

Polski Standard Płatności Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



**POLSKI
STANDARD
PŁATNOŚCI**

**Skonsolidowane sprawozdanie finansowe
sporządzone zgodnie z MSSF
za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.**

Warszawa, 14 maja 2024 r.

Spis treści

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	7
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	9
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	10
1. Informacje ogólne	10
2. Rodzaj prowadzonej działalności	10
3. Informacja o strukturze właścicielskiej Spółki	11
4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki	11
5. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
6. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12
7. Oświadczenie o zgodności	12
8. Wybór audytora	13
9. Istotne zasady rachunkowości i zmiany stosowanych zasad rachunkowości ..	13
9.1. Opublikowane standardy i interpretacje przed 31 grudnia 2023 r., które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę	13
9.2. Istotne zasady rachunkowości	14
10. Osądy i szacunki	23
11. Przychody i koszty	24
11.1. Przychody	24
11.2. Koszty świadczeń pracowniczych	25
11.3. Usługi obce	25
11.4. Podatki i opłaty	25
11.5. Pozostałe przychody operacyjne	25
11.6. Odpis na oczekiwane straty kredytowe	26
11.7. Pozostałe koszty operacyjne	26
11.8. Przychody finansowe	26
11.9. Koszty finansowe	26
11.10. Amortyzacja	26
12. Podatek dochodowy	27
12.1. Podatek bieżący i odroczony	27
12.2. Straty podatkowe	27
12.3. Niewykazane różnice przejściowe	28
12.4. Uzgodnienie obciążenia z tytułu podatku dochodowego z podatkiem do zapłaty	28
12.5. Odroczony podatek dochodowy	29
13. Rzeczowe aktywa trwałe	30
14. Wartości niematerialne	32
15. Jednostki zależne	33
16. Połączenia jednostek	34
17. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	36

Pozostałe należności.....	37
18. Inne aktywa.....	37
19. Krótkoterminowe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	38
20. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	38
21. Kapitały własne	38
21.1. Kapitał podstawowy.....	38
21.2. Kapitał zapasowy	38
22. Zobowiązania krótkoterminowe	39
22.1. Zobowiązania finansowe	39
22.2. Zobowiązania niefinansowe	39
23. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	39
24. Leasing	41
25. Aktywa i zobowiązania warunkowe.....	42
26. Sprawy sądowe.....	42
27. Informacje o podmiotach powiązanych	42
27.1. Wynagrodzenie kadry kierowniczej	42
28. Cele i zasady zarządzania ryzykiem	43
28.1. Ryzyko kredytowe.....	43
28.2. Ryzyko związane z płynnością	44
28.3. Ryzyko rynkowe	45
28.4. Ryzyko operacyjne	46
28.5. Ryzyko sprawności systemów informatycznych	47
28.6. Ryzyko wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń losowych	48
28.7. Zarządzanie kapitałem	48
29. Struktura zatrudnienia	48
30. Zdarzenia następujące po dniu kończącym okres sprawozdawczy	49

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku

w PLN

	Nota	2022	2023
Działalność kontynuowana			
Przychody	11.1	216 329 937	319 826 569
Pozostałe przychody operacyjne	11.5	1 181 390	1 928 629
Przychody razem		217 511 327	321 755 198
Usługi obce	11.3	(69 456 039)	(96 853 033)
Koszty świadczeń pracowniczych	11.2	(20 399 180)	(31 640 518)
Podatki i opłaty	11.4	(7 831 052)	(14 064 200)
Amortyzacja	11.10	(4 133 284)	(5 755 472)
Pozostałe koszty rodzajowe		(1 217 845)	(1 559 481)
Zużycie materiałów i energii		(658 452)	(601 480)
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	11.6	(116 490)	(472 284)
Pozostałe koszty operacyjne	11.7	(1 744 034)	(2 546 999)
Koszty razem		(105 556 376)	(153 493 467)
Wynik z działalności operacyjnej		111 954 951	168 261 731
Przychody finansowe	11.8	6 111 867	13 963 976
Koszty finansowe	11.9	(813 469)	(1 065 757)
Zysk brutto		117 253 349	181 159 950
Podatek dochodowy	12	(22 164 950)	(36 455 929)
Zysk netto		95 088 399	144 704 021
Inne całkowite dochody - różnice kursowe z przeliczenia		(54 229)	(1 339 601)
Dochody całkowite razem		95 034 170	143 364 420

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Beata Grabis

Warszawa, 14 maja 2024 r.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2023 roku
w PLN

	Nota	2022	2023
Aktywa trwałe		26 602 554	53 972 023
Rzeczowe aktywa trwałe	13	3 429 427	7 042 825
Wartości niematerialne	14	21 518 979	37 319 128
Wartość firmy	16	-	8 903 483
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	12.5	1 654 148	706 587
Aktywa obrotowe		274 542 390	415 621 496
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	17	36 169 198	43 769 096
Inne aktywa	18	564 733	1 280 320
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	19	78 181 588	79 044 849
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	20	159 626 871	291 527 231
SUMA AKTYWÓW		301 144 944	469 593 519
Kapitał własny		275 725 614	419 144 263
Kapitał podstawowy i nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej udziałów	3, 21	151 263 000	151 263 000
Kapitał zapasowy	21	61 724 333	124 660 513
Niepokryte straty za lata ubiegłe		(32 295 889)	(143 670)
Wynik za okres bieżący		95 088 399	144 704 021
Różnice kursowe z przeliczenia		(54 229)	(1 339 601)
Zobowiązania długoterminowe		2 181 346	5 168 669
Zobowiązania z tytułu leasingu	24	2 181 346	5 168 669
Zobowiązania krótkoterminowe		23 237 984	45 280 587
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	22	16 613 019	36 992 264
Zobowiązania z tytułu leasingu	24	731 190	1 168 758
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	23	5 893 775	7 119 565
Zobowiązania ogółem		25 419 330	50 449 256
SUMA PASYWÓW		301 144 944	469 593 519

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

**Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg
rachunkowych**

Beata Grabis

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

Warszawa, 14 maja 2024 r.

SKONSOLIDOWAANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku
w PLN

	Nota	2022	2023
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk/(strata) netto		95 088 399	144 661 585
Korekty o pozycje:		(14 009 564)	3 725 865
Amortyzacja	11.10	4 133 284	5 767 976
Koszt odsetkowy od zobowiązań leasingowych/przeszacowanie zobowiązań		247 082	58 095
Otrzymane odsetki		(6 111 867)	(13 439 224)
Zmiana stanu należności		(20 012 517)	(6 977 731)
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług, pozostałych zobowiązań oraz rezerw		1 815 631	18 922 909
Zmiana stanu pozostałych aktywów i zobowiązań		4 680 775	1 029 360
Podatek dochodowy		1 291 936	(1 189 478)
Inne korekty (w tym różnice kursowe z przeliczenia)		(53 888)	(446 042)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		81 078 835	148 387 450
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(7 671 697)	(9 993 096)
Nabycie aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		(195 184 326)	(195 926 957)
Wydatki na nabycie jednostek zależnych	16	-	(17 908 093)
Wykup aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		200 000 000	200 000 000
Otrzymane odsetki		2 763 751	8 502 920
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		-	9 767
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(92 272)	(15 325 226)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu		(551 310)	(1 171 632)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(551 310)	(1 171 632)
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		80 435 253	131 900 360
Środki pieniężne na początek okresu		79 191 618	159 626 871
Środki pieniężne na koniec okresu		159 626 871	291 527 231

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

**Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg
rachunkowych**

Beata Grabis

Warszawa, 14 maja 2024 r.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku

	Nota	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Wynik netto za okres bieżący i lata poprzednie	Różnice kursowe z przeliczenia	Kapitał własny ogółem
Na 01 stycznia 2023 roku	3, 21	151 263 000	61 724 333	62 792 510	-	275 779 843
Zysk roku obrotowego		-	-	144 704 021		144 704 021
Inne całkowite dochody		-	-	-	(1 339 601)	(1 339 601)
Podział zysku z lat ubiegłych z przeznaczeniem na kapitał zapasowy		-	62 936 180	(62 936 180)	-	-
Na 31 grudnia 2023 roku		151 263 000	124 660 513	144 560 351	(1 339 601)	419 144 263

	Nota	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Wynik netto za okres bieżący i lata poprzednie	Różnice kursowe z przeliczenia	Kapitał własny ogółem
Na 01 stycznia 2022 roku	3, 21	151 263 000	61 724 333	(32 295 889)	-	180 691 444
Zysk roku obrotowego		-	-	95 088 399	-	95 088 399
Inne całkowite dochody		-	-	-	(54 229)	(54 229)
Na 31 grudnia 2022 roku		151 263 000	61 724 333	62 792 510	(54 229)	275 725 614

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

**Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg
rachunkowych**

Beata Grabis

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

Warszawa, 14 maja 2024 r.

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Niniejsze sprawozdanie finansowe jest pierwszym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym grupy składającej się ze spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o., tj. jednostki dominującej Grupy („Spółka”, „PSP Sp. z o.o.”) i jej jednostek zależnych („Grupa”), wykazanych w nocie 15.

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje dane finansowe za okres od 01.01.2023 do 31.12.2023 roku oraz dane porównawcze za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 roku.

Spółka utworzona Aktem Notarialnym z dnia 18 grudnia 2013 roku została wpisana z dniem 13 stycznia 2014 roku do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000493783. Spółce nadano numer statystyczny REGON: 147055889 oraz numer NIP: 521-366-44-94.

Adres Spółki: ul. Czerniakowska 87A, 00-718 Warszawa.

Właściwym dla Spółki urzędem skarbowym jest Drugi Mazowiecki Urząd Skarbowy w Warszawie.

Czas trwania Spółki jest nieograniczony.

2. Rodzaj prowadzonej działalności

Spółka została zawiązana w celu prowadzenia działalności gospodarczej. Głównym celem Spółki jest organizacja systemu płatności mobilnych, wykorzystującego do autoryzacji i rozliczenia transakcji mechanizm kodów jednorazowych prezentowanych za pomocą aplikacji mobilnej instalowanej na telefonie lub innym urządzeniu mobilnym użytkownika. Zadaniem Spółki jest zbudowanie wspólnej infrastruktury oraz wspólnego standardu płatności, obejmujących płatności inne niż płatności dokonywane za pomocą karty płatniczej. Spółka działa na rzecz wspierania rozwoju płatności innych niż dokonywane za pomocą karty płatniczej oraz upowszechniania i promowania stworzonego przez nią standardu płatności.

W grudniu 2022 r. Spółka utworzyła w Rumunii spółkę BLIK Romania S.A., w ramach której rozwijany będzie system rozliczeń w lejach rumuńskich, a dostęp do niego uzyskają wszyscy wydawcy i agenci rozliczeniowi z tego kraju.

W maju 2023 r. Grupa sfinalizowała - poprzez nabycie 100% udziałów w mTrust s.r.o - akwizycję słowackiej platformy płatniczej VIAMO (Viamo a.s.), z pomocą której będzie rozwijać swoje usługi na rynku słowackim.

3. Informacja o strukturze właścicielskiej Spółki

Strukturę udziałowców Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku zawiera poniższa tabela:

Lp	Udziałowiec	Wartość udziału (w PLN)	Liczba udziałów (szt.)	Kwota udziałów (w PLN)
1	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	50,00	432 180	21 609 000
2	ALIOR Bank S.A.	50,00	432 180	21 609 000
3	Bank MILLENNIUM S.A.	50,00	432 180	21 609 000
4	ING Bank Śląski S.A.	50,00	432 180	21 609 000
5	Santander Bank Polska S.A.	50,00	432 180	21 609 000
6	MBANK S.A.	50,00	432 180	21 609 000
7	Mastercard Europe SA	50,00	432 180	21 609 000
Kapitał zakładowy			3 025 260	151 263 000

Powyższa struktura nie uległa zmianie względem 2022 roku.

Kapitał zakładowy dzieli się na 3 025 260 udziałów, które zostały opłacone w całości. Każdy ze Wspólników posiada jednakową liczbę udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy.

Udziały w kapitale zakładowym są równe i niepodzielne. W Spółce nie ma udziałów preferencyjnych.

4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki

Zarząd

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym nie było zmian w składzie Zarządu Spółki.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego funkcjonował Zarząd dwuosobowy w składzie:

Pan Dariusz Mazurkiewicz - Prezes Zarządu

Pani Monika Król - Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza

W okresie sprawozdawczym w skład Rady nadzorczej wchodziło:

- 1) Pan Tomasz Niewiedział
- 2) Pani Barbara Borgiet-Cury
- 3) Pani Katarzyna Dziwulska
- 4) Pani Halina Karpińska
- 5) Pan Artur Owsianka
- 6) Pan Bartosz Ciołkowski
- 7) Pani Aleksandra Buczkowska
- 8) Pan Zbigniew Jagiełło

5. Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 14 maja 2024 roku. Jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres porównawczy zostało zatwierdzone przez Zarząd 12 maja 2023 r.

6. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”).

Walutą prezentacji niniejszego sprawozdania jest złoty polski („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w PLN.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy od dnia bilansowego.

7. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej jak i interpretacjami wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską (dalej: „MSSF” - Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, „MSR” - Międzynarodowe Standardy Rachunkowości).

Zasady (polityka) rachunkowości zastosowane do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego opierają się na standardach i interpretacjach przyjętych przez Unię Europejską i mających zastosowanie dla okresu rozpoczynającego się od 1 stycznia 2023 r. lub okresów wcześniejszych.

Poniższe standardy jak i zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (dalej: „RMSR”) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzą w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym za 2023 rok:

1. MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” z późniejszymi zmianami do MSSF 17 opublikowanymi przez RMSR 25 czerwca 2020 roku - zatwierdzone w UE w dniu 19 listopada 2021 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
2. Zmiany do MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe - zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 po raz pierwszy - dane porównawcze”, zatwierdzone w UE w dniu 8 września 2022 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
3. Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - Ujawnienia na temat istotnych zasad rachunkowości. zatwierdzone w UE w dniu 2 marca 2022 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
4. Zmiany do MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” - Definicja wartości szacunkowych zatwierdzone w UE w dniu 2 marca 2022 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),
5. Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - Podatek odroczony dotyczący aktywów i zobowiązań z pojedynczej transakcji zatwierdzone w UE w dniu 11 sierpnia 2022 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później),

6. Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” - Międzynarodowa Reforma Podatkowa - Modelowe Zasady Drugiego Filaru zatwierdzone w UE w dniu 8 listopada 2023 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub później).

Zastosowanie ww. nowych standardów, zmian oraz interpretacji nie miało istotnego wpływu na niniejsze sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023.

8. Wybór audytora

Zarząd Spółki Polski Standard Płatności Sp. z o.o. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych dokonujący badania sprawozdania finansowego został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci dokonujący tego badania spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz Umową Spółki biegły rewident został wybrany przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza dokonała powyższego wyboru mając na uwadze zagwarantowanie pełnej niezależności i obiektywizmu samego wyboru, jak i realizacji zadań przez biegłego rewidenta. KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. została wybrana na podstawie §17 pkt. F Umowy Spółki na biegłego rewidenta Spółki Uchwałą nr 14/2023 Rady Nadzorczej z dnia 14 czerwca 2023 roku w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego Spółki za lata 2023 i 2024.

9. Istotne zasady rachunkowości i zmiany stosowanych zasad rachunkowości

9.1. Opublikowane standardy i interpretacje przed 31 grudnia 2023 r., które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Grupa nie zdecydowała o wcześniejszym zastosowaniu opublikowanych standardów lub interpretacji przed ich datą wejścia w życie.

Następujące standardy i interpretacje zostały wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (w skrócie RSMR) lub Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej, a nie weszły jeszcze w życie na dzień bilansowy:

1. Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2023 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
2. Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” - Zobowiązania długoterminowe z kowenantami, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2023 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
3. Zmiany do MSSF 16 „Leasing” - Zobowiązanie z tytułu leasingu w ramach sprzedaży i leasingu zwrotnego, zatwierdzone w UE dniu 20 listopada 2023 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później).

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

1. Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: Ujawnianie informacji” - Umowy finansowania dostawców (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
2. Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” - Brak wymienialności walut (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku lub później).

W ocenie Grupy, powyższe zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe.

9.2. Istotne zasady rachunkowości

Zasady konsolidacji

a) Jednostki zależne - konsolidacja metodą pełną

Jednostkami zależnymi są wszystkie jednostki, nad którymi Grupa sprawuje kontrolę. Przyjmuje się, że kontrola jest sprawowana, gdy Grupa jest narażona na - lub ma prawo do zmiennych zwrotów ze swojego zaangażowania w tę jednostkę oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych zwrotów poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką. Jednostki zależne podlegają pełnej konsolidacji od dnia objęcia kontroli przez Grupę. Konsolidacji zaprzestaje się od dnia utraty kontroli.

Konsolidacja sprawozdań finansowych spółek słowackich (wykazane w nocie 15) odbywa się na podstawie danych skonsolidowanych.

Połączenia jednostek ujmowane są zgodnie z metodą nabycia. Zapłata przekazana za przejęcie jednostki zależnej obejmuje:

- wartość godziwą przekazanych aktywów,
- zobowiązania zaciągnięte wobec byłych właścicieli jednostki przejętej,
- instrumenty kapitałowe wyemitowane przez Grupę,
- wartość godziwą wszystkich aktywów i zobowiązań wynikających z ustaleń dotyczących warunkowej zapłaty, oraz
- wartość godziwą istniejących udziałów kapitałowych w jednostce zależnej.

Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania w połączeniach jednostek ujmuje się początkowo, z ograniczonymi wyjątkami, w ich wartościach godziwych na dzień przejęcia. Grupa ujmuje udziały niekontrolujące w przejętej jednostce każdorazowo po ich nabyciu w wartości godziwej lub w wysokości proporcjonalnego udziału tych udziałów niekontrolujących w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejętej jednostki. Koszty związane z przejęciem są ujmowane w momencie poniesienia. Nadwyżka:

- przekazanej zapłaty,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej, oraz
- wartości godziwej uprzednio posiadanych instrumentów kapitałowych jednostki przejmowanej, należących do jednostki przejmującej

nad wartością godziwą możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów netto wykazywana jest jako wartość firmy. Jeśli kwoty te są niższe od wartości godziwej możliwych do zidentyfikowania aktywów netto przejmowanej jednostki, różnica ujmowana jest bezpośrednio w wyniku finansowym jako zysk na okazyjnym nabyciu.

W przypadku gdy rozliczenie jakiegokolwiek części zapłaty pieniężnej jest odroczone, kwoty płatne w przyszłości są dyskontowane do wartości bieżącej. Zastosowaną stopą dyskonta jest krańcowa stopa kredytu (zadłużenia) jednostki, czyli stopa procentowa możliwa do uzyskania w przypadku podobnego kredytu przyznanego przez niezależnego finansującego na porównywalnych warunkach.

Wartość firmy jest testowana pod kątem możliwej utraty wartości co roku lub częściej, jeśli zdarzenia bądź zmiany okoliczności wskazują na możliwą utratę wartości.

Wewnątrzgrupowe transakcje i salda oraz niezrealizowane zyski i straty na transakcjach między jednostkami Grupy są eliminowane. Tam gdzie to konieczne, zasady rachunkowości jednostek zależnych zostały dostosowane w taki sposób, aby były zgodne z zasadami rachunkowości Grupy.

Udziały niekontrolujące z uwagi na ich nieistotność nie są wykazywane odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z zysków lub strat i innych całkowitych dochodów, skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz skonsolidowanym zestawieniu zmian w kapitale własnym.

b) Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych - jednostki zależne

Wyniki i sytuację finansową jednostek zależnych działających za granicą (z których żadna nie prowadzi działalności w warunkach hiperinflacji), których waluty funkcjonalne różnią się od waluty prezentacji, przelicza się na walutę prezentacji w następujący sposób:

- aktywa i zobowiązania prezentowanych sprawozdań z sytuacji finansowej przelicza się wg kursu zamknięcia obowiązującego na dany dzień bilansowy,
- przychody i koszty w sprawozdaniach z zysków lub strat i całkowitych dochodów przelicz się według kursów średnich (przy założeniu, że nie wystąpiły znaczące wahania kursów wymiany),
- wartość firmy i korekty wartości aktywów i zobowiązań do poziomu wartości godziwej, które powstają przy nabyciu jednostki zagranicznej, powstałe w wyniku nabyci jednostki działającej za granicą, traktuje się jako aktywa i zobowiązania jednostki zagranicznej i przelicza według kursu zamknięcia,
- wszelkie wynikające z powyższego różnice kursowe ujmowane są w innych całkowitych dochodach.

W stosunku do kapitałów własnych stosuje się następujące założenia:

Kapitał własny	Kurs
Kapitał podstawowy	- kurs na dzień nabycia (utworzenia, podwyższenia kapitału)
Kapitał zapasowy	- kurs na dzień nabycia - kurs na dzień podwyższenia kapitału - kurs średni (lata ubiegłe)
Kapitał z aktualizacji wyceny	- kurs na dzień nabycia
Zyski/straty zatrzymane z lat ubiegłych	- kurs na dzień nabycia - kurs średni (lata ubiegłe)
Zysk/strata netto	- kurs średni (rok obrotowy)
Różnice kursowe z przeliczenia (inne całkowite dochody)	- różnica pomiędzy sumą poszczególnych pozycji kapitału własnego przeliczonych po odpowiednich kursach a kapitałem własnym przeliczonym po kursie zamknięcia na dzień bilansowy.

W odniesieniu do sprawozdania z przepływów pieniężnych stosuje się następujące zasady:

Pozycja sprawozdania z przepływów pieniężnych	Zasady przeliczenia
Zysk/strat przed opodatkowaniem	Kurs średni
Korekty zysku/straty	Kurs średni
Zmiana stanu należności, zobowiązań (z wyjątkiem pożyczek i kredytów), rozliczeń międzyokresowych	Zmiana stanu przeliczona po kursie na początek i koniec okresu
Wpływy i wydatki z działalności inwestycyjnej	Kurs średni
Wpływy i wydatki z działalności finansowej	Kurs średni
Środki pieniężne na początek okresu	Kurs na początek okresu
Środki pieniężne na koniec okresu	Kurs na koniec okresu

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Późniejsze nakłady uwzględnia się w wartości bilansowej danego środka trwałego lub ujmuje jako odrębny środek trwały tylko wówczas, gdy jest prawdopodobne, że z tytułu tej pozycji nastąpi wpływ korzyści ekonomicznych, zaś koszt danego aktywa można wiarygodnie określić. Wszelkie pozostałe koszty bieżącego utrzymania środków trwałych nie zwiększają ich wartości bilansowej lecz ujmowane są w wyniku finansowym w momencie poniesienia. Amortyzacja dokonywana jest metodą liniową przez okres ekonomicznego używania aktywa z uwzględnieniem wartości końcowej. Zastosowane typowe stawki amortyzacyjne dla podstawowych grup środków trwałych są następujące:

Rodzaj środków trwałych	Okres w latach
Maszyny i urządzenia techniczne, w tym:	2 - 7
- komputery	2 - 3
Środki transportu	5
Inne środki trwałe	Do 5

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

Jeżeli na datę bilansową zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie

oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w wyniku finansowym.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne i prawne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o skumulowane umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Jednostka ustala czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne i prawne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego.

Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych i prawnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych i prawnych.

Podsumowanie okresów amortyzacyjnych stosowanych w odniesieniu do wartości niematerialnych i prawnych przedstawia się następująco:

	Licencje	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	Dla licencji użytkowanych na podstawie umowy zawartej na czas określony przyjmuje się ten okres uwzględniając dodatkowy okres, na który użytkowanie może być przedłużone.	Od 2 do 10 lat
Wykorzystana metoda	Amortyzowane przez okres umowy - metodą liniową	Amortyzowane metodą liniową
Wewnętrznie wytworzone* lub nabyte	Nabyte	Nabyte
Posiadane wartości niematerialne i prawne	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości.	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości.

* Grupa nie kapitalizuje wewnętrznie wytworzonych prac

Zyski lub straty wynikające z usunięcia wartości niematerialnych z ksiąg są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w wyniku finansowym w momencie jego wyksięgowania.

Jeżeli na datę bilansową zaistniały okoliczności, które wskazują na to, że wartość bilansowa wartości niematerialnych może nie być możliwa do odzyskania, dokonywany jest przegląd tych aktywów pod kątem ewentualnej utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości, a wartość bilansowa przekracza szacowaną wartość odzyskiwalną, wówczas wartość tych aktywów jest obniżana do poziomu wartości odzyskiwalnej. Wartość odzyskiwalna odpowiada wyższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej. Przy ustalaniu wartości użytkowej szacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej

odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ryzyka związanego z danym składnikiem aktywów. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości są ujmowane w wyniku finansowym.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe zgodnie z MSSF 9 są klasyfikowane jako wyceniane po początkowym ujęciu:

- 1) w zamortyzowanym koszcie;
- 2) w wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- 3) w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Jednostka dokonuje klasyfikacji aktywów finansowych na podstawie:

1) **modelu biznesowego** w ramach którego, aktywa finansowe są zarządzane. Jednostka identyfikuje 3 rodzaje modeli biznesowych:

a) utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, zarządzany z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych przez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu (model „hold”),

b) zarządzanie aktywami w celu wygenerowania przepływów pieniężnych ze sprzedaży aktywów finansowych (model „sell”),

c) model biznesowy w którym przepływy pieniężne będą generowane z obu ww. źródeł, tj. z uzyskiwania przepływów wynikających z umowy jak i ze sprzedaży aktywów finansowych (model „hold & sell”).

2) **wyniku z przeprowadzonego testu klasyfikacyjnego (SPPI)**, w ramach którego jednostka dokonuje oceny charakterystycznych dla danego składnika aktywów finansowych przepływów pieniężnych. Test wykonywany przy początkowym ujęciu składników aktywów finansowych, polega na ustaleniu, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne są jedynie spłatą **kwoty głównej** i **odsetek** od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Kwota główna jest wartością godziwą składnika aktywów finansowych w momencie początkowego ujęcia. Z kolei odsetki mogą obejmować:

- a) zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- b) zapłatę za ryzyko kredytowe,
- c) wynagrodzenie za inne podstawowe rodzaje ryzyka zw. z udzieleniem kredytów,
- d) pozostałe koszty, np. koszty administracyjne związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony okres czasu,
- e) marżę zysku.

Aktywa finansowe zawierające **dźwignie finansową**, zwiększającą zmienność wynikających z umowy przepływów pieniężnych, w wyniku czego nie mają one ekonomicznych cech właściwych odsetkom, jak np. samodzielne kontrakty opcyjne, kontrakty forward i swap, nie mogą być wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Składnik aktywów finansowych wycenia się:

- 1) **w zamortyzowanym koszcie**, jeżeli spełnione zostaną oba poniższe warunki:
 - a) jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym „hold”,
 - b) test SPPI został spełniony.

2) w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, jeżeli spełnione zostaną oba poniższe warunki:

- a) jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym „hold & sell”,
- b) test SPPI został spełniony.

3) w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeżeli nie został wyceniony zgodnie z punktem 1 lub 2 powyżej, z zastrzeżeniem poniższego.

Jednakże, jednostka może w momencie początkowego ujęcia dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, z wyłączeniem instrumentów utrzymywanych w celach handlowych (model biznesowy sell), które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

1) wyznaczenie instrumentu kapitałowego do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest nieodwołalne i dotyczy konkretnego, pojedynczego instrumentu,

2) wszystkie zyski i straty wygenerowane z danego instrumentu kapitałowego (z wyjątkiem przychodów z tyt. dywidend) ujmowane są w innych całkowitych dochodach i nie podlegają reklasifikacji do rachunku wyników również w przypadku realizacji zysku/straty poprzez sprzedaż danego instrumentu kapitałowego.

Należności z tytułu dostaw i usług

Należności z tytułu dostaw i usług, których termin zapadalności wynosi zazwyczaj od 14 do 30 dni, są ujmowane w wartości transakcyjnej i wykazywane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem odpisu na oczekiwane straty kredytowe nieściągalnych należności. Odpis na należności oszacowywany jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne. Należności nieściągalne są odpisywane w ciężar wyniku finansowego w momencie stwierdzenia ich nieściągalności.

Utrata wartości aktywów finansowych

Grupa zastosowała uproszczenie przewidziane w MSSF 9 do krótkoterminowych należności handlowych niezawierających elementu finansującego, aktywów z umowy sprzedaży lub należności z umów leasingu, które polega na tym, że jednostka nie musi przeprowadzać analizy istotnego wzrostu ryzyka kredytowego - straty z tytułu utraty wartości zawsze analizuje się dla całego życia instrumentu.

Jeżeli istnieją obiektywne przesłanki na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu na oczekiwane straty kredytowe równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Jeżeli w następnym okresie odpis na oczekiwane straty kredytowe zmniejszył się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu, to uprzednio ujęty odpis odwraca się.

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych obejmują środki na rachunkach w banku i w kasie oraz lokaty krótkoterminowe o pierwotnym okresie zapadalności nieprzekraczającym trzech miesięcy.

Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych i ich ekwiwalentów, pomniejszonych o niespłacone kredyty w rachunkach bieżących. Środki pieniężne wykazywane są według wartości nominalnej, w przypadku lokat odsetki do dnia bilansowego naliczone są według nominalnych stóp procentowych.

Kapitały

Kapitał podstawowy wykazywany jest w wartości nominalnej w wysokości zgodnej z Umową Spółki oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego w kwocie wniesionych i opłaconych wkładów na poczet kapitału.

Kapitał zapasowy oraz pozostałe kapitały rezerwowe tworzone są zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz Umową Spółki z odpisów z zysku lub dopłat udziałowców.

Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania ujmuje się początkowo w wartości godziwej, pomniejszonej o poniesione koszty transakcyjne, a następnie wykazuje się według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu). Wszelkie różnice pomiędzy otrzymaną kwotą (pomniejszoną o koszty transakcyjne) a wartością wykupu ujmuje się w wyniku finansowym przez okres obowiązywania umów.

Pozostałe zobowiązania niefinansowe obejmują w szczególności bieżące zobowiązania wobec urzędu skarbowego z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku dochodowego od osób prawnych i podatku VAT oraz bieżące zobowiązania wobec ZUS. Pozostałe zobowiązania niefinansowe ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty.

Zobowiązania finansowe - ujęcie i wyłączenia

Grupa ujmuje zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu.

Grupa wyłącza ze swoich ksiąg zobowiązanie finansowe, gdy zobowiązanie wygaśło - to znaczy, kiedy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaśł. Zastąpienie dotychczasowego instrumentu dłużnego przez instrument o zasadniczo różnych warunkach dokonywane pomiędzy tymi samymi podmiotami, Grupa ujmuje jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego, Grupa ujmuje jako wygaśnięcie pierwotnego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Powstające z tytułu zamiany różnice wartości bilansowych wykazuje się w wyniku finansowym.

Rezerwy

Rezerwy są tworzone w przypadku, gdy w następstwie przeszłych zdarzeń na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność rozchodu środków stanowiących korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania, przy czym kwota lub termin wymagalności nie są pewne.

Wysokość utworzonych rezerw jest weryfikowana i aktualizowana na każdy dzień bilansowy w celu ujęcia możliwie najdokładniejszego szacunku. Grupa przede wszystkim tworzy rezerwy na zobowiązania z tyt. świadczeń pracowniczych.

Zgodnie z Kodeksem Pracy pracownicy Spółki mają prawo do odpraw emerytalnych lub rentowych w momencie odchodzenia na emeryturę lub rentę. Z uwagi na niewielką liczbę zatrudnionych rezerwa na wynikające z Kodeksu Pracy odprawy jest tworzona indywidualnie dla każdego pracownika w roku, w którym ma być wypłacona na podstawie aktualnego wynagrodzenia i stażu pracy.

Rozliczenia międzyokresowe

Grupa w czynnych rozliczeniach międzyokresowych ujmuje koszty, które zostały poniesione z góry, natomiast w całości lub części dotyczą kolejnych okresów.

Bierne rozliczenia międzyokresowe są zobowiązaniami przypadającymi do zapłaty za towary lub usługi, które zostały otrzymane/wykonane, ale nie zostały opłacone, zafakturowane lub formalnie uzgodnione z dostawcą. Rozliczenia te, w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, wykazywane są w pasywach w Zobowiązaniach z tyt. dostaw i usług. Grupa tworzy bierne rozliczenia międzyokresowe z tytułu niewykorzystanych urlopów wypoczynkowych, po uwzględnieniu wszystkich pozostających do wykorzystania zaległych dni urlopów, a także rozliczenia okresowe z tytułu kosztów przypadających na bieżący okres, które poniesione zostaną w przyszłym okresie, w tym premii.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów ujmowane są celem rozpoznania przychodów w przyszłych okresach, tj. ich rozliczenia w rachunku wyników w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Leasing

Rozliczanie umów leasingowych następuje zgodnie z MSSF 16 „Leasing”. Każda umowa leasingowa (z wyjątkiem umów krótkoterminowych i leasingu przedmiotów niskowartościowych) będzie ujmowana w księgach rachunkowych jednostki.

Umowa stanowi umowę leasingu lub zawiera element leasingu, jeżeli daje jednostce prawo kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów przez określony czas w zamian za wynagrodzenie. Przyjmuje się, że prawo kontroli istnieje, jeżeli jednostka ma prawo do pobierania korzyści ekonomicznych płynących z wykorzystywania zidentyfikowanego składnika aktywów oraz prawo decydowania o wykorzystaniu tego składnika.

W dacie rozpoczęcia leasingu leasingobiorca ujmuje w księgach rachunkowych prawo do korzystania ze składnika aktywów oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Elementem wartości początkowej prawa do korzystania ze składnika aktywów będą:

- wartość początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu;
- opłaty leasingowe zapłacone na rzecz leasingodawcy w dniu rozpoczęcia leasingu lub wcześniej pomniejszone o wszelkie zachęty otrzymane w ramach leasingu;
- początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez jednostkę, np. związane z montażem;
- szacunkowe koszty demontażu, usunięcia składnika, doprowadzenia miejsca do stanu poprzedniego lub innego stanu określonego w umowie, które poniesie jednostka (chyba że koszty te dotyczą kosztów wytworzenia zapasów).

W następnych okresach jednostka wycenia prawo do korzystania ze składnika akty-wów według modelu kosztowego (MSR 16). W modelu kosztowym na dzień bilansowy prawo do korzystania ze składnika aktywów wyceniane jest w wartości początkowej po-mniejszonej o łączne odpisy amortyzacyjne oraz straty z tytułu utraty wartości.

Dla umów krótkoterminowych oraz leasingu przedmiotów niskowartościowych nie rozpoznaje się aktywów i zobowiązań, a są one rozliczane w okresie leasingu bezpośrednio w koszty metodą liniową. Krótkoterminowa umowa leasingu to umowa bez możliwości zakupu składnika aktywów, zawarta na okres krótszy niż 12 miesięcy od momentu rozpoczęcia umowy. W przypadku leasingu przedmiotów niskowartościowych podstawą oceny „niskiej” wartości jest wartość nowego składnika aktywów wynosząca mniej niż 20.000,00 PLN.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej prawa do użytkowania składników aktywów jednostka prezentuje w tej samej pozycji, w której przedmiot umowy leasingu byłby wykazywany, gdyby był własnością jednostki.

Zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych wycenia się na podstawie wartości bieżącej płatności leasingowych w okresie trwania umowy leasingowej. Płatności, które uwzględnia się w wycenie zobowiązań z tytułu leasingu obejmują, następujące elementy:

- płatności stałe pomniejszone o jakiegokolwiek należne zachęty,
- płatności zmienne zależne od indeksu lub stopy,
- kwoty, które zgodnie z oczekiwaniami będą płatne przez leasingobiorcę z tytułu gwarantowanej wartości końcowej,
- cena realizacji opcji kupna, jeżeli istnieje wystarczająca pewność, że leasingobiorca z niej skorzysta,
- płatności z tytułu kar za zerwanie umowy leasingu, jeżeli okres umowy leasingu uwzględnia fakt, że leasingobiorca skorzysta z opcji rozwiązania umowy leasingu.

Przychody

Przychody są ujmowane w momencie spełnienia lub w trakcie spełniania zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi klientowi. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług (VAT). Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

Przychody ze sprzedaży usług ujmuje się w okresie, w którym były świadczone. Przychody finansowe zawierają przychody z tytułu odsetek od środków na rachunku bankowym. Przychody odsetkowe są ujmowane memoriałowo w okresie, którego dotyczą.

Podatek dochodowy

Obciążenie bądź uznanie z tytułu podatku dochodowego za dany okres stanowi podatek należny od dochodu do opodatkowania za bieżący okres, obliczony z zastosowaniem stawki podatku dochodowego obowiązującej w danej jurysdykcji, skorygowany o zmiany stanu aktywów i zobowiązań z tytułu podatku odroczonego wynikające z różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych.

Bieżące obciążenie z tytułu podatku dochodowego oblicza się na podstawie przepisów podatkowych, które zostały przyjęte bądź są praktycznie obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego w krajach, w których Spółka i jej jednostki zależne prowadzą działalność i generują dochód do opodatkowania. Kierownictwo dokonuje okresowego przeglądu kalkulacji zobowiązań podatkowych w odniesieniu do sytuacji, w których

obowiązujące przepisy podatkowe podlegają interpretacji i dokonuje oceny, czy jest prawdopodobne, że organ podatkowy zaakceptuje dane ujęcie podatkowe. Grupa dokonuje szacunku stosując metodę najbardziej prawdopodobnej kwoty lub wartości oczekiwanej, w zależności od tego, która metoda zapewnia lepsze założenie dotyczące rozwiązania kwestii niepewności.

Odroczony podatek dochodowy tworzony jest w pełnej wysokości, metodą bilansową, od różnic przejściowych między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego nie wykazuje się, gdy powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy. Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego nie wykazuje się również, gdy powstało z tytułu początkowego ujęcia składnika aktywów lub zobowiązania w ramach transakcji innej niż połączenie jednostek gospodarczych, które nie wpływa w momencie przeprowadzenia transakcji ani na wynik, ani na dochód podatkowy (stratę podatkową) i nie powoduje powstania równych kwot różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu i odliczeniu. Odroczony podatek dochodowy ustala się przy zastosowaniu obowiązujących lub praktycznie obowiązujących na dzień bilansowy stawek (i przepisów) podatkowych, które zgodnie z oczekiwaniami będą obowiązywać w momencie realizacji odnośnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub uregulowania zobowiązania z tego tytułu.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się tylko wtedy, gdy jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi wykorzystanie różnic przejściowych i strat.

Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają kompensacie, jeżeli Grupa posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do dokonania kompensaty oraz jeżeli aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą podatków dochodowych nałożonych przez te same władze podatkowe. Aktywa i zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlegają kompensacie, jeżeli jednostka posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do dokonania kompensaty i ma zamiar rozliczyć salda w kwotach netto lub jednocześnie zrealizować składnik aktywów i uregulować zobowiązanie.

Podatek bieżący i odroczony ujmowany jest w sprawozdaniu z zysków lub strat, z wyjątkiem sytuacji, gdy dotyczy on pozycji ujętych w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym. W takim przypadku podatek jest również ujmowany odpowiednio w innych całkowitych dochodach lub bezpośrednio w kapitale własnym

Wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Spółka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w walucie polskiej („zł” lub „PLN”), która jest walutą funkcjonalną i walutą prezentacji. Waluty obce przeliczane są na PLN wyłącznie wg kursów Narodowego Banku Polskiego.

10. Osądy i szacunki

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych

warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych. Zgodność rzeczywistych wyników i dokonanych szacunków i założeń jest weryfikowana na bieżąco. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

Okresy amortyzacji wartości niematerialnych oraz środków trwałych

Rzeczowe aktywa trwałe amortyzowane są metodą liniową przez określony z góry okres użytkowania, według planu amortyzacji przyjętego przez Grupę, który jest oparty o określony okres ekonomicznego użytkowania. Wartości niematerialne są amortyzowane metodą liniową w okresie od 2 do 10 lat. Grupa podjęła decyzję o 10 letnim okresie amortyzacji metodą liniową dla systemu informatycznego BLIK po jego wdrożeniu na podstawie jego oczekiwanego okresu ekonomicznego użytkowania.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku nie wystąpiły zdarzenia, które spowodowałyby konieczność zmiany okresu użytkowania systemu.

11. Przychody i koszty

11.1. Przychody

PLN

	2022	2023
Transakcje - autoryzacja i rozliczenie	87 575 761	111 350 269
Konta mobilne	35 390 166	40 751 190
Zapytania P2P	12 296 029	20 040 288
Obsługa reklamacji	1 140 755	1 555 667
Opłaty wdrożeniowe	460 000	400 000
Opłaty schematowe	66 007 995	138 073 620
Refakturowanie kosztów operacyjnych	4 290 738	6 676 558
Pozostałe	9 168 491	978 977
Razem	216 329 935	319 826 569

Przychody osiągane przez Grupę w ponad 99% pochodzą ze świadczeń usług wykonanych przez Spółkę (na terenie Polski). Na dzień sporządzenia niniejszego raportu jednostka rumuńska nie rozpoczęła działalności operacyjnej, natomiast jednostka słowacka prowadzi ją w dotychczasowym zakresie, tj. w porównywalnej skali jak przed objęciem kontroli przez Grupę.

W 2023 roku i w 2022 roku Grupa (Spółka) świadczyła usługi związane z przystąpieniem, uczestnictwem bezpośrednim i przyłączeniem do systemu BLIK, a także z obsługą autoryzacji i rozliczaniem transakcji w systemie BLIK. Ponadto Spółka pobierała opłaty za użytkowanie kont mobilnych, zapytania P2P oraz obsługę reklamacji. W czerwcu 2022 roku Spółka urozmaiciła ofertę o opłatę schematową (*scheme fee*).

Refakturowanie kosztów operacyjnych dotyczących usług IT wynika z zapisów umowy z Mastercard Europe SA z dnia 14 października 2019 r. i zrealizowany został na warunkach rynkowych.

Przychody generowane są w określonym momencie, Grupa nie identyfikuje istotnych przychodów świadczonych w miarę upływu czasu.

11.2. Koszty świadczeń pracowniczych

PLN

	2022	2023
Wynagrodzenia zasadnicze	17 653 476	27 629 809
Ubezpieczenia społeczne	1 790 513	3 251 010
Inne świadczenia na rzecz pracowników	955 191	759 699
Razem	20 399 180	31 640 518

Inne świadczenia na rzecz pracowników zawierają świadczenia medycyny pracy oraz pozostałej opieki medycznej, ubezpieczenia grupowe, odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych oraz inne.

11.3. Usługi obce

PLN

	2022	2023
Marketing	43 129 445	60 195 397
Usługi informatyczne	3 140 589	11 004 556
Obsługa płatności mobilnych	6 165 364	7 857 939
Usługi pozostałe	17 020 641	17 795 141
Razem	69 456 039	96 853 033

11.4. Podatki i opłaty

PLN

	2022	2023
Podatek VAT naliczony niepodlegający zwrotowi, ani odliczeniu od podatku należnego oraz podatek VAT należny od świadczeń na potrzeby własne	7 704 750	13 764 160
Opłaty na PFRON	113 984	178 309
Opłaty sądowe, notarialne, skarbowe i pozostałe opłaty	12 318	121 731
Razem	7 831 052	14 064 200

11.5. Pozostałe przychody operacyjne

PLN

	2022	2023
Przychody z różnicy stawek opłat należnych wydawcom	775 242	1 133 242
Inne	406 149	795 387
Razem	1 181 390	1 928 629

11.6. Odpis na oczekiwane straty kredytowe

PLN

	2022	2023
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	116 490	472 284
Razem	116 490	472 284

Na dzień 31 grudnia 2023 roku w Spółce utworzono odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie 472 284 oraz rozwiązano odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie 156 929 zł. Należności w kwocie 2 032 937 zł, na które utworzono odpis na oczekiwane straty kredytowe w dalszym ciągu są przedmiotem działań mających na celu ich odzyskanie. W zakresie pozostałych należności przeterminowanych oraz należności z tytułu podatku od towarów i usług (VAT) Spółka ocenia odzyskiwalność tych należności indywidualnie, w rezultacie Zarząd Spółki uważa, iż należności te są w pełni odzyskiwalne.

11.7. Pozostałe koszty operacyjne

PLN

	2022	2023
Korekta roczna VAT	1 694 027	2 356 462
Inne	50 008	190 537
Razem	1 744 034	2 546 999

11.8. Przychody finansowe

PLN

	2022	2023
Dyskonto od obligacji wyceniane w zamortyzowanym koszcie	3 348 116	4 936 304
Różnice kursowe	1 240 068	524 752
Odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych	1 523 682	8 502 920
Razem	6 111 867	13 963 976

11.9. Koszty finansowe

PLN

	2022	2023
Odsetki od zobowiązań	200 027	51 453
Odsetki od leasingu	43 833	157 629
Różnice kursowe	569 609	856 675
Razem	813 469	1 065 757

11.10. Amortyzacja

PLN

Rzeczowe aktywa trwałe	2022	2023
Inne środki trwałe	27 517	94 260
Urządzenia techniczne i maszyny	26 570	91 463
Aktywo z tytułu prawa do użytkowania składnika majątku	598 502	1 187 796
Rzeczowe aktywa trwałe	652 589	1 373 519
Wartości niematerialne i prawne		
Prawa majątkowe	11 600	-
Licencje i oprogramowanie	174 385	988 563
System płatności mobilnych wraz z komponentami	3 294 710	3 393 390
Wartości niematerialne i prawne	3 480 695	4 381 953
Razem	4 133 284	5 755 472

12. Podatek dochodowy

12.1. Podatek bieżący i odroczony

W okresie zakończonym 31 grudnia 2023, Spółka odnotowała zysk podatkowy w kwocie 199 563 269 zł, z którego zostały odliczone straty podatkowe z lat ubiegłych w kwocie 2 079 888 zł oraz darowiznę w kwocie 7 093 zł. W okresie zakończonym 31 grudnia 2022 Spółka odnotowała zysk podatkowy w kwocie 121 992 696 zł, z którego zostały odliczone straty podatkowe z lat ubiegłych w kwocie 12 134 729 zł.

Niewykorzystane straty podatkowe zostały poniesione przez zagraniczne jednostki zależne, co do których Grupa na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie potrafi z wystarczającą dozą pewności ocenić możliwości osiągnięcia dochodu do opodatkowania w dającej się przewidzieć przyszłości.

W konsekwencji, z uwagi na niepewność oceny możliwości uzyskania zysków do opodatkowania pozwalających na wykorzystanie strat, aktywa z tyt. podatku odroczonego nie zostały rozpoznane.

PLN

<i>Podatek bieżący</i>	2022	2023
Podatek bieżący od zysku za rok obrotowy	20 873 014	37 520 495
Korekty o podatek bieżący z rok obrotowy	-	-
Obciążenie z tytułu podatku bieżącego razem	20 873 014	37 520 495

<i>Odroczony podatek dochodowy</i>	2022	2023
Zmniejszenie/(zwiększenie) aktywów z tyt. podatku odroczonego	492 881	(1 671 315)
(Zmniejszenie)/zwiększenie zobowiązań z tyt. podatku odroczonego	799 055	744 395
Nabycie jednostki SK przeszacowania do WG - wpływ na podatek odroczony	-	(137 646)
Obciążenie/(przychód) z tyt. podatku odroczonego razem	1 291 936	(1 064 566)
Podatek dochodowy razem	22 164 950	36 455 929

12.2. Straty podatkowe

w PLN	2022	2023
-------	------	------

Niewykorzystane straty podatkowe, od których nie ujęto aktywa z tyt. podatku odroczonego - jednostki słowackie	4 248 373	6 655 467
Potencjalna korzyść podatkowa wg stawki 21%	892 158	1 397 648
Niewykorzystane straty podatkowe, od których nie ujęto aktywa z tyt. podatku odroczonego - jednostka rumuńska	143 669	5 496 876
Potencjalna korzyść podatkowa wg stawki 16%	22 987	879 500

12.3. Niewykazane różnice przejściowe

PLN

	2022	2023
Różnice przejściowe dotyczące inwestycji w jednostki zależne - przeliczenie sprawozdań finansowych jednostek zależnych	(54 229)	(1 339 601)

Różnice przejściowe w wysokości 1 339 601 zł (54 229 w 2022 r.) powstały w wyniku przeliczenia różnic kursowych dotyczących sprawozdań finansowych konsolidowanych jednostek zależnych. Grupa nie tworzy aktywów (rezerw) w związku z powyższymi różnicami, ponieważ te różnice będą mogły zostać zrealizowane dopiero w momencie sprzedaży jednostek zależnych, co nie jest spodziewane w przewidywalnej przyszłości.

Ponadto, jak wskazano w punkcie powyżej, Grupa nie rozpoznała aktywów z tyt. podatku odroczonego od poniesionych strat podatkowych jednostek zależnych.

12.4. Uzgodnienie obciążenia z tytułu podatku dochodowego z podatkiem do zapłaty

PLN

	2022	2023
Zysk przed opodatkowaniem	117 253 349	181 159 950
Podatek wg obowiązującej stawki 19% (2022 r.:19%)	(22 278 136)	(34 420 391)
Wpływ różnic mających wpływ na obciążenie z tyt. podatku dochodowego		
Przychody niezaliczane do przychodów podatkowych	85 856	(134 263)
Przychody podlegające opodatkowaniu		
Koszty niestanowice kosztów podatkowych	(324 473)	(1 242 075)
Koszty stanowiące koszty uzyskania przychodów	608 691	727 563
Rozpoznanie nierozpoznanych w latach ubiegłych aktywów i rezerw	(229 590)	509 512
Korekta o wyniki jednostek zależnych, od których Grupa nie rozpoznała podatku odroczonego i bieżącego	(27 297)	(1 514 206)
Różnica między zagranicznymi stawkami podatkowymi	-	(13 109)
Razem	(22 164 950)	(36 073 859)
Obciążenie podatkowe wykazane w niniejszym sprawozdaniu	(22 164 950)	(36 455 929)
ESP	18,90%	20,12%

12.5. Odroczony podatek dochodowy

PLN

<i>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</i>	2022	2023
Rezerwy na świadczenia pracownicze	947 049	1 260 182
Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów	164 503	1 237 776
Roczna korekta współczynnika VAT	321 796	444 990
Zobowiązanie z tyt. leasingu	547 176	1 099 971
Pozostałe	88 184	92 283
Straty podatkowe z lat ubiegłych Spółki	395 179	-
Aktywo z tytułu podatku odroczonego razem	2 463 887	4 135 202

<i>Rezerwa na podatek odroczony</i>	2022	2023
Naliczone odsetki	240 677	349 229
Prawo do użytkowania aktywa	541 691	1 080 482
Pozostałe	27 371	124 423
Rozpoznanie aktywów w wartości godziwej na dzień nabycia		1 874 481
Rezerwa na podatek odroczony	809 739	3 428 615

Z wyjątkiem rozpoznania na poziomie sprawozdania skonsolidowanego zobowiązania z tyt. podatku odroczonego w związku z ujawnieniem składników aktywów w wartości godziwej na dzień nabycia spółek słowackich, składniki aktywów z tyt. podatku odroczonego jak i zobowiązanie zostały rozpoznane wyłącznie w Spółce.

W jednostkach zależnych, z uwagi na poniesione straty oraz niepewność co do uzyskania dochodu do opodatkowania w dającej się przewidzieć przyszłości, składniki aktywów jak i zobowiązania z tyt. podatku odroczonego nie zostały rozpoznane.

13. Rzeczowe aktywa trwałe

PLN

	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania składnika majątku	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Inwestycje w obcych środkach trwałych	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto						
Stan na 01 stycznia 2023	3 942 954	296 628	173 666	-	279 926	4 693 174
Zakup	150 343	324 696	104 158	214 180	490 932	1 284 309
Zakup - prawa do użytkownika aktywa	8 090 567	-	-	-	-	8 090 567
Nabycie jedn. zależnej	667 013	41 256	413 251	-	-	1 121 520
Inne zwiększenia/zmniejszenia	(2 150 442)	-	(144 576)	-	(705 496)	(3 000 514)
Różnice kursowe z przeliczenia	(41 394)	(1 979)	(19 220)	-	-	(62 593)
Stan na 31 grudnia 2023	10 659 042	660 601	527 279	214 180	65 362	12 126 464
Umorzenie						
Stan na 01 stycznia 2023	1 061 655	163 962	38 130	-	-	1 263 747
Amortyzacja okresu	1 187 797	97 373	88 349	-	-	1 373 519
Zwiększenia - nabycie jednostki zależnej	177 870	28 710	403 184	-	-	609 764
Różnice kursowe z przeliczenia	(14 387)	(1 539)	(17 897)	-	-	(33 823)
Przeszacowanie środka	2 015 009	-	-	-	-	2 015 009
Spisanie środka	-	-	(144 577)	-	-	(144 577)
Stan na 31 grudnia 2023	4 427 944	288 506	367 189	-	-	5 083 639
Wartość netto						
Stan na 01 stycznia 2023	2 881 299	132 666	135 536	-	279 926	3 429 427
Stan na 31 grudnia 2023	6 231 098	372 095	160 090	214 180	65 362	7 042 825

	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania składnika majątku	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto					
Stan na 01 stycznia 2022	2 587 238	270 604	222 488	-	3 080 330
Zakup	-	30 926	30 500	341 351	402 777
Zakup - prawa do użytkowania aktywa	1 355 835	-	-	-	1 355 835
Zwiększenia/zmniejszenia - inne	-	(4 902)	(79 322)	(61 425)	(145 649)
Różnice kursowe z przeliczenia	(119)	-	-	-	(119)
Stan na 31 grudnia 2022	3 942 954	296 628	173 666	279 926	4 693 174
Umorzenie					
Stan na 01 stycznia 2022	463 160	142 294	89 935	-	695 389
Amortyzacja okresu	598 502	26 570	27 517	-	652 589
Różnice kursowe z przeliczenia	(7)	-	-	-	(7)
Spisanie środka	-	(4 902)	(79 322)	-	(84 224)
Stan na 31 grudnia 2022	1 061 655	163 962	38 130	-	1 263 747
Wartość netto					
Stan na 01 stycznia 2022	2 124 078	128 310	132 554	-	2 384 942
Stan na 31 grudnia 2022	2 881 299	132 666	135 536	279 926	3 429 427

Amortyzacja w podziale na poszczególne grupy aktywów z tytułu prawa do użytkowania podana została w nocie nr 24.

Rzeczowe aktywa trwałe nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań Grupy zarówno na 31 grudnia 2023 roku, jak i na 31 grudnia 2022 roku. Grupa nie posiada zobowiązania do nabycia środków trwałych.

14. Wartości niematerialne

PLN

	Licencje i oprogramowanie	Prawa majątkowe	System płatności mobilnych	Prace rozwojowe	Wartość firmy	Razem
Wartość brutto						
Stan na 01 stycznia 2023	1 467 149	156 255	33 933 904	9 321 053	-	44 878 361
Zwiększenia	336 026	-	1 150 967	17 213 261	-	18 700 254
Zmniejszenia	-	-	-	(9 009 204)	-	(9 009 204)
Zwiększenia - nabycie jednostki zależnej	11 000 924	-	-	-	9 352 139	20 353 063
Różnice kursowe z przeliczenia	(527 753)	-	-	-	(448 656)	(976 409)
Stan na 31 grudnia 2023	12 276 346	156 255	35 084 871	17 525 110	8 903 483	73 946 065
Umorzenie						
Stan na 01 stycznia 2023	280 130	78 412	23 000 840	-	-	23 359 382
Amortyzacja okresu	976 962	11 600	3 393 391	-	-	4 381 953
Różnice kursowe z przeliczenia	(17 881)	-	-	-	-	(17 881)
Stan na 31 grudnia 2023	1 239 211	90 012	26 394 231	-	-	27 723 454
Wartość netto						
Stan na 01 stycznia 2023	1 187 019	77 843	10 933 064	9 321 053	-	21 518 979
Stan na 31 grudnia 2023	11 037 135	66 243	8 690 640	17 525 110	8 903 483	46 222 611

	Licencje i oprogramowanie	Prawa majątkowe	System płatności mobilnych	Prace rozwojowe	Razem
Wartość brutto					
Stan na 01 stycznia 2022	1 424 506	156 255	32 934 655	3 382 269	37 897 685
Zwiększenia	42 644	-	999 250	6 980 678	8 022 571
Zmniejszenia	-	-	-	(1 041 894)	(1 041 894)
Stan na 31 grudnia 2022	1 467 150	156 255	33 933 905	9 321 053	44 878 362
Umorzenie					
Stan na 01 stycznia 2022	105 745	66 812	19 706 131	-	19 878 688
Amortyzacja okresu	174 385	11 600	3 294 710	-	3 480 695
Stan na 31 grudnia 2022	280 130	78 412	23 000 840	-	23 359 383

Wartość netto

Stan na 01 stycznia 2022 roku	1 318 760	89 443	13 228 524	3 382 269	18 018 997
Stan na 31 grudnia 2023 roku	1 187 019	77 843	10 933 065	9 321 053	21 518 979

Istotnym elementem wartości niematerialnych jest System Informatyczny do Płatności Mobilnych w Polsce, na budowę którego przeznaczono kwotę 35 084 872 PLN. System stanowi zbiór funkcjonujących i powiązanych ze sobą elementów oprogramowania, w tym Stronę Akceptacji e-commerce, których celem jest zapewnienie funkcjonowania Systemu Płatności BLIK, w tym działanie procesów autoryzacji, rozliczenia i rozrachunku transakcji mobilnych w ramach udostępnianych Uczestnikom interfejsów.

Wszystkie moduły Systemu Informatycznego do Płatności Mobilnych są amortyzowane metodą liniową przez okres 10 lat od ich przyjęcia do użytkowania. W Grupie występuje jeden składnik wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania - zidentyfikowana licencja przy nabyciu Viamo a.s. o której mowa poniżej.

Ponadto, w ramach nabycia słowackich jednostek zależnych, zidentyfikowano i wyceniono według wartości godziwej aktywa niematerialne w postaci systemów posiadanych przez Viamo a.s. (aplikacja mobilna Viamo oraz system wewnętrzny) w kwocie (według kursu z dnia zamknięcia) równej 9 563 678 PLN (2 199 558 EUR) oraz licencję o wartości 909 493 PLN (209 175 EUR). Rozpoznane aktywa w ocenie Zarządu umożliwią potencjalną dalszą ekspansję na rynku EUR. Wyceny do wartości godziwej zostały wykonane metodą kosztową (tj. według szacunków kosztów niezbędnych do poniesienia w celu odtworzenia ww. aktywów). System analogicznie do Systemu Informatycznego do Płatności Mobilnych będzie amortyzowany metodą liniową przez 10 lat od jego przyjęcia do użytkowania, natomiast licencja została określona jako aktywo o nieokreślonym okresie użytkowania (okres użytkowania został oszacowany jako nieokreślony z uwagi na jej bezterminowy charakter).

Na dzień 31 grudnia 2023 roku (także na dzień 31 grudnia 2022 roku) - żadne wartości niematerialne Grupy nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań, nie zidentyfikowano żadnej utraty ich wartości, a także Grupa nie posiadała wartości niematerialnych przeznaczonych do sprzedaży. Grupa nie posiada zobowiązań umownych do nabycia wartości niematerialnych.

Prace rozwojowe stanowią skapitalizowane koszty usług świadczonych przez zewnętrzne podmioty zajmujące się tworzeniem oprogramowania. Szczegóły dot. rozpoznanej w 2023 roku wartości firmy znajdują się w nocie 16 poniżej.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. łączna wartość wartości niematerialnych, które zostały w pełni zamortyzowane i są nadal wykorzystane w grupie wynosi 164 334 PLN.

15. Jednostki zależne

Wszystkie jednostki zależne Grupy na dzień 31 grudnia 2023 r. zostały przedstawione poniżej. Procentowy udział wskazany poniżej odpowiada liczbie posiadanych przez Grupę głosów. Kraj utworzenia odpowiada miejscu prowadzenia działalności tych jednostek. Spółka sprawuje kontrolę nad poniższymi jednostkami w rozumieniu MSSF 10.

Grupa nabyła akcje BLIK ROMANIA S.A. poprzez ich objęcie w wyniku pierwotnej emisji prywatnej po utworzeniu spółki przez co najmniej dwóch akcjonariuszy (wymóg prawa

handlowego w Rumunii). Statut BLIK ROMANIA S.A. został podpisany przez Akcjonariuszy w dniu 03.11.2022 r.

W dniu 8 marca 2023 r. Grupa przejęła kontrolę poprzez nabycie 100% udziałów w spółce mTrust s.r.o., kontrolującej (100% praw głosu) spółkę Viamo a.s. W konsekwencji, za zgodą Narodowego Banku Słowacji, Grupa objęła również kontrolę nad Viamo a.s.

Nazwa jednostki	Miejsce prowadzenia działalności/kraj utworzenia	Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez Grupę		Proporcja udziałów własnościowych posiadanych przez udziałowców niekontrolujących		Podstawowa działalność
		2023	2022	2023	2022	
BLIK ROMANIA S.A.	Rumunia	100%	100%	0%	0%	System płatności
mTrust s.r.o	Słowacja	100%	-	0%	-	Usługi IT
Viamo a.s. (BLIK SK a.s.)	Słowacja	100%	-	0%	-	System płatności

Grupa nie identyfikuje ograniczeń możliwości dostępu do aktywów lub ich używania oraz rozliczenia zobowiązań jednostek zależnych.

16. Połączenia jednostek

W dniu 8 maja 2023 r. - po uzyskaniu zgody Narodowego Banku Słowacji - Grupa nabyła 100% wyemitowanego kapitału akcyjnego mTrust s.r.o., tym samym obejmując jednocześnie kontrolę nad spółką Viamo a.s., posiadającej status instytucji płatniczej i działającej na rynku słowackim od 2013 r. Portfolio świadczonych przez Viamo usług obejmuje płatności P2P, płatności za pośrednictwem bramki płatniczej VIAMO PayGate, a także płatności online. Z jego usług mogą korzystać klienci wszystkich banków na Słowacji poprzez dedykowaną aplikację VIAMO Plus.

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dot. ceny nabycia, przejętych aktywów netto i wartości firmy.

PLN

	Wartość godziwa
Przekazana zapłata z tytułu nabycia	19 300 899
Zestawienie aktywów i zobowiązań rozpoznanych w wyniku nabycia (dane skonsolidowane):	
Rzeczowe aktywa trwałe	511 756
Wartości niematerialne	11 000 923
Należności handlowe i inne	205 136
Środki pieniężne	1 345 800
Zobowiązanie z tyt. podatku odroczonego	-2 109 576
Zobowiązania handlowe i inne	-516 594
Zobowiązanie z tyt. leasingu	-488 684
Razem: możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa netto	9 948 761
Plus: wartość firmy	9 352 137
Razem: nabyte aktywa netto	19 300 899

Wartość firmy przypisywana jest w znacznej części do licencji umożliwiającej działanie w strefie Euro, relacji biznesowych, w tym umów zawartych z bankami, dzięki którym Grupa osiągnęła możliwość oferowania swoich usług na rynku słowackim jak i w dalszej perspektywie - w strefie euro.

Wartość firmy dla potrzeb podatku dochodowego nie podlega rozliczeniu.

Nabyte należności

Wartość godziwa nabytych wierzytelności równa jest ich wartości księgowej i wynosi 205 136 zł.

Przychody i zyski (straty) przejętej działalności

W okresie od 8 maja do 31 grudnia 2023 r. przejęta jednostka przyniosła Grupie przychód w wys. 1 257 678 PLN, przy jednoczesnym pomniejszeniu osiągniętego zysku brutto o stratę w wys. 2 386 884 PLN (z uwzględnieniem eliminacji transakcji wzajemnych).

Gdyby nabycie miało miejsce w dniu 1 stycznia 2023 r., na skonsolidowany zysk miałyby wpływ łączna strata jednostki zależnej za 2023 r. w wysokości 2 889 338 PLN (z uwzględnieniem eliminacji transakcji wzajemnych).

Powyższe wyliczenia bazują na wynikach jednostki zależnej (skonsolidowanych) i zostały skorygowane o rozpoznaną amortyzację oraz wpływ podatku odroczonego w związku ze zidentyfikowaniem i wyceną aktywów do wartości godziwej w trakcie nabycia zgodnie z MSSF 3.

Koszty związane z przejęciem

Koszty związane z przejęciem obciążły bezpośrednio rachunek wyników oraz zostały uwzględnione w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Zapłata warunkowa

Zgodnie z umową nabycia spółek słowackich, kwota 500 000 EUR z łącznej ceny ustalonej w umowie stanowiła tzw. "Retention amount", która stanowiła zabezpieczenie Grupy przed potencjalnymi roszczeniami, które mogły wystąpić po dniu nabycia w okresie do 3 miesięcy. Ostatecznie wskazana kwota została przekazana w całości. Do wyceny do wartości godziwej przekazanej zapłaty zastosowano stopę dyskonta wyliczoną w oparciu o stopę EURIBOR 3M w wys. 3,312% (miesięczna 0,2719%). W konsekwencji, wartość godziwa przekazanej zapłaty Retention amount wyniosła 495 944 EUR (2 265 024 PLN). Pozostała część zapłaty nie stanowiła zapłaty warunkowej, tym samym jej wartość nominalna odpowiada wartości godziwej, która była płatna niezwłocznie po podpisaniu umowy nabycia.

Zapłata z tytułu nabycia - wypływ środków pieniężnych

Wypływ środków pieniężnych z tyt. nabycia (skorygowany o przejęte środki pieniężne)

PLN

	Wartość godziwa
Zapłata z tytułu nabycia - wypływ środków pieniężnych	19 300 899
Minus: saldo nabyte (środki pieniężne)	1 345 800
Wypływ środków pieniężnych - działalność inwestycyjna	17 955 099

17. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

PLN

	2022	2023
Należności handlowe, w tym:	36 042 707	43 022 628
- bieżące	27 316 421	33 902 782
- do 1 miesiąca	4 936 135	5 192 370
- od 1 do 3 miesięcy	3 328 171	2 583 718
- powyżej 3 miesięcy	461 980	1 343 758
Kaucje i zaliczki	219 310	828 948
Rozrachunki z pracownikami	39 249	10 995
Należności ogółem (brutto)	36 301 265	43 862 571
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	(170 344)	(485 699)
Należności netto	36 130 921	43 376 873

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane i mają zazwyczaj 21 dniowy termin płatności. Wartość bilansowa zaprezentowanych należności jest zbliżona do wartości godziwej.

Poniżej przedstawiono analizę należności z tytułu dostaw i usług w Spółce, które na dzień 31 grudnia 2023 roku były przeterminowane, ale do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie zostały zapłacone i w związku z tym zostały objęte odpisem.

PLN	2022	2023
do 60 dni	8 098 886	6 592 154
od 60 dni do 180 dni	403 314	1 956 962
od 180 dni do 360 dni	26 828	163 038
powyżej 360 dni	107 729	131 203
Razem	8 636 757	8 843 356

Poniższa tabela przedstawia analizę przeterminowanych należności w spółkach słowackich, które nie zostały objęte odpisem aktualizującym.

PLN	2022	2023
do 60 dni		8
od 60 dni do 180 dni		8
od 180 dni do 360 dni		-
powyżej 360 dni		537
Razem		554

Pozostałe należności

PLN	2022	2023
Należności z tytułu VAT	-	392 223
Pozostałe publiczno-prawne	36 757	-
Należności z tytułu pilotażu projektu	1 519	-
Razem należności brutto	38 276	392 223
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-	-
Razem należności netto	38 276	392 223

18. Inne aktywa

PLN	2022	2023
Ubezpieczenie majątkowe	94 284	8 031
Licencje, certyfikaty, domeny, prenumeraty	445 152	1 115 519
Pozostałe	25 297	34 787
RMK czynne razem	564 733	1 158 337
Pozostałe aktywa	-	128 583
Razem	564 733	1 286 920

19. Krótkoterminowe aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu PLN

	2022	2023
Obligacje wyceniane w AC	78 181 588	79 044 849
Razem	78 181 588	79 044 849

Posiadane obligacje są utrzymywane w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu (model „hold”). W konsekwencji, obligacje wyceniane są w zamortyzowanym koszcie.

Obligacje zostały zaklasyfikowane do 3 poziomu hierarchii wartości godziwej (korporacyjne obligacje zerokuponowe, które nie są notowane na aktywnym rynku). W związku z powyższym, do wyceny w wartości godziwej Grupa stosuje metodę zdyskontowanych przepływów pieniężnych („DCF”), gdzie danymi wejściowymi jest liczba okresów, przepływy pieniężne w okresach oraz rentowność.

Wartość godziwa posiadanych na koniec 2023 roku obligacji jest zbliżona do wyceny bilansowej w zamortyzowanym koszcie.

20. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty PLN

	2022	2023
Lokaty krótkoterminowe	97 330 349	238 195 686
Rachunki bankowe bieżące	62 296 522	53 331 545
Razem	159 626 871	291 527 231

Spółka na dzień 31 grudnia 2023 roku posiadała 19 lokat krótkoterminowych. Oprocentowanie lokat w skali rocznej na dzień 31 grudnia 2023 roku oscylowało - dla zdecydowanej większości zdeponowanych środków (98% z całej populacji) - w przedziale 4,65 - 4,8% rocznie.

Jednostka rumuńska na dzień 31 grudnia 2023 posiadała 5 lokat krótkoterminowych, których oprocentowanie zawierało się w przedziale od 5,05% do 5,49%.

21. Kapitały własne

21.1. Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2023 roku kapitał podstawowy Spółki składał się z 3 025 260 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł. Wszystkie udziały zostały w pełni opłacone. Wysokość kapitału podstawowego na dzień bilansowy wyniosła 151 263 000 zł (151 263 000 zł na dzień 31 grudnia 2022 roku).

21.2. Kapitał zapasowy

W dniu 9 marca 2020 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez ustanowienie nowych udziałów oraz zmiany umowy Spółki. Na mocy Uchwały podwyższono kapitał zakładowy Spółki z kwoty 129 654 000 PLN do kwoty 151 263 000 PLN poprzez utworzenie 432 180 nowych udziałów o wartości nominalnej 50,00 PLN każdy i łącznej wartości nominalnej 21 609 000 PLN. Wszystkie nowo utworzone udziały w kapitale zakładowym Spółki zostały objęte przez spółkę prawa belgijskiego Mastercard Europe SA z siedzibą w Waterloo (Belgia).

Nadwyżka powstała w wyniku nabycia przez udziałowca udziałów w cenie nabycia wyższej od ceny nominalnej w kwocie 61 724 333 PLN została przelana jako agio na kapitał zapasowy Spółki, który przeznaczony jest na pokrycie bieżących i przyszłych strat bilansowych.

Dnia 19 czerwca 2023 r. Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników Spółki podjęło uchwałę na podstawie której postanowiono przeznaczyć zysk netto za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r. w wysokości 95 232 068,88 zł w następujący sposób:

- a) kwotę 32 295 889,04 zł przeznaczono na pokrycie strat z lat ubiegłych,
- b) kwotę 62 936 179,84 zł przeznaczono na kapitał zapasowy.

22. Zobowiązania krótkoterminowe

22.1. Zobowiązania finansowe

PLN

	2022	2023
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług w tym:	11 078 245	32 931 480
Pozostałe zobowiązania finansowe	13 935	343 719
Razem	11 092 180	33 275 199

Powyższe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania bieżące. Na dzień 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku nie występowały zobowiązania przeterminowane. Wartość księgową zobowiązań finansowych zbliżona jest do ich wartości godziwej.

22.2. Zobowiązania niefinansowe

PLN

	2022	2023
Podatek dochodowy od osób fizycznych	251 400	467 239
Podatek dochodowy od osób prawnych	2 679 602	2 556 940
Zobowiązania z tytułu podatku VAT	2 225 948	21 324
Zobowiązania wobec ZUS	259 221	622 825
Pozostałe podatki	11 823	48 737
Inne	92 844	-
Razem	5 520 839	3 717 065

Powyższe zobowiązania niefinansowe stanowią zobowiązania bieżące z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych. Brak jest zobowiązań przeterminowanych. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego wszystkie zobowiązania zostały uregulowane w terminie.

23. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

Grupa tworzy przede wszystkim rezerwy na zobowiązania z tyt. świadczeń pracowniczych, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Przez świadczenia pracownicze należy rozumieć wszystkie formy świadczeń oferowane w zamian za pracę wykonaną przez pracowników lub z tytułu rozwiązania stosunku pracy. Do krótkoterminowych świadczeń pracowniczych wypłacanych przez Grupę należą:

- wynagrodzenie oraz składki na ubezpieczenie społeczne,

- krótkoterminowe płatne nieobecności,
- premie i nagrody,
- inne świadczenia pieniężne.

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze ujmowane są w okresie, w którym jednostka otrzymała świadczenie ze strony pracownika, a w przypadku premii, gdy spełnione zostały następujące warunki:

- na jednostce ciąży obecne prawne lub zwyczajowe oczekiwane zobowiązanie do dokonania wypłat w wyniku zdarzeń przeszłych,
- można dokonać wiarygodnej wyceny tego zobowiązania.

W przypadku rezerwy na niewykorzystane urlopy, świadczenia pracownicze ujmowane są w zakresie kumulowanych płatnych nieobecności, z chwilą wykonania pracy, która zwiększa uprawnienia do przyszłych płatnych nieobecności.

W przypadku świadczeń po okresie zatrudnienia (odprawy emerytalne), z uwagi na niewielką liczbę zatrudnionych pracowników, rezerwa jest tworzona indywidualnie dla każdego pracownika w roku, w którym ma być wypłacona na podstawie aktualnego wynagrodzenia i stażu pracy.

PLN

	2022	2023
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	783 197	1 021 672
Rezerwa na odprawy emerytalne	211 936	482 639
Rezerwa na koszty z tytułu wynagrodzeń i premii	3 989 337	5 523 093
Rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu działalności operacyjnej	865 805	
Przychody zafakturowane a niewykonane	43 500	11 500
Inne		80 660
Razem	5 893 775	7 119 565

23.1. Zmiany stanu rezerw dotyczących kosztów osobowych

PLN

	Niewykorzystane urlopy	Odprawy emerytalne	Koszty z tytułu wynagrodzeń i premii	Razem
Stana na 01 stycznia 2023	836 207	211 936	3 989 337	5 037 480
Utworzone w ciągu roku obrotowego	238 476	270 702	5 523 093	6 032 271
Wykorzystane	(53 011)	-	(3 989 337)	(4 042 348)
Rozwiązane	-	-	-	-
Korekta stopy dyskontowej	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2023	1 021 672	482 638	5 523 093	7 027 403

	Niewykorzystane urlopy	Odprawy emerytalne	Koszty z tytułu wynagrodzeń i premii	Razem
Stan na 01 stycznia 2022	529 336	46 158	28 709	604 203
Utworzone w ciągu roku obrotowego	253 861	165 778	3 989 337	4 408 976
Wykorzystane	-	-	-	-
Rozwiązane	-	-	(28 709)	(28 709)
Korekta stopy dyskontowej	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2022	783 197	211 936	3 989 337	4 984 470

24. Leasing

PLN

Niniejsza nota zawiera informacje nt. leasingu, w sytuacji gdy Grupa jest leasingobiorcą. W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły transakcje, w których Grupa pełni rolę leasingodawcy. Grupa nie identyfikuje również transakcji mających charakter leasingu krótkoterminowego.

Zobowiązanie leasingowe

	31 grudnia 2022	31 grudnia 2023
Krótkoterminowe - do 1 roku	731 190	1 168 758
Długoterminowe - powyżej 1 roku	2 181 346	5 168 669
Razem	2 912 536	6 337 427

	Budynki i budowle	Środki transportu	Razem
Ujawnienia dla okresu sprawozdawczego od 1 stycznia 2023 do 31 grudnia 2023			
Koszt amortyzacji	968 566	219 230	1 187 797
Koszt odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	102 401	55 229	157 629
Całkowity wpływ środków pieniężnych z tytułu prawa do użytkowania	1 063 424	251 435	1 314 859
Zwiększenia aktywów z tytułu prawa do użytkowania	7 147 233	1 092 653	8 239 886
Wartość bilansowa aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 31 grudnia 2023	5 193 179	1 037 919	6 231 098

	Budynki i budowle	Środki transportu	Razem
Ujawnienia dla okresu sprawozdawczego od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022			
Koszt amortyzacji	542 878	55 617	598 495
Koszt odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu	38 690	5 142	43 832
Całkowity wypływ środków pieniężnych z tytułu prawa do użytkowania	508 495	61 383	569 878
Zwiększenia aktywów z tytułu prawa do użytkowania	1 177 986	177 729	1 355 716
Wartość bilansowa aktywów z tytułu prawa do użytkowania na dzień 31 grudnia 2022	2 716 975	164 325	2 881 299

Poniesione koszty odsetek w całości obciążą koszty finansowe Grupy.

25. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Grupa nie posiadała aktywów i zobowiązań warunkowych za wyjątkiem gwarancji bankowej w Banku Millennium S.A. na kwotę 2 815 000 zł oraz 2 000 000 zł. Gwarancja bankowa stanowi obowiązkowe zabezpieczenie ogólnopolskiej loterii promocyjnej organizowanej przez Spółkę w ramach prowadzonej kampanii marketingowej.

26. Sprawy sądowe

W 2022 roku wobec Spółki wydano decyzję wymierzającą dodatkowe zobowiązanie podatkowe w VAT w kwocie 254 642 zł, które zostało w całości uregulowane. Spółka uważała, że organ podatkowy nie miał ku temu podstaw. W związku z tym decyzja została zaskarżona do sądu administracyjnego. W kwietniu 2023 roku zapadł wyrok na korzyść Spółki.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wyżej wymieniona sprawa została zakończona i nie występują inne, otwarte sprawy sądowe.

27. Informacje o podmiotach powiązanych

27.1. Wynagrodzenie kadry kierowniczej

Główną kadrę kierowniczą w Grupie stanowią Członkowie Zarządu. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze członków Zarządu za okres zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku oraz dnia 31 grudnia 2022 roku wyniosły:

PLN	2022	2023
Krótkoterminowe świadczenia	2 407 080	4 010 593

Razem	2 407 080	4 010 593
-------	-----------	-----------

W 2023 roku wynagrodzenie brutto wypłacone Radzie Nadzorczej Spółki wyniosło 174 156 zł, a narzuty na wynagrodzenie 10 021 zł.

Zarówno w 2023 r. jak i w 2022 r., Grupa nie dokonywała transakcji:

- z członkami Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- z bliskimi członkami rodzin członków Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- z podmiotami kontrolowanymi lub wspólnie kontrolowanymi przez wymienione powyżej osoby,

gdzie bliscy członkowie rodzin zdefiniowani są zgodnie z MSR 24.

28. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Działalność prowadzona przez Grupę naraża ją na wiele różnych rodzajów ryzyka finansowego: ryzyko kredytowe, ryzyko utraty płynności oraz ryzyko rynkowe (w tym ryzyko zmienności przepływów pieniężnych w wyniku zmian stóp procentowych).

Głównymi instrumentami finansowymi Grupy są środki pieniężne i ich ekwiwalenty, należności z tytułu dostaw i usług. Saldo instrumentów finansowych, w tym zobowiązania i należności handlowe, wynikają z bieżącej działalności gospodarczej.

Wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych są zbliżone do ich wartości godziwej.

Obligacje wyceniane są w zamortyzowanym koszcie. Utrzymywane są w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych przez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu (model „hold”).

28.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe powstaje w przypadku środków pieniężnych i ich ekwiwalentów oraz nierozliczonych należności z tytułu dostaw i usług.

W odniesieniu do innych aktywów finansowych, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty, ryzyko kredytowe powstaje w wyniku niemożności dokonania zapłaty przez drugą stronę umowy, a maksymalna ekspozycja na to ryzyko równa jest wartości netto tych instrumentów (tj. po pomniejszeniu o ewentualny odpis z tytułu utraty wartości). Grupa lokuje wolne środki pieniężne w bankach. Wpłaty lokat następują terminowo.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe, jak również zmiany tego narażenia zostały przedstawione w poniższych tabelach.

PLN

2022	2023
------	------

Należności handlowe, w tym:	36 042 707	43 022 628
- bieżące	27 316 421	34 172 118
- do 1 miesiąca	4 936 135	4 922 488
- od 1 do 3 miesięcy	3 328 171	2 583 726
- powyżej 3 miesięcy	461 980	1 344 296
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług - nieprzeteterminowane	258 559	815 335
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	(170 344)	(485 699)
- bieżące	(170 344)	(485 699)
- do 1 miesiąca	-	-
- od 1 do 3 miesięcy	-	-
- powyżej 3 miesięcy	-	-
Razem	36 130 922	43 352 264
Krótkoterminowe aktywa finansowe		
od 3 do 6 miesięcy	78 181 588	79 044 849
Razem	78 181 588	79 044 849
Środki pieniężne na rachunkach bankowych:		
- do 1 miesiąca	159 626 871	286 456 871
- od 1 do 3 miesięcy	-	5 070 360
- od 3 do 6 miesięcy	-	-
Razem	159 626 871	291 527 231

Na dzień 31 grudnia 2023 roku saldo należności dotyczyło głównie należności od banków będących udziałowcami Spółki, tj. PKO Bank Polski, Bank Millennium, mBank, ING Bank Śląski, Santander Bank Polska, Alior Bank.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku saldo należności dotyczyło głównie należności od banków będących udziałowcami PSP, tj. PKO Bank Polski, Bank Millennium, mBank, ING Bank Śląski, Santander Bank Polska, Alior Bank, których rating według agencji ratingowej Moody's Investor Service Ltd (opinia o ryzyku kontrahenta: długoterminowa / krótkoterminowa) wynosił odpowiednio: A2/P-1, A3/P-2, A2/P-1, A1/P-1, A1/P-1, zaś w przypadku Alior Bank rating Viability Rating to bb (według agencji ratingowej Fitch Ratings).

W 2023 roku Spółka utworzyła odpis aktualizujący należności w kwocie 472 284 zł oraz dokonała rozwiązania odpisu aktualizującego należności w kwocie 156 929 zł, natomiast w 2022 roku Spółka dokonała odpisu aktualizującego należności w kwocie 116 479,19 zł oraz dokonała rozwiązania odpisu aktualizującego należności w kwocie 10,90 zł.

28.2. Ryzyko związane z płynnością

Celem Grupy jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania. Dla zapewnienia skutecznej realizacji tak zdefiniowanego celu, Spółka określiła politykę i zdefiniowała proces zarządzania ryzykiem związanym z płynnością, w formie regulacji wewnętrznych: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Polskim Standardzie Płatności Sp. z o.o.” oraz „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Polskim Standardzie Płatności sp z o.o.”. Źródłem finansowania dla zachowania płynności mogą być:

- przychody ze sprzedaży usług,

– zasilenia w środki pieniężne przez udziałowców.

W poniższej tabeli przedstawiono wartość zobowiązań finansowych na dzień bilansowy na podstawie umownych niezdyktowanych przepływów pieniężnych. Salda bilansowe przypadające do spłaty w terminie 12 miesięcy są wykazane w wartościach kontraktowych.

Zobowiązania krótkoterminowe

PLN

2023	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	29 051 199	1 903 623	2 218 650	33 173 472
Pozostałe zobowiązania finansowe	38 440	-	-	38 440
Razem	29 089 639	1 903 623	2 218 650	33 211 912

2023	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Zobowiązania z tytułu leasingu	90 135	205 528	873 095	1 168 758
Razem	90 135	205 528	873 095	1 168 758

W ocenie Grupy narażenie na ryzyko związane z płynnością jest znikome.

Dane porównawcze:

PLN

2022	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	10 437 303	341 072	159 097	10 937 473
Pozostałe zobowiązania finansowe	13 935	-	-	13 935
Razem	10 451 239	341 072	159 097	10 951 408

2022	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Zobowiązania z tytułu leasingu	69 074	138 148	523 968	731 190
Razem	69 074	138 148	523 968	731 190

Na dzień 31 grudnia 2023 roku całość zobowiązań wykazanych jako długoterminowe stanowiły zobowiązania leasingowe.

28.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe ogranicza się w istotny sposób do ryzyka związanego ze zmiennością stóp procentowych. Zarówno Spółka jak i jednostki zależne uzyskują przychody w walucie funkcjonalnej, w której również ponoszona jest większość kosztów. W raportowanym okresie przepływy pieniężne pomiędzy jednostkami w grupie nie stanowiły istotnych z perspektywy grupy wartości (nieco ponad 1 mln obrotu przeliczonego na PLN). W sytuacji gdy obroty ulegną zwiększeniu, Grupa podejmie odpowiednie działania w celu zabezpieczenia ekspozycji na ryzyko walutowe. W konsekwencji, zdaniem Zarządu, Grupa nie podlega istotnemu ryzyku walutowemu.

Ryzyko stopy procentowej generuje ryzyko zmiany przepływów pieniężnych oraz wartości godziwej w wyniku zmiany stóp procentowych. Na saldo aktywów oprocentowanych na dzień bilansowy składały się środki pieniężne na rachunkach bankowych oraz lokatach krótkoterminowych.

Politykę Spółki w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym określa regulacja wewnętrzna „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Polskim Standardzie Płatności Sp. z o.o.”

Na dzień 31 grudnia 2023 i 31 grudnia 2022 roku Grupa nie posiadała zobowiązań narażonych na ryzyko stopy procentowej.

W ocenie Zarządu, Grupa nie jest narażona na ryzyko stopy procentowej, z uwagi na:

- brak zobowiązań finansowych ze zmienną stopą procentową,
- nabyte obligacje korporacyjne są obligacjami zerokuponowymi, natomiast lokaty są wyłącznie krótkoterminowe.

Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy przedstawiono w tabeli poniżej. Środki oprocentowane zmienną stopą procentową przedstawiono w terminie przeszacowania stopy procentowej. Środki oprocentowane stałą stopą procentową przedstawiono w faktycznym terminie zapadalności.

PLN

2023	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	54 162 035	568 230	6 643 920	61 374 185
Obligacje wg zamortyzowanego kosztu	39 825 805	-	39 219 044	79 044 849
Lokaty terminowe	101 041 890	129 111 156	-	230 153 046
Razem	195 029 730	129 679 386	45 862 964	370 572 080

2022	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	62 296 522	-	-	62 296 522
Obligacje wg zamortyzowanego kosztu	-	-	78 181 588	78 181 588
Lokaty terminowe	97 330 349	-	-	97 330 349
Razem	159 626 871	-	78 181 588	237 808 459

28.4. Ryzyko operacyjne

W zakresie ryzyka operacyjnego potencjalne ryzyka istniejące oraz grożące Grupie opisywane są następującymi uniwersalnymi kategoriami zagrożeń natury operacyjnej:

- oszustwa wewnętrzne,
- dobór kadr i środowisko pracy,
- klienci, produkty i praktyka biznesowa,
- zakłócenia działalności i błędy systemów,
- dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami z nimi związanymi,
- uszkodzenia aktywów,
- oszustwa zewnętrzne.

Grupa nieustannie wdraża narzędzia mitygujące wskazane ryzyka w postaci procedur, modyfikacji procesów oraz zabezpieczeń prawnych, organizacyjnych i technicznych.

Określono cele, politykę i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w regulacji wewnętrznych: „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w PSP Sp. z o.o.” oraz „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Polskim Standardzie Płatności Sp. z o.o.”.

Jednym z działań podjętych przez PSP neutralizującym w/w ryzyka, a w szczególności ryzyka czynnika ludzkiego (błędy pracowników) oraz ryzyka oszustw wewnętrznych, jest wprowadzenie dodatkowej, poza poziomem PSP, weryfikacji rachunków bankowych Uczestników Systemu BLIK, które biorą udział w rozrachunku transakcji BLIK. Weryfikacja ta jest prowadzona na poziomie zewnętrznego systemu realizującego rozrachunek systemu BLIK.

28.5. Ryzyko sprawności systemów informatycznych

Działalność Grupy skoncentrowana jest na świadczeniu usług bazujących na wykorzystaniu nowoczesnych technologii informatyczno-komunikacyjnych w dużym stopniu pracujących w trybie on-line. W konsekwencji, w znaczącej mierze bezpieczeństwo funkcjonowania Grupy, w tym zapewnienie realizacji funkcji operacyjnych na należyтым poziomie, uzależnione jest od niezawodności rozwiązań technologicznych. Dodatkowo, wdrażanie nowych rozwiązań, często opierających się o autorskie i niespotykane na rynku rozwiązania, wpływa na charakter i poziom ryzyka w tym zakresie.

Grupa wdrożyła i sukcesywnie rozwija rozwiązania wysokiej dostępności w redundantnej architekturze systemowej w celu minimalizowania zagrożenia związanego z zawodnością stosowanej technologii. Ponadto, w Grupie funkcjonuje Plan Ciągłości Działania wraz z Planami Awaryjnymi dla świadczonych usług - regularnie aktualizowane i testowane wraz z odtwarzaniem systemów krytycznych. W ramach utrzymywania i wzmacniania odporności na zakłócenia ciągłości procesów wdrożono procedury i metody pracy zdalnej, przyjmując na stałe, jako standard, model pracy hybrydowej (podział czasu pracy według zasady: 60% w biurze i 40% zdalnie).

W zakresie powyższych ryzyk, Grupa stosuje ponadto bieżący monitoring czynników ryzyka, systemy kontroli i bezpieczeństwa, odpowiednie rozwiązania techniczne zabezpieczające oraz wspierające system informatyczny oraz infrastrukturę, na której jest on osadzony. Grupa wpływa na obniżanie prawdopodobieństwa wystąpienia błędów i zakłóceń systemów informatycznych oraz ograniczania skali negatywnych skutków wystąpienia takich zdarzeń poprzez stosowanie narzędzi i algorytmów wspomagających monitorowanie systemów, szkolenia i podnoszenie kwalifikacji pracowników PSP, a także ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności i posiadanego mienia, w tym także ubezpieczenie posiadanego sprzętu technicznego (sprzęt i systemy informatyczne). W zakresie działań ograniczających ryzyko są także procesy wdrażania zmian do systemów oraz testowania zmian.

W ramach zarządzania ryzykiem związanym z bezpieczeństwem informacji (w tym danych osobowych) przetwarzanych w systemach teleinformatycznych, Grupa posiada i stosuje własny Standard Bezpieczeństwa zdefiniowany w ramach Regulaminu Systemu/Schematu BLIK, API zgodne z najlepszymi praktykami światowymi oraz wdraża procedury i rozwiązania technologiczne. Działania w obszarze bezpieczeństwa informacji podlegają regularnym kontrolom zarówno własnym, jak i zewnętrznym, w tym m.in. corocznym niezależnym audytom certyfikującym na zgodność z wymaganiami standardu PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). Ponadto, w 2023 roku Spółka uzyskała

certyfikat zgodności wdrożonego systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji z wymaganiami międzynarodowej normy ISO/IEC 27001:2022 „Bezpieczeństwo informacji, cyberbezpieczeństwo i ochrona prywatności - Systemy zarządzania bezpieczeństwem informacji - Wymagania”.

Ryzyko sprawności systemów informatycznych jako jedna z kategorii ryzyk operacyjnych jest objęte procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym, o którym mowa powyżej.

28.6. Ryzyko wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń losowych

Grupa monitoruje ryzyka związane z inwazją zbrojną Rosji na Ukrainę, która rozpoczęła się 24 lutego 2022 roku, pod kątem prawdopodobieństwa ich materializacji oraz charakteru i skali wpływu na sytuację finansową Grupy i ciągłość prowadzenia przez nią działalności operacyjnej. Spółka działa na rynku polskim, jej jednostki zależne, lub zmierzają do rozpoczęcia działalności na rynku słowackim i rumuńskim. Udziałowcy, kluczowi kontrahenci, oraz dostawcy nie mają bezpośrednich powiązań z Rosją, Ukrainą czy Białorusią, nie zidentyfikowano więc bezpośrednich zagrożeń działaniami wojennymi dla sytuacji finansowej Grupy oraz ciągłości jej działania.

W rezultacie konfliktu zbrojnego w Ukrainie występuje natomiast podwyższone ryzyko cyberataków, czyli oszustw i kradzieży środków finansowych i danych oraz działań sabotażowych i dezinformacyjnych realizowanych w cyberprzestrzeni, w tym w szczególności ukierunkowanych na infrastrukturę systemu BLIK, stąd działania Grupy w 2023 roku były szczególnie skoncentrowane wokół zapewnienia cyberbezpieczeństwa. Obejmowały one m.in. edukację pracowników w zakresie cyberzagrożeń, poprzez szkolenia wewnętrzne, publikacje wewnętrzne oraz kampanie symulujące ataki phishingowe. Ponadto rozbudowano architekturę bezpieczeństwa systemu w obszarze dostępu do usług z Internetu oraz realizowane są prace projektowe zmierzające do wzmocnienia odporności systemu BLIK na zakłócenia ciągłości; w szczególności, w ramach tych prac w 2023 Spółka zrealizowała pierwszy etap projektu migracji systemu BLIK do chmury obliczeniowej.

W kwestii ryzyk prawnych rozumianych jako ryzyko uchwalenia nieoczekiwanej ustawy lub innej regulacji prawnej, która może powodować dla podmiotu będącego częścią infrastruktury płatniczej uniemożliwienie prowadzenia - w całości lub w części - dotychczasowej działalności lub konieczność poniesienia znaczących, niezaplanowanych wcześniej nakładów na dostosowanie się do wymogów regulacji, Grupa na bieżąco monitoruje krajowe i europejskie procesy legislacyjne.

28.7. Zarządzanie kapitałem

Na Spółce nie spoczywa obowiązek nałożony zewnętrznymi wymogami kapitałowymi. Niemniej, jednostka kontrolowana (Viamo a.s.), jako instytucja płatnicza nadzorowana przez Narodowy Bank Słowacji, podlega wymogom kapitałowemu w Słowacji.

Grupa ma możliwości zarządzania strukturą kapitałową. Utrzymanie lub skorygowanie struktury kapitałowej może być dokonane w przypadku uzyskania znaczących dochodów lub wpłaty na kapitał podstawowy przez udziałowców.

W celu utrzymania struktury kapitałowej oraz zgodnie z art. 192 Kodeksu Spółek Handlowych, Spółka do momentu pokrycia strat z lat ubiegłych nie może wypłacić dywidendy.

29. Struktura zatrudnienia

Zatrudnienie w Grupie w etatach na dzień bilansowy kształtowało się następująco:

	2022	2023
Zarząd Spółki i jej jednostek zależnych	2	6
Pozostali pracownicy	73	111
Razem	75	117

30. Zdarzenia następujące po dniu kończącym okres sprawozdawczy

Brak istotnych zdarzeń po dniu kończącym okres sprawozdawczy.

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Beata Grabis

Warszawa, 14 maja 2024 roku