....	5
SYTUACJA FINANSOWA SPÓŁKI NA KONIEC 2020 ROKU.....	7
WYNAGRODZENIE KADRY KIEROWNICZEJ SPÓŁKI.....	8
INFORMACJE O WYNAGRODZENIU BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO DO BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	8
CZYNNIKI RYZYKA ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ ORAZ OTOCZENIEM W JAKIM DZIAŁA SPÓŁKA.....	9
ISTOTNE WYDARZENIA PO DNIU BILANSOWYM.....	13
PODSUMOWANIE	13

Informacje ogólne

SkyCash Poland S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Marszałkowskiej 142, 00-061 Warszawa zarejestrowana w Sądzie Rejestrowym dla Miasta Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000315361 prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa finansowego i pieniężnego oraz inną działalność wspomagającą usługi finansowe.

Z dniem 1 września 2020 roku Spółka zmieniła adres siedziby.

Poprzedni adres siedziby Spółki ul. Sienna 73, 00-833 Warszawa.

Przedmiot działalności

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- pozostałe pośrednictwo pieniężne - PKD 64.19.Z,
- działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji – PKD 61.90.Z,
- działalność związana z oprogramowaniem – PKD 62.01.Z,
- działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki – PKD 62.02.Z,
- działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi – PKD 62.03.Z,
- przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność; działalność w zakresie informatyki – PKD 63.1.Z,
- pozostała finansowa działalność usługowa – PKD 64.99.Z,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych - PKD 66.19.Z,
- reklama – PKD 73.1.Z,
- wynajem i dzierżawa pozostałych maszyn, urządzeń oraz dóbr materialnych – 77.3.Z,
- działalność centrów telefonicznych (call center) - 82.2.Z,
- działalność komercyjna, gdzie indziej niesklasyfikowana – 82.9.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.

Władze Spółki

Zarząd

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

- Jarosław Mazek – Prezes Zarządu
- Piotr Bochenek – Członek Zarządu
- Katarzyna Kot – Członek Zarządu
- Adam Sadowski – Członek Zarządu.

W 2020 roku nie było zmian w składzie Zarządu Spółki.

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

Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Spółki na dzień 31 grudnia 2020 roku wchodził:

- Maciej Kwiatkowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Andrzej Paczuski – Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Łęcarski – Członek Rady Nadzorczej

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało w dniu 28 września 2020 r. Pana Macieja Kwiatkowskiego, Pana Krzysztofa Łęcarskiego i Pana Andrzeja Paczuskiego na nową kadencję w Radzie Nadzorczej. Na nową kadencję nie został powołany Pan Robert Sochacki.

Zakres i cel działalności Spółki

Spółka koncentruje swoją działalność na rynku zdalnych płatności mobilnych w szczególności w branżach: transport publiczny (miejski, regionalny i ogólnokrajowy), automotive oraz płatności za dobra i usługi w sklepach internetowych.

Odbiorcami produktów i usług Spółki są zarówno osoby indywidualne jak i przedsiębiorstwa. Poprzez rozwój autorskiego oprogramowania do autoryzacji i rozliczeń płatności mobilnych Spółka stale powiększa portfolio usług, wśród których są: płatności za bilety komunikacji miejskiej, kolejowej i na wydarzenia kulturalne, płatności za parking w strefach płatnego parkowania, sprzedaż doładowań GSM, natychmiastowe przelewy między użytkownikami oraz płatności w Internecie. Od 13 czerwca 2017 roku Spółka posiada status Krajowej Instytucji Płatniczej (nr licencji: IP/41 2017) i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Narodowy Bank Polski w oparciu o ustawę o usługach płatniczych zaliczył SkyCash Poland S.A. do kategorii podmiotów tworzących tzw. „schemat płatniczy” t.j.: zbiór zasad definiujących to, w jaki sposób przeprowadzane są transakcje płatnicze wykonywane za pomocą instrumentów płatniczych (np. kart płatniczych, aplikacji mobilnych, portfeli elektronicznych). 25 czerwca 2018 roku Prezes Narodowego Banku Polsku w decyzji nr D/4/SC/2018 wydał zezwolenie na prowadzenie przez SkyCash Poland S.A. schematu płatniczego o nazwie SkyCash.

Celem działalności Spółki jest zdobycie dominującej pozycji na rynku zdalnych płatności mobilnych maksymalizacja przychodów związanych z prowadzoną działalnością finansową i usługową przez budowę jak największej sieci akceptacji wydawanego instrumentu płatniczego SkyCash oraz wielomilionowej bazy użytkowników. Cel ten Spółka realizuje w oparciu o promocję własnych aplikacji mobilnych SkyCash i MobiParking oraz dostarczenie produktów „white label” dla takich klientów jak Helios czy PKP InterCity oraz współpracę z podmiotami, które w ramach własnych kanałów sprzedaży oferować będą produkty dostarczane przez SkyCash przy wykorzystaniu dedykowanego API.

Ważne wydarzenia roku obrotowego 2020 wpływające na działalność Spółki

Pozyskani kontrahenci

W 2020 roku Spółka kontynuowała wcześniej przyjętą strategię budowy wielomilionowej bazy użytkowników oraz rozwoju sieci akceptacji, wdrażając szereg projektów informatycznych i biznesowych. Realizowane były działania mające na celu zwiększenie liczby akceptantów w obszarze biletów komunikacji miejskiej, płatności za parkingi, biletów kolejowych, biletów autokarowych, kodów doładowujących oraz płatności za autostrady. Lista najważniejszych wydarzeń dla działalności Spółki poniżej.

Rozwój usług związanych z płatnym parkowaniem

Pomimo trwającej od marca 2020 roku pandemii COVID-19, w całym roku 2020 Spółce udało się znacząco zwiększyć liczbę partnerów handlowych w usłudze mobiParking. Na koniec 2020 roku liczba miast, w których można było skorzystać z usługi, wynosiła blisko 100. W ciągu 12 miesięcy liczba miast zwiększyła się o kolejne 8 miast (Łańcut, Lubawa, Włocławek, Olkusz Zgorzelec, Chrzanów, Zakopane, Katowice) – wynik ten prezentuje dalszą wysoką dynamikę wzrostu klientów SkyCash. Dodatkowo Spółka nawiązała strategiczną współpracę z Firmą EuroPark, obsługującą kilkaset parkingów prywatnych na terenie ponad 40 miast.

Początkowo uruchomionych jest około 30 parkingów docelowo ok 80% z całej dostępnej bazy.

Usługa flotowego parkowania generuje niemal 40% przychodów Spółki i stała się kluczowym elementem planu finansowego w 2020 roku i na kolejne lata po pandemii. W całym 2020 roku liczba pojazdów zarejestrowanych w usłudze parkowania flotowego uległa zwiększeniu o ponad 3000 pojazdów i osiągnęła poziom ponad 46 tys. pojazdów.

Nowe miasta w usłudze Komunikacja Miejska

W 2020 roku w użytkownicy aplikacji SkyCash otrzymali dostęp do biletów komunikacji miejskiej w takich miastach jak: Rybnik, Chojnice, Wałcz.

Na koniec 2020 roku z możliwości zakupu biletu miejskiego w SkyCash mogło potencjalnie korzystać blisko 15,5 mln osób.

Nowe usługi

Realizując strategię rozwoju usług komplementarnych do dotychczas oferowanych w SkyCash.

Spółka w 2020 roku rozszerzyła również dla klientów biznesowych usługę przejazdów taksówkami przy współpracy z firmą iTaxi, Sp. z o.o.

W kwietniu 2020 rozszerzona została oferta Rozrywka, umożliwiony został zakup Kuponów podarunkowych Allegro, kodów do popularnych platform FilmBox Live, Player, Spotify oraz Netflix.

Bardzo perspektywiczną usługą w uruchomioną pod koniec 2019 roku jest usługa automatycznego poboru opłat za płatne odcinki Autostrady A1 na podstawie umowy z Gdańsk Transport Company S.A., a kolejnym krokiem który nastąpił w 2020 roku było uruchomienie kolejnego odcinka Autostrady A4 (Katowice-Kraków) – umowa ze Stalexport Autostrada Małopolska S.A.

W sierpniu 2020 uruchomiana została sprzedaż biletów autokarowych na trasach, Kraków – Nowy Targ – Zakopane, Kraków- Brzesko – Nowy Sącz, oraz w kierunku Bukowiny Tatrzańskiej, Piwnicznej i Krynicy. Partnerem jest krakowska firma Szwagropol.

W listopadzie uruchomiona została sprzedaż biletów kolejowych wraz ze spółka LoeExpress. Z Wrocławia lub Krakowa ze SkyCash można pojechać już za granicą do Pragi, Koszyc lub Ostrawy.

Zmiana modelu świadczenia usług

W dniu 1 lipca 2020 roku wprowadzone zostały zmiany regulaminów aplikacji SkyCash, w ramach których zostały wydzielone instrumenty płatnicze Portmonetka i Portmonetka+. Dzięki tej zmianie, większość usług i produktów oferowanych w aplikacji SkyCash nie wymaga dodatkowej weryfikacji tożsamości przy płatności z elektronicznej Portmonetki. W rezultacie, w listopadzie 2020 r. SkyCash został wpisany przez KNF na listę podmiotów prowadzących działalność określoną w art. 6 pkt 11 ustawy o usługach płatniczych (Limited Network).

Mastercard® Bezcenne® Chwile

W 2020 roku SkyCash dołącza do grona partnerów programu lojalnościowego Mastercard® Bezcenne® Chwile, co oznacza dla użytkowników SkyCash możliwość zdobywania punktów za zakupy w SkyCash. Dzięki nim Klienci osiągają swoje cele ustalone w programie i odbierają nagrody.

Użytkownicy Systemu SkyCash

Rok 2020 był, mimo pandemii Covid-19, kolejnym rokiem, w którym dynamicznie wzrastała zarówno liczba zarejestrowanych jak i aktywnych Użytkowników Systemu SkyCash. W ciągu tego roku liczba zarejestrowanych użytkowników wzrosła z 2.753.624 do 2.983.520. Jest to bez wątpienia zasługa rosnącej rozpoznawalności marki SkyCash oraz stale zwiększane zasięgu i zakresu usług pomimo pandemii.

Sytuacja Finansowa Spółki na koniec 2020 roku

Przychody

Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi na 31 grudnia 2020 roku wyniosły **7 284 693,44** PLN i były o 19% niższe niż w 2019 roku.

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży w 2020 i 2019 roku 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	790 177,41 ¹
Usługi związane z obsługą systemu parkowania	2 896 887,36	885 318,98 ²
Usługi sprzedaży biletów	1 555 726,92	583 641,13 ²
Pozostałe	1 571 546,94	1 698 204,42
Przychody netto ze sprzedaży, razem	7 284 693,44	8 957 341,94

Koszty

Koszty działalności operacyjnej w 2020 roku wyniosły **9 671 907,15** PLN i były o 21% wyższe niż w analogicznym okresie roku 2019.

	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

W strukturze kosztów największy udział mają usługi obce, wśród których największe znaczenie mają zlecone usługi informatyczne, usługi hostingowe oraz wynajem biura.

Zysk/Strata z działalności operacyjnej

W 2020 roku Spółką osiągnięta strata na działalności operacyjnej w wysokości – 4 043 794,63 PLN. Strata netto wyniosła – 3 947 450,89 PLN.

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%

Wynagrodzenie kadry kierowniczej 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

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

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

Czynniki ryzyka związane z działalnością oraz otoczeniem w jakim działa Spółka

Spółka identyfikuje szereg ryzyk związanych z prowadzoną działalnością. Do najistotniejszych należą: ryzyko operacyjne (do którego zalicza się: ryzyko technologii, ryzyko personelu, ryzyko prawne), ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną oraz ryzyko związane z instrumentami finansowymi posiadanymi przez Spółkę.

Ryzyko operacyjne

Przez ryzyko operacyjne należy rozumieć ryzyko strat związanych z prowadzeniem bieżącej działalności gospodarczej Spółki, wynikających z podejmowanych decyzji, niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych lub ze zdarzeń niezależnych od Spółki. Na ryzyko operacyjne składa się ryzyko:

- a) technologii – tj. ryzyko niesprawności systemów, błędów w oprogramowaniu, niskiej jakości danych,
- b) personelu – ryzyko błędów ludzkich, niewłaściwej polityki kadrowej i związanej z nią możliwością utraty kluczowych pracowników oraz bezpieczeństwa i higieny pracy,
- c) prawne (compliance) - ryzyko braku zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami organów nadzorczych, regulacjami wewnętrznymi, procedurami i przyjętymi standardami postępowania.

Zarząd Spółki minimalizuje występowanie ryzyka operacyjnego przez podejmowanie szeregu działań prowadzących do minimalizacji jego wystąpienia. W zakresie minimalizacji ryzyka technologii działania koordynuje Członek Zarządu ds. Infrastruktury i bezpieczeństwa IT, który dba o poprawność procesu wytwarzania oprogramowania, wprowadzania do niego zmian oraz przestrzegania procedur wdrożeniowych. W zakresie unikania ryzyka personelu działa cały Zarząd, który w miarę możliwości finansowych kształtuje politykę wynagrodzeń w taki sposób by minimalizować ryzyko odejścia kluczowych pracowników. Ryzyko compliance jest ważnym elementem działalności Spółki, która jest nadzorowana zarówno przez Komisję Nadzoru Finansowego, jak i Narodowy Bank Polski. W związku z potrzebą zarządzania tym ryzykiem i jego minimalizacji zatrudniony jest Compliance Officer, którego zadaniem jest kontrola zgodności działania Spółki z przepisami prawa oraz przygotowanie i wdrożenie procedur operacyjnych związanych z działalnością Spółki.

Ryzyko związane ze wzrostem kosztów pracowniczych

Zespół Spółki składa się z wysoko wykwalifikowanych osób z różnych dziedzin. Największy udział w zespole stanowią programiści, analitycy biznesowi, specjaliści od utrzymania systemów, bezpieczeństwa informacji, finansów i rozliczeń oraz zgodności z prawem. Już teraz są to pracownicy o wysokich wynagrodzeniach. Wzrost wynagrodzeń pracowników może przełożyć się negatywnie na rentowność projektu.

Ryzyko związane z utratą kluczowych pracowników

Rozwój Spółki w dużym stopniu uzależniony jest od wyników pracy zespołu ludzi, w tym analityków biznesowych, programistów oraz testerów oprogramowania. Odejście co najmniej połowy zespołu skutkowałoby zawieszeniem harmonogramu rozwoju i wstrzymaniem planów Spółki. Spółka

przeciwdziała temu oferując pracownikom dobre warunki pracy i ciekawe projekty, możliwość rozwoju zawodowego.

Ryzyko utraty wizerunku

Spółka jest instytucją płatniczą, która obsługuje miliony użytkowników oraz tysiące klientów biznesowych. Spółka współpracuje także z setkami podmiotów prywatnych i publicznych, których usług i towary sprzedaje. Utrata wizerunku może skutkować wypowiedzeniem umów z kontrahentami oraz odpływem użytkowników. Spółka wprowadza rozwiązania, których celem jest budowanie i ochrona pozytywnego wizerunku.

Ryzyko związane z Covid-19

Pandemia koronawirusa spowodowała spadek przychodów Spółki w wyniku zmniejszonego popytu na bilety komunikacyjne, mniejszą wartość pobranych opłat parkingowych oraz wstrzymanie sprzedaży biletów do kina. Powrót pandemii może ponownie wpłynąć negatywnie na sprzedaż w wymienionych kategoriach. Działania podejmowane przez Spółkę mają na celu zmianę struktury świadczonych usług także w celu większej dywersyfikacji przychodów.

Ryzyko regulacyjne

Spółka jest Krajową Instytucją Płatniczą, w związku z czym, jest nadzorowana przez Komisję Nadzoru Finansowego. Spółka prowadzi także schemat płatniczy Spółki, na którego prowadzenie zgodę wydał Narodowy Bank Polski i w tym zakresie jest nadzorowany przez NBP.

Przetwarzając dane osobowe Spółka podlega nadzorowi Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Spółka raportuje także swoje operacje do Rzecznika Finansowego oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej.

Prowadząc działalność regulowaną, Spółka jest narażona na ryzyko kar administracyjnych, a w skrajnym przypadku na ryzyko cofnięcia zgody lub licencji, na podstawie której prowadzi działalność. Spółka chroni się przed tym ryzykiem zatrudniając wykwalifikowaną kadre, zlecając okresowe audyty, korzystając z usług profesjonalnych doradców oraz w miarę możliwości zawierając odpowiednie klauzule umowne.

Ryzyko niestabilnego otoczenia prawnego, w tym w obszarze przepisów podatkowych

Przepisy prawa w Polsce ulegają dość częstym zmianom, podobnie jak interpretacje prawa oraz praktyka jego stosowania. Zmiana przepisów może być na korzyść Spółki, ale może także powodować negatywne skutki. Zmieniające się przepisy prawa lub różne jego interpretacje, zwłaszcza w odniesieniu do prawa podatkowego a także prawa działalności gospodarczej, OP, prawa pracy i ubezpieczeń społecznych czy prawa z zakresu zamówień publicznych mogą mieć wpływ na wyniki finansowe osiągnięte przez Spółkę.

Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym

Spółka działa na rynku płatności mobilnych, które znajdują się na etapie dynamicznego rozwoju. Dynamika rynku i jego atrakcyjność powoduje, że zmiany poziomu sprzedaży usług i produktów mogą się znacznie zmieniać, w szczególności w związku z pojawieniem się nowych podmiotów lub oferowanych technologii. W związku z tym istnieje ryzyko, że Spółka nie będzie w stanie

dostosować się do szybkich zmian rynkowych, co może przełożyć się na pogorszenie jej pozycji konkurencyjnej a przez to sytuacji finansowej.

Ryzyko związane ze zmianami technologicznymi

Dynamika zmian technologicznych powoduje, że Spółka jest narażona na ryzyko cyklicznych zmian technologicznych, co może powodować okresowo zwiększone koszty prac programistycznych oraz związanych z zakupem systemów i infrastruktury informatycznej. Zmiany technologiczne mogą też prowadzić do zwiększonych wydatków na personel i szkolenia. W związku z tym istnieje ryzyko, że Spółka nie będzie w stanie dostosować się do szybkich zmian technologicznych, co może przełożyć się na pogorszenie jej pozycji konkurencyjnej, a przez to sytuacji finansowej.

Ryzyko związane z zakończeniem współpracy z kontrahentem

Spółka działa oferując szereg usług na obsługę płatności w strefach płatnego parkowania z akceptantami takimi jak miasta, gminy lub spółki należące do tych podmiotów lub podmiotami, które są operatorami tych stref wyłoniłymi w postępowaniach przetargowych. Część z tych umów zawierana jest w postępowaniach przetargowych, w których uczestniczy Spółka. Spółka zawiera także umowy na akceptację płatności, sprzedaż usług lub towarów (biletów), umowy agencyjne z przewoźnikami kolejowymi, miejskimi, autobusowymi itp. Obok tego, Spółka zawiera umowy na obsługę płatności w usługach doładowań telefonów, płatności za rachunki, doładowań do gier. Umowy zawierane są najczęściej na czas określony i cyklicznie odnawiane. Istnieje jednak ryzyko, że dany kontrahent nie odnowi umowy lub wypowiedzie istniejącą umowę, albo Spółka nie wygra danego postępowania przetargowego i nie zawrze w związku z tym umowy, co może spowodować zmianę, w szczególności zmniejszenie zakresu oferty Spółki.

Ryzyko związane z awariami infrastruktury

Awarie infrastruktury mogą prowadzić do zachwiania ciągłości świadczenia usług przez Spółkę. Spółka jest zobowiązana do zachowania minimalnego poziomu dostępności systemów w umowach z kontrahentami. Brak zachowania dostępności usług na wymaganym poziomie może skutkować naliczaniem kar umownych, co miałoby negatywny wpływ na wynik finansowy Spółki.

Ryzyko związane z utratą płynności finansowej

Szybki wzrost działalności, prowadzenie nowych projektów inwestycyjnych, spadek sprzedaży usług i towarów może wiązać się z pogorszeniem sytuacji finansowej Spółki i w skrajnym przypadku doprowadzić do utraty płynności finansowej Spółki.

Instrumenty finansowe i związane z nimi ryzyka

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzystała Spółka, należą gwarancje bankowe, środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe. Głównym celem tych instrumentów jest zabezpieczenie zobowiązań Spółki względem operatorów płatnych odcinków autostrad, dla których sprzedaż prowadzi Spółka Spółki. Spółka posiada też inne instrumenty finansowe, takie jak instrumenty dłużne Skarbu Państwa oraz należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które powstają bezpośrednio w toku prowadzonej przez nią działalności.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółki 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. Spółka monitoruje również ryzyko cen rynkowych dotyczące wszystkich posiadanych przez nią instrumentów finansowych.

Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko walutowe

Działalność Spółki jest prowadzona na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Przychody osiągnane przez Spółkę w zdecydowanej większości pochodzą od polskich kontrahentów, a walutą rozliczeniową jest polski złoty. W związku z powyższym Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że ryzyko walutowe jest niewielkie.

Ryzyko zmiany cen i kredytowe

W okresie sprawozdawczym Spółka nie stosowała instrumentów finansowych w zakresie zmiany cen i kredytowego.

Przyjęte przez jednostkę cele i metody zarządzania ryzykiem finansowym, łącznie z metodami zabezpieczenia istotnych rodzajów planowanych transakcji, dla których stosowana jest rachunkowość zabezpieczeń.

Spółka nie przyjmowała celów i metod zarządzania ryzykiem finansowym ani nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń, w związku z tym, że nie nabywała instrumentów finansowych, dla których byłoby to konieczne.

Istotne wydarzenia 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 będzie zobowiązana do złożenia stosownych dokumentów oraz oświadczenie o rozliczeniu subwencji finansowej. Odpowiednie zmniejszenie zobowiązania oraz ujęcie umorzonej części subwencji w pozostałych przychodach operacyjnych Spółki prawdopodobnie nastąpi w trzecim kwartale 2021 r. Spółka zwraca jednak uwagę na ryzyko związane z procedurą rozliczenia subwencji, m.in. wynikające z procedur sprawdzających i tym samym na ryzyko podwyższenia kwoty podlegającej zwrotowi lub przesunięcia terminu zwrotu do czasu wyjaśnienia ewentualnych wątpliwości (i tym samym terminu rozpoznania przychodu w części nie podlegającej zwrotowi).

Ze względu na rozwój pandemii koronawirusa na świecie i w Polsce osiągnięcie przyjętych założeń budżetowych na rok 2021 może być zagrożone. W momencie przygotowania Sprawozdania Zarządu z działalności wpływ pandemii na wynik finansowy Spółki w roku 2021 jest trudny do oszacowania. Według wstępnych analiz wpływ ten nie powinien zagrozić bieżącej działalności Spółki.

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).

Podsumowanie

Przedstawione przez Zarząd Sprawozdanie z działalności Spółki prezentuje sytuację finansową Spółki w okresie, w którym na przychody Spółki istotny wpływ miała pandemia wywołana COVID-19. Spółka podejmuje działania, aby w przyszłych okresach zmniejszyć zależność przychodów od podobnych zakłóceń, jednocześnie zakładając, że podobne zdarzenia nie powinny wystąpić w takiej skali. Akceptacja instrumentu SkyCash dynamicznie rośnie, co przekłada się na wzrastającą liczbę użytkowników. Zarząd Spółki dokłada ciągłych starań by proces wzrostu nie tylko się utrzymywał, ale także przyspieszał.

Jarosław Mazek
Prezes Zarządu

Piotr Bochenek
Członek Zarządu

Adam Sadowski
Członek Zarządu