

Nagłówek sprawozdania finansowego

Okres od	2023-01-01	
Okres do	2023-12-31	
Data sporządzenia	2024-06-13	
Kod sprawozdania	SprFinJednostkaInnaWZlotych	
	Kod systemowy	SFJINZ (1)
	Wersja schemy	1-2
Wariant sprawozdania		

Dokument nie jest sprawozdaniem finansowym

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę		
Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania		
Nazwa firmy	SkyCash Poland S.A.	
Siedziba	Województwo	Mazowieckie
	Powiat	Warszawa
	Gmina	Warszawa
	Miejscowość	Warszawa
Adres		
Adres	Kod kraju	PL
	Województwo	Mazowieckie
	Powiat	Warszawa
	Gmina	Warszawa
	Ulica	Stawki
	Nr budynku	
	Nr lokalu	
	Miejscowość	Warszawa
	Kod pocztowy	00-193
	Poczta	Drugi Mazowiecki Urząd Skarbowy
Podstawowy przedmiot działalności jednostki	6419Z	
NIP	9571005969	
KRS	0000315361	
Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym	Data od	2023-01-01
	Data do	2023-12-31
Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe		NIE
Założenie kontynuacji działalności	Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości	TAK
	Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności	NIE
Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności	Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego stwierdza się istnienie okoliczności wskazujących na	

zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy po dniu bilansowym. Bilans sporządzony przez Zarząd Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazał skumulowaną stratę, która przewyższała sumy kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego.

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Do wyceny aktywów i pasywów stosuje się następujące kategorie: • Cena nabycia, • Cena sprzedaży netto, • Wartość godziwa, • Kwota wymaganej lub wymagająca zapłaty, • Wartość nominalna, • Trwała utrata wartości, • Koszt wytworzenia • Skorygowana cena nabycia Cena nabycia (art. 28 ust. 2 ustawy o rachunkowości) to cena zakupu składnika aktywów, obejmująca kwotę należną sprzedającemu, bez podlegających odliczeniu podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego, a w przypadku importu powiększona o obciążenia o charakterze publicznoprawnym oraz powiększona o koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika aktywów do stanu zdatnego do używania lub wprowadzenia do obrotu, łącznie z kosztami transportu, załadunku, wyładunku, składowania a lub wprowadzenia do obrotu, a obniżona o rabaty, upusty i inne zmniejszenia lub odzyski. Cena sprzedaży netto (art. 28 ust 5 ustawy o rachunkowości) to możliwa do uzyskania na dzień bilansowy cena jego sprzedaży pomniejszona o przypadający od sprzedaży podatek VAT oraz akcyzę, pomniejszoną o rabaty, opusty i inne podobne zmniejszenia oraz koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, a powiększoną o należną dotację przedmiotową. Wartość godziwa (art. 28 ust. 6 ustawy o rachunkowości) obejmuje kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami. Wartość godziwą stosuje się wtedy, gdy nie jest możliwe bezpośrednio ustalenie ceny sprzedaży lub kursu giełdowego danego składnika majątku. Wówczas na dzień bilansowy ustala się jej wartość w oparciu o wycenę dokonaną przez rzeczoznawcę. Wyrażone w walutach obcych środki pieniężne, papiery wartościowe, należności i zobowiązania przelicza się na dzień bilansowy na złote po kursie średnim dla danej waluty ustalonym przez NBP. Kwota wymaganej (wymagająca) zapłaty jest to wyrażona w złotych kwota należności, której zapłaty przez kontrahenta według stanu na dzień bilansowy oczekuje jednostka lub kwota zobowiązania która powinna zostać zapłacona kontrahentowi. Wartość nominalna środków pieniężnych (gotówka, чеки, wyemitowane przez jednostkę papiery wartościowe np.: akcje, obligacje, bony depozytowe) jest uwzględniona na tych środkach pieniężnych. Jeśli gotówka, чеки lub papiery wartościowe opiewają na waluty obce, to wycenia się je po ustalonym przez NBP na dzień bilansowy średnim kursie tych walut. Trwała utrata wartości (art. 28 ust 7 ustawy o rachunkowości) jako kategoria wyceny oznacza istnienie dużego prawdopodobieństwa, że kontrolowany przez spółkę składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znacznej części lub całości przewidywanych korzyści ekonomicznych. Fakt ten uzasadnia dokonanie odpisu aktualizującego doprowadzającego wartość składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych, do ceny sprzedaży netto, a w przypadku jej braku do ustalenia w inny sposób wartości godziwej. Skorygowana cena nabycia aktywów finansowych i zobowiązań finansowych to cena nabycia (wartość) w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg rachunkowych, pomniejszona o spłaty wartości nominalnej, odpowiednio skorygowana o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy między wartością początkową składnika i jego wartością w terminie wymagalności, wyliczoną za pomocą efektywnej stopy procentowej, a także pomniejszona o odpisy aktualizujące wartość. 1. Środki trwałe, środki trwałe w budowie i wartości niematerialne i prawne wycena się, w zależności od sposobu ich nabycia (wytworzenia) i późniejszego wykorzystania według: cen nabycia (zakup), kosztów wytworzenia, wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy umorzeniowe (amortyzacyjne) oraz o ewentualne odpisy aktualizacyjne z tytułu trwałej utraty ich wartości. Do środków trwałych zalicza się: • Nieruchomości - grunty, prawo wiecznego użytkowania gruntu, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale, spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego, • Maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy, • Ulepszenia w obcych środkach trwałych, • Inwentarz żywy. Cena nabycia składnika aktywów (zarówno trwałych jak i obrotowych) jest ceną zakupu obejmującą kwotę należną sprzedającemu bez podlegających odliczeniu: podatku VAT i podatku akcyzowego, powiększona, w przypadku importu, o obciążenia publicznoprawne oraz o koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika aktywów do stanu zdatnego do używania lub wprowadzenia do obrotu, wraz z kosztami transportu, załadunku wyładunku, składowania lub kosztami wprowadzenia do obrotu i pomniejszona o rabaty, upusty i inne podobne zmniejszenia i odzyski. W przypadku braku możliwości ustalenia ceny nabycia składnika aktywów, przyjętego w szczególności nieodpłatnie (także w formie darowizny) jego wyceny dokonuje się według cen sprzedaży takiego samego lub podobnego przedmiotu (obiektu). Koszt wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych zawiera ogół poniesionych kosztów za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia bilansowego lub do dnia przyjęcia danego składnika aktywów trwałych do użytkowania; w tym także: 1) podatek VAT i podatek akcyzowy nie podlegające odliczeniu, 2) koszty obsługi zaciągniętych zobowiązań w celu sfinansowania aktywów trwałych i ujemne różnice kursowe, pomniejszone o przychody uzyskane z tych tytułów (dodatnie różnice kursowe i odsetki od stanu środków na rachunku bankowym). Trwała utrata wartości następuje w sytuacji dużego prawdopodobieństwa, że kontrolowany przez Jednostkę składnik aktywów nie przyniesie w znacznej części w przyszłości lub nie przyniesie w ogóle, korzyści ekonomicznych. Jest to uzasadnieniem do dokonania odpisu aktualizującego – doprowadzającego

wartość składnika aktywów, wynikająca z ksiąg rachunkowych, do ceny sprzedaży netto a w przypadku jej braku do ustalonej w inny sposób – wartości godziwej. Wartość godziwa stanowi kwotę za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami. Wartość godziwą instrumentów finansowych, znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku, stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji jeżeli ich wartość byłaby znacząca. Cenę rynkową aktywów finansowych Jednostki oraz jej zobowiązań finansowych, które ona zamierza zaciągnąć, stanowi ujawniona na rynku bieżąca oferta kupna, natomiast cenę rynkową aktywów finansowych, które Jednostka zamierza nabyć oraz zaciągniętych zobowiązań finansowych stanowi ujawniona na rynku bieżąca oferta sprzedaży. Cena nabycia, koszt wytworzenia lub cena sprzedaży (w przypadku braku możliwości ustalenia dwóch pierwszych wartości środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych) stanowi wartość początkową. Wartość początkową środków trwałych, stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego, powiększają koszty jego ulepszenia: przebudowy, rozbudowy, modernizacji i rekonstrukcji – powodujące, po zakończeniu ulepszenia, przewyższenie wartości użytkowej danego środka trwałego w stosunku do wartości posiadanej przy przyjęciu do użytkowania, mierzonej okresem użytkowania, zdolnością, wytwórczą jakością uzyskiwanych produktów, kosztami eksploatacji lub innymi miarami. Wartość początkową środków trwałych (z wyjątkiem gruntów nie służących wydobyciu kopalin metodą odkrywkową) zmniejszają dokonywane odpisy umorzeniowe (amortyzacyjne) w celu uwzględnienia utraty ich wartości wskutek użytkowania lub upływu czasu. Wartość początkową i dokonane dotychczas odpisy umorzeniowe (amortyzacyjne) mogą, na podstawie odrębnych przepisów, podlegać aktualizacji wyceny do wartości księgowej netto nie przekraczającej wartości godziwej danego środka trwałego, której umorzenie (zamortyzowanie) w przewidywanym okresie dalszego użytkowania jest ekonomicznie uzasadnione. Różnica wartości netto środka trwałego, wynikająca z dokonanej aktualizacji jego wyceny, podlega przeniesieniu na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny; wartość ta nie może być przeznaczona do podziału. Umorzenia (amortyzacja) środków trwałych dokonywane są na zasadzie planowego, systematycznego rozłożenia ich wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji. Rozpoczęcie umorzeń (amortyzacji) powinno nastąpić nie wcześniej niż po przyjęciu środka trwałego do użytkowania a ich zakończenie nie później niż z chwilą zrównania wartości umorzeń (amortyzacji) z wartością początkową danego środka trwałego lub przeznaczenia go do sprzedaży, likwidacji bądź stwierdzenia nieudoporu, z ewentualnym uwzględnieniem przewidzianej przy likwidacji ceny sprzedaży netto pozostałości środka trwałego. Na dzień przyjęcia środka trwałego do użytkowania powinno się ustalić metodę i stawkę odpisów umorzeniowych (amortyzacyjnych). Ustalona metoda i stawka umorzeniowa (amortyzacyjna) powinny być okresowo weryfikowane przez zastosowanie odpowiedniej korekty odpisów na następne lata obrotowe. Ustalając okres umorzeń (amortyzacji) i początkową stawkę umorzeniową (amortyzacyjną) powinno się uwzględnić czasookres ekonomicznej użyteczności środka trwałego, na który mogą wpłynąć w szczególności: 1) liczba zmian dobowych użytkowania środka trwałego, 2) tempo postępu techniczno-ekonomicznego, 3) wydajność środka trwałego mierzona liczbą godzin użytkowania, liczbą wytwarzanych produktów lub innym miernikiem, 4) prawne lub inne ograniczenia czasookresu użytkowania środka trwałego, 5) cena sprzedaży netto istotnej pozostałości i środka trwałego przewidywana przy jego likwidacji. W przypadku zmiany technologii produkcji, przeznaczenia do likwidacji, wycofania z użytkowania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środka trwałego dokonuje się odpowiedniego odpisu aktualizującego (zmniejszającego) jego wartość, która podlega odniesieniu w pozostałe koszty operacyjne. Tak dokonany odpis aktualizacyjny, którego wartość została, na podstawie odrębnych przepisów, uprzednio zaktualizowana, zmniejszają odniesione wcześniej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny różnice pozostałe z tej aktualizacji. Ewentualną nadwyżkę odpisu z tytułu trwałej utraty wartości nad różnicami z aktualizacji wyceny zalicza się, w takiej sytuacji, w pozostałe koszty operacyjne. Ustala się następujące zasady amortyzacji środków trwałych: a) metodę amortyzacji bilansowej jednorazowej dla środków trwałych o jednostkowej wartości początkowej w przedziale do 10.000,00 zł – odpis 100% jest dokonywany w miesiącu wprowadzenia środka trwałego do użytkowania (w dacie zakupu). b) metodę amortyzacji bilansowej liniowej (comiesięcznego odpisywania rat) dla pozostałych środków trwałych, dla których okres i stawki amortyzacji są ustalane indywidualnie. Umorzeń (amortyzacji) środków trwałych o niskiej jednostkowej wartości początkowej (roku nie przekraczającej 10.000,00 zł) dokonuje się w sposób uproszczony przez: 1) dokonanie zbiorczych odpisów według grup środków trwałych zbliżonych rodzajem lub przeznaczeniem albo 2) dokonanie odpisów jednorazowo całej wartości początkowej tych środków trwałych. Na dzień bilansowy środki trwałe wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. 2. Wartości niematerialne i prawne wycenia się oraz dokonuje umorzeń (amortyzacji) w podobny sposób jak środki trwałe stosując, w odpowiedni sposób, postanowienia art. 31, ust.2 oraz art. 32, ust. 1 do 4 i ust. 6 ustawy o rachunkowości. Niektóre rodzaje wartości niematerialnych i prawnych wymagają szczególnej wnikliwości przy dokonywaniu ich wyceny. Za wartości niematerialne i prawne uznaje się nabyte przez SkyCash Poland S.A. zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczane do używania na potrzeby spółki, a w szczególności: • Nabyte autorskie prawa majątkowe, licencje, koncesje, • Nabyte prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych, • Know-how, • Koszty prac rozwojowych zakończonych wynikiem pozytywnym, który zostanie wykorzystany do produkcji, • Nabytą wartość firmy. Na dzień bilansowy wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia po pomniejszeniu o dokonane odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Koszty zakończonych prac rozwojowych wykonywanych przez Jednostkę na własne potrzeby poniesione przed rozpoczęciem produkcji (wykonywania usług) lub zastosowaniem technologii zalicza się, zgodnie z postanowieniami art. 33, ust. 2 ustawy o rachunkowości, do wartości niematerialnych i prawnych w przypadku gdy: 1) produkt lub technologia wytwarzania są ściśle ustalone a dotyczące ich koszty prac rozwojowych wiarygodnie określone, 2) techniczna przydatność produktu lub technologii została stwierdzona i odpowiednio udokumentowana i na tej podstawie dana jednostka podjęła decyzję o wytwarzaniu tych produktów lub stosowaniu technologii, 3) koszty prac rozwojowych pokryte zostaną, według

przewidywać, przychodami ze sprzedaży tych produktów lub zastosowania technologii. Umorzeń (amortyzacji) kosztów prac rozwojowych, w zależności od ich rodzajów i sposobu wykorzystania, Jednostka powinna dokonywać w okresie nie dłuższym jak 5 lat. Wartość firmy w Jednostce stanowi różnica pomiędzy ceną nabycia określonej jednostki gospodarczej lub zorganizowanej jej części a niższą od niej wartością godziwą przejętych aktywów netto. W przypadku natomiast gdy cena nabycia jednostki gospodarczej lub zorganizowanej jej części jest niższa od wartości godziwej przyjętych aktywów netto to powstała różnica stanowi ujemną wartość firmy. Umorzeń (amortyzacji) wartości firmy Jednostka powinna dokonywać, w zależności od oceny sytuacji z nią związanej, w okresie nie dłuższym jak 5 lat, metodą liniową. W uzasadnionym przypadku Zarząd Jednostki może okres ten wydłużyć do lat 20-tu podając ten fakt w „dodatkowych informacjach i objaśnieniach” wraz z uzasadnieniem. Ujemną wartość firmy stanowiącą nadwyżkę wartości godziwej aktywów netto Jednostki przejętej nad ceną przejęcia, do wysokości nie przekraczającej wartości godziwej nabytych aktywów trwałych (z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych – inwestycji notowanych na rynkach regulowanych), Jednostka zalicza w zasadzie do rozliczeń międzyokresowych przychodów przez okres będący średnią ważoną czasookresu ekonomicznej użyteczności nabytych i podlegających amortyzacji aktywów. Ujemna wartość firmy, w wartości przekraczającej wartość godziwą aktywów trwałych (z wyłączeniem długoterminowych aktywów finansowych – inwestycji notowanych na rynkach regulowanych), powinna być zaliczana do pozostałych przychodów operacyjnych na dzień połączenia. Ujemna wartość firmy podlega zaliczeniu do pozostałych przychodów operacyjnych do wysokości oszacowanych, w wiarygodny sposób, przyszłych strat i kosztów ustalonych przez Jednostkę na dzień połączenia, nie stanowiących jednak zobowiązań Jednostki przejętych na dzień połączenia, obejmujących także zobowiązania nie wykazane dotychczas w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym tej Jednostki jeżeli w wyniku połączenia następuje ich ujawnienie i mieszczą się one w definicji zobowiązań. Odpisu dokonuje się w okresie sprawozdawczym, w którym straty i koszty wpływają na wynik finansowy. Natomiast jeżeli straty i koszty nie zostały poniesione w przewidywanych uprzednio okresach sprawozdawczych to obejmującą je ujemną wartość firmy odpisuje się w sposób określony w art. 44b, ust. 11 ustawy o rachunkowości. Dla ewidencji wartości niematerialnych tworzy się konta analityczne w odniesieniu do grup poszczególnych praw i tytułów, wyróżniając: a) koszty zakończonych wynikiem pozytywnym prac rozwojowych, b) nabytą wartość firmy, c) inne wartości niematerialne, w tym nabyte autorskie prawa majątkowe, licencje, koncesje, nabyte prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych, d) wartości niematerialne i prawne otrzymane w leasing finansowy. Konta analityczne są ustalane odrębnie dla ujęcia wartości początkowej i umorzenia. Dla wartości niematerialnych i prawnych o jednostkowej wartości początkowej poniżej 10.000,00 zł stosuje się odpis amortyzacyjny w wysokości 100% w miesiącu (zakupu) wprowadzenia wartości niematerialnej i prawnej do użytkowania (amortyzacja jednorazowa).

3. Towary wycenia się według cen nabycia. Jednostka może wyceniać też towary według cen zakupu. Towary mogą być ujmowane w księgach rachunkowych, na dzień ich nabycia, w cenach ewidencyjnych ustalając i ewidencjonując różnice pomiędzy tymi cenami a rzeczywistymi cenami ich nabycia lub zakupu. Wartość wyrażoną w cenach ewidencyjnych towarów doprowadza się, na dzień bilansowy, do: 1) rzeczywistych cen ich nabycia lub zakupu albo, 2) cen nie wyższych od możliwych do uzyskania na rynku. Stosowane do wyceny, na dzień bilansowy, ceny nabycia lub zakupu towarów nie mogą być wyższe od cen sprzedaży netto tych aktywów możliwych do uzyskania. W przypadku gdy ceny nabycia albo zakupu, albo koszty wytworzenia jednakowych albo uznanych za jednakowe, ze względu na podobieństwo ich rodzaju i przeznaczenie, są różne, wartość stanu końcowego rzeczowych składników aktywów obrotowych wycenia się w zależności od przyjętej przez jednostkę metody ustalania wartości ich rozchodu, w tym zużycia, sprzedaży: 1) według cen przeciętnych, to jest ustalonych w wysokości średniej ważonej cen (kosztów) danego składnika aktywów; 2) przyjmując, że rozchód składnika aktywów wycenia się kolejno po cenach (kosztach) tych składników aktywów, które jednostka najwcześniej nabyła (wytworzyła); 3) przyjmując, że rozchód składników aktywów wycenia się kolejno po cenach (kosztach) tych składników aktywów, które jednostka najpóźniej nabyła (wytworzyła); 4) w drodze szczegółowej identyfikacji rzeczywistych cen (kosztów) tych składników aktywów, które dotyczą ściśle określonych przedsięwzięć, niezależnie od daty ich zakupu lub wytworzenia. Odpisy aktualizujące dokonane w związku z utratą ich wartości oraz wynikające z wyceny według cen sprzedaży netto zamiast według cen nabycia, albo zakupu, albo kosztów wytworzenia - zalicza się do pozostałych kosztów operacyjnych. Do rozchodu towarów z magazynu przyjęto metodę FIFO (pierwsze przyszło – pierwsze wyszło). Rozchód towarów wycenia się kolejno, rozpoczynając od cen dostaw najwcześniejszych. Zgodnie z chronologią dostaw rozpoczyna się wycenę od tych partii towaru, które jednostka nabyła najwcześniej.

4. Należności i udzielone pożyczki wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Należności i udzielone pożyczki, na dzień powstania, wycenia się w wartości nominalnej. Nie rzadziej niż na dzień bilansowy wycenia się, wyrażone w walutach obcych, należności (w tym udzielone pożyczki) po kursie średnim ustalonym, dla danej waluty obcej, przez NBP na ten dzień. Operacje sprzedaży skutkujące powstaniem należności Jednostki, wyrażone w walutach obcych, ujmuje się, w księgach rachunkowych, na dzień ich przeprowadzenia, po średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP na ten dzień, chyba że w zgłoszeniu celnym lub innym wiążącym Jednostkę dokumencie, ustalony został inny kurs. Operacje zapłaty należności, na rachunku bankowym, wyrażone w walutach obcych, ujmuje się w księgach rachunkowych, na dzień ich przeprowadzenia, po kursie kupna walut stosowanym przez bank, z którego usług Jednostka korzysta. Różnice kursowe od należności, wyrażanych w walutach obcych, powstałe na dzień ich wyceny i przy zapłacie, zalicza się odpowiednio: ujemne do kosztów finansowych i dodatnie do przychodów finansowych; natomiast w uzasadnionych przypadkach odnosi się je do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów a także do kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów). Wartość należności podlega aktualizacji z uwzględnieniem stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty na zasadzie dokonania odpisów aktualizujących ich wartość w następujących przypadkach: 1) posiadania należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub upadłości – do wysokości nie objętych gwarancją lub innym zabezpieczeniem – zgłoszonymi likwidatorowi lub sędziemu komisarzowi w postępowaniu upadłościowym,

2) posiadania należności od dłużników co do których oddalony został wniosek o ogłoszenie upadłości a majątek dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego, w pełnej wysokości należności, 3) dysponowania należnościami kwestionowanymi przez dłużników lub gdy dłużnicy zalegają z ich zapłatą, natomiast ocena sytuacji majątkowej i finansowej danego dłużnika wskazuje, że ściągnięcie należności w kwocie umownej – nie jest możliwe – do wysokości nie pokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem spłaty należności, 4) posiadania należności stanowiących równowartość kwot je podwyższających, w stosunku do których dokonano uprzednio odpisów aktualizujących – w wysokości tych kwot, do czasu ich otrzymania lub odpisania, 5) posiadania należności przeterminowanych lub nie przeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa ich nieściągalności, w przypadkach uzasadnionych rodzajem prowadzonej działalności albo strukturą odbiorców – w wysokości wiarygodnie oszacowanych kwot odpisów na nieściągalne należności. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych w zależności od rodzaju należności której dotyczy aktualizacja. Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają, uprzednio dokonane, odpisy aktualizujące ich wartość, natomiast w przypadkach gdy nie wystąpiła uprzednia ich aktualizacja lub dokonano jej w niepełnej wysokości to należności te zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych. Ustanie przyczyny powodującej dokonane uprzednio odpisy aktualizujące wartość należności powoduje zwiększenie, w równowartości całego lub częściowego odpisu aktualizującego, wartości danej należności oraz związane z tym zwiększenie pozostałych przychodów operacyjnych lub przychodów finansowych.

5. Inwestycje krótkoterminowe (krótkoterminowe aktywa finansowe) wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej w zależności od tego która z nich jest niższa; natomiast inwestycje krótkoterminowe dla których brak jest aktywnej ceny rynkowej – wycenia się według określonej w inny sposób, wartości godziwej. Na dzień bilansowy wycenia się:

- Aktywa finansowe tj. papiery wartościowe przeznaczone do obrotu – według wartości rynkowej,
- Dla inwestycji krótkoterminowych, dla których nie istnieje aktywny rynek – według ceny nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy aktualizujące,
- Udzielone pożyczki zaliczone do inwestycji – w skorygowanej cenie nabycia pomniejszonej o ewentualne odpisy aktualizujące,
- Lokaty terminowe – według wartości nominalnej,
- Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne wyrażone w walucie krajowej – według wartości nominalnej,

Nabyte lub powstałe w Jednostce krótkoterminowe aktywa finansowe oraz inne inwestycje krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych, na dzień ich nabycia lub powstania, według ceny nabycia albo ceny zakupu (jeżeli koszty przeprowadzania transakcji zakupu są nieistotne) zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów dotyczącym instrumentów finansowych. Skutki finansowe wzrostu lub obniżenia wartości inwestycji krótkoterminowych wycenionych według cen (wartości) rynkowych, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych. W przypadku zastosowania innych niż podane na wstępie zasad wyceny, stosowanych, nie rzadziej niż na dzień bilansowy inwestycji krótkoterminowych, skutki finansowe obniżenia ich wartości zalicza się do kosztów finansowych w pełnej wysokości, natomiast skutki finansowe wzrostu ich wartości, zalicza się do przychodów finansowych w wysokości nie wyższej niż kwoty odpisanych uprzednio różnic w koszty finansowe. Inwestycje krótkoterminowe wycenia się, na dzień ich przekwalifikowania do długoterminowych, tak jak inwestycje długoterminowe - art. 35, ust. 6 ustawy z tym, że jeżeli inwestycja krótkoterminowa wyceniona była w wartości rynkowej to pomimo jej przekwalifikowania do inwestycji długoterminowych, jej wycena powinna pozostać bez zmiany.

6. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, po kursie kupna stosowanych w tym dniu przez bank z którego usług Jednostka korzysta, nie wyższym od średniego kursu ustalonego przez NBP na ten dzień. Jeżeli natomiast środki pieniężne w walutach obcych, dla których bank z którego usług Jednostka korzysta lub NBP nie ustalają kursu to kurs takiej waluty ustala się w relacji do wskazanej przez Spółkę waluty odniesienia, której kurs ustalany jest przez NBP. Operacje sprzedaży i zakupu walut obcych, ujmowane w księgach rachunkowych, wycenia się, na dzień ich przeprowadzenia, po kursie odpowiednio kupna lub sprzedaży walut stosowanym przez bank z którego usług Jednostka korzysta metodą FIFO. Różnice kursowe dotyczące środków pieniężnych w walutach obcych i operacji sprzedaży walut obcych, zalicza się zasadniczo odpowiednio do kosztów lub przychodów finansowych. W uzasadnionych przypadkach różnice kursowe zalicza się do kosztu wytworzenia produktów i usług ceny nabycia towarów, kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie lub do ustalenia wartości początkowej wartości niematerialnych i prawnych.

7. Zobowiązania długoterminowe W ciągu roku obrotowego, zobowiązania długoterminowe wyrażone w walucie krajowej wycenia się w wielkości nominalnej. Zobowiązania długoterminowe w walutach obcych wynikające z operacji gospodarczych ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich powstania odpowiednio:

- Po kursie faktycznie zastosowanym – w przypadku operacji zapłaty zobowiązań,
- Po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez NBP na dzień poprzedzający dzień operacji w przypadku pozostałych operacji,
- Zobowiązania z tytułu importu – po kursie z dokumentu sad. Na dzień bilansowy zobowiązania długoterminowe wycenia się:

- Kredyty i pożyczki – w kwocie wymagającej zapłaty, po doliczeniu należnych odsetek,
- Długoterminowe zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacje) – w skorygowanej cenie netto,
- Zobowiązania objęte postanowieniem układu lub programem naprawczym – w kwocie wymagającej zapłaty,
- Pozostałe zobowiązania – w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania w walutach obcych wycenia się według średniego kursu NBP ustalonego na dzień wyceny danej waluty oraz po uwzględnieniu odpisów z tytułu aktualizacji wyceny. Różnice kursowe ustalone w trakcie roku lub na moment bilansowy odnosi się w ciężar kosztów finansowych lub na dobro przychodów finansowych.

8. Zobowiązania krótkoterminowe W ciągu roku obrotowego, zobowiązania krótkoterminowe wyrażone w walucie krajowej wycenia się w wielkości nominalnej. Zobowiązania krótkoterminowe w walutach obcych wynikające z operacji gospodarczych ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich powstania odpowiednio:

- Po kursie faktycznie zastosowanym – w przypadku operacji zapłaty zobowiązań,
- Po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez NBP na dzień poprzedzający dzień operacji w przypadku pozostałych operacji,
- Zobowiązania z tytułu importu – po kursie z dokumentu sad. Na dzień bilansowy zobowiązania krótkoterminowe wycenia się:

- Kredyty i pożyczki – w kwocie wymagającej zapłaty, po doliczeniu należnych odsetek,
- Zobowiązania z tytułu zaliczek – w wysokości otrzymanej kwoty netto tj. po potrąceniu podatku

od towarów i usług, • Zobowiązania wekslowe własne – w kwocie wymagającej zapłaty, • Zobowiązania objęte postanowieniem układu lub programem naprawczym – w kwocie wymagającej zapłaty, • Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń – w kwocie nominalnej, • Zobowiązania z tytułu podatków i cel – w kwocie wymagającej zapłaty, • Pozostałe zobowiązania – w kwocie wymagającej zapłaty. Zobowiązania w walutach obcych wycenia się według średniego kursu NBP ustalonego na dzień wyceny danej waluty oraz po uwzględnieniu odpisów z tytułu aktualizacji wyceny. Różnice kursowe ustalone w trakcie roku lub na moment bilansowy odnosi się w ciężar kosztów finansowych lub na dobro przychodów finansowych. 9. Rezerwy wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, w wiarygodnie uzasadnionej oszacowanej wartości. Dotyczy to rezerw tworzonych na: 1) pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwoty można, w sposób wiarygodny oszacować, w szczególności na straty z transakcji w toku ich przeprowadzania, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków finansowych toczącego się postępowania sądowego. 2) przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją jeżeli Jednostka zobowiązana jest, na podstawie odrębnych przepisów, do przeprowadzania restrukturyzacji lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, natomiast plan restrukturyzacji pozwala w sposób wiarygodny oszacować wartość tych zobowiązań. Skutki finansowe tworzonych rezerw zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych w zależności od okoliczności z którymi powiązane są przyszłe zobowiązania. Rezerwy rozwiązuje się (lub się je zmniejsza) w momencie powstania zobowiązania, na które uprzednio utworzono daną rezerwę. Rezerwy nie wykorzystane, na dzień ustania lub zmniejszenia się ryzyka na które je utworzono, zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych lub zysków nadzwyczajnych. 10. Kapitały (fundusze) własne Jednostki wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, w wartości nominalnej ujmując je w księgach rachunkowych według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa statutu lub umowy Spółki. Kapitał podstawowy (zakładowy) wykazuje się w wartości ustalonej w statucie (umowie Spółki) wpisanej do KRS. Zadeklarowane lecz nie wniesione wkłady ujmuje się jako należne na rzecz kapitału podstawowego (zakładowego). Koszty emisji akcji poniesione podczas powstania Spółki lub podwyższenia kapitału podstawowego (zakładowego) powodują zmniejszenie kapitału zapasowego do wysokości nadwyżki wartości emisji nad wartością nominalną akcji, natomiast pozostałą część kosztów zalicza się do kosztów finansowych. Kapitały własne powstałe z zamiany dłużnych papierów wartościowych, zobowiązań i pożyczek na akcje (udziały) wykazuje się w ich wartości nominalnej (dłużnych papierów wartościowych, zobowiązań i pożyczek z uwzględnieniem nie zamortyzowanego dyskonta, premii, naliczonych odsetek lecz nie zapłaconych (które nie będą zapłacone) do dnia zamiany na kapitał, nie zrealizowanych różnic kursowych oraz skapitalizowanych kosztów emisji). W przypadku gdy dłużne papiery wartościowe, zobowiązania i pożyczki wyrażone są w walucie obcej to do ustalenia ich wartości, stanowiącej podstawę zamiany na kapitały własne, Spółka powinna zastosować odpowiednio postanowienia art. 30 (waluty obce) ustawy o rachunkowości. Przepisy powyższe powinno się odpowiednio stosować do zobowiązań bezwarunkowo umorzonych w wyniku postępowania układowego lub naprawczego. W przypadku podjęcia uchwały przez Zgromadzenie Wspólników w Spółce z o.o. określającej terminy i wysokość dopłat do kapitału własnego ich wartość ujmuje się w odrębnej pozycji bilansu – „Kapitał rezerwowi z dopłat wspólników” który stanowił będzie składnik kapitału własnego dopóki nie zostanie użyty w sposób uzasadniający jego odpisanie. Natomiast uchwalone lecz nie wniesione dopłaty wykazuje się w oddzielnej pozycji „Należne dopłaty na rzecz kapitału rezerwowego” (wielkość ujemna). W przypadku zbycia akcji własnych, dodatnią różnicę pomiędzy ceną sprzedaży, pomniejszoną o koszty sprzedaży, a ceną ich nabycia odnosi się na zwiększenie kapitału zapasowego, natomiast ujemną różnicę na jego zmniejszenie; pozostałą część ujemnej różnicy przewyższającą kapitał zapasowy – jako stratę z lat poprzednich – powinno się uzasadnić i wykazać w „dodatkowych informacjach i objaśnieniach” sprawozdania finansowego za rok obrotowy w którym nastąpiła sprzedaż akcji własnych. W przypadku natomiast umorzenia akcji własnych, dodatnią różnicę pomiędzy ich wartością nominalną a ceną nabycia należy odnieść na zwiększenie kapitału zapasowego a ujemną jako jego zmniejszenie a pozostałą część ujemnej różnicy przewyższającą kapitał zapasowy – jako stratę z lat poprzednich, należy uzasadnić i wykazać w dodatkowych informacjach i objaśnieniach sprawozdania finansowego za rok obrotowy w którym nastąpiło obniżenie kapitału zakładowego. Powyższe dwa przypadki mają zastosowanie do udziałów własnych spółki z o.o. z wyjątkiem umorzenia udziałów bez obniżenia kapitału zakładowego. W przypadku natomiast umorzenia udziałów własnych, nabytych w drodze egzekucji, bez obniżenia kapitału zakładowego wartość udziałów własnych, wycenionych według cen nabycia, należy odnieść na zmniejszenie kapitału rezerwowego utworzonego w celu ich umorzenia. 11. Rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz pozostałych rozliczeń a także odnoszenia ich skutków finansowych Jednostka dokonuje w następujący sposób: 1) czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych; 2) biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy uwikających w szczególności: a) ze świadczeń wykonanych na rzecz Jednostki przez dostawców (wykonawców) których kwotę zobowiązań oszacować można w wiarygodny sposób, b) z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń wobec osób nieznanymi których kwotę można oszacować pomimo, że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana w szczególności z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytkowania. Zobowiązania ujęte jako bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz zasady ustalania ich wysokości powinny wynikać z uznanych zwyczajów handlowych. Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, w koszty danego okresu sprawozdawczego Jednostki powinny być dokonywane stosownie do upływu czasu lub wielkości świadczeń podlegających rozliczeniu w czasie. Natomiast czas i sposób rozliczeń powinien być każdorazowo uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów z zachowaniem ostrożności. W przypadku, gdy zgodnie z umową, wartość otrzymanych aktywów finansowych jest niższa od zobowiązania za nie zapłaty, w tym z tytułu emitowanych przez Jednostkę papierów wartościowych, to wynikająca stąd różnica stanowi czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, które podlegają odpisom w koszty finansowe w równych ratach – w ciągu okresu na jaki zaciągnięto zobowiązanie. Zobowiązania ujęte jako bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów zmniejszają koszty okresu sprawozdawczego w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

12. Rezerwy wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, w wiarygodnie uzasadnionej oszacowanej wartości. Dotyczy to rezerw tworzonych na: 1) pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwoty można, w sposób wiarygodny oszacować, w szczególności na straty z transakcji w toku ich przeprowadzania, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków finansowych toczącego się postępowania sądowego. 2) przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją jeżeli Jednostka zobowiązana jest, na podstawie odrębnych przepisów, do przeprowadzania restrukturyzacji lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, natomiast plan restrukturyzacji pozwala w sposób wiarygodny oszacować wartość tych zobowiązań. Rezerwy odzwierciedlają zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Rezerwy tworzy się na przypadające na dany okres, jeszcze nie poniesione koszty w wiarygodnie oszacowanej wartości. Spółka tworzy rezerwy (w zależności od charakteru zdarzenia) w szczególności na: • Odroczone podatki dochodowe, • Świadczenia emerytalne i podobne, • Pozostałe, np. koszty bonusów i premii rocznych. Skutki finansowe tworzonych rezerw zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych w zależności od okoliczności z którymi powiązane są przyszłe zobowiązania. Rezerwy rozwiązuje się (lub się je zmniejsza) w momencie powstania zobowiązania, na które uprzednio utworzono daną rezerwę. Rezerwy nie wykorzystane, na dzień ustania lub zmniejszenia się ryzyka na które je utworzono, zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych lub zysków nadzwyczajnych. Rezerwy wycenia się: • Na podatek odroczone – w wysokości podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, tj. różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości, • Rezerwy na przyszłe zobowiązania – w wysokości oszacowanej kwoty zobowiązania, którego obowiązek będzie spółka miała wypełnić w przyszłości. 13. Finansowe aktywa trwałe, określane przez ustawę jako inwestycje długoterminowe, przez które rozumie się aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów, uzyskania z nich przychodów w formie odsetek, dywidend lub innych pożytków w tym również z transakcji handlowych – wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, w zasadzie według ceny ich nabycia pomniejszonej ewentualnie o odpisy z tytułu trwałej straty ich wartości lub według wartości godziwej. Wartość finansowych aktywów trwałych (inwestycji), ustalona w cenie ich nabycia można, zgodnie z postanowieniami art. 35, ust. 4 ustawy o rachunkowości, przeliczać do wartości rynkowej, rozliczając wynikającą stąd różnicę w następujący sposób: 1) różnicę z przeszacowania inwestycji stanowiących finansowe aktywa trwałe, powodujące wzrost ich wartości, do poziomu cen rynkowych, na zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny, 2) obniżenie wartości długoterminowych inwestycji finansowych, przeszacowanych uprzednio do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, na zmniejszenie tego kapitału (funduszu) jeżeli kwota różnicy nie była do dnia wyceny rozliczana, 3) skutki obniżenia wartości długoterminowych inwestycji finansowych, w pozostałych przypadkach, zalicza się do kosztów finansowych; natomiast wzrost wartości danej inwestycji, wiążący się bezpośrednio z uprzednim obniżeniem jej wartości zaliczanym do kosztów finansowych, zalicza się, do wysokości tych kosztów, do przychodów finansowych. Inwestycje stanowiące nieruchomości i wartości niematerialne i prawne, wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych z uwzględnieniem postanowień art. 31, art. 32, ust. 1-3 i art. 33, ust. 1 ustawy o rachunkowości lub według ceny rynkowej bądź inaczej określonej wartości godziwej. Udziały w innych jednostkach oraz inne niż inwestycje w nieruchomości i prawa majątkowe stanowiące inwestycje długoterminowe wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, w/g ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej straty ich wartości; wartość w cenie nabycia można przeliczać do wartości w cenie rynkowej a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z postanowieniami art. 35, ust. 4 ustawy o rachunkowości. W przypadku, gdy wartość zbytek inwestycji, zaliczonej do długoterminowych aktywów finansowych, była uprzednio przeszacowana lub wyceniona w wartości rynkowej albo w cenie nabycia – w zależności od tego która z nich była niższa natomiast skutki tej wyceny odniesiono według wyżej podanych zasad – to tak ustaloną nadwyżkę z przeszacowania rozlicza się z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny. Inwestycje stanowiące długoterminowe aktywa finansowe, na dzień ich przekwalifikowania do inwestycji krótkoterminowych, wycenia się: 1) w cenie nabycia lub w wartości księgowej, w zależności od tego która z nich jest niższa jeżeli inwestycje krótkoterminowe wycenia się w wartości rynkowej lub w cenie nabycia, w zależności od tego która z nich jest niższa, 2) w wartości księgowej, jeżeli inwestycje krótkoterminowe wycenia się w wartości rynkowej; w sytuacji przekwalifikowania długoterminowych inwestycji finansowych uprzednio przeszacowanej czego skutki odniesiono na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny – to nie rozliczoną, na dzień przekwalifikowania nadwyżkę z przeszacowania tej inwestycji, odnosi się w koszty finansowe lub zalicza się do przychodów finansowych. W przypadku gdy cena nabycia jednakowych lub uznanych za jednakowe, ze względu na podobieństwo rodzaju albo przeznaczenia składników długoterminowych inwestycji finansowych są różne, to ich rozchód wycenia się według wybranej metody spośród następujących metod: 1) według cen przeciętnych to znaczy ustalonych w wysokości średniej ważonej cen danego składnika długoterminowych inwestycji finansowych, 2) po cenach tych składników długoterminowych inwestycji finansowych, które nabyto najwcześniej, po cenach tych składników długoterminowych inwestycji finansowych, które nabyto najpóźniej. 14. Podatki 1. Na obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego składają się: podatek bieżący oraz podatek odroczone. 2. Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawa opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) netto w związku z wyłączeniem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów w latach następnym oraz pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym. 3. Podatek odroczone jest wyliczany metodą bilansową jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości na różnicach pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i pasywów a odpowiadającymi im wartościami podatkowym i wykorzystywanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania. 4. Rezerwa na podatek odroczone jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć

przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe. Pozycja aktywów lub zobowiązanie podatkowe nie powstaje, jeśli różnica przejściowa powstaje z tytułu wartości firmy lub z tytułu pierwotnego ujęcia innego składnika aktywów lub zobowiązania w transakcji, która nie ma wpływu ani na wynik podatkowy ani na wynik księgowy. 5. Wartość składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego podlega analizie na każdy dzień bilansowy, a w przypadku, gdy spodziewane przyszłe zyski podatkowe nie będą wystarczające dla realizacji składnika aktywów lub jego części, następuje jego odpis. 6. Podatek odroczone jest wyliczany przy użyciu stawek podatkowych, które będą obowiązywać w momencie, gdy pozycja aktywów zostanie zrealizowana lub zobowiązanie stanie się wymagalne. Podatek odroczone jest ujmowany w rachunku zysków i strat, poza przypadkiem, gdy dotyczy on pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym. W tym ostatnim wypadku podatek odroczone jest również rozliczany bezpośrednio w kapitale własnym. W przypadku, gdy zgodnie z umową, wartość otrzymanych aktywów finansowych jest niższa od zobowiązania za nie zapłaty, w tym z tytułu emitowanych przez Jednostkę papierów wartościowych, to wynikająca stąd różnica stanowi czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, które podlegają odpisom w koszty finansowe w równych ratach – w ciągu okresu na jaki zaciągnięto zobowiązanie. Zobowiązania ujęte jako bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów zmniejszają koszty okresu sprawozdawczego w którym stwierdzono, że zobowiązania te nie powstały.

12. Rezerwy wycenia się, nie rzadziej niż na dzień bilansowy, w wiarygodnie uzasadnionej oszacowanej wartości. Dotyczy to rezerw tworzonych na: 1) pewne lub w dużym stopniu prawdopodobne zobowiązania, których kwoty można, w sposób wiarygodny oszacować, w szczególności na straty z transakcji w toku ich przeprowadzania, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków finansowych toczącego się postępowania sądowego. 2) przyszłe zobowiązania spowodowane restrukturyzacją jeżeli Jednostka zobowiązana jest, na podstawie odrębnych przepisów, do przeprowadzania restrukturyzacji lub zawarto w tej sprawie wiążące umowy, natomiast plan restrukturyzacji pozwala w sposób wiarygodny oszacować wartość tych zobowiązań. Rezerwy odzwierciedlają zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Rezerwy tworzy się na przypadające na dany okres, jeszcze nie poniesione koszty w wiarygodnie oszacowanej wartości. Spółka tworzy rezerwy (w zależności od charakteru zdarzenia) w szczególności na: • Odroczonego podatku dochodowego, • Świadczenia emerytalne i podobne, • Pozostałe, np. Koszty bonusów i premii rocznych. Skutki finansowe tworzonych rezerw zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych w zależności od okoliczności z którymi powiązane są przyszłe zobowiązania. Rezerwy rozwiązuje się (lub się je zmniejsza) w momencie powstania zobowiązania, na które uprzednio utworzono daną rezerwę. Rezerwy nie wykorzystane, na dzień ustania lub zmniejszenia się ryzyka na które je utworzono, zaliczane są do pozostałych przychodów operacyjnych, przychodów finansowych lub zysków nadzwyczajnych. Rezerwy wycenia się: • Na podatek odroczone – w wysokości podatku dochodowego wymagającej w przyszłości zapłaty w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, tj. różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości, • Rezerwy na przyszłe zobowiązania – w wysokości oszacowanej kwoty zobowiązania, którego obowiązek będzie spółka miała wypełnić w przyszłości.

ustalenia wyniku finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości. Jednostka sporządza rachunek wyników w ujęciu porównawczym, zaś koszty bezpośrednio dotyczące funkcjonowania jednostki księgowane są w układzie rodzajowym oraz odnoszone bezpośrednio na wynik finansowy okresu, w którym zostały poniesione. Na wynik finansowy składa się: wynik na sprzedaży, wynik na pozostałej działalności operacyjnej, wynik na działalności finansowej oraz obowiązkowe obciążenie wyniku. 1. Na obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego składają się: podatek bieżący oraz podatek odroczone. 2. Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) netto w związku z wyłączeniem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów w latach następnym oraz pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym. 3. Podatek odroczone jest wyliczany metodą bilansową jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości na różnicach pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i pasywów a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi wykorzystywanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania. 4. Rezerwa na podatek odroczone jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe. Pozycja aktywów lub zobowiązanie podatkowe nie powstaje, jeśli różnica przejściowa powstaje z tytułu wartości firmy lub z tytułu pierwotnego ujęcia innego składnika aktywów lub zobowiązania w transakcji, która nie ma wpływu ani na wynik podatkowy ani na wynik księgowy. 5. Wartość składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego podlega analizie na każdy dzień bilansowy, a w przypadku, gdy spodziewane przyszłe zyski podatkowe nie będą wystarczające dla realizacji składnika aktywów lub jego części, następuje jego odpis. 6. Podatek odroczone jest wyliczany przy użyciu stawek podatkowych, które będą obowiązywać w momencie, gdy pozycja aktywów zostanie zrealizowana lub zobowiązanie stanie się wymagalne. Podatek odroczone jest ujmowany w rachunku zysków i strat, poza przypadkiem, gdy dotyczy on pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym. W tym ostatnim wypadku podatek odroczone jest również rozliczany bezpośrednio w kapitale własnym.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy o Rachunkowości z dnia 29 września 1994r. Firma sporządziła rachunek zysków i strat w układzie porównawczym. Roczne sprawozdanie spółki podlega badaniu przez firmę audytorską. Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę Nr 15 w dn. 28 czerwca 2023 roku w sprawie zaprzestania stosowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdań finansowych spółki SkyCash Poland S.A.

pozostałe

Dokument nie jest sprawozdaniem finansowym

Bilans zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	54 048 876,61	45 944 591,30	45 449 701,74
• Aktywa trwałe	7 349 120,84	15 715 579,43	9 178 200,02
•• Wartości niematerialne i prawne	1 822 242,88	9 117 843,83	2 509 349,42
••• Koszty zakończonych prac rozwojowych	876 350,74	1 446 913,34	1 446 913,34
••• Wartość firmy	945 892,14	1 834 801,08	1 062 436,08
••• Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
••• Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	5 836 129,41	0,00
•• Rzeczowe aktywa trwałe	18 580,68	33 836,59	33 836,59
••• Środki trwałe	18 580,68	33 836,59	33 836,59
•••• grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
•••• budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
•••• urządzenia techniczne i maszyny	18 580,68	33 836,59	33 836,59
•••• środki transportu	0,00	0,00	0,00
•••• inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
••• Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
••• Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
•• Należności długoterminowe	50 309,42	710 840,64	710 840,64
••• Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
••• Od pozostałych jednostek, w których	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
jednostka posiada zaangażowanie w kapitale			
••• Od pozostałych jednostek	50 309,42	710 840,64	710 840,64
•• Inwestycje długoterminowe	4 666 890,70	5 539 994,37	5 539 994,37
••• Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
••• Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
••• Długoterminowe aktywa finansowe	4 666 890,70	5 539 994,37	5 539 994,37
•••• w jednostkach powiązanych	4 585 242,60	5 539 994,37	5 539 994,37
••••• – udziały lub akcje	4 585 242,60	5 382 987,52	5 382 987,52
••••• – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
••••• – udzielone pożyczki	0,00	157 006,85	157 006,85
••••• – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
•••• w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
••••• – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
••••• – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
••••• – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
••••• – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
•••• w pozostałych jednostkach	81 648,10	0,00	0,00
••••• – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
••••• – inne papiery wartościowe	81 648,10	0,00	0,00
••••• – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
••••• – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
••• Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
•• Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	791 097,16	313 064,00	384 179,00
••• Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	789 717,00	312 743,00	383 858,00
••• Inne rozliczenia międzyokresowe	1 380,16	321,00	321,00
• Aktywa obrotowe	46 699 755,77	30 229 011,87	36 271 501,72
•• Zapasy	147 651,89	165 169,02	165 169,02
••• Materiały	0,00	0,00	0,00
••• Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
••• Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
••• Towary	147 651,89	165 169,02	165 169,02
••• Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
•• Należności krótkoterminowe	4 984 855,66	5 774 076,38	5 774 076,38
••• Należności od jednostek powiązanych	155 043,48	6 342,82	6 342,82
•••• z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	138 479,45	6 342,82	6 342,82
••••• – do 12 miesięcy	138 479,45	6 342,82	6 342,82
••••• – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
••••• inne	16 564,03	0,00	0,00
••• Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
•••• z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
••••• – do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
..... – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
.... inne	0,00	0,00	0,00
... Należności od pozostałych jednostek	4 829 812,18	5 767 733,56	5 767 733,56
.... z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	973 231,11	1 439 944,32	1 439 944,32
..... – do 12 miesięcy	973 231,11	1 439 944,32	1 439 944,32
..... – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
.... z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	528 201,69	462 234,46	462 234,46
.... inne	3 328 379,38	3 865 554,78	3 865 554,78
.... dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
.. Inwestycje krótkoterminowe	31 051 901,76	24 282 398,53	24 488 758,97
... Krótkoterminowe aktywa finansowe	31 051 901,76	24 282 398,53	24 488 758,97
.... w jednostkach powiązanych	559 236,03	77 330,14	77 330,14
..... – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
..... – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
..... – udzielone pożyczki	559 236,03	77 330,14	77 330,14
..... – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
.... w pozostałych jednostkach	18 283 218,94	14 295 048,60	14 501 409,04
..... – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
..... – inne papiery wartościowe	18 283 218,94	14 295 048,60	14 501 409,04
..... – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
•••• – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
•••• Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	12 209 446,79	9 910 019,79	9 910 019,79
•••• – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	7 209 446,79	9 910 019,79	9 910 019,79
•••• – inne środki pieniężne	5 000 000,00	0,00	0,00
•••• – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
••• Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
•• Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 153 346,46	7 367,94	5 843 497,35
• Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
• Udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
Pasywa razem	54 048 876,61	45 944 591,30	45 449 701,74
• Kapitał (fundusz) własny	5 651 761,64	7 613 929,10	7 119 039,54
•• Kapitał (fundusz) podstawowy	13 544 515,50	13 544 515,50	13 544 515,50
•• Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	9 341 503,08	9 341 503,08	9 341 503,08
••• – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	9 341 503,08	9 341 503,08	9 341 503,08
•• Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	82 850,60	0,00	0,00
••• – z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
•• Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	392 901,87	392 901,87	392 901,87
••• – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
*** – na udziały (akcje) własne	0,00	0,00	0,00
** Zysk (strata) z lat ubiegłych	-16 186 185,66	-15 312 194,05	-15 833 450,83
** Zysk (strata) netto	-1 523 823,75	-352 797,30	-326 430,08
** Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
• Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	48 397 114,97	38 330 662,20	38 330 662,20
** Rezerwy na zobowiązania	245 824,76	272 888,15	272 888,15
*** Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 470,00	0,00	0,00
*** Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	224 354,76	272 888,15	272 888,15
**** – długoterminowa	10 217,03	8 515,30	8 515,30
**** – krótkoterminowa	214 137,73	264 372,85	264 372,85
*** Pozostałe rezerwy	0,00	0,00	0,00
**** – długoterminowe	0,00	0,00	0,00
**** – krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
** Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00
*** Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
*** Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
*** Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
**** kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
**** z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
**** inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
**** zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
**** inne	0,00	0,00	0,00
** Zobowiązania krótkoterminowe	46 135 368,22	37 567 774,05	37 567 774,05
*** Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	662 178,40	67 829,18	67 829,18
**** z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	662 178,40	67 829,18	67 829,18
***** – do 12 miesięcy	662 178,40	67 829,18	67 829,18
***** – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
**** inne	0,00	0,00	0,00
*** Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
**** z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
***** – do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
***** – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
**** inne	0,00	0,00	0,00
*** Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	45 473 189,82	37 499 944,87	37 499 944,87
**** kredyty i pożyczki	3 500 000,00	3 500 000,00	3 500 000,00
**** z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
**** inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
**** z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	4 798 006,71	4 051 121,81	4 051 121,81

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
•••• – do 12 miesięcy	4 798 006,71	4 051 121,81	4 051 121,81
•••• – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
•••• zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
•••• zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
•••• z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	142 741,74	187 087,57	187 087,57
•••• z tytułu wynagrodzeń	4 166,84	9 782,45	9 782,45
•••• inne	29 028 274,53	29 751 953,04	29 751 953,04
••• Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
•• Rozliczenia międzyokresowe	2 015 921,99	490 000,00	490 000,00
••• Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
••• Inne rozliczenia międzyokresowe	2 015 921,99	490 000,00	490 000,00
•••• – długoterminowe	0,00	0,00	0,00
•••• – krótkoterminowe	2 015 921,99	490 000,00	490 000,00

Rachunek zysków i strat zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)			
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	11 712 327,63	9 644 585,44	11 763 667,27
• – od jednostek powiązanych	1 375,56	171,80	171,80
• Przychody netto ze sprzedaży produktów	8 998 030,26	6 457 625,78	8 576 707,61
• Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
• Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
• Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 714 297,37	3 186 959,66	3 186 959,66
Koszty działalności operacyjnej	10 839 466,90	9 934 695,03	12 053 776,86
• Amortyzacja	482 245,69	1 499 745,42	1 499 745,42
• Zużycie materiałów i energii	64 955,17	60 428,46	60 428,46
• Usługi obce	6 127 910,64	3 962 578,99	6 081 659,95
• Podatki i opłaty, w tym:	140 290,00	185 637,80	185 637,80
•• - podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
• Wynagrodzenia	2 740 524,17	3 139 717,97	3 139 717,97
• Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	737 304,38	496 609,93	496 609,93
•• – emerytalne	233 940,27	167 911,60	167 911,60
• Pozostałe koszty rodzajowe	546 236,85	589 977,33	589 977,33
• Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	872 860,73	-290 109,59	-290 109,59
Pozostałe przychody operacyjne	171 514,57	170 468,06	170 468,06
• Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 000,00	0,00	0,00
• Dotacje	0,00	0,00	0,00
• Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	100 149,87	100 149,87
• Inne przychody operacyjne	170 514,57	70 318,19	70 318,19
Pozostałe koszty operacyjne	824 081,45	153 229,27	269 807,27
• Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
• Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	532 381,18	0,00	0,00
• Inne koszty operacyjne	291 700,27	153 229,27	269 807,27
Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	220 293,85	-272 870,80	-389 448,80
Przychody finansowe	833 678,39	376 655,60	391 322,82
• Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00
•• Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
••• – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
•• Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00
••• – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
• Odsetki, w tym:	813 056,75	344 032,49	358 699,71
•• – od jednostek powiązanych	29 899,04	9 336,99	9 336,99

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
• Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00
•• – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
• Aktualizacja wartości aktywów finansowych	20 621,64	32 623,11	32 623,11
• Inne	0,00	0,00	0,00
Koszty finansowe	2 962 184,99	474 277,10	415 499,10
• Odsetki, w tym:	20 399,03	48 218,45	48 218,45
•• – dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
• Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	256 692,65	256 692,65
• – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
• Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 867 744,92	109 237,75	50 459,75
• Inne	74 041,04	60 128,25	60 128,25
Zysk (strata) brutto (F +G–H)	-1 908 212,75	-370 492,30	-413 625,08
Podatek dochodowy	-384 389,00	17 695,00	-87 195,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
Zysk (strata) netto (I–J–K)	-1 523 823,75	-352 797,30	-326 430,08

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	7 613 929,10	7 966 726,40	0,00
• – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-494 889,56	0,00	0,00
• – korekty błędów	-26 304,75	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 092 734,79	7 966 726,40	0,00
• Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	13 544 515,50	13 544 515,50	0,00
•• Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00
••• zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•••• – wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00
••• zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•••• – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
•• Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	13 544 515,50	13 544 515,50	0,00
• Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 341 503,08	9 341 503,08	0,00
•• Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00	0,00
••• zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•••• – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
•••• – podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
•••• – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
••• zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•••• – pokrycia straty	0,00	0,00	0,00
•• Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	9 341 503,08	9 341 503,08	0,00
• Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
•• Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	82 850,60	0,00	0,00
••• zwiększenie (z tytułu)	82 850,60	0,00	0,00
••• zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•••• – zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
•• Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	82 850,60	0,00	0,00
• Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	392 901,87	392 901,87	0,00
•• Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
••• zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
••• zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•• Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	392 901,87	392 901,87	0,00
• Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-15 664 991,35	-15 312 194,05	0,00
•• Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
••• – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
••• – korekty błędów	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
•• Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
••• zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•••• – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
••• zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•• Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
•• Strata z lat ubiegłych na początek okresu	15 664 991,35	15 312 194,05	0,00
••• – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	494 889,56	0,00	0,00
••• – korekty błędów	26 304,75	0,00	0,00
•• Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	16 186 185,66	0,00	0,00
••• zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•••• – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00
••• zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
•• Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	16 186 185,66	15 312 194,05	0,00
•• Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-16 186 185,66	-15 312 194,05	0,00
• Wynik netto	-1 523 823,75	-352 797,30	0,00
•• zysk netto	0,00	0,00	0,00
•• strata netto	1 523 823,75	352 797,30	0,00
•• odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	5 651 761,64	7 613 929,10	0,00
Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	5 651 761,64	7 613 929,10	0,00

Rachunek przepływów pieniężnych

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)			
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	-	-	-
• Zysk (strata) netto	-1 523 823,75	-352 797,30	-326 430,08
• Korekty razem	4 444 128,99	984 119,63	-3 398 346,74
•• Amortyzacja	598 789,63	1 499 745,42	1 616 323,42
•• Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
•• Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-2 375 126,11	-324 170,00	-324 170,00
•• Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	2 866 744,92	76 614,64	17 836,64
•• Zmiana stanu rezerw	-27 063,39	12 466,14	12 466,14
•• Zmiana stanu zapasów	17 517,13	51 200,54	51 200,54
•• Zmiana stanu należności	1 449 751,94	558 281,57	558 281,57
•• Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	8 384 136,17	-878 638,16	-878 638,16
•• Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-6 105 804,99	-5 308,19	-4 361 407,34
•• Inne korekty	-364 816,31	-6 072,33	-90 239,55
• Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 920 305,24	631 322,33	-3 724 776,82

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-	-	-
• Wpływy	3 490 186,88	884 972,50	884 972,50
•• Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 000,00	0,00	0,00
•• Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
•• Z aktywów finansowych, w tym:	1 963 264,89	394 972,50	394 972,50
••• w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
••• w pozostałych jednostkach	1 963 264,89	394 972,50	394 972,50
•••• – zbycie aktywów finansowych	583 502,91	0,00	0,00
•••• – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00
•••• – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00
•••• – odsetki	1 379 761,98	394 972,50	394 972,50
•••• – inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00
•• Inne wpływy inwestycyjne	1 525 921,99	490 000,00	490 000,00
• Wydatki	4 111 065,12	4 910 867,61	554 768,46
•• Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	28 208,86	4 375 867,61	19 768,46
•• Inwestycje w nieruchomości oraz	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
wartości niematerialne i prawne			
•• Na aktywa finansowe, w tym:	3 787 856,26	535 000,00	535 000,00
••• w jednostkach powiązanych	100 000,00	0,00	0,00
••• w pozostałych jednostkach	3 687 856,26	535 000,00	535 000,00
•••• – nabycie aktywów finansowych	3 687 856,26	535 000,00	535 000,00
•••• – udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00
•• Inne wydatki inwestycyjne	295 000,00	0,00	0,00
• Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	-620 878,24	-4 025 895,11	330 204,04
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
	-	-	-
• Wpływy	0,00	0,00	0,00
•• Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00
•• Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00
•• Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
•• Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
• Wydatki	0,00	0,00	0,00
•• Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00
•• Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
•• Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
•• Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00
•• Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
•• Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
•• Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
•• Odsetki	0,00	0,00	0,00
•• Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
• Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III ±C.III)	2 299 427,00	-3 394 572,78	-3 394 572,78
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 299 427,00	-3 394 572,78	-3 394 572,78
• – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	9 910 019,79	13 304 592,57	13 304 592,57
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	12 209 446,79	9 910 019,79	9 910 019,79
• – o ograniczonej możliwości dysponowania	11 839 510,86	7 868 703,36	7 868 703,36

Dodatkowe informacje i objaśnienia Zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do ustawy o rachunkowości

Dodatkowe informacje i objaśnienia			
Opis	Dodatkowe informacje i objaśnienia		
Załączony plik	Nazwa pliku wraz z rozszerzeniem.	SF_31.12.2023_noty_objasniajace_.pdf	
Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto			
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	Rok bieżący	-1 908 212,75	
	Rok poprzedni	0,00	
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	812 250,49
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	812 250,49
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	108 529,75
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	108 529,75
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania	Rok bieżący	Wartość łączna	1 225 147,82

przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	1 225 147,82
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	3 561 450,34
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	3 561 450,34
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	1 957 605,17
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	1 957 605,17
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	Rok bieżący	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00
		z innych źródeł przychodów	0,00
	Rok poprzedni	Wartość łączna	0,00
		z zysków kapitałowych	0,00

		z innych źródeł przychodów	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	Rok bieżący		0,00
	Rok poprzedni		0,00
K. Podatek dochodowy	Rok bieżący		0,00
	Rok poprzedni		0,00

Dokument nie jest sprawozdaniem finansowym



SKYCASH POLAND SPÓŁKA AKCYJNA

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK OBROTOWY ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2023

WARSZAWA, 13 czerwca 2024 roku

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

1. Podstawa przygotowania danych finansowych

1.1. Podstawa sporządzenia Sprawozdania Finansowego

Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę Nr 15 w dn. 28 czerwca 2023 roku w sprawie zaprzestania stosowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdań finansowych spółki SkyCash Poland S.A.

Niniejsze Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dn. 29.09.1994 r.

1.2. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym.

W 2023 roku Spółka osiągnęła zysk na działalności operacyjnej w wysokości 220 293,85 PLN. Strata netto w 2023 roku wyniosła 1 523 823,75 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 stwierdza się istnienie okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy po dniu bilansowym. Bilans sporządzony przez Zarząd Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazał skumulowaną stratę, która przewyższała sumy kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego. Stratę na koniec 2023 roku Zarząd spółki proponuje pokryć z zysków lat następnych.

Kapitał podstawowy 1/3	4 514 838,50
Pozostałe kapitały	9 734 404,95
Zyski zatrzymane / niepokryte straty	-17 710 009,41
Strata przewyższająca wymagany kapitał	-3 460 765,96

Spółka prowadzi szereg działań mających na celu zwiększenie przychodów, zmniejszenia kosztów operacyjnych i tym samym uzyskanie dodatnich wyników finansowych. Działania te mają na celu z jednej strony zwiększenie ilości użytkowników i transakcyjności w ekosystemie Spółki, co wpłynie na zwiększenie przychodów, z drugiej strony, ograniczenie kosztów transakcyjnych, optymalizację procesów i struktury organizacyjnej. Prowadzone są też projekty, których efektem będzie wprowadzenie nowych usług, generujących dodatkową wartość dla użytkowników.

Spółka nie zakłada konieczności nagłego pokrycia zobowiązań krótkoterminowych.

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

Sytuacja Spółki na dzień dzisiejszy jest stabilna. Realizując prognozowany na rok 2024 plan Zarząd nie widzi zagrożenia dla płynności finansowej i kontynuowania działalności. Zakłada uzyskanie pozytywnego wyniku finansowego.

Na Walnym Zgromadzeniu podjęta zostanie Uchwała o kontynuacji działalności spółki.

2. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości i porównywalność danych

W związku z podjęciem przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Uchwały Nr 15 z dn. 28 czerwca 2023 roku w sprawie zaprzestania stosowania Międzynarodowych Standardów Rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdań finansowych spółka dokonała przekształceń danych finansowych przedstawionych w Sprawozdaniu Finansowym sporządzonym na dzień 31.12.2022 roku dla celów porównawczych.

2.1. Rachunek zysków i strat

2.1.1 Rachunek zysków i strat – tabela korekt

Rachunek zysków i strat	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy	Kwota	Numer korekty
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:				
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 457 625,78	8 576 707,61	2 119 081,83	1
B. Koszty działalności operacyjnej				
III. Usługi obce	3 962 578,12	6 081 659,95	2 119 081,83	2
E. Pozostałe koszty operacyjne				
III. Inne koszty operacyjne	153 229,27	269 807,27	116 578,00	3
G. Przychody finansowe				
II. Odsetki, w tym:	344 032,49	358 699,71	14 667,22	4
H. Koszty finansowe				
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	109 237,75	50 459,75	-58 778,00	5
J. Podatek dochodowy	-17 695,00	-87 195,00	69 500,00	6

2.1.2 Rachunek zysków i strat – Efekt /zmiany polityki rachunkowości/ zaprzestania stosowania międzynarodowych standardów sprawozdawczości

Korekta nr 1 i nr 2 – zmiana sposobu prezentacji przychodów netto ze sprzedaży produktów. Przychody zgodnie z MSSF 15 prezentowane były w wartości netto.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości jest zwiększenie wartości *przychodów netto ze sprzedaży produktów*, a także *usługi obce* w rachunku zysków i strat o kwotę 2 119 081,83 PLN.

Korekta nr 3 – amortyzacja wartości firmy. Wg MSSF nie przewiduje się amortyzacji wartości firmy. Dokonuje się coroczne testy na utratę wartości. Wg UoR wartość firmy podlega amortyzacji. Spółka dokonała wprowadzenia korekt do kalkulacji w jednostkowym sprawozdaniu finansowym polegających na odpisaniu wartości firmy do poziomu przyjętej wartości netto z uwzględnieniem zmiany w pozostałych kosztach operacyjnych okresu.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości jest zwiększenie wartości *innych kosztów operacyjnych* w rachunku zysków i strat w związku z naliczeniem amortyzacji od wartości firmy o kwotę 116 578,00 PLN.

Korekta nr 4 i nr 5 – korekta dotyczy wyceny obligacji według polskich standardów rachunkowości.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości w rachunku zysków i strat jest zwiększenie wartości *odsetek* o kwotę 14 667,22 PLN, a także zmniejszenie wartości *aktualizacji wartości aktywów finansowych* o kwotę 58 778,00 PLN.

Korekta nr 6 – w związku z wprowadzonymi do rachunku zysków i strat korektami zmianie uległa wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego o 19% każdej z korekt wpływających na rachunek zysków i strat.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości w rachunku zysków i strat jest zwiększenie wartości *podatku odroczonego* o kwotę 69 500,00 PLN.

2.2. Bilans

2.2.1 Bilans – tabela korekt

Bilans	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy	Kwota	Numer korekty
Aktywa razem	45 944 591,30	45 449 701,74	-494 889,56	
A. Aktywa trwałe	15 715 579,43	9 178 200,02	-6 537 379,41	
I. Wartości niematerialne i prawne	9 117 843,83	2 509 349,42	-6 608 494,41	
2. Wartość firmy	1 834 801,08	1 062 436,08	-772 365,00	1
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	5 836 129,41	0,00	-5 836 129,41	2
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	313 064,00	384 179,00	71 115,00	
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	312 743,00	383 858,00	71 115,00	3
B. Aktywa obrotowe	30 229 011,87	36 271 501,72	6 042 489,85	
III. Inwestycje krótkoterminowe	24 282 398,53	24 488 758,97	206 360,44	
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	24 282 398,53	24 488 758,97	206 360,44	
B. w pozostałych jednostkach	14 295 048,60	14 501 409,04	206 360,44	
2. – inne papiery wartościowe	14 295 048,60	14 501 409,04	206 360,44	4
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 367,94	5 843 497,35	5 836 129,41	5
Pasywa razem	45 944 591,30	45 449 701,74	-494 889,56	
A. Kapitał (fundusz) własny	7 613 929,10	7 119 039,54	-494 889,56	
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-15 312 194,05	-15 833 450,83	-521 256,78	6
VI. Zysk (strata) netto	-352 797,30	-326 430,08	26 367,22	7

2.2.2 Bilans – Efekt /zmiany polityki rachunkowości/ zaprzestania stosowania międzynarodowych standardów sprawozdawczości

Korekta nr 1 – amortyzacja wartości firmy. Wg MSSF nie przewiduje się amortyzacji wartości firmy. Dokonuje się coroczne testy na utratę wartości. Wg UoR wartość firmy podlega amortyzacji. Spółka dokonała wprowadzenia

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

korekt do kalkulacji w jednostkowym sprawozdaniu finansowym polegających na: odpisaniu wartości firmy do poziomu przyjętej wartości netto z uwzględnieniem zmiany w pozostałych kosztach operacyjnych bieżącego okresu (amortyzacja oraz odpisy za bieżący okres) oraz w niepodzielonym wyniku netto (amortyzacja oraz odpisy za poprzednie okresy).

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości jest zmniejszenie wartości *wartości firmy* o kwotę 772 365,00 PLN.

Pozycja SF	WN	MA
Wartości niematerialne i prawne		655 787
Zyski zatrzymane / Niepokryte straty (z lat ubiegłych)	655 787	
Wartości niematerialne i prawne		116 578
Amortyzacja - inne koszty operacyjne	116 578	

Korekta nr 2 i nr 5 – prezentacja kosztów prac rozwojowych w czasie ich trwania. Polskie prawo bilansowe nie określa sposobu, w jaki należy ujmować koszty prac rozwojowych w czasie ich trwania. Tego zagadnienia nie regulują także Krajowe Standardy Rachunkowości oraz Międzynarodowe Standardy Rachunkowości. Z uwagi na fakt, że do momentu zakończenia prac rozwojowych jednostka nie jest w stanie stwierdzić, czy poniesione przez nią koszty zostaną zakończone wynikiem pozytywnym i obciążą wartości niematerialne i prawne lub nie spełnią warunków podanych w ustawie o rachunkowości i obciążą pozostałe koszty operacyjne – zasadne jest aby koszty prac rozwojowych (do czasu ich zakończenia) były ujmowane na koncie „Rozliczenie międzyokresowe kosztów czynne”.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości jest zmniejszenie wartości *zaliczki na wartości niematerialne i prawne* i zwiększenie wartości *krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych* o kwotę 5 836 129,41 PLN.

Pozycja SF	WN	MA
Wartości niematerialne		5 836 129,41
Rozliczenia międzyokresowe czynne	5 836 129,41	

Korekta nr 3 – w związku z wprowadzonymi do rachunku zysków i strat korektami zmianie uległa wartość aktywa z tytułu podatku odroczonego o 19% każdej z korekt wpływających na rachunek zysków i strat.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości jest zwiększenie wartości *aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego* o kwotę 71 115,00 PLN.

	WN	MA
Podatek odroczone obligacje (bilans)	61 528	
Podatek odroczone obligacje (RZiS)		59 913
Podatek odroczone obligacje (niepodzielony wynik)		1 615
Podatek odroczone certyfikaty inwestycyjne (bilans)	9 587	
Podatek odroczone certyfikaty inwestycyjne (RZiS)		9 587

Korekta nr 4 – korekta dotyczy wyceny obligacji według polskich standardów rachunkowości.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości jest zwiększenie wartości *inne papiery wartościowe* o kwotę 206 360,44 PLN.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Pozycja SF	WN	MA
Inwestycje długoterminowe	206 360,44	
Koszty finansowe - Aktualizacja wartości aktywów finansowych		58 778,00
Przychody finansowe - odsetki		14 667,22
Zyski zatrzymane / Niepokryte straty (z lat ubiegłych)		132 915,22

Korekta nr 6 – dotyczy korekt przejścia z MSR na KSR.

Skutkiem zmiany polityki rachunkowości jest zwiększenie wartości *straty z lat ubiegłych* o kwotę 521 256,78 PLN.

Korekta nr 7 – dotyczy zmniejszenia straty o kwotę 26 367,22 PLN w związku z korektami przekształcenia zastosowanymi w roku 2022.

3. Korekta błędu

W 2023 roku wystąpiła korekta błędu lat ubiegłych.

Tytuł	Rodzaj	Kwota
Faktura korygująca Mastercard	Przychody	-121 000,00
Rozwiązanie opisu Mastercard	Przychody	124 695,25
Licencja	Koszty	30 000,00
		26 304,75

4. Przychody i koszty

4.1. Struktura rzeczowa i terytorialna sprzedaży

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży była następująca:

Rodzaj działalności	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Przychody netto ze sprzedaży produktów	8 998 030,26	8 576 707,61
Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 714 297,37	3 186 959,66
Przychody netto ze sprzedaży, razem	11 712 327,63	11 763 667,27

Struktura terytorialna sprzedaży usług prezentuje się w następujący sposób:

(w złotych)	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
- kraj	11 712 327,63	11 763 667,27
- zagranica	0,00	0,00
Razem przychody ze usług	11 712 327,63	11 763 667,27

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

4.2. Podatek dochodowy

Uzgodnienia zysku brutto do podstawy opodatkowania przedstawia się następująco:

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Zysk/strata brutto po korektach	-1 908 212,75	-413 625,08
Przychody niezaliczane do przychodów podatkowych (-)	920 780,24	148 642,29
Niezrealizowane różnice kursowe	45,19	6 532,32
Aktualizacja wartości inwestycji	20 621,64	32 623,11
Inne przychody operacyjne - rozwiązanie odpisu należności	673,80	100 149,87
Osetki inne	1 938,36	
Osetki o obligacji	76 647,16	
Odsetki od pożyczek	29 899,04	9 336,99
Rozwiązanie odpisu na spisanie projektów	790 955,05	
Wydatki niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (+)	4 559 712,11	417 535,86
Różnice kursowe niezrealizowane	26,07	3 919,52
Odsetki budżetowe	452,00	5 522,22
Odsetki niezapłacone od kontrahentów	7 047,39	47,88
Reprezentacja	33 381,77	500,00
Zużycie paliwa, materiałów	4 338,19	4 084,85
Usługi obce	10 893,81	8 885,18
Pozostałe koszty	15 502,78	122 748,78
Inne koszty operacyjne	147 165,46	109 237,75
Odpis aktualizujący na należności	533 054,93	0,00
Rezerwa na urlopy	17 376,50	12 466,14
PFRON	79 355,00	69 618,00
Rezerwa na koszty	25 858,42	47 612,00
Koszty finansowe inne	540,68	12,00
Reklamacje SkyCash	12 213,74	19 797,24
Odpis udziały	2 867 744,92	
Kary umowne	13 805,40	9 636,20
Spisanie projektów	790 955,05	3 448,10
Przychody inne - Aport - różnica między wartością rynkową a nakładami		450 812,48
Inne różnice (+/-)	226 886,05	264 338,16
różnica pomiędzy amortyzacją bilansową i podatkową prac rozwojowych i ST	226 886,05	264 338,16
Dochód/strata	1 957 605,17	570 419,13
Rozliczenie straty z roku 2020	1 448 406,19	570 419,13
Rozliczenie straty z roku 2021	509 198,98	
Dochód do opodatkowania	-	-
Podatek 19%	-	-

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

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

powodują różnice w opiniach co do interpretacji i przepisów podatkowych zarówno między organami państwowymi, jak i między organami państwowymi i przedsiębiorstwami.

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

	01.01.-31.12.2023	01.01.-31.12.2022
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- wartości niematerialne - różnica pomiędzy wartością bilansową i podatkową	0	0
- odsetki od pożyczki	29 899	9 337
- odsetki od obligacji	76 647	0
- odsetki inne	1 938	0
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową ŚT	4 515	0
- przychód z rozliczenia VAT od proporcji sprzedaży mieszanej	0	0
- przychody z tytułu niezrealizowanych różnic kursowych	0	0
Podstawa naliczenia rezerwy z tytułu podatku odroczonego	113 000	9 337
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego (19%)	21 470	1 775
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
- różnica pomiędzy wartością bilansową a podatkową wartości niematerialnych i prawnych oraz odpis aktualizujący	223 021	899 119
- opis aktualizujący należności	808 378	400 692
- przysze zobowiązania , w tym badanie sprawozdania finansowego	25 858	82 612
- obligacje, certyfikaty		365 790
- odpis udziały	2 867 745	
- Rezerwa z tytułu niewykorzystanych urlopów	224 355	272 888
- niezapłacone noty odsetkowe od dostawcy	7 047	48
Podstawa naliczenia aktywa z tytułu podatku odroczonego	4 156 405	2 021 149
Aktywa z tytułu podatku odroczonego (19%)	789 717	384 018
Łączne aktywa z tytułu podatku odroczonego (Aktywa - rezerwa)	768 247	382 243
Odpis aktualizujący wartość aktywów z tytułu podatku odroczonego	0	0
Podatek dochodowy część odroczonego	768 247	382 243

4.3. Koszty w układzie rodzajowym

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Amortyzacja	482 245,69	1 499 745,42
Zużycie materiałów i energii	64 955,17	60 428,46
Usługi obce	6 127 910,64	6 081 659,95
Podatki i opłaty	140 290,00	185 637,80
Wynagrodzenia	2 740 524,17	3 139 717,97
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	737 304,38	496 609,93
Pozostałe koszty rodzajowe	546 236,85	589 977,33
Koszty według rodzaju, razem	10 839 466,90	12 053 776,86

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

4.4. Pozostałe przychody operacyjne

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Inne	170 514,57	70 318,19
- w tym uzgodnienia rozrachunków	13 562,59	11 844,49
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych		100 149,87
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 000,00	
Pozostałe przychody operacyjne, razem	171 514,57	170 468,06

4.5. Pozostałe koszty operacyjne

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	532 381,18	0,00
Inne	291 700,27	269 807,27
Pozostałe koszty operacyjne, razem	824 081,45	269 807,27

4.6. Przychody finansowe

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Odsetki otrzymane	704 572,19	349 362,72
Odsetki naliczone	108 484,56	9 336,99
Aktualizacja wartości inwestycji	20 621,64	32 623,11
Pozostałe przychody finansowe, razem	833 678,39	391 322,82

4.7. Koszty finansowe

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Strata z tytułu rozchodów aktywów finansowych	0,00	256 692,65
Odsetki	9,59	16,95
Odsetki od pożyczek	0,00	
Odsetki budżetowe	452,00	5 522,22
Odsetki od zobowiązań handlowych	19 937,44	42 679,28
Ujemne różnice kursowe*	13 919,27	3 338,88
Odpis z tytułu utraty wartości udziałów	2 867 744,92	
Inne	60 121,77	56 789,37
Aktualizacja wartości aktywów finansowych		50 459,75
Pozostałe koszty finansowe, razem	2 962 184,99	415 499,10

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

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

4.8. Koszty świadczeń pracowniczych

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Wynagrodzenia	2 738 822,44	3 131 202,67
Koszty ubezpieczeń społecznych	466 946,65	335 152,89
Koszty świadczeń emerytalnych	1 701,73	8 515,30
Pozostałe koszty świadczeń pracowniczych	270 357,73	161 457,04
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem, w tym:	3 477 828,55	3 636 327,90

4.9. Rezerwy i rozliczenia międzyokresowe

2022	BO	utworzenie	odwrócenie	wykorzystanie	BZ
rezerwa emerytalna		8 515,30		-	8 515,30
rezerwa urlopową	260 422,01	3 950,84			264 372,85
	260 422,01	12 466,14	0,00	0,00	272 888,15

2023	BO	utworzenie	odwrócenie	wykorzystanie	BZ
rezerwa emerytalna	8 515,30	1 701,73		-	10 217,03
rezerwa premie	-	15 010,00			15 010,00
rezerwa urlopową	264 372,85	-		65 245,12	199 127,73
	272 888,15	16 711,73	0,00	65 245,12	224 354,76

4.10. Zobowiązania warunkowe

PODMIOT	RODZAJ ZABEZPIECZENIA	Kwota
PKO Bank Polski S.A.	Gwarancja Bankowa	1 000.000,00 zł

W ramach Limitu gwarancyjnego wystawione zostały następujące gwarancje:

Rozaj gwarancji	Kwota	Waluta	Beneficjent	Ważność gwarancji
Dobrego wykonania umowy	1 000.000,00	PLN	Gańsk Transport Company S.A.	01.12.2024

Zabezpieczenia wierzycelności z tytułu produktów kredytowych/limitów stanowią:

Umowa przeniesienia własności środków pieniężnych (Umowa kaucji) w kwocie 1.120.000,00 w PKO Bank Polski S.A.

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

Zastaw finansowy na rachunku w BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna.

5. Rzeczowe aktywa trwałe

5.1. Rzeczowe aktywa trwałe

	Urządzenia techniczne i maszyny	Pozostałe środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2023	276 407,22	14 609,36	-	291 016,58
Zwiększenia, w tym:	21 682,85	6 526,01	-	28 208,86
- nabycie	21 682,85	6 526,01	-	28 208,86
Zmniejszenia, w tym:	23 859,44	13 822,92	-	37 682,36
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	23 859,44	13 822,92	-	37 682,36
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	274 230,63	7 312,45	0,00	281 543,08
Umorzenie na dzień 01.01.2023	242 570,63	14 609,36	0,00	257 179,99
Zwiększenia, w tym:	36 938,76	6 526,01	0,00	43 464,77
- odpis amortyzacyjny za rok	36 938,76	6 526,01	0,00	43 464,77
Zmniejszenia, w tym:	23 859,44	13 822,92	-	37 682,36
- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	23 859,44	13 822,92	-	37 682,36
Umorzenie na dzień 31.12.2023	255 649,95	7 312,45	0,00	262 962,40
Wartość księgową netto na dzień 01.01.2023	33 836,59	-	-	33 836,59
Wartość księgową netto na dzień 31.12.2023	18 580,68	-	-	18 580,68

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

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

- sprzedaż	-	-	-	-
- likwidacja	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31.12.2022	242 570,63	14 609,36	-	257 179,99
Wartość księgowa netto na dzień 01.01.2022	55 377,95	0,00	0,00	55 377,95
Wartość księgowa netto na dzień 31.12.2022	33 836,59	-	-	33 836,59

Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku Spółka nie posiadała gruntów użytkowanych wieczysto.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku Spółka nie posiadała zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

5.2. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie

Nie wystąpiły.

5.3. Odpisy aktualizujące wartość środków trwałych

Spółka nie stwierdziła konieczności dokonania odpisów aktualizujących wartość środków trwałych na dzień sporządzenia danych finansowych za rok 2023 i 2022.

5.4. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwale; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska

ROK	NAKLADY NA NIEFINANSOWE AKTYWA TRWAŁE	W TYM NA OCHRONĘ ŚRODOWISKA
2023	28 208,86	0
PLANOWANE NA 2024	15 000,00	0

6. Leasing

6.1. Należności z tytułu leasingu – Spółka jako leasingodawca

Spółka nie występuje jako leasingodawca.

6.2. Środki trwale w leasingu

Nie wystąpiły.

7. Wartości niematerialne i prawne

	Koszty prac rozwojowych ¹⁾	Wartość firmy ²⁾	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2023	9 104 035,92	2 331 557,67	267 144,64	11 702 738,23
Zwiększenia, w tym:	1 755 367,72	-	-	1 755 367,72
- nabycie	-	-	-	-
- przeniesienie z WNiP w budowie	1 755 367,72	-	-	1 755 367,72
Zmniejszenia, w tym:	2 825 376,76	-	-	2 825 376,76
- sprzedaż	-	-	-	-
- aport	2 825 376,76	-	-	2 825 376,76
- przeniesienie na WNiP	-	-	-	-
Wartość brutto na dzień 31.12.2023	8 034 026,88	2 331 557,67	267 144,64	10 632 729,19
Umorzenie i odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2023	7 657 122,58	1 269 121,59	267 144,64	9 193 388,81
Zwiększenia, w tym:	438 780,92	116 543,94	-	555 324,86
- odpis amortyzacyjny za rok	438 780,92	116 543,94	-	555 324,86
Zmniejszenia, w tym:	938 227,36	-	-	938 227,36
- sprzedaż	-	-	-	-
- odpis aktualizujący	-	-	-	-
- likwidacja/aport	938 227,36	-	-	938 227,36
Umorzenie na dzień 31.12.2023	7 157 676,14	1 385 665,53	267 144,64	8 810 486,31
Wartość księgowa netto na dzień 01.01.2023	1 446 913,34	1 062 436,08	0,00	2 509 349,42
Wartość księgowa netto na dzień 31.12.2023	876 350,74	945 892,14	0,00	1 822 242,88

	Koszty prac rozwojowych ¹⁾	Wartość firmy ²⁾	Inne	Razem
Wartość brutto na dzień 01.01.2022	9 104 035,92	2 331 557,67	267 144,64	11 702 738,23
Zwiększenia, w tym:	5 033 187,52	0,00	0,00	5 033 187,52
- nabycie/zwiększenie	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeniesienie z WNiP w budowie	5 033 187,52	0,00	0,00	5 033 187,52
Zmniejszenia, w tym:	5 033 187,52	0,00	0,00	5 033 187,52
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
- aport	5 033 187,52	0,00	0,00	5 033 187,52
- przeniesienie na WNiP	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość brutto na dzień 31.12.2022	9 104 035,92	2 331 557,67	267 144,64	11 702 738,23
Umorzenie i odpisy aktualizujące na dzień 01.01.2022	6 209 788,18	496 756,59	256 043,44	6 962 588,21
Zwiększenia, w tym:	1 447 334,40	772 365,00	11 101,20	1 575 013,60

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

- odpis amortyzacyjny za rok	1 447 334,40	116 578,00	11 101,20	1 575 013,60
- odpis amortyzacyjny przejście MSR na KSR	0,00	655 787,00	0,00	655 787,00
Zmniejszenia, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- sprzedaż	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenie na dzień 31.12.20212	7 657 122,58	1 269 121,59	267 144,64	9 193 388,81
Wartość księgowa netto na dzień 01.01.2022	2 894 247,74	1 834 801,08	11 101,20	4 740 150,02
Wartość księgowa netto na dzień 31.12.2022	1 446 913,34	1 062 436,08	0,00	2 509 349,42

¹ Wytworzone we własnym zakresie

² Powstała w wyniku połączenia spółek

8. Należności długoterminowe

<i>Należności długoterminowe</i>	31.12.2023	31.12.2022
kaucje	50 309,42	110 840,64
pozostałe, w tym zabezpieczenia	0,00	600 000,00
Razem	50 309,42	710 840,64

9. Zapasy

	31.12.2023	31.12.2022
Zapasy:		
Zakup biletów	147 651,89	165 169,02
Zapasy:	147 651,89	165 169,02

10. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

<i>Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności</i>	31.12.2023	31.12.2022
- z tytułu dostaw i usług	1 111 710,56	1 446 287,14
- pozostałe	3 873 145,10	4 327 789,24
Razem	4 984 855,66	5 774 076,38

10.1 Należności z tytułu dostaw i usług

	31.12.2023	31.12.2022
Należności z tytułu dostaw i usług		

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

- od jednostek powiązanych	138 479,45	6 342,82
- od jednostek pozostałych	973 231,11	1 439 944,32
Należności netto z tytułu dostaw i usług	1 111 710,56	1 446 287,14
Odpis aktualizujący należności	808 378,34	400 692,46
Należności brutto z tytułu dostaw i usług	1 920 088,90	1 846 979,60

Ruch na odpisie aktualizującym należności prezentuje się następująco:

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2023	31.12.2022
<u>Odpis aktualizujący należności</u>		
Stan na początek okresu	400 692,46	541 034,18
Zwiększenie - zawiązanie odpisu	533 054,93	
Zmniejszenie- rozwiązanie odpisu	125 369,05	140 341,72
Stan na koniec okresu	808 378,34	400 692,46
<hr/>		
Należności z tytułu dostaw i usług	31.12.2023	31.12.2022
<hr/>		
Należności brutto razem	1 920 088,90	1 846 979,60
- przeterminowane brutto na które utworzono odpis	808 378,34	400 692,46

10.2 Pozostałe należności

	31.12.2023	31.12.2022
Pozostałe należności krótkoterminowe:		
- z tytułu podatku od towarów i usług	528 201,69	462 234,46
- pozostałe	3 344 943,41	3 865 554,78
- Gwarancje bankowe	1 120 000,00	1 120 000,00
- Depozyt, kaucje	1 484 222,36	925 455,34
- Rozrachunki z pracownikami	4 738,50	35 191,09
- Inne	138 525,26	10 270,83
- Rozrachunki merchants	597 457,29	1 774 637,52
Pozostałe należności krótkoterminowe:	3 873 145,10	4 327 789,24

11. 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 2023 roku wynosi 12 209 446,79 PLN (31 grudnia 2022 roku wynosi 9 910 019,79 PLN).

Na dzień 31 grudnia 2023 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 oraz środki na rachunkach Vat i wynoszą 11.839.510,86 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku środki na rachunkach bankowych Vat wykazywały saldo w kwocie 61 513,69 PLN. Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku z przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji:

	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne w banku i w kasie	7 209 446,79	9 910 019,79
Lokaty krótkoterminowe	5 000 000,00	-
Kredyty w rachunkach bieżących	-	-
Razem:	12 209 446,79	9 910 019,79

12. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

<i>Inwestycje długoterminowe</i>	31.12.2023	31.12.2022
Pożyczka		157 006,85
Obligacje Skarbu Państwa	81 648,10	
Udziały	4 585 242,60	5 382 987,52
<i>Inwestycje długoterminowe</i>	4 666 890,70	5 539 994,37

<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	31.12.2023	31.12.2022
Opera Plus	0,00	0,00
Opera PI FIZ	389 439,68	922 045,10
Pożyczka	559 236,03	77 330,14
Obligacje Skarbu Państwa	17 893 779,26	13 579 363,94
<i>Inwestycje krótkoterminowe</i>	18 842 454,97	14 578 739,18

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

W związku z zaistnieniem przesłanek utraty wartości udziałów posiadanych w spółkach zależnych Mecenato Sp. z o.o., SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. oraz SCDATAHUB Sp. z o.o. Spółka zdecydowała się na zlecenie przeprowadzenia wyceny spółek zależnych przez niezależny podmiot. Do wyceny przedmiotowych przedsiębiorstw zastosowano podejście dochodowe, metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W wyniku przeprowadzonej analizy oszacowano wartość odzyskiwalną kapitału udziałowego spółek:

- 1) Mecenato Sp. z o.o. 476 841,00 PLN
- 2) SCDATAHUB Sp. z o.o. 3 312 982,00 PLN
- 3) SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. 637 769,00 PLN.

Dokonano odpisu łącznego w kwocie 2 867 744,92 PLN.

Poniższa tabela prezentuje udziały w wartości brutto, dokonane odpisy i wartość udziałów netto po dokonaniu odpisów.

Spółka zależna	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Mecenato Sp. z o.o.	656 811,20	179 970,20	476 841,00
SCDATAHUB Sp. z o.o.	5 312 181,04	1 999 199,04	3 312 982,00
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	1 326 344,68	688 575,68	637 769,00

13. Rozliczenia międzyokresowe czynne

	31.12.2023	31.12.2022
Rozliczenia międzyokresowe czynne:		
- pozostałe - koszty przyszłych okresów	62 208,82	7 688,94
- pozostałe Prace rozwojowe i PU	10 454 517,80	5 836 129,41
Rozliczenia międzyokresowe czynne:	10 516 726,62	5 843 818,35

14. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

	31.12.2023	31.12.2022
Rozliczenia międzyokresowe przychodów:		
- Dotacja	2 015 921,99	490 000,00
Rozliczenia międzyokresowe przychodów:	2 015 921,99	490 000,00

Spółka podpisała w dniu 04.04.2022 roku umowę o dofinansowanie projektu numer RPLD.01.02.02-10-0080/21-00 w ramach Osi Priorytetowej I: Badania, rozwój i komercjalizacja wiedzy Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020.

15. Kapitał podstawowy i kapitały zapasowe/ rezerwowe

15.1. Kapitał podstawowy

	31.12.2023		31.12.2022	
	ilość akcji	wartość	ilość	wartość
<u>Kapitał akcyjny</u>		<u>PLN</u>		<u>PLN</u>
akcje zwykłe serii A o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 241 405	1 120 702,50	2 241 405	1 120 702,50
akcje zwykłe serii B o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 000 000	1 000 000,00	2 000 000	1 000 000,00
akcje zwykłe serii C o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 242 236	621 118,00	1 242 236	621 118,00
akcje zwykłe serii D o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	7 299 998	3 649 999,00	7 299 998	3 649 999,00
akcje zwykłe serii E o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 556 361	778 180,50	1 556 361	778 180,50
akcje zwykłe serii F o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 200 000	1 100 000,00	2 200 000	1 100 000,00
akcje zwykłe serii G o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	100 000	50 000,00	100 000	50 000,00
akcje zwykłe serii H o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	3 000 000	1 500 000,00	3 000 000	1 500 000,00

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

akcje zwykłe serii I o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 000 000	1 000 000,00	2 000 000	1 000 000,00
akcje zwykłe serii J o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	4 255 300	2 127 650,00	4 255 300	2 127 650,00
akcje zwykłe serii K o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 193 731	596 865,50	1 193 731	596 865,50
Razem	27 089 031	13 544 515,50	27 089 031	13 544 515,50

	<i>Ilość</i>	<i>Wartość</i>
<i>Akcje własne</i>		
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	0	0,00
Na dzień 31 grudnia 2022 roku	0	0,00
Na dzień 1 stycznia 2023 roku	0	0,00
Na dzień 31 grudnia 2023 roku	0	0,00

	<i>Ilość</i>	<i>Wartość</i>
<i>Akcje zwykłe wyemitowane i w pełni opłacone</i>		
Na dzień 1 stycznia 2022 roku	27 089 031	13 544 515,50
Na dzień 31 grudnia 2022 roku	27 089 031	13 544 515,50
Na dzień 1 stycznia 2023 roku	27 089 031	13 544 515,50
Na dzień 31 grudnia 2023 roku	27 089 031	13 544 515,50

15.1.1 Wartość nominalna akcji

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

15.1.2 Prawa akcjonariuszy

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

15.1.3 Zysk przypadający na jedną akcję

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

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

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

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

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

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
<u>Wynik netto (PLN)</u>		
Strata netto z działalności kontynuowanej	-1 523 823,75	-326 430,08
Strata na działalności zaniechanej	0	0
Strata netto przypadająca na zwykłych akcjonariuszy, zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	-1 523 823,75	-326 430,08
<u>Liczba akcji</u>		
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	27 089 031	27 089 031
Wpływ rozwodnienia:		
- Opcje na akcje		0
- Umarzalne akcje uprzywilejowane		0
Skorygowana średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	27 089 031	27 089 031
	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Podstawowy i rozwodniony zysk / (strata) przypadający na akcję (PLN)	-	0,06
	-	0,01

15.2. Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2022	31.12.2022
<u>Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</u>		
Stan na początek okresu	9 341 503,08	9 341 503,08
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	9 341 503,08	9 341 503,08

15.3. Pozostałe kapitały rezerwowe

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2023	31.12.2022
<u>Kapitał rezerwowy</u>		
Stan na początek okresu	392 901,87	392 901,87
Zwiększenie	-	-
- z emisji akcji niezarejestrowanych w KRS na dzień bilansowy	-	-
Zmniejszenie:	-	-
- rejestracja umorzenie akcji własnych	-	-

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Stan na koniec okresu	392 901,87	392 901,87
------------------------------	-------------------	-------------------

15.4. 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.

<i>Wartości w PLN</i>	31.12.2023	31.12.2022
<u>Niepokryte straty</u>	-	-
Stan na początek okresu	-16 159 880,91	-15 312 194,05
Zwiększenie - korekta przejścia na KSR	0,00	-521 256,78
Zwiększenie -strata za rok poprzedni korekta	-26 304,75	0,00
Zmniejszenie – zysk za rok poprzedni	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-16 186 185,66	-15 833 450,83
Zmniejszenie- zysk/ strata za rok bieżący	-1 523 823,75	-326 430,08
Stan na koniec okresu	-17 710 009,41	-16 159 880,91

16. Zobowiązania krótkoterminowe – kredyty i pożyczki

Wartości w PLN

	2023		2022	
	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki
Stan na początek roku	3 500 000,00	-	3 500 000,00	-
odsetki do wykupu	-	-	-	-
wykup obligacji	-	-	-	-
naliczone odsetki od pożyczki	-	-	-	-
otrzymane pożyczki/dotacje	-	-	-	-
spłacone pożyczki	-	-	0,00	0,00
Stan na dzień bilansowy	3 500 000,00	0,00	3 500 000,00	0,00

Spółka otrzymała subwencję finansową w kwocie 3 500 000,00 od Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. Umowa została zawarta w dniu 22.05.2020. Na dzień bilansowy spółka nie posiadała decyzji co do spłaty części albo całości subwencji.

17. Zobowiązania długoterminowe

Na dzień bilansowy Spółka nie miała zobowiązań długoterminowych.

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

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

	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
- wobec jednostek powiązanych	662 178,40	67 829,18
- wobec jednostek pozostałych	4 798 006,71	4 051 121,81
	5 460 185,11	4 118 950,99
Pozostałe zobowiązania		
- Zobowiązania wobec użytkowników SkyCash	30 183 352,75	26 846 053,41
- Podatek dochodowy od osób fizycznych	46 396,00	45 565,00
- Ubezpieczenia społeczne i zdrowotne	91 240,74	134 858,57
- PFRON	5 105,00	6 664,00
- Rozliczenia z pracownikami	14 619,61	10 630,93
- Inne w tym. z kontrahentami i użytkownikami	6 834 469,01	2 905 051,15
	37 175 183,11	29 948 823,06
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe, razem	42 635 368,22	34 067 774,05

18.2. Sprawy sądowe i administracyjne

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

Kancelaria Traple Konarski Podrecki i Wspólnicy sp.j. reprezentuje spółkę w postępowaniu administracyjnym prowadzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Postępowanie związane jest z naruszeniami stwierdzonymi w wyniku kontroli, o której mowa w art. 130 ust. 2 pkt 1 lit. b) ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które zostało stwierdzone w wyniku kontroli przeprowadzanej od 6 grudnia 2021 roku do 31 marca 2022 roku. W związku z prowadzonym postępowaniem istnieje ryzyko nałożenia przez KNF administracyjnej kary pieniężnej na Spółkę.

Kancelaria DLK Legal Korus sp.k. reprezentuje Spółkę w postępowaniu administracyjnym toczącym się przed Komisją Nadzoru Finansowego, zainicjowanym przez KNF zawiadomieniem o wszczęciu postępowania z dnia 29 grudnia 2021 roku, w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

Kancelaria DLK Legal Korus sp.k. reprezentowała Spółkę w postępowaniu administracyjnym toczącym się przed Komisją Nadzoru Finansowego, zainicjowanym przez KNF zawiadomieniem o wszczęciu postępowania z dnia 29 listopada 2022 roku, w przedmiocie cofnięcia zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Decyzją z dnia 28 grudnia 2023 roku KNF umorzyła postępowanie. Decyzja stała się prawomocna w dniu 16 lutego 2024 roku.

Kancelaria DLK Legal Korus sp.k. reprezentowała Spółkę w postępowaniu administracyjnym toczącym się przed Komisją Nadzoru Finansowego, zainicjowanym wnioskiem Spółki z dnia 1 czerwca 2020 roku, w przedmiocie zmiany zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej poprzez rozszerzenie katalogu usług płatniczych. KNF w dniu 8 kwietnia 2024 roku wydała decyzję ws. Umorzenia postępowania w całości.

19. Rozliczenia międzyokresowe/rezerwy

	31.12.2023	31.12.2022
Rezerwy:		
- rezerwa urlopowa	199 127,73	264 372,85
- rezerwa premie	15 010,00	
- rezerwa emerytalna	10 217,03	8 515,30
Rezerwy:	224 354,76	272 888,15

20. Objaśnienie do rachunku przepływów pieniężnych.

	2023	Zmiana	2022
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 920 305,24	6 645 082,06	-3 724 776,82
A. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-620 878,24	-951 082,28	330 204,04
A. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	0,00	0,00
Razem przepływy pieniężne netto	2 299 427,00	5 693 999,78	-3 394 572,78

W części A rachunku przepływów pieniężnych przedstawiono przepływy środków z tytułu działalności operacyjnej. Największe zmiany nastąpiły w zakresie zobowiązań krótkoterminowych, a także rozliczeń międzyokresowych kosztów. Na zmianę stanu rozliczeń międzyokresowych kosztów składają się nakłady poniesione na prace rozwojowe, a także pozostałe pozostała rozliczenia międzyokresowe kosztów. Wynik finansowy został skorygowany o pozycje niepieniężne i zmiany aktywów i pasywów w sferze obrotowej oraz pozycje dotyczące działalności inwestycyjnej.

Kwota składająca się na pozycję „inne korekty” wynika z następujących pozycji:

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Korekta lat poprzednich	-26 304,75
Wycena obligacji - przejście na UoR	206 360,44
Aktywo z tytułu odpisu	-544 872,00
	-364 816,31

Część B przedstawia przepływy z działalności inwestycyjnej i dotyczy wydatków oraz wpływów z tytułu kupna i sprzedaży majątku trwałego, zbycia certyfikatów inwestycyjnych, wpływów z tytułu odsetek, wpływów z tytułu dotacji, ale także dokapitalizowania spółki zależnej SCDATAHUB Sp. z o.o., pożyczek udzielonych spółkom SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. i Smart City Revolution Sp. z o.o. i nabycia obligacji skarbowych.

Wpływy	3 490 186,88
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 000,00
Zbycie aktywów finansowych - Certyfikaty	583 502,91
Odsetki	1 379 761,98
Wpływy z dotacji	1 525 921,99
Wydatki	4 111 065,12
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	28 208,86
Podwyższenie udziałów	100 000,00
Nabycie obligacji	3 687 856,26
Pożyczki	295 000,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-620 878,24

Część C – Spółka nie zarejestrowała przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej.

W pozycji środki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania wykazano środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Vat, których wartość wynosi 61 513,69 PLN, a także środki użytkowników.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

21. Informacje o podmiotach powiązanych

Lista transakcji gospodarczych z podmiotami powiązanymi:

<i>Podmiot powiązany</i>	<i>Wartość netto</i>		<i>Rodzaj transakcji</i>
	<i>2023</i>	<i>2022</i>	
Opera Sp. z o.o.	1 207,32	1 818,71	Koszty
Mecenato Sp. z o.o.	43 333,33		Koszty
S.C. DATA HUB Sp. z o.o.	451 000,00		Koszty
Opera TFI S.A.	282 495,40	364 416,88	Koszty
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	1 219,51	30 000,00	Koszty
OVC Sp. z o.o.	1 012 730,00	1 475 000,00	Koszty
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	43 851,05	4 354,17	Przychody
Smart City Revolution Sp. z o.o.	259,87	171,80	Przychody
Opera Sp. z o.o. w likwacji	65 672,55		Przychody
OVC Sp. z o.o.	3 147,28		Przychody
Re Development S.A.	7 659,38		Przychody
NPC S.A.	4 307,87		Przychody
Mecenato Sp. z o.o.	94 324,06		Przychody
SKYCASH FINANCE Sp. z o.o.	3 121,28		Przychody
S.C. DATA HUB Sp. z o.o.	20 456,28		Przychody
SCP2 Sp. z o.o.	3 121,28		Przychody
Opera TFI S.A.	79 032,81	490,60	Przychody
Razem	2 116 939,27	1 876 252,16	

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

<i>Podmiot powiązany</i>	Zobowiązania		Warunki transakcji	
	2023	2022	2023	2022
Opera Sp. z o.o. w likwiacji	378,44	308,18	rynkowe	rynkowe
Opera TFI S.A.	9 790,24		rynkowe	rynkowe
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	1 500,00		rynkowe	rynkowe
Mecenato Sp. z o.o.	3 681,14		rynkowe	rynkowe
S.C. DATA HUB Sp. z o.o.	460 212,98		rynkowe	rynkowe
OVC Sp. z o.o.	186 615,60	177 650,00	rynkowe	rynkowe
Razem	662 178,40	177 958,18		

<i>Podmiot powiązany</i>	Należności		Warunki transakcji	
	2023	2022	2023	2022
Smart City Revolution Sp. z o.o.	3,99	58,56	rynkowe	rynkowe
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	62 703,20	5 355,63	rynkowe	rynkowe
Opera Sp. z o.o. w likwiacji	3 137,98		rynkowe	rynkowe
OVC Sp. z o.o.	261,61		rynkowe	rynkowe
Re Development S.A.	2 752,48		rynkowe	rynkowe
NPC S.A.	1 040,93		rynkowe	rynkowe
Mecenato Sp. z o.o.	17 870,02		rynkowe	rynkowe
SKYCASH FINANCE Sp. z o.o.	1 037,17		rynkowe	rynkowe
SCP2 Sp. z o.o.	3 591,33		rynkowe	rynkowe
S.C. DATA HUB Sp. z o.o.	261,61		rynkowe	rynkowe
Opera TFI S.A.	62 383,16	928,63	rynkowe	rynkowe
Razem	155 043,48	6 342,82		

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Kwota	% udziałów	Rodzaj
Smart City Revolution Sp. z o.o.	698	69 800,00	34,9	jednostka stowarzyszona
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	4000	200 000,00	100	jednostka zależna
SC DATA HUB Sp. z o.o.	11240	562 000,00	100	jednostka zależna
SCP2 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	100	5 000,00	100	jednostka zależna
MECENATO Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	1600	80 000,00	100	jednostka zależna

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

<i>Podmiot powiązany</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
SkyAnts Crowdfunding Sp. z O.O.	357 366,44	77 330,14
Smart City Revolution Sp. z O.O.	201 869,59	157 006,85
<i>Razem</i>	<i>559 236,03</i>	<i>234 336,99</i>

Spółka udzieliła w roku 2023 pożyczki spółkom SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. i Smart City Revolution Sp. z o.o.

Warunki udzielenie pożyczek przedstawia tabela poniżej.

Podmiot	Kwota	Termin udzielenia	Oprocentowanie	Zabezpieczenie
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	200 000,00	10.02.2023	7%	Weksel własny in blanco
SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.	60 000,00	09.06.2023	7%	Weksel własny in blanco
Smart City Revolution Sp. z o.o.	35 000,00	13.01.2023	7%	Weksel własny in blanco

W dniu 31.03.2023 spółka podwyższyła kapitał w spółce zależnej wnosząc obok wkładu pieniężnego wysokości 100.000,00 PLN, wkład w formie wartości niematerialnych i prawnych o wartości 1 970 000,00 PLN.

Systemy informatyczne wniesione w formie aportu:

- **Systemy kolejowe** – Systemy kolejowe to zestaw oprogramowania do obsługi sprzedaży biletów kolejowych w systemie SkyCash;
- **Moduły bankomatowe I AML** – SkyCash przygotował integrację z siecią bankomatów Euronet na potrzeby współpracy ze spółką Payment Technology.
- **API** – SkyCash wytworzył na potrzeby współpracy z PKN Orlen moduł integracji usługi videotolling z autostradami A4 i A1 udostępniający obsługę oddzielnej listy pojazdów dedykowanej dla zewnętrznego partnera.

Spółka dokonuje konsolidacji Sprawozdań Finansowych za rok 2023 ze spółkami zależnymi: Mecenato Sp. z o.o., SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. i S.C. DATA HUB Sp. z o.o.

Spółka nie dokonuje konsolidacji ze spółkami SCP2 Sp. z o.o. i Smart City Revolution Sp. z o.o. Podstawa prawna odstąpienia od konsolidacji na podstawie art. 58 ust. 1 UoR.

Podstawowe informacje o jednostkach powiązanych przedstawia tabela poniżej.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Podmiot	Zysk/strata	Suma aktywów bilansu	Przychody	Siedziba i adres
SKYANTS CROWDFUNDING SPÓŁKA Z O.O.	-1 553 141,58	80 762,86	0,00	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-193 Warszawa Stawki 2
SMART CITY REVOLUTION SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ	-86 663,61	211 803,11	192 223,08	Polska, Lubelskie, Lublin, 20-023 Lublin F.Chopina 41/2
SC DATA HUB Sp. z o.o.	-558 964,21	4 783 772,82	481 000,00	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-193 Warszawa Stawki 2
SCP2 Sp. z o.o.	-11 893,53	1 771,71	0,00	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-193 Warszawa Stawki 2
MECENATO Sp. z o.o.	-180 800,48	470 887,06	43333,33	Polska, Mazowieckie, Warszawa, 00-193 Warszawa Stawki 2

22. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
<u>Zarząd</u>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia)	351 316,68	419 838,71
<u>Rada Nadzorcza</u>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia)	90 000,00	90 000,00
Razem	441 316,68	509 838,71

23. 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	2023	2022
- Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego w kwocie netto	72 000,00	35 000,00
- Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
- Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
- Pozostałe usługi	0,00	0,00
Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta	72 000,00	35 000,00

24. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Instrumentami finansowymi, które wykorzystuje Spółka do działalności są obligacje, gwarancje bankowe, środki pieniężne i certyfikaty. 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*.

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.

24.1. Ryzyko stopy procentowej

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

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.

24.2. 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 2023 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 390,00. zł. Tym samym osłabienie kursu PLN do Euro o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 390,00. zł.

Przy założeniu umocnienia się kursu PLN do USD o 5%, wynik Spółki zmieniłby się o ok 24,00 zł. Tym samym osłabienie kursu PLN do USD o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 24,00 zł.

SKYCASH POLAND S.A.
Dane finansowe za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023
Zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające
(w złotych polskich)

Przy założeniu umocnienia się kursu PLN do GBP o 5%, wynik Spółki zmieniłby się o ok 8,00 zł. Ty samym osłabienie kursu PLN do GBP o 5% spowodowałoby obniżenie wyniku finansowego o ok 8,00 zł.

	Wartość narażona na ryzyko w PLN	Wpływ na wynik finansowy Spółki	
		-5%	+5%
Należności z tytułu dostaw i usług	-	-	-
Środki pieniężne	4 592,29	-229,61	229,61
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 818,81	190,94	-190,94

	Waluta	Kwota	Waluta	Kwota
Należności z tytułu dostaw i usług	EUR		0,00 PLN	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług	USD		0,00 PLN	0,00
Środki pieniężne	EUR		1 017,09 PLN	4 422,30
Środki pieniężne	GBP		34,00 PLN	169,99
Zobowiązania	USD		120,00 PLN	472,20
Zobowiązania	EUR		769,69 PLN	3 346,61

24.3. Ryzyko kredytowe

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego.

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

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

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

Spółka monitoruje poziom należności w celu minimalizowania ryzyka kredytowego kontrahentów.

24.4. 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.

25. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w osobach w Spółce w okresie zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku kształtowało się następująco:

	2023	2022
Zarząd Spółki	2,25	3,04
Administracja	8,28	7,49
Dział sprzedaży	1,99	3,4
Marketing	0,95	1,33
Pozostali	32,80	30,23
Razem	46,27	45,49

26. Zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 23 lutego 2024 roku rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu złożyła Pani Izabela Wąsowska.

W związku z wnioskiem z dnia 19 stycznia 2024 r. złożonym na podstawie art. 400 § 1 w zw. z art. 401 § 1 KSH przez akcjonariuszy reprezentujących łącznie co najmniej 1/20 kapitału zakładowego Spółki, tj. Novo FIO subfundusz Novo Akcji w likwidacji, Novo FIO subfundusz Novo Aktywnej Alokacji w likwidacji, Opera FIO subfundusz Universa.pl w likwidacji, Opera FIO subfundusz Equilibrium.pl w likwidacji, Opera NGO SFIO, Opera SFIO Opera Alfa Plus w likwidacji, Opera SFIO Opera Beta Plus w likwidacji, Optimum FIO subfundusz Optimum Akcji w likwidacji, Opera za 3 Grosze FIZ w likwidacji, reprezentowanych przez likwidatora - ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, w dniu 12 marca 2024 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które podjęło uchwałę w sprawie ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej Spółki oraz uchwałę w przedmiocie zmian w składzie Rady Nadzorczej Spółki. W wyniku podjętych uchwał skład Rady Nadzorczej Spółki od 12 marca 2024 r. przedstawia się następująco:

- Maciej Kwiatkowski,
- Andrzej Paczuski,
- Janusz Łaski.

W dniu 14 marca 2024 r. Spółka wniosła o umorzenie drugiego z prowadzonych przez KNF postępowań związanych z faktem, że poziom funduszy własnych posiadanych przez Spółkę nie spełniał wymogów wskazanych w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, których rezultatem mogło być odebranie Spółce zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Spółka doprowadziła posiadane fundusze własne do wymaganego poziomu, co stanowi podstawę do umorzenia postępowania w całości jako bezprzedmiotowego w całości.

Sąd Rejonowy dla Warszawy-Mokotowa w Warszawie postanowieniem z dnia 9 lutego 2024 roku, utrzymał w mocy postanowienie Prokuratora Prokuratury Okręgowej w Warszawie z 30 sierpnia 2023 roku o odmowie wszczęcia dochodzenia na podstawie złożonego przez Komisję Nadzoru Finansowego zawiadomienia o podejrzeniu popełnienia przez SkyCash Poland S.A. przestępstwa z art. 99 ust. 1 pkt 2 w zw. z art. 37b ust. 1 ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz.U.2022.2554 t.j.). Tym samym Postanowienie Prokuratora Prokuratury Okręgowej w Warszawie jest prawomocne i ostateczne. SkyCash Poland S.A. złożyła stosowny wniosek o wykreślenie z Listy Ostrzeżeń Publicznych KNF, który został uwzględniony przez KNF, a Spółka w dniu 26 kwietnia 2024 r. została wykreślona z tej listy.

Emisja akcji Spółki serii O. Oferta akcji Spółki serii O prowadzona była zgodnie z §1 ust. 4 uchwały 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 17 października 2023 r., tj. na podstawie art. 1 ust. 4 lit. b Rozporządzenia 2017/11291, Przedmiotem oferty publicznej było nie więcej niż 1.000.000 akcji serii O, o łącznej wartości emisyjnej wynoszącej 500.000,00 złotych. Z uwagi, iż przedmiotowa oferta publiczna była prowadzona na podstawie art. 1 ust. 4 lit. b Rozporządzenia 2017/1129, dokonanie oferty nie wymagało sporządzenia jakiegokolwiek dokumentu ofertowego (prospektu, dokumentu informacyjnego lub memorandum informacyjnego).

W związku z wyrażonym przez dwa podmioty (Opera sp. z o.o. oraz Opera BR FIZ) zainteresowaniem objęciem akcji po określonej przez Zarząd cenie emisyjnej, Zarząd w dniu 15.03.2024 r. skierował do tych inwestorów pisemne oferty akcji, a następnie zawarł umowy objęcia akcji, co nastąpiło przed upływem 5 miesięcy od dnia podjęcia Uchwały, tj. przed ostatecznym terminem zakończenia emisji (zob. § 1 ust. 8 Uchwały). Wpłaty na akcje zostały uiszczone przez inwestorów w całości, co potwierdza oświadczenie Zarządu z dnia 3.04.2024 r. W efekcie zawartych umów, w dniu 16.04.2024 r. został złożony wniosek do sądu rejestrowego o wpis do KRS podwyższenia kapitału zakładowego Spółki związanego z emisją akcji serii O. Spółka aktualnie oczekuje na postanowienie sądu rejestrowego dotyczącego podniesienia kapitału zakładowego Spółki.

W dniu 26 kwietnia 2024 odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SkyCash Poland S.A. W wyniku obrad, podjęte zostały następujące uchwały:

- w sprawie powierzenia jednemu z członków Rady Nadzorczej funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki (Przewodniczącym został Maciej Kwiatkowski).
- w sprawie określenia wysokości wynagrodzenia dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki.

W maju spółka zakończyła prace rozwojowe związane z projektem Mobiparking 3.

W dniu 5.04.2024 Spółka złożyła wniosek o dofinansowanie projektu pt. "System zapobiegania nadużyciom przy zakupie biletów w komunikacji publicznej" w ramach naboru FELD.01.02-IP.02-001/24. Celem projektu jest przeprowadzenie badań przemysłowych i prac rozwojowych związanych z usługą sprzedaży biletów komunikacji

publicznej przy pomocy aplikacji mobilnej. W dn. 29.04.2024 Spółka złożyła wniosek o dofinansowanie projektu pt. "Rozwój autonomiczności systemu pobierania opłat za parkowanie" w ramach naboru FESL.01.02-IP.01-099/24. Celem projektu jest przeprowadzenie badań przemysłowych i prac rozwojowych związanych z usługą pobierania opłat za parkowanie przy pomocy aplikacji mobilnej.

27. Zarządzanie kapitałem

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

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

Podpis osoby odpowiedzialnej
za sporządzenie sprawozdania finansowego

Izabela Wąsowska

Podpisy członków Zarządu

Daniel Mączyński
Prezes Zarządu

Paweł Skarżyński
Członek Zarządu

Warszawa, dnia 13 czerwca 2024