

Polski Standard Płatności Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością



**POLSKI
STANDARD
PŁATNOŚCI**

Sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku

Warszawa, dnia 10 kwietnia 2019 r.

Spis treści

I.	SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	3
II.	SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	4
III.	SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH	5
IV.	SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
V.	DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	7
1.	Informacje ogólne	7
2.	Rodzaj prowadzonej działalności	7
3.	Informacja o strukturze właścicielskiej Spółki	7
4.	Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki	9
5.	Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	10
6.	Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	10
7.	Oświadczenie o zgodności	10
8.	Wybór audytora	10
9.	Istotne zasady rachunkowości i zmiany stosowanych zasad rachunkowości	10
9.1.	Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje	11
9.2.	Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Spółkę	14
9.3.	Istotne zasady rachunkowości	21
10.	Osądy i szacunki	27
11.	Przychody i koszty	28
11.1.	Przychody	28
11.2.	Koszty świadczeń pracowniczych	29
11.3.	Usługi obce	29
11.4.	Pozostałe przychody operacyjne	29
11.5.	Pozostałe koszty operacyjne	29
11.6.	Przychody finansowe	30
11.7.	Koszty finansowe	30
11.8.	Amortyzacja	30
12.	Podatek dochodowy	31
13.	Rzeczowe aktywa trwałe	32
14.	Wartości niematerialne	33
15.	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	34
15.1.	Należności z tytułu dostaw i usług	34
15.2.	Pozostałe należności	35
16.	Inne aktywa	35
17.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	35
18.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	36
19.	Kapitały własne	37
19.1.	Kapitał podstawowy	37
19.2.	Kapitały rezerwowe	37
20.	Zobowiązania krótkoterminowe	37
20.1.	Zobowiązania finansowe	37

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego zamieszczone na stronach od 7 do 46 stanowią jego integralną część

20.2.	Zobowiązania niefinansowe.....	37
21.	Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe.....	38
22.	Przyszłe zobowiązania.....	38
22.1.	Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	38
22.2.	Zobowiązania z tytułu wynajmu powierzchni biurowej	39
23.	Aktywa i zobowiązania warunkowe.....	40
24.	Sprawy sądowe.....	40
25.	Informacje o podmiotach powiązanych.....	40
25.1.	Podmioty powiązane.....	40
25.2.	Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki.....	41
26.	Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	41
26.1.	Ryzyko kredytowe	41
26.2.	Ryzyko związane z płynnością.....	43
26.3.	Ryzyko rynkowe	43
26.4.	Ryzyko operacyjne	44
26.5.	Ryzyko sprawności systemów informatycznych	44
27.	Zarządzanie kapitałem	45
28.	Struktura zatrudnienia	46
29.	Zdarzenia następujące po dniu kończącym okres sprawozdawczy	46

I. SPRAWOZDANIE Z WYNIKU FINANSOWEGO I POZOSTAŁYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

za lata finansowe zakończone 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku

w PLN

	Nota	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Przychody	11.1	23 133 094,16	10 663 014,44
Pozostałe przychody operacyjne	11.4	649 107,91	1 071 628,80
Przychody razem		23 782 202,07	11 734 643,24
Usługi obce	11.3	-30 040 261,20	-17 706 846,51
Koszty świadczeń pracowniczych	11.2	-6 128 801,86	-6 813 821,57
Podatki i opłaty		-138 037,60	-21 052,28
Amortyzacja	11.8	-3 004 227,87	-2 917 202,99
Pozostałe koszty rodzajowe		-157 987,55	-218 474,06
Zużycie materiałów i energii		-89 557,11	-97 025,31
Pozostałe koszty operacyjne, w tym:	11.5	-268 639,28	-744,30
- Odpis na oczekiwane straty kredytowe		-59 402,67	-721,00
Koszty razem		-39 827 512,47	-27 775 167,02
Wynik z działalności operacyjnej		-16 045 310,40	-16 040 523,78
Przychody finansowe	11.6	98 519,11	171 877,61
Koszty finansowe	11.7	-793,68	-6 915,93
Strata brutto		-15 947 584,97	-15 875 562,10
Podatek dochodowy	12	0,00	0,00
Strata netto za okres obrotowy		-15 947 584,97	-15 875 562,10
Pozostałe dochody całkowite		0,00	0,00
Dochody całkowite razem za okres obrotowy		-15 947 584,97	-15 875 562,10

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Beata Grabis

Warszawa, 10 kwietnia 2019 roku

II. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

na dzień 31 grudnia 2018 roku i na dzień 31 grudnia 2017 roku

w PLN

	Nota	Na dzień 31 grudnia 2018 roku	Na dzień 31 grudnia 2017 roku
Aktywa trwałe			
Rzeczowe aktywa trwałe	13	138 531,37	169 111,84
Wartości niematerialne	14	20 742 601,30	23 130 813,75
Aktywa trwałe ogółem		20 881 132,67	23 299 925,59
Aktywa obrotowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	15.1, 15.2	9 492 444,80	6 228 716,43
Inne aktywa - dokonane przedpłaty	16	123 902,86	121 221,58
Krótkoterminowe aktywa finansowe	17	0,00	0,00
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18	10 761 923,90	9 304 000,78
Aktywa obrotowe ogółem		20 378 271,56	15 653 938,79
SUMA AKTYWÓW		41 259 404,23	38 953 864,38
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	3, 19.1	129 654 000,00	13 626 000,00
Kapitały rezerwowe	3, 19.2	0,00	101 766 600,00
Strata za lata poprzednie		-82 387 192,97	-66 511 630,87
Strata za okres bieżący		-15 947 584,97	-15 875 562,10
Kapitał własny ogółem		31 319 222,06	33 005 407,03
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	20.1, 20.2	8 027 844,82	4 226 829,23
Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe	21	1 912 337,35	1 721 628,12
Zobowiązania ogółem		9 940 182,17	5 948 457,35
SUMA KAPITAŁÓW WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ		41 259 404,23	38 953 864,38

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

 Osoba odpowiedzialna za pro-
 wadzenie ksiąg rachunkowych

Beata Grabis

Warszawa, 10 kwietnia 2019 roku

III. SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

za lata finansowe zakończone 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku

w PLN

	Nota	Rok finansowy zakończony 31 grudnia 2018 roku	Rok finansowy zakończony 31 grudnia 2017 roku
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk/(strata) brutto		-15 947 584,97	-15 875 562,10
Korekty o pozycje:		3 631 817,61	-4 890 235,77
Amortyzacja	11.8	3 004 227,87	2 917 202,99
Odsetki i dywidendy, netto		-97 725,43	-100 908,17
Zysk z działalności inwestycyjnej		0,00	-70 968,00
Zmiana stanu należności		-3 263 728,37	-3 850 239,04
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych		3 801 015,59	1 999 405,23
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		188 027,95	-5 784 728,78
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		-12 315 767,36	-20 765 797,87
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		-585 434,95	-1 668 225,33
Wydatki na aktywa finansowe		0,00	-7 965 664,00
Wpływy ze zbycia aktywów finansowych		0,00	16 000 000,00
Otrzymane odsetki		97 725,43	100 908,17
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-487 709,52	6 467 018,84
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływy z podwyższenia kapitału	19.1	14 261 400,00	12 000 126,00
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		14 261 400,00	12 000 126,00
Zwiększenie/(zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		1 457 923,12	-2 298 653,03
Środki pieniężne na początek okresu		9 304 000,78	11 602 653,81
Środki pieniężne na koniec okresu		10 761 923,90	9 304 000,78

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

Monika Król

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

Beata Grabis

Warszawa, 10 kwietnia 2019 roku

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego zamieszczone na stronach od 7 do 46 stanowią jego integralną część

IV. SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za lata finansowe zakończone 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku

w PLN

	Nota	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Strata za okres bieżący i lata poprzednie	Kapitał własny ogółem
Na dzień 01 stycznia 2018 roku	3, 19.1	13 626 000,00	101 766 600,00	-82 387 192,97	33 005 407,03
Podwyższenie kapitału	19.2	116 028 000,00	-101 766 600,00	0,00	14 261 400,00
Dochody całkowite razem		0,00	0,00	-15 947 584,97	-15 947 584,97
Na dzień 31 grudnia 2018 roku		129 654 000,00	0,00	-98 334 777,94	31 319 222,06

	Nota	Kapitał podstawowy	Kapitał rezerwowy	Strata za okres bieżący i lata poprzednie	Kapitał własny ogółem
Na dzień 01 stycznia 2017 roku	3, 19.1	13 626 000,00	89 766 474,00	-66 511 630,87	36 880 843,13
Podwyższenie kapitału	19.2	0,00	12 000 126,00	0,00	12 000 126,00
Dochody całkowite razem		0,00	0,00	-15 875 562,10	-15 875 562,10
Na dzień 31 grudnia 2017 roku		13 626 000,00	101 766 600,00	-82 387 192,97	33 005 407,03

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

**Osoba odpowiedzialna za
prowadzenie ksiąg rachunkowych**

Beata Grabis

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

Warszawa, 10 kwietnia 2019 roku

V. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Polskiego Standardu Płatności Sp. z o.o. („Spółka”, „PSP Sp. z o.o.”) obejmuje dane finansowe za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 roku oraz dane porównawcze za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 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. Cypryjska 72, 02-761 Warszawa.

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

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.

Przedmiotem przeważającej działalności Spółki zgodnie z KRS jest pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (64, 99 Z).

W 2014 roku Spółka nie prowadziła jeszcze swojej działalności podstawowej. Zarząd zajmował się przede wszystkim jej organizacją, zarówno pod kątem kadrowym, zakupem majątku trwałego i przygotowaniem systemu do świadczenia usług płatności mobilnych. Świadczenie usług płatności mobilnych odbywa się przez System Płatności Mobilnych BLIK. W 2015 roku Spółka rozpoczęła świadczenie usług do których została powołana - oficjalny start Systemu Płatności Mobilnych BLIK to 9 lutego 2015 roku. W 2016 roku Spółka rozwijała ofertę produktową oraz pozyskiwała nową sieć akceptacji - przeprowadzono również ogólnopolską kampanię reklamową oraz ogólnopolską loterię. W 2017 kontynuowano działania zmierzające do poszerzenia bazy użytkowników BLIK, rozwinięcia nowych funkcjonalności (m.in. OneClick), a także przyłączenia do BLIK dwóch Wydawców, tj.: BGŻ BNP Paribas oraz Raiffeisen Bank Polska.

W 2018 roku Spółka kontynuowała działania w kierunku rozwinięcia nowych funkcjonalności (m.in. BLIK na telefon), co przyczyniło się do zwiększenia bazy użytkowników. Przeprowadzono w tym celu ogólnopolską kampanię reklamową oraz zorganizowano ogólnopolską loterię. Przyłączono także do BLIK dwóch nowych Wydawców, tj.: Credi Agricole Bank Polska oraz Bank Polska Kasa Opieki.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

3. Informacja o strukturze właścicielskiej Spółki

Na mocy umowy inwestycyjnej zawartej pomiędzy grupą banków: PKO Bank Polski S.A., Alior Bank S.A., Bank Millennium S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Zachodni WBK S.A. i mBank S.A. podjęto decyzję o utworzeniu projektu mającego na celu zorganizowanie systemu płatności mobilnych. W tym celu w dniu 18 grudnia 2013 roku została utworzona spółka zależna Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. z kapita-

tem w wysokości 2 271 000,00 zł podzielonym na 45 420 udziałów o wartości nominalnej po 50,00 zł.

Spółka do dnia 18 września 2014 roku funkcjonowała jako spółka Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

W dniu 31 lipca 2014 roku został zmieniony statut Spółki w części dotyczącej kapitału zakładowego poprzez objęcie nowo wyemitowanych udziałów przez pięciu nowych Wspólników. Kapitał zakładowy podwyższono do kwoty 13 626 000,00 zł. Z dniem 19 września 2014 roku dokonano wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym zwiększającego kapitał zakładowy.

W dniu 22 maja 2018 roku został podwyższony kapitał zakładowy Spółki poprzez ustanowienie nowych 144 828 udziałów, które zostały objęte przez wszystkich Wspólników w równych częściach po 24 138 udziałów każdy. Kapitał zakładowy podwyższono do kwoty 20 867 400,00 zł. Z dniem 25 czerwca 2018 roku dokonano wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym zwiększającego kapitał zakładowy.

W dniu 18 października 2018 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę nr 3/2018 w sprawie zwrotu dopłat, na mocy której zwrócono każdemu ze Wspólników wniesione przez niego dopłaty w kwocie 16 961 100,00 zł przypadającej na każdego ze Wspólników. Tego samego dnia Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników podjęło uchwałę nr 4/2018 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez ustanowienie nowych 2 175 732 równych i niepodzielnych udziałów. Nowo ustanowione udziały zostały objęte przez każdego ze Wspólników w równych częściach. Kapitał zakładowy podwyższono do kwoty 129 654 000,00 zł. Z dniem 30 listopada 2018 roku dokonano wpisu w Krajowym Rejestrze Sądowym zwiększającego kapitał zakładowy. Kapitał zakładowy dzieli się na 2 593 080 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.

Strukturę udziałowców Spółki na dzień 31 grudnia 2018 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	21 609 000,00
2	ALIOR Bank S.A.	50,00	432 180	21 609 000,00
3	Bank MILLENNIUM S.A.	50,00	432 180	21 609 000,00
4	ING Bank Śląski S.A.	50,00	432 180	21 609 000,00
5	BANK ZACHODNI WBK S.A.	50,00	432 180	21 609 000,00
6	MBANK S.A.	50,00	432 180	21 609 000,00
Kapitał zakładowy			2 593 080	129 654 000,00

Strukturę udziałowców Spółki na dzień 31 grudnia 2017 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	45 420	2 271 000,00
2	ALIOR Bank S.A.	50,00	45 420	2 271 000,00

3	Bank MILLENNIUM S.A.	50,00	45 420	2 271 000,00
4	ING Bank Śląski S.A.	50,00	45 420	2 271 000,00
5	BANK ZACHODNI WBK S.A.	50,00	45 420	2 271 000,00
6	MBANK S.A.	50,00	45 420	2 271 000,00
Kapitał zakładowy			272 520	13 626 000,00

4. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki

Zarząd

W 2018 roku nie było zmian w składzie Zarządu Spółki.

W 2017 roku miały miejsce zmiany w składzie Zarządu - w dniu 30 maja 2017 roku Rada Nadzorcza odwołała Grzegorza Długosza ze stanowiska prezesa, powołała Dariusza Mazurkiewicza w skład drugiej kadencji Zarządu i powierzyła mu pełnienie funkcji Prezesa Zarządu, zaś Wiceprezesem Zarządu został Jerzy Mroczek. W dniu 26 października 2017 roku Rada Nadzorcza powołała Monikę Król w skład Zarządu i powierzyła jej pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu. Z dniem 11 listopada 2017 roku funkcję Wiceprezesa Zarządu przestał pełnić Jerzy Mroczek.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego funkcjonował Zarząd dwuosobowy w składzie:

Pan Dariusz Mazurkiewicz - Prezes Zarządu

Pani Monika Król - Wiceprezes Zarządu.

Rada Nadzorcza

W okresie od 1 stycznia 2018 roku do 9 stycznia 2018 roku w skład Rady nadzorczej wchodził:

- 1) Pan Jakub Grzechnik
- 2) Pan Tomasz Niewiedział
- 3) Pan Ricardo Monteiro Lopes de Campos
- 4) Pan Piotr Puchalski
- 5) Pani Barbara Borgiet-Cury
- 6) Pan Jerzy Zań

Z dniem 9 stycznia 2018 roku Pan Jakub Grzechnik złożył rezygnację, a na jego miejsce został powołany Pan Szymon Wałach.

W dniu 30 kwietnia 2018 roku nastąpiła kolejna zmiana składu Rady Nadzorczej - Pan Ricardo Monteneiro Lopes de Campos złożył rezygnację, a z dniem 1 maja 2018 roku powołana została Pani Halina Karpińska.

Dnia 27 czerwca 2018 roku Pan Jerzy Zań złożył rezygnację, a na jego miejsce do Rady Nadzorczej powołany został Pan Artur Owsianka.

Na dzień bilansowy i na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego w skład Rady Nadzorczej wchodził:

- 1) Pan Tomasz Niewiedział
- 2) Pan Piotr Puchalski
- 3) Pani Barbara Borgiet-Cury
- 4) Pan Szymon Wałach
- 5) Pani Halina Karpińska
- 6) Pan Artur Owsianka

5. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 10 kwietnia 2019 roku. Sprawozdanie finansowe za 2017 rok zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 10 kwietnia 2018 roku.

6. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Spółka sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Sprawozdanie finansowe jest przedstawione w złotych („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w PLN.

W 2018 roku Spółka odnotowała stratę netto w wysokości -15 947 584,97 zł. Zarząd planuje pokryć stratę z zysków w przyszłych okresach.

W związku z faktem, iż straty finansowe wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2018 r. przewyższają sumę kapitału zapasowego i rezerwowego oraz połowę kapitału zakładowego, wykonując wymóg określony w art.233 §1 Ustawy z dnia 5 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych, na Zgromadzeniu Wspólników zaplanowanym na maj 2019 r. będzie podjęta decyzja potwierdzająca dalsze istnienie Spółki. Zanotowane straty wynikają z przyjętego modelu biznesowego i nie mają wpływu na kontynuację działalności przez Spółkę. Będzie ona w dalszym ciągu wspierana finansowaniem pozyskanym od Wspólników.

W związku z powyższym sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

7. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania, biorąc pod uwagę toczący się w Unii Europejskiej proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma istotnych różnic między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a które nie weszły jeszcze w życie.

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 Nadzorczą 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 26/2017 Rady Nadzorczej z dnia 21 listopada 2017 roku w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego Spółki za lata 2017, 2018 i 2019.

9. Istotne zasady rachunkowości i zmiany stosowanych zasad rachunkowości

9.1. Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje

Poniżej zostały przedstawione nowe lub zmienione regulacje MSSF oraz nowe interpretacje KIMSF, które Spółka zastosowała w bieżącym okresie sprawozdawczym:

MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

MSSF 9 zastępuje MSR 39. Standard obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Standard wprowadził jeden model przewidujący tylko trzy kategorie klasyfikacji aktywów finansowych: wyceniane w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy. Klasyfikacja jest dokonywana na moment początkowego ujęcia i uzależniona jest od przyjętego przez jednostkę modelu zarządzania instrumentami finansowymi oraz charakterystyki umownych przepływów pieniężnych z tych instrumentów.

MSSF 9 wprowadził nowe podejście do szacowania odpisów z tytułu strat kredytowych, które bazuje na wyznaczeniu oczekiwanych strat kredytowych (expected credit loss ECL) w odróżnieniu od dotychczas stosowanego modelu wynikającego z MSR 39, który bazował na koncepcji strat poniesionych (incurred loss). Odpisy na oczekiwane straty kredytowe odzwierciedlają nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników, wartość pieniądza w czasie oraz racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe są mierzone w kwocie równej ECL w horyzoncie 12-miesięcznym albo ECL w horyzoncie oczekiwanego całego życia instrumentu finansowego jeżeli zidentyfikowano dla nich istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia. W związku z powyższym model ECL wymaga dokonania szeregu ocen i szacunków elementów obarczonych niepewnością, w szczególności w zakresie:

- pomiaru ECL w horyzoncie 12 miesięcznym albo oczekiwanego całego życia instrumentu
- określenia kiedy następuje zdarzenie istotnego wzrostu ryzyka kredytowego
- określenia przyszłych zdarzeń (forward looking) oraz ich prawdopodobieństwa, które są odzwierciedlone w oszacowaniu ECL

MSSF 9 uzależnia sposób rozpoznawania strat oczekiwanych w zależności od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego. Standard wprowadza trzy podstawowe koszyki:

- Koszyk 1 - w którym będą klasyfikowane instrumenty finansowe, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie 12 miesięcy.
- Koszyk 2 - w którym będą klasyfikowane instrumenty finansowe, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewykonania zobowiązania. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane będą rozpoznawane w horyzoncie oczekiwanego całego czasu życia ekspozycji.
- Koszyk 3 - w którym będą klasyfikowane instrumenty finansowe, dla których zmaterializowało się zdarzenia niewykonania zobowiązania (zaistniały przesłanki utraty wartości). Dla takich instrumentów finansowych oczekiwane straty będą rozpoznawane w horyzoncie oczekiwanego całego czasu życia ekspozycji.

Ponadto dla instrumentów finansowych klasyfikowanych jako POCl (purchased or originated credit impaired) oczekiwane straty będą rozpoznane w horyzoncie oczekiwanego całego czasu życia.

Większość wymogów MSR 39 w zakresie klasyfikacji i wyceny zobowiązań finansowych została przeniesiona do MSSF 9 w niezmienionym kształcie. Kluczową zmianą jest nałożony na jednostki wymóg prezentowania w innych całkowitych dochodach skut-

ków zmian własnego ryzyka kredytowego z tytułu zobowiązań finansowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy. W zakresie rachunkowości zabezpieczeń zmiany miały na celu ściśle dopasować rachunkowość zabezpieczeń do zarządzania ryzykiem.

Spółka stosuje MSSF 9 od 1 stycznia 2018 r. jednak nie miał on istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki, gdyż posiada ona tylko jedną kategorię aktywów finansowych w postaci należności z tytułu dostaw i usług.

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 r. lub po tej dacie.

Podstawowa zasada MSSF 15 głosi, że jednostka ujmuje przychód w taki sposób, aby odzwierciedlić przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, do którego jednostka będzie uprawniona w zamian za te towary lub usługi. Standard wprowadza zasadę pięciu etapów procesu ujmowania przychodów:

- **Etap 1: Identyfikacja umów z klientami.**

Jednostka ujmuje umowę z klientem objętą zakresem niniejszego standardu tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

a) strony umowy zawarły umowę (w formie pisemnej, ustnej lub zgodnie z innymi zwyczajowymi praktykami handlowymi) i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków;

b) jednostka jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące dóbr lub usług, które mają zostać przekazane;

c) jednostka jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za dobra lub usługi, które mają zostać przekazane;

d) umowa ma treść ekonomiczną (tzn. można oczekiwać, że w wyniku umowy ulegnie zmianie ryzyko, rozkład w czasie lub kwota przyszłych przepływów pieniężnych jednostki); oraz

e) jest prawdopodobne, że jednostka otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian za dobra lub usługi, które zostaną przekazane klientowi. Oceniając, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, jednostka uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

- **Etap 2: Identyfikacja umownych zobowiązań do wykonania świadczeń zawartych w umowie.**

W momencie zawarcia umowy jednostka dokonuje oceny dóbr lub usług przyrzeczonych w umowie z klientem i identyfikuje jako zobowiązanie do wykonania świadczenia każde przyrzeczenie do przekazania na rzecz klienta:

a) dobra lub usługi (lub pakietu dóbr lub usług), które można wyodrębnić; lub

b) grupy odrębnych dóbr lub usług, które są zasadniczo takie same i w przypadku których przekazanie na rzecz klienta ma taki sam charakter.

- **Etap 3: Określenie ceny transakcji.**

W celu ustalenia ceny transakcyjnej jednostka uwzględnia warunki umowy oraz stosowane przez nią zwyczajowe praktyki handlowe. Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które - zgodnie z oczekiwaniem jednostki - będzie jej przysługiwać w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług na rzecz klienta, z wyłączeniem kwot pobranych w imieniu osób trzecich (na przykład niektórych podatków od sprzedaży). Wynagrodzenie określone w umowie z klientem może obejmować kwoty stałe, kwoty zmienne lub oba te rodzaje kwot.

- **Etap 4: Alokacja ceny transakcji do umownych zobowiązań do realizacji świadczeń zawartych w umowie.**

Jednostka przypisuje cenę transakcyjną do każdego zobowiązania do wykonania świadczenia (lub do odrębnego dobra lub odrębnej usługi) w kwocie, która odzwiercie-

dla kwotę wynagrodzenia, które - zgodnie z oczekiwaniem jednostki - przysługuje jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi.

Po zawarciu umowy cena transakcyjna może zmienić się z różnych powodów, w tym w wyniku wystąpienia niepewnych zdarzeń lub innych zmian okoliczności mających wpływ na kwotę wynagrodzenia, które - zgodnie z oczekiwaniem jednostki - będzie jej przysługiwać w zamian za przyrządzone dobra lub usługi.

Jednostka przypisuje do zobowiązań do wykonania świadczenia określonych w umowie wszelkie późniejsze zmiany ceny transakcyjnej na takich samych zasadach jak w momencie zawarcia umowy.

- Etap 5: Ujęcie przychodów w chwili wypełnienia zobowiązań przez jednostkę.

Jednostka ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełnienia) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrządzonego dobra lub usługi klientowi. Dobro zostaje przekazane, a usługa wykonana w momencie uzyskania przez klienta kontroli.

Spółka stosuje MSSF 15 od 1 stycznia 2018 r., jednak nie ma on istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Spółka rozpoznaje umowy z klientami jako spełniające świadczenia w określonym momencie - przychody transakcyjne i związane bezpośrednio z nimi (obsługa autoryzacji oraz rozliczenia, P2P, konta mobilne, reklamacje), które są rozliczane na podstawie faktycznego wykonania miesięcznego (miesięczna ilość wykonanych transakcji) oraz przychody z tytułu przyłączenia nowego użytkownika, które są rozłożone w czasie, jednak dopiero finalnie klient uzyskuje kontrolę nad usługą i może czerpać z niej korzyści.

Zmiany do MSSF 4:

Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”

Zmiany adresują wątpliwości wynikające z zastosowania MSSF 9 przed wejściem w życie standardu zastępującego MSSF 4, nad którym pracuje IASB (*Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości*). Zmiany wprowadzają dwa opcjonalne rozwiązania. Jedno z rozwiązań pozwala na tymczasowe odroczenie zastosowania MSSF 9 przez niektórych ubezpieczycieli. Drugie rozwiązanie, czyli podejście nakładkowe pozwalają złagodzić skutki zastosowania MSSF 9 do czasu wejścia w życie nowego standardu dotyczącego umów ubezpieczeniowych.

Zmiany obowiązują od 1 stycznia 2018 roku i nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Roczne zmiany MSSF 2014-2016

Doroczne ulepszenia MSSF 2014-2016 zawierają 3 zmiany do standardów. Głównie zmiany:

- usuwają krótkoterminowe zwolnienia dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy (MSSF 1 Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej Po Raz Pierwszy) dotyczących, między innymi, przepisów przejściowych MSSF 7 Instrumenty finansowe: Ujawnienia w zakresie ujawnień danych porównawczych oraz przeniesienia aktywów finansowych, oraz MSR 19 Świadczenia pracownicze;

- wyjaśniają że wymogi MSSF 12 Ujawnianie informacji na temat udziałów w innych Spółkach (z wyjątkiem ujawnień skróconych informacji finansowych zgodnie z paragrafami B10-B16 tego standardu) mają również zastosowanie w odniesieniu do udziałów w spółce zależnej, stowarzyszonej, wspólnym przedsięwzięciu oraz strukturyzowanej Spółki nieobjętej konsolidacją, które są zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży zgodnie z MSSF 5 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana; oraz

- wyjaśniają, że wybór w zakresie odstąpienia od stosowania metody praw własności zgodnie z MSR 28 Inwestycje w Spółkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach powinien być dokonany oddzielnie w odniesieniu do każdej Spółki stowa-

rzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia przy początkowym ujęciu tej Spółki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.

Powyższe Zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki, ponieważ Spółka nie posiadała udziałów w Spółkach zależnych, stowarzyszonych, wspólnych przedsięwzięciach ani strukturyzowanych jednostek nieobjętych konsolidacją, które są zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży oraz Spółka nie korzysta z odstępstw w zakresie stosowania metody praw własności w stosunku do udziałów w Spółkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach.

Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”

Zmiany doprecyzowujące sposób ujęcia niektórych transakcji płatności na bazie akcji, zawierają wymogi w zakresie ujmowania:

- wpływu warunków nabycia uprawnień oraz warunków innych niż warunki nabycia uprawnień na wycenę transakcji płatności na bazie akcji rozliczanych w środkach pieniężnych;
- transakcji na bazie akcji z cechami rozliczenia netto z uwzględnieniem obowiązków wynikających z wymogów podatkowych; oraz
- modyfikacji warunków transakcji na bazie akcji, które zmieniają klasyfikację tych transakcji z rozliczanych w środkach pieniężnych na rozliczane w instrumentach kapitałowych.

Zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ Spółka nie jest stroną transakcji na bazie akcji.

KIMSF 22 „Transakcje w obcej walucie oraz zaliczki”

KIMSF 22 zawiera wytyczne w zakresie kursu wymiany walut, którego należy użyć dla wykazania transakcji w obcej walucie (takiej jak transakcja przychodowa), w przypadku gdy płatność jest dokonana lub otrzymana wcześniej w formie zaliczki, oraz wyjaśnia, że datą tych transakcji jest dzień początkowego ujęcia rozliczeń międzyokresowych czynnych lub przychodów przyszłych okresów związanych z zaliczką. W przypadku transakcji, w których następuje szereg płatności, dokonanych lub otrzymanych, dla każdej takiej transakcji jest ustalana osobna data transakcji.

Interpretacja nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe, ponieważ Spółka używa kursu wymiany z dnia pierwszego ujęcia niepieniężnych aktywów lub zobowiązań w związku z otrzymaniem lub płatnością zaliczek.

Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”

Zmiany zawierają wyjaśnienia w zakresie przeniesienia, do lub z nieruchomości inwestycyjnych:

- przeniesienie do lub z nieruchomości inwestycyjnych powinno nastąpić tylko w przypadku zmiany sposobu wykorzystania nieruchomości; oraz
- wraz ze zmianą sposobu wykorzystania nieruchomości powinna nastąpić ocena czy nieruchomość kwalifikuje się jako nieruchomość inwestycyjna.

Zmiany nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki, ponieważ Spółka nie posiada nieruchomości.

9.2. Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Spółkę

W niniejszym sprawozdaniu finansowym Spółka nie zdecydowała o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

MSSF 16 „Leasing”

MSSF 16 „Leasing” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 13.01.2016 r. i zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2017/1986 z 31.10.2017 r. do stosowania w państwach członkowskich Unii Europejskiej.

Standard ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się z dniem 1.01.2019 r. lub po tej dacie.

MSSF 16 zastąpił, z dniem 1.01.2019 r., następujące standardy i interpretacje:

- MSR 17 „Leasing”,
- KIMSF 4 „Ustalenie, czy umowa zawiera leasing”,
- SKI 15 „Leasing operacyjny - specjalne oferty promocyjne”,
- SKI 27 „Ocena istoty transakcji wykorzystujących prawną formę leasingu”.

Nowy standard dotyczy wszystkich umów leasingu, w tym umów podnajmu aktywów stanowiących przedmiot leasingu, z wyjątkiem pewnych pozycji, wchodzących w zakres innych standardów:

- umów leasingowych dotyczących poszukiwania lub wykorzystywania minerałów, ropy naftowej, gazu ziemnego oraz podobnych nieodnawialnych zasobów,
- umów wchodzących z zakres KIMSF 12 „Umowy na usługi koncesjonowane”
- u leasingodawców: licencji dotyczących własności intelektualnej, wchodzących w zakres MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz
- u leasingobiorców: leasingu aktywów biologicznych wchodzących w zakres MSR 41 „Rolnictwo” oraz praw posiadanych na mocy umów licencji wchodzących w zakresie MSR 38 „Aktywa niematerialne”, dotyczących takich pozycji jak filmy kinowe, nagrania wideo, sztuki teatralne, rękopisy, patenty i prawa autorskie.

Nowy standard przedstawia całościowy model identyfikacji umów leasingu i ich rozliczania w sprawozdaniach finansowych leasingodawców i leasingobiorców. Wprowadzono znaczące zmiany do rozliczeń po stronie leasingobiorcy, w tym zrezygnowano z rozróżniania leasingu operacyjnego od finansowego.

Do identyfikacji umów leasingu MSSF 16 adaptuje model kontroli, wprowadzając rozróżnienie na umowy leasingu i umowy o świadczenie usług w zależności od tego, czy występuje składnik aktywów kontrolowany przez leasingobiorcę.

Zgodnie z MSSF 16 umowa ma charakter leasingu, jeżeli leasingobiorca w zamian za wynagrodzenie ma prawo do sprawowania kontroli, w tym pobierania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych, nad użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów przez określony czas.

W myśl MSSF 16 umowę można uznać za umowę leasingu, jeżeli spełnia ona następujące kryteria:

- wypełnienie warunków umowy dotyczy określonego składnika aktywów, który jest możliwy do zidentyfikowania jednoznacznie lub w sposób dorozumiany, a leasingodawca nie może posiadać istotnego prawa do zamiany,
- umowa przekazuje „prawo do kontroli nad użytkowaniem” składnika aktywów w zamian za wynagrodzenie. Oznacza to, że leasingobiorca posiada prawo do kierowania użytkowaniem (ang. right of use) oraz prawo do otrzymywania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania tego składnika aktywa biorąc przy tym pod uwagę zakres prawa do korzystania z aktywa.

Określony składnik aktywów to taki, który można bezpośrednio lub pośrednio zidentyfikować. Możliwa do fizycznego wydzielenia część składnika aktywów spełnia kryterium identyfikacji, natomiast część składnika aktywów niemożliwa do fizycznego wydzielenia nie może być uznana za konkretny składnik aktywów i nie może być przedmiotem umowy leasingu zgodnie z MSSF 16, chyba że obejmuje zasadniczo całą zdolność

użytkową składnika aktywów, a zatem zapewnia klientowi zasadniczo wszystkie korzyści ekonomiczne z użytkowania składnika aktywów.

Umowy, które dają leasingodawcy istotne prawo do zamiany składnika aktywów nie mogą być uznane za umowy leasingu, ponieważ wypełnienie warunków umowy nie zależy od wykorzystania konkretnego składnika aktywów. Prawo do podmiany składnika aktywów jest uznawane za istotne, jeżeli podmiana składnika aktywów jest zarówno wykonalna w praktyce jak i ekonomicznie uzasadniona, a także może zostać dokonana bez zgody leasingobiorcy.

Prawo do kontroli nad użytkowaniem konkretnego składnika aktywów jest przeniesione, jeżeli leasingobiorca ma możliwość zarówno decydowania o wykorzystywaniu składnika aktywów jak i otrzymywania korzyści z jego wykorzystania. Umowy, na mocy, których leasingobiorca otrzymuje wszystkie korzyści z użytkowania składnika aktywów, ale nie ma możliwości decydowania o jego wykorzystaniu, nie są uznawane za umowy leasingu. Zdolność decydowania o wykorzystywaniu składnika aktywów objawia się możliwością podejmowania decyzji w zakresie wykorzystywania konkretnego składnika aktywów (przykładowo poprzez ustalanie, jak, kiedy i w jaki sposób konkretny składnik aktywów jest używany), które w istotny sposób wpływają na korzyści otrzymywane przez leasingobiorcę z tytułu użytkowania składnika aktywów.

Zasadą generalną jest, że na dzień rozpoczęcia leasingu leasingobiorca rozpoznaje zobowiązanie z tytułu leasingu (zobowiązanie do dokonywania płatności leasingowych) oraz składnik aktywów, który stanowi prawo do użytkowania przedmiotu leasingu przez okres trwania umowy leasingowej (prawo do użytkowania składnika aktywów) w odniesieniu do wszystkich umów leasingu. Jednocześnie dano jednostkom sprawozdawczym możliwość skorzystania z dwóch uproszczeń dotyczących umów krótkoterminowych oraz leasingu przedmiotów niskowartościowych opisanych poniżej:

- Umowy krótkoterminowe. MSSF 16 dopuszcza, aby leasingobiorcy stosowali obecne metody ujmowania umów leasingu operacyjnego do ujmowania umów leasingu krótkoterminowego. Leasing krótkoterminowy charakteryzuje się maksymalnym możliwym okresem trwania umowy, włączając opcje jej odnowienia, o długości 12 miesięcy. Ustalenie czy leasing jest krótkoterminowy opiera się wyłącznie na maksymalnym możliwym okresie trwania umowy, to jest okresie, dla którego powstają wykonywalne prawa i obowiązki. Leasingobiorcy nie mogą skorzystać ze wskazanego uproszczenia w przypadkach umów krótkoterminowych z opcją zakupu aktywa będącego przedmiotem leasingu niezależnie od intencji i oczekiwań leasingobiorcy, co do przedmiotu umowy.
- Leasing przedmiotów niskowartościowych. MSSF 16 nie nakłada na leasingobiorców obowiązku ujmowania aktywów oraz zobowiązań leasingowych dla aktywów niskocennych. Sugerowana przez RMSR maksymalna jednostkowa wartość początkowa aktywa kwalifikującego się do zwolnienia wynosi 5.000 USD (jednostkowa wartość początkowa w momencie nabycia). Leasingobiorca dokonując oceny, czy przedmiot leasingu jest niskiej wartości, uwzględnia jego wartość w stanie nowym, nie patrząc na faktyczny wiek i zużycie przedmiotu umowy.

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 jakiekolwiek 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.

Z kolei, wartość aktywa z tytułu prawa do użytkowania uwzględnia:

- wartość początkową zobowiązania z tytułu leasingu,
- płatności leasingowe dokonane w momencie lub przed zawarciem umowy pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty,
- wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę oraz
- szacowane koszty demontażu, które musi ponieść leasingobiorca w związku ze składnikiem aktywów, którego dotyczy umowa, aby przywrócić miejsce, w jakim jest zlokalizowany lub sam składnik aktywów do warunków wymaganych na podstawie umowy leasingu.

Stopa dyskonta powinna być ustalana odrębnie dla każdej umowy leasingowej. Stopa dyskonta wykorzystywana przez leasingobiorcę do ustalenia wartości bieżącej opłat leasingowych, jest stopą, którą leasingodawca obciąża leasingobiorcę, jeśli jest znana. W przeciwnym wypadku leasingobiorca korzysta ze swojej krańcowej stopy procentowej.

Standard nie wprowadza natomiast znaczących zmian do wymogów dotyczących leasingodawców. Oznacza to, że leasingodawca kontynuuje klasyfikacje leasingów, jako leasing operacyjny lub leasing finansowy oraz ich ujęcia księgowego, jako dwóch oddzielnych typów leasingu.

Zgodnie z MSSF 16 Leasing, Polski Standard Płatności Sp. z o.o. wdrożył jednolite zasady sprawozdawczości, wymagające od leasingobiorców ujmowania aktywów i zobowiązań w przypadku wszystkich umów leasingu z uwzględnieniem wyjątków wymienionych w standardzie.

Zastosowanie MSSF 16 wymagało od Spółki analizy danych oraz dokonania pewnych szacunków, które mają wpływ na wycenę zobowiązań leasingowych oraz wycenę aktywów z tytułu prawa do użytkowania.

Kluczową oceną była ocena czy analizowany kontrakt jest umową leasingu lub zawiera komponent leasingu bądź też jest umową o świadczenie usług. W odniesieniu do tej oceny, Spółka na dzień pierwszego zastosowania standardu zdecydowała się skorzystać z możliwości zaadaptowania klauzuli praw nabytych sprowadzających się do odstąpienia od ponownej oceny, czy umowa zawiera leasing (ang. grandfathering rule). Spółka stosuje niniejszy standard do swoich umów leasingu retrospektywnie z łącznym efektem pierwszego zastosowania niniejszego standardu ujętym w dniu pierwszego zastosowania.

Jako konsekwencja wyboru klauzuli praw nabytych Spółka do umów leasingu podlegających pod MSSF 16 zaliczyła następujące umowy najmu, dzierżawy, na mocy których w zamian za opłatę lub serie opłat leasingodawca przekazuje Spółce jako leasingobiorcy prawo do użytkowania danego składnika aktywów przez uzgodniony okres:

- najem powierzchni biurowej, w której swoją siedzibę ma Spółka,
- leasing operacyjny środków transportu w postaci samochodów osobowych.

W ramach zidentyfikowanych grup aktywów podlegających pod MSSF 16 Polski Standard Płatności Sp. z o.o. nie zidentyfikował aktywów spełniających definicję leasingu nieruchomości inwestycyjnej.

W odniesieniu do umów leasingu i zawierających komponent leasingu Spółka dokonała szacunków wpływających na wartość aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz korespondujących z nimi zobowiązań z tytułu leasingu obejmujących ustalenie:

- okresu leasingu oraz

- stopy procentowej stosowanej do dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych.

Dla umów zawartych na czas oznaczony Spółka przyjęła okres leasingu zgodny z okresem umowy leasingu, chyba, że znane były okoliczności wskazujące na skorzystanie z opcji przedłużenia lub wypowiedzenia. Dla umów zawartych na czas nieoznaczony okres leasingu jest przyjmowany zwykle na okres 3 lat.

Stopa dyskonta w odniesieniu do umów leasingu środków transportu jest znana - stopa, którą leasingodawca obciąża leasingobiorcę. W stosunku do umowy najmu powierzchni biurowej zastosowano krańcową stopę procentową. Na moment pierwszego zastosowania MSSF 16 została ona ustalona jako suma dwóch elementów:

- stopy wolnej od ryzyka
- marży kredytowej

Średnie ważone krańcowe stopy procentowe zastosowane do zobowiązań dla leasingu finansowego na dzień pierwszego zastosowania dla poszczególnych walut wynoszą:

- złoty polski: 3,84%
- dolar amerykański: 4,14 %
- EURO: 1,87%

MSSF 16 Leasing ma istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

W rachunku zysków i strat pojawi się w 2019 r. zmiana w klasyfikacji kosztów (czynsze związane z wynajmem/dzierżawą zostaną zastąpione amortyzacją oraz kosztami odsetek) oraz w momencie ich ujęcia (ujęcie wydatków leasingowych w nowym modelu będzie następowało relatywnie szybciej w stosunku do teraźniejszego wzoru ujęcia kosztów leasingu operacyjnego) a suma bilansowa wzrośnie.

Wartość każdej klasy aktywa z tytułu prawa do użytkowania przedstawia się następująco:

Klasa aktywa z tytułu prawa do użytkowania	Wartość
Budynki i budowle	667 252,51 zł
Środki transportu	107 939,60 zł
Razem	775 192,11 zł

Wszystkie wskazane wyżej przedmioty umowy leasingu zostaną ujęte na moment pierwszego zastosowania MSSF 16 oddzielnie od innych aktywów w ramach pozycji „Aktywa z tytułu prawa do użytkowania”. Umowy te dotychczas klasyfikowane były zgodnie z MSR, 17 jako leasing operacyjny, a co za tym idzie opłaty z tego tytułu ujmowane były w kosztach operacyjnych w pozycji „Usługi obce” w miarę upływu okresu umowy.

Całkowite zobowiązania z tytułu umów zawartych przez Spółkę z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego przedstawiono w nocie objaśniającej nr 24.1.

Poniżej przedstawiono uzgodnienie różnicy pomiędzy kwotami przyszłych opłat, do których Spółka jest zobowiązana z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 na koniec 2018 r. oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu ujętymi w sprawozdaniu finansowym w dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, tj. 1 stycznia 2019 roku:

Środki transportu	Wartość
Całkowite zobowiązania z tytułu umów zawartych przez	

Spółkę z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego wg stanu na 31 grudnia 2018 roku	235 696,36 zł
Wyłączenie umowy nieaktywowanej ze względu na brak przekazania przedmiotu leasingu	(121 861,96 zł)
Dyskonto obliczone przy stopie z umowy leasingu	(5 894,80 zł)
Suma dla grupy środki transportu	107 939,60 zł
Budynki i budowle	Wartość
Całkowite zobowiązania z tytułu umów zawartych przez Spółkę z tytułu najmu powierzchni biurowej wg stanu na 31 grudnia 2018 roku	744 120,00 zł
Dyskonto obliczone przy krańcowej stopie dyskontowej Spółki jako leasingobiorcy	(76 867,49 zł)
Suma dla grupy budynki i budowle	667 252,51 zł

Zobowiązania z tytułu leasingu zostały wycenione w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty począwszy od 1.01.2019 r., które obejmują stałe opłaty w wartości netto.

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”

MSSF 17, który zastępuje przejściowy standard MSSF 4 Umowy Ubezpieczeniowe który został wprowadzony w 2004 roku. MSSF 4 dawał jednostkom możliwość kontynuowania ujmowania umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach, co w rezultacie oznaczało stosowanie wielu różnych rozwiązań.

MSSF 17 rozwiązuje problem porównywalności stworzony przez MSSF 4 poprzez wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych, co będzie korzystne zarówno dla inwestorów jak i ubezpieczycieli. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących, zamiast kosztu historycznego.

Spółka nie oczekuje, aby Standard miał znaczący wpływ na jej sprawozdanie finansowe ponieważ Spółka nie działa w branży ubezpieczeniowej.

KIMSF 23 „Niepewność związana z ujęciem podatku dochodowego”

KIMSF 23 wyjaśnia ujęcie podatku dochodowego, w przypadku gdy zastosowane podejście nie zostało jeszcze zaakceptowane przez organy podatkowe, oraz ma na celu zwiększenie przejrzystości. Kluczową z punktu widzenia KIMFS 23 kwestią jest ocena prawdopodobieństwa zaakceptowania wybranego ujęcia podatkowego przez organy podatkowe. W przypadku jeśli jest prawdopodobne, że organy podatkowe zaakceptują ujęcie podatkowe, co do którego występuje niepewność, to należy ująć podatki w sprawozdaniu finansowym spójnie z zeznaniami podatkowymi bez odzwierciedlenia niepewności w ujęciu podatku bieżącego oraz odroczonego. W przeciwnym wypadku podstawę opodatkowania (lub stratę podatkową), wartości podatkowe oraz niewykorzystane straty podatkowe należy ująć w kwocie, która w lepszy sposób odzwierciedli rozstrzygnięcie niepewności, przy wykorzystaniu jednego najbardziej prawdopodobnego wyniku bądź wartości oczekiwanej (sumy ważonych prawdopodobieństwem możliwych rozwiązań). Spółka musi założyć, że organy podatkowe dokonają weryfikacji niepewnego ujęcia podatkowego oraz mają pełną wiedzę o tym zagadnieniu.

Spółka nie oczekuje, aby Interpretacja miała znaczący wpływ na jej sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsięwzięć”

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku. Unia Europejska nie zatwierdziła jeszcze powyższych zmian.

Zmiany zawężają i wyjaśniają definicję przedsięwzięcia. Umożliwiają również przeprowadzenie uproszczonej oceny czy zespół aktywów i działań stanowi grupę aktywów a nie przedsięwzięcie.

Zarząd Spółki ocenia, iż powyższe zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”

Zmiany zezwalają aby, wyceniać aktywa finansowe z opcją przedpłaty, które zgodnie z warunkami umownymi są instrumentami o przepływach pieniężnych stanowiących jedynie spłatę nierozliczonej kwoty nominalnej i zapłaty odsetek od tej kwoty, za tak zwanym wynagrodzeniem ujemnym, w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zamiast w wartości godziwej przez wynik, jeśli te aktywa finansowe spełniają pozostałe mające zastosowanie wymogi MSSF 9.

Spółka nie oczekuje, że w momencie początkowego zastosowania zmiany będą miały wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki, ponieważ Spółka nie posiada aktywów finansowych z opcją przedpłaty.

Zmiany do MSSF 2015-2017

Doroczne ulepszenia MSSF 2015-2017 zawierają cztery zmiany do standardów. Główne zmiany:

- wyjaśniają, że Spółka dokonuje ponownej wyceny udziałów kapitałowych we wspólnej działalności kiedy obejmuje kontrolę nad tym przedsięwzięciem zgodnie z MSSF 3 Połączenia Przedsięwzięć;
- wyjaśniają, że Spółka nie dokonuje ponownej wyceny udziałów kapitałowych we wspólnej działalności kiedy uzyskuje współkontrolę nad wspólnym przedsięwzięciem zgodnie z MSSF 11 Wspólne Ustalenia Umowne;
- wyjaśniają, że Spółka powinna zawsze ujmować konsekwencje podatkowe przepływów związanych z dywidendą w zysku lub stracie, innych całkowitych dochodach lub kapitale w zależności od tego, gdzie transakcja lub zdarzenie, która była podstawą ujęcia dywidendy została ujęta; oraz
- wyjaśniają, że Spółka powinna wyłączyć z pożyczonych środków bez ściśle określonego celu środki pożyczone specjalnie w celu sfinansowania pozyskania dostosowywanego składnika aktywów do czasu, gdy zasadniczo wszystkie działania niezbędne do przygotowania dostosowywanego składnika aktywów do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży będą zakończone; środki pożyczane specjalnie w celu sfinansowania pozyskania dostosowywanego składnika aktywów nie stanowią środków pożyczanych w celu sfinansowania pozyskania dostosowywanego składnika aktywów po tym, jak dostosowany składnik aktywów jest już gotowy do zamierzonego użytkowania lub sprzedaży.

Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów”

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku. Unia Europejska nie zatwierdziła jeszcze powyższych zmian.

Zmiany ujednolicają i wyjaśniają definicję „Istotny” oraz zawierają wytyczne w celu zwiększenia spójności stosowania tego konceptu w międzynarodowych standardach sprawozdawczości finansowej.

Zarząd jest w trakcie oceny wpływu tej zmiany na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”

Zmiany do MSR 19 wyjaśniają w jaki sposób Spółki ujmują koszty w przypadku wystąpienia zmiany w programie określonych świadczeń.

Zmiany wymagają od Spółki wykorzystania aktualnych założeń w przypadku zmiany, ograniczenia lub rozliczenia planu aby ustalić koszty bieżącego zatrudnienia oraz odsetki netto dla pozostałego okresu sprawozdawczego od momentu zmiany planu.

Nie oczekuje się, aby powyższe zmiany miały znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięciach”

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku.

Zmiany wyjaśniają, że Spółki ujmują inwestycje w Spółkach zależnych oraz wspólnych przedsięwzięciach, dla których nie jest stosowana metoda praw własności, zgodnie z wymogami MSSF 9 Instrumenty Finansowe.

Zdaniem Spółki zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane Sprawozdania Finansowe” oraz do MSR 28 „Jednostki Stowarzyszone”

Zmiany wyjaśniają że w przypadku transakcji dokonanej ze spółką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem zakres w jakim należy ująć związany z transakcją zysk lub stratę zależy od tego czy przekazane lub sprzedane aktywa stanowiły przedsięwzięcie:

- całość zysku lub straty jest rozpoznawana w przypadku, gdy przeniesione aktywa spełniają definicję przedsięwzięcia (niezależnie czy przedsięwzięcie ma formę jednostki zależnej czy też nie).
- część zysku lub straty jest rozpoznawana w przypadku gdy transakcja dotyczy aktywów nie stanowiących przedsięwzięcia, nawet jeśli te aktywa znajdowały się w jednostce zależnej.

Komisja Europejska podjęła decyzję o odroczeniu zatwierdzenia tych zmian na czas nieokreślony.

Zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki z uwagi na fakt, iż Spółka nie ma jednostek stowarzyszonych.

9.3. Istotne zasady rachunkowości Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz o skumulowane 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 do Spółki, zaś koszt danej pozycji można wiarygodnie zmierzyć. 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
Maszyny i urządzenia techniczne, w tym:	od 2 do 7 lat
- komputery	2 - 3 lata
Środki transportu	5 lat
Inne środki trwałe	do 5 lat

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

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Spółka ustala czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne 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 o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego.

Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany

wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Podsumowanie okresów amortyzacyjnych stosowanych w odniesieniu do wartości niematerialnych Spółki przedstawia się następująco:

	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe
Okresy użytkowania	Dla patentów i 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	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości.	Coroczna ocena czy wystąpiły przesłanki świadczące o wystąpieniu utraty wartości.

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 dzielone są na następujące kategorie:

- aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

W Spółce na koniec 2018 r. występowała tylko jedna kategoria aktywów finansowych, tj. należności z tytułu dostaw i usług.

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 godziwej i wykazywane według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem odpisu na nieściągalne 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.

Pozostałe należności obejmują w szczególności kwoty należności z tytułu VAT naliczonego.

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych.

Składnik aktywów finansowych jest dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, jeżeli wystąpiło zdarzenie, jedno lub więcej, mające ujemny wpływ na szacowane przyszłe przepływy pieniężne w ramach tego składnika aktywów finansowych. Do dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych ze względu na ryzyko kredytowe zalicza się dające się zaobserwować dane na temat następujących zdarzeń:

- a) znacznych trudności finansowych emitenta lub pożyczkobiorcy;
- b) naruszenia umowy, takiego jak zdarzenie niewykonania zobowiązania lub niedokonanie płatności w wymaganym terminie;
- c) zaniku aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe; lub
- d) kupna lub powstania składnika aktywów finansowych z dużym dyskontem odzwierciedlającym poniesione straty kredytowe.

Jeśli ryzyko kredytowe składnika aktywów finansowych jest niewielkie oraz gdy wzrost ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia do dnia oceny nie był znaczący, jednostka szacuje straty kredytowe biorąc pod uwagę tylko zdarzenia niewykonania zobowiązania mogące nastąpić w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Jeśli jednak ryzyko kredytowe danego składnika aktywów znacząco wzrosło od dnia początkowego ujęcia, należy szacować straty ze zdarzeń, jakie mogą wystąpić w okresie całego życia instrumentu. Zwrócić należy uwagę na to, że znaczny wzrost ryzyka kredytowego może nastąpić zanim będzie miał miejsce obiektywny dowód utraty wartości. Standard przyjmuje, że znaczący wzrost ryzyka kredytowego następuje w przypadku przeterminowania płatności o 30 dni, jednak można to założenie odrzucić, jeśli jednostka posiada uzasadniające to informacje.

Spółka 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 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 aktualizującego z tytułu utraty wartości równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów finansowych a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Jeżeli w następnym okresie odpis z tytułu utraty wartości zmniejszył się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu, to uprzednio ujęty odpis odwraca się. Późniejsze odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ujmuje się w wyniku finansowym w zakresie, w jakim na dzień odwrócenia wartość bilansowa składnika aktywów nie przewyższa jego zamortyzowanego kosztu.

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 efektywnych 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.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka nie posiadała kapitału rezerwowego.

Jeżeli Spółka jest w posiadaniu własnych udziałów, wówczas udziały te pomniejszają saldo kapitału własnego. W przypadku zbycia (umorzenia) udziałów własnych, żadne zyski lub straty nie są ujmowane w wyniku finansowym.

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. Zobowiązania, których uregulowanie zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe wycenia się według wartości godziwej.

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

Zobowiązania finansowe - ujęcie i wyłączenia

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

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

Świadczenia pracownicze

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 indy-

widualnie dla każdego pracownika w roku, w którym ma być wypłacona na podstawie aktualnego wynagrodzenia i stażu pracy.

Spółka tworzy 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.

Leasing

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego oraz późniejsze raty leasingowe ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Przychody

Przychody są ujmowane w momencie spełnienia lub w trakcie spełnienia 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.

Podatki

Podatek dochodowy bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Podatek odroczony

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

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają

wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

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

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

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujmowanych bezpośrednio w pozostałych dochodach całkowitych jest ujmowany w pozostałych dochodach całkowitych, a nie w wyniku finansowym.

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

Podatek od towarów i usług

Przychody, koszty, aktywa i zobowiązania są ujmowane po pomniejszeniu o wartość podatku od towarów i usług, z wyjątkiem:

- gdy podatek od towarów i usług zapłacony przy zakupie aktywów lub usług nie jest możliwy do odzyskania od organów podatkowych; wtedy jest on ujmowany odpowiednio jako część ceny nabycia składnika aktywów lub jako część pozycji kosztowej oraz
- należności i zobowiązań, które są wykazywane z uwzględnieniem kwoty podatku od towarów i usług.

W 2017 roku i w 2016 roku Spółka miała sprzedaż opodatkowaną oraz zwolnioną. Natomiast w roku 2018 występowała tylko sprzedaż opodatkowana.

Kwota netto podatku od towarów i usług możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz organów podatkowych jest ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako część należności lub zobowiązań.

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 Spółki.

10. Osądy i szacunki

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa Spółki dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów 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 bilan-

sowych aktywów i pasywów, 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.

Utrata wartości należności z tytułu dostaw i usług

Zarząd dokonuje oceny, czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia utraty wartości pojedynczych składników aktywów, w tym - czy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość wystąpienia utraty wartości należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności. Oszacowania wymaga wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej należności. Na dzień 31 grudnia 2018 r. w Spółce istniały należności przeterminowane na kwotę 1 564 428,37 zł łącznie (na dzień 31 grudnia 2017 r. 492.317,29 zł), w tym:

- 1) w przedziale od 1 do 30 dni na kwotę 726 288,15 zł,
- 2) w przedziale od 31 do 60 dni na kwotę 338 615,98 zł,
- 3) w przedziale od 61 do 90 dni na kwotę 36 692,19 zł,
- 4) w przedziale od 91 do 180 dni na kwotę 102 190,45 zł,
- 5) w przedziale od 181 do 365 dni na kwotę 283 486,04 zł,
- 6) powyżej 365 dni na kwotę 77 155,56 zł.

W dniu 31 grudnia 2018 roku został utworzony odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie 59 402,67 zł. W zakresie pozostałych należności przeterminowanych oraz należności z tytułu podatku od towarów i usług (VAT) Zarząd Spółki uważa, iż należności te są w pełni odzyskiwalne.

Okresy amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych

Rzeczowe aktywa trwale amortyzowane są metodą liniową przez określony z góry okres użytkowania, według planu amortyzacji przyjętego przez Zarząd Spółki, który jest oparty o określony okres ekonomicznego użytkowania. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane metodą liniową w okresie od 2 do 10 lat. Zarząd podjął decyzję o 10 letnim okresie amortyzacji metodą liniową dla systemu informatycznego BLIK po jego wdrożeniu na podstawie jego oczekiwania ekonomicznego użytkowania.

11. Przychody i koszty

11.1. Przychody

w PLN

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Transakcje - autoryzacja i rozliczenie	10 657 070,07	3 694 424,69
Konta mobilne	11 065 476,41	6 092 635,65
Zapytania P2P	884 304,10	391 854,10
Pozostałe	526 243,58	484 100,00
Razem:	23 133 094,16	10 663 014,44

W 2018 roku i w 2017 roku Spółka świadczyła usługi związane z przystąpieniem, uczestnictwem bezpośrednim i przyłączeniem do systemu BLIK, a także obsługę autory-

zacji i rozliczanie transakcji w systemie BLIK. Ponadto Spółka pobierała opłaty za użytkowanie kont mobilnych, odpytania P2P oraz obsługę reklamacji.

11.2. Koszty świadczeń pracowniczych

w PLN

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Wynagrodzenia zasadnicze	5 312 036,98	5 884 469,69
Ubezpieczenia społeczne	671 779,50	795 249,69
Inne świadczenia na rzecz pracowników	144 985,38	134 102,19
Razem	6 128 801,86	6 813 821,57

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

11.3. Usługi obce

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Marketing	20 934 308,18	7 928 513,86
Usługi informatyczne	2 708 387,91	3 772 460,48
Obsługa płatności mobilnych	3 794 676,63	3 732 525,00
Usługi pozostałe	2 602 888,48	2 273 347,17
Razem	30 040 261,20	17 706 846,51

11.4. Pozostałe przychody operacyjne

w PLN

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Rozwiązanie niewykorzystanych rezerw	282 387,39	826 457,76
Korekta roczna VAT	308 886,55	198 493,45
Odszkodowania	0,00	36 455,00
Inne	57 833,97	10 222,59
Razem	649 107,91	1 071 628,80

11.5. Pozostałe koszty operacyjne

w PLN

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Zaniechane prace rozwojowe	166 234,04	0,00
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	59 402,67	721,00
Inne	43 002,57	23,30
Razem	268 639,28	744,30

11.6. Przychody finansowe

w PLN

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych	98 519,11	100 909,61
Zysk ze zbycia obligacji krótkotermino- wych	0,00	70 968,00
Razem	98 519,11	171 877,61

11.7. Koszty finansowe

w PLN

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Odsetki od debetu w rachunku banko- wym	691,24	21,73
Zrealizowane różnice kursowe	102,44	6 894,20
Razem	793,68	6 915,93

11.8. Amortyzacja

w PLN

Pozycje ujęte w kosztach działalności operacyjnej	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Amortyzacja - Rzeczowe aktywa trwałe		
Inne środki trwałe	15 400,47	15 404,40
Urządzenia techniczne i maszyny	15 180,00	3 795,00
Amortyzacja razem - Rzeczowe aktywa trwałe	30 580,47	19 199,40
Amortyzacja - Wartości niematerialne i prawne		
Prawa majątkowe	11 042,46	11 042,40
Oprogramowanie	5,60	19 123,80
Atlassian - oprogramowanie komputero- we	3,80	12 665,40
System płatności mobilnych wraz z kom- ponentami	2 954 889,51	2 854 283,34
Licencja Splunk Enterprise Team	7 706,03	888,65
Amortyzacja razem - Wartości niema- terialne	2 973 647,40	2 898 003,59
Razem amortyzacja	3 004 227,87	2 917 202,99

12. Podatek dochodowy

Obciążenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom (na przykład sprawy celne czy dewizowe) mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.

Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku nie istnieje istotne ryzyko podatkowe.

W okresie zakończonym 31 grudnia 2018 i 31 grudnia 2017 roku Spółka odnotowała stratę podatkową.

Uzgodnienie podatku dochodowego

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczoną według efektywnej stawki podatkowej za okres zakończony dnia 31 grudnia 2018 oraz 31 grudnia 2017 roku zamieszczono w tabeli poniżej:

w PLN

	Od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Strata brutto przed opodatkowaniem	-15 947 584,97	-15 875 562,10
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce - 19%	3 030 041,14	3 016 356,80
Nieutworzone aktywo z tytułu podatku odroczonego z tytułu straty podatkowej i innych różnic przejściowych	2 996 248,24	2 994 966,81
Różnice trwałe - koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	33 792,90	21 389,99
Efektywna stawka podatkowa	0,0%	0,0%
Podatek dochodowy (obciążenie) wykazany w wyniku finansowym	0,00	0,00

13. Rzeczowe aktywa trwałe

w PLN

	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto			
Stan na 01 stycznia 2018	156 701,71	79 322,08	236 023,79
Zwiększenia - zakup	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2018	156 701,71	79 322,08	236 023,79
Umorzenie			
Stan na 01 stycznia 2018	8 696,71	58 215,24	66 911,95
Zwiększenia, w tym:	15 180,00	15 400,47	30 580,47
Amortyzacja okresu	15 180,00	15 400,47	30 580,47
Stan na 31 grudnia 2018	23 876,71	73 615,71	97 492,42
Wartość netto			
Stan na 01 stycznia 2018	148 005,00	21 106,84	169 111,84
Stan na 31 grudnia 2018	132 825,00	5 706,37	138 531,37

Dane porównawcze:

	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto			
Stan na 01 stycznia 2017	156 701,71	79 322,08	236 023,79
Zwiększenia - zakup	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2017	156 701,71	79 322,08	236 023,79
Umorzenie			
Stan na 01 stycznia 2017	4 901,71	42 810,84	47 712,55
Zwiększenia, w tym:	3 795,00	15 404,40	19 199,40
Amortyzacja okresu	3 795,00	15 404,40	19 199,40
Stan na 31 grudnia 2017	8 696,71	58 215,24	66 911,95
Wartość netto			
Stan na 01 stycznia 2017	151 800,00	36 511,24	188 311,24
Stan na 31 grudnia 2017	148 005,00	21 106,84	169 111,84

Żadne rzeczowe aktywa trwałe nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań Spółki zarówno na dzień 31 grudnia 2018 roku, jak i na dzień 31 grudnia 2017 roku.

14. Wartości niematerialne

w PLN

	Licencje i oprogramowanie	Prawa majątkowe	System płatności mobilnych wraz z komponentami	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość brutto					
Saldo otwarcia 01 stycznia 2018 roku	107 157,80	55 212,28	29 296 085,85	1 154 063,07	30 612 519,00
Zwiększenia	0,00	0,00	658 460,16	826 800,00	1 485 260,16
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	-899 825,21	-899 825,21
Saldo zamknięcia 31 grudnia 2018 roku	107 157,80	55 212,28	29 954 546,01	1 081 037,86	31 197 953,95
Umorzenie					
Saldo otwarcia 01 stycznia 2018 roku	97 373,55	33 127,20	7 351 204,50	0,00	7 481 705,25
Zwiększenia, w tym:	7 715,43	11 042,46	2 954 889,51	0,00	2 973 647,40
Amortyzacja okresu	7 715,43	11 042,46	2 954 889,51	0,00	2 973 647,40
Saldo zamknięcia 31 grudnia 2018 roku	105 088,98	44 169,66	10 306 094,01	0,00	10 455 352,65
Wartość netto					
Saldo otwarcia 01 stycznia 2018 roku	9 784,25	22 085,08	21 944 881,35	1 154 063,07	23 130 813,75
Saldo zamknięcia 31 grudnia 2018 roku	2 068,82	11 042,62	19 648 452,00	1 081 037,86	20 742 601,30

Istotnym elementem wartości niematerialnych jest System Informatyczny do Płatności Mobilnych, na budowę którego przeznaczono kwotę 29 893 746,01 PLN. System stanowi zbiór funkcjonujących i powiązanych ze sobą elementów oprogramowania, w tym Stronę Akceptacji e-commerce, których funkcją jest:

- udostępnienie generatora Kodów Jednorazowych i preautoryzacja płatności mobilnych,
- skierowanie płatności mobilnych do autoryzacji przez Wydawcę na podstawie Kodów Jednorazowych,
- świadczenie usługi serwera aplikacyjnego (Black Box) dla Aplikacji White Label, umożliwiającej dokonywanie płatności za pomocą kodów jednorazowych,
- dostarczenie Aplikacji White Label instalowanej na urządzeniach mobilnych użytkowników, pozwalającej bankom na oferowanie swoim klientom płatności mobilnych bez konieczności implementacji własnej aplikacji,
- dostarczenie aplikacji mobilnej instalowanej na urządzeniach Akceptantów (rozumianych jako punkty gdzie akceptowane są płatności mobilne), pełniącej funkcję instrumentu akceptującego,
- utrzymanie bazy aliasów dla płatności mobilnych,
- rozliczanie płatności mobilnych rozumiane jako okresowe wyliczanie pozycji finansowej netto Uczestników systemu,
- rozrachunek płatności mobilnych w oparciu o zewnętrzny system rozrachunku.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku przekazano do Spółki moduły Systemu Informatycznego o wartości 20 768 608 zł. 9 lutego 2015 roku System został uruchomiony produkcyjnie. System Informatyczny do Płatności Mobilnych jest amortyzowany metodą liniową przez okres 10 lat poczynając od 2015 roku.

W Spółce nie występują wartości niematerialne, których okres użytkowania jest nieokreślony.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku (także na dzień 31 grudnia 2017 roku) - żadne wartości niematerialne Spółki nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań i Spółka nie posiadała wartości niematerialnych przeznaczonych do sprzedaży.

Dane porównawcze:

	Licencje i oprogramowanie	Prawa majątkowe	System płatności mobilnych	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość brutto					
Saldo otwarcia 01 stycznia 2017 roku	96 494,30	55 212,28	26 989 832,63	1 802 754,46	28 944 293,67
Zwiększenia	10 663,50	0,00	2 306 253,22	1 668 242,72	3 985 159,44
Zmniejszenia	0,00	0,00	0,00	-2 316 934,11	-2 316 934,11
Saldo zamknięcia 31 grudnia 2017 roku	107 157,80	55 212,28	29 296 085,85	1 154 063,07	30 612 519,00
Umorzenie					
Saldo otwarcia 01 stycznia 2017 roku	64 695,70	22 084,80	4 496 921,16	0,00	4 583 701,66
Zwiększenia, w tym:	32 677,85	11 042,40	2 854 283,34	0,00	2 898 003,59
Amortyzacja okresu	32 677,85	11 042,40	2 854 283,34	0,00	2 898 003,59
Saldo zamknięcia 31 grudnia 2017 roku	97 373,55	33 127,20	7 351 204,50	0,00	7 481 705,25
Wartość netto					
Saldo otwarcia 01 stycznia 2017 roku	31 798,60	33 127,48	22 492 911,47	1 802 754,46	24 360 592,01
Saldo zamknięcia 31 grudnia 2017 roku	9 784,25	22 085,08	21 944 881,35	1 154 063,07	23 130 813,75

15. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

15.1. Należności z tytułu dostaw i usług w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Należności krótkoterminowe		
Należności handlowe, w tym:	4 680 667,24	2 470 760,97
- bieżące	3 116 268,87	1 978 443,68
- do 1 miesiąca	726 288,15	337 382,27
- od 1 do 3 miesięcy	375 308,17	21 664,92

- powyżej 3 miesięcy	462 802,05	133 270,10
Kaucje przekazane	80 220,00	80 198,00
Zaliczki na poczet usług	0,00	923 884,20
Rozrachunki z pracownikami	4 951,48	4 149,90
Należności ogółem (brutto)	4 765 838,72	3 478 993,07
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-59 402,67	0,00
Należności netto	4 706 436,05	3 478 993,07

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.

15.2. Pozostałe należności

w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Należności krótkoterminowe		
Należności z tytułu VAT	4 277 175,75	2 749 723,36
Pozostałe publiczno-prawne	508 833,00	0,00
Należności ogółem (brutto)	4 786 008,75	2 749 723,36
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	0,00	0,00
Należności netto	4 786 008,75	2 749 723,36

16. Inne aktywa

w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Inne aktywa - dokonane przedpłaty:		
Koszty praw autorskich	0,00	34 825,00
Utrzymanie programu deweloperskiego	0,00	290,64
Ubezpieczenie majątkowe	27 501,84	46 950,45
Licencje, certyfikaty, domeny, prenumeraty	53 253,76	31 186,72
Pozostałe	43 147,26	7 968,77
Razem	123 902,86	121 221,58

17. Krótkoterminowe aktywa finansowe

w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Krótkoterminowe aktywa finansowe		
Obligacje korporacyjne	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

W dniu 15 listopada 2016 roku Spółka nabyła krótkoterminowe obligacje korporacyjne zerokuponowe mBank Hipoteczny S.A. o wartości nominalnej 8.000.000,00 PLN - zostały one odkupione w dniu 3 lutego 2017 roku. W dniu 3 lutego 2017 roku Spółka nabyła krótkoterminowe obligacje korporacyjne zerokuponowe mBank Hipoteczny S.A. o wartości nominalnej 4.000.000,00 PLN z terminem wykupu 4 maja 2017 roku oraz 4.000.000,00 PLN z terminem wykupu 5 kwietnia 2017 roku - w obu przypadkach obligacje zostały wykupione w podanym terminie.

W 2018 roku Spółka nie posiadała żadnych krótkoterminowych aktywów finansowych.

18. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Środki pieniężne w banku i w kasie, w tym:	10 761 923,90	9 304 000,78
Lokaty krótkoterminowe	9 808 946,40	7 604 284,29
Rachunki bankowe bieżące	952 977,50	1 699 716,49
Kaucja wniesiona w związku z gwarancją bankową	0,00	0,00

Lokaty krótkoterminowe są zawierane na różne okresy, od jednego dnia do 90 dni, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Spółki na środki pieniężne i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych.

Spółka na dzień 31 grudnia 2018 roku posiadała 6 krótkoterminowych lokat, z których lokata w kwocie 300 000,00 zł stanowiła depozyt zabezpieczający gwarancją bankową dla loterii, a lokata w kwocie 788 252,00 zł stanowiła depozyt zabezpieczający wpłacony przez kontrahenta. Oprocentowanie lokat w skali rocznej na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiło:

Kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami w PLN	Oprocentowanie/rok
304 267,81	1,55%
788 862,30	1,57%
1 200 184,11	1,40%
1 500 993,28	0,54%
3 006 817,18	1,63%
3 007 821,72	1,58%
9 808 946,40	X

Spółka na dzień 31 grudnia 2017 roku posiadała 3 krótkoterminowe lokaty. Oprocentowanie lokat w skali rocznej na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosiło:

Kwota lokaty wraz z naliczonymi odsetkami w PLN	Oprocentowanie/rok
1 004 284,29	1,60%
2 500 000,00	1,63%
4 100 000,00	1,75%
7 604 284,29	X

19. Kapitały własne

19.1. Kapitał podstawowy

Na dzień 31 grudnia 2018 roku kapitał podstawowy Spółki składał się z 2 593 080 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł. Wszystkie udziały zostały w pełni opłacone. W ciągu roku dwukrotnie nastąpiła zmiana liczby udziałów. W dniu 22 maja 2018 roku ustanowiono nowe udziały, które powiększyły dotychczasową ilość z 272 520 udziałów do 417 348 udziałów. W dniu 18 października 2018 roku ustanowiono nowe udziały w ilości 2 175 732, które powiększyły dotychczasową ilość udziałów do 2 593 080 udziałów. Wysokość kapitału podstawowego na dzień bilansowy wyniosła 129 654 000,00 zł (13 626 000,00 zł na dzień 31.12.2017 roku).

19.2. Kapitały rezerwowe

Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników uchwałą z dnia 18 października 2018 roku podjęło decyzję w sprawie dokonania zwrotu wniesionych dopłat Wspólnikom w kwocie 16 961 100,00 zł każdemu (łącznie 101 766 600,00 zł). Na dzień 31 grudnia 2018 roku wszystkie dopłaty Wspólników na kapitał rezerwowy zostały zwrócone. Wysokość kapitału rezerwowego na dzień bilansowy wyniosła 0,00 zł (101 766 600,00 zł na dzień 31.12.2017 roku).

20. Zobowiązania krótkoterminowe

20.1. Zobowiązania finansowe

w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	7 835 131,16	4 059 865,00
Pozostałe zobowiązania finansowe	19 436,50	11 370,77
Razem	7 854 567,66	4 071 235,77

Powyższe zobowiązania finansowe stanowią zobowiązania bieżące. Na dzień 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku w Spółce nie wystąpiły zobowiązania przeterminowane.

Wartość księgowa zobowiązań finansowych zbliżona jest do ich wartości godziwej.

20.2. Zobowiązania niefinansowe

w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Zobowiązania z tytułu podatków i ubezpieczeń społecznych		
Podatek dochodowy od osób fizycznych	74 741,30	70 684,00
Zobowiązania wobec ZUS	76 547,02	68 625,30
Pozostałe podatki	3 128,00	2 906,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	18 860,84	13 378,16
Razem	173 277,16	155 593,46

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.

21. Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

w PLN

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
Pozostałe zobowiązania z tytułu:		
Niewykorzystanych urlopów	185 422,45	343 283,69
Rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu działalności operacyjnej	631 558,55	187 098,93
Rozliczenia międzyokresowe kosztów z tytułu wynagrodzeń i premii	1 095 356,35	1 191 245,50
Razem	1 912 337,35	1 721 628,12

22. Przyszłe zobowiązania
22.1. Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2017 roku funkcjonowały dwie umowy leasingu operacyjnego na dzierżawę samochodów osobowych ze spółką PKO Leasing S.A., które Spółka zawarła w 2015 roku. Umowy zostały zakończone w listopadzie 2018 roku.

W 2018 roku zostały zawarte dwie nowe umowy leasingu operacyjnego na dzierżawę samochodów osobowych ze spółką PKO Leasing S.A. Jedna z umów jest realizowana od sierpnia 2018 roku, natomiast druga na dzień bilansowy nie została aktywowana ze względu na niedostarczenie przedmiotu leasingu.

Łączne koszty z tytułu leasingu, ujęte w trakcie 2018 roku w wyniku finansowym wyniosły 208 623,27 zł, zaś w 2017 roku 277 184,63 zł.

Łączne kwoty przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu niepodlegających rozwiązaniu (nieodwoływalnych) umów leasingu operacyjnego na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosiły:

w PLN

stan na dzień 31.12.2018	czynsz netto razem	VAT	czynsz brutto razem
do 1 roku	49 024,52	11 275,64	60 300,16
od 1 roku do 5 lat	156 011,00	35 882,53	191 893,53
SUMA	205 035,52	47 158,17	252 193,69

w PLN

stan na dzień 31.12.2018	serwis netto razem	VAT	serwis brutto razem
do 1 roku	7 282,52	1 674,98	8 957,50
od 1 roku do 5 lat	23 378,32	5 377,01	28 755,33
SUMA	30 660,84	7 051,99	37 712,83

w PLN

stan na dzień 31.12.2018	razem netto	VAT	razem brutto
do 1 roku	56 307,04	12 950,62	69 257,66
od 1 roku do 5 lat	179 389,32	41 259,54	220 648,86
SUMA	235 696,36	54 210,16	289 906,52

Na ratę leasingową składała się opłata z tytułu czynszu oraz opłata serwisowa.

Za opłatę serwisową leasingobiorca otrzymuje kompleksową obsługę serwisową w skład której wchodzi między innymi: organizacja przeglądów okresowych, napraw bieżących, remontów pogwarancyjnych wynikających z normalnego zużycia, itp.

Dane porównawcze:

			w PLN
stan na dzień 31.12.2017	czynsz netto razem	VAT	czynsz brutto razem
do 1 roku	188 598,07	43 377,56	231 975,63
od 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00
SUMA			188 598,07 43 377,56 231 975,63

			w PLN
stan na dzień 31.12.2017	serwis netto razem	VAT	serwis brutto razem
do 1 roku	27 565,68	6 340,11	33 905,79
od 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00
SUMA			27 565,68 6 340,11 33 905,79

			w PLN
stan na dzień 31.12.2017	razem netto	VAT	razem brutto
do 1 roku	216 163,75	49 717,66	265 881,41
od 1 roku do 5 lat	0,00	0,00	0,00
SUMA			216 163,75 49 717,66 265 881,41

22.2. Zobowiązania z tytułu wynajmu powierzchni biurowej

W okresie od 1 lipca 2016 roku Spółka użytkuje powierzchnie biurowe w Warszawie przy ulicy Cypryjskiej 72.

Łączne koszty z tytułu najmu ujęte w trakcie 2018 roku w sprawozdaniu z wyniku finansowego i pozostałych całkowitych dochodów wynoszą 248 040,00 PLN, w 2017 roku również wyniosły 248 040,00 PLN.

Łączne kwoty przyszłych minimalnych opłat z w/w tytułu wynoszą:

w PLN

w PLN

STAN NA DZIEŃ 31.12.2018	CZYN SZ NETTO	VAT	CZYN SZ BRUTTO
do 1 roku	248 040,00	57 049,20	305 089,20
od 1 roku do 3 lat	496 080,00	114 098,40	610 178,40
SUMA	744 120,00	171 147,60	915 267,60

W 2017 roku i 2018 roku nie nastąpiła waloryzacja czynszu z tytułu najmu powierzchni biurowej. Zgodnie z umową czynsz może być waloryzowany nie częściej niż raz na 12 miesięcy.

Dane porównawcze:

w PLN

STAN NA DZIEŃ 31.12.2017	CZYN SZ NETTO	VAT	CZYN SZ BRUTTO
do 1 roku	248 040,00	57 049,20	305 089,20
od 1 roku do 5 lat	992 160,00	228 196,80	1 220 356,80
SUMA	1 240 200,00	285 246,00	1 525 446,00

23. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka nie posiadała żadnych aktywów i zobowiązań warunkowych za wyjątkiem gwarancji bankowej w Banku Millennium S.A. na kwotę 300 000,00 zł oraz depozytu Euronet na kwotę 788 252,00 zł, zaś na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała żadnych aktywów i zobowiązań warunkowych.

24. Sprawy sądowe

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka jest stroną dwóch spraw na poziomie Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego - zaskarżone interpretacje indywidualne. W obu sprawach Spółka uzyskała pozytywne wyroki, które pozostawały nieprawomocne na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego. Po uprawomocnieniu rzeczonych wyroków - Spółka zyska możliwość sprzedaży ze stawką VAT „zw” - w zakresie autoryzacji i rozliczenia transakcji.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka nie była stroną żadnych spraw sądowych.

25. Informacje o podmiotach powiązanych

25.1. Podmioty powiązane

Podmiotami powiązanymi z PSP są udziałowcy dla których spółka jest jednostką współkontrolowaną oraz podmioty wchodzące w skład Grup Kapitałowych banków-udziałowców. Charakter usług świadczonych na rzecz podmiotów powiązanych dotyczy głównie obsługi transakcji mobilnych BLIK oraz usług z nimi związanych (m.in. obsługi zapytań P2P).

Na dzień bilansowy i w okresie zakończonym tego dnia Spółka miała następujące transakcje, należności i zobowiązania z podmiotami powiązanymi - zostały one zawarte na warunkach rynkowych:

	Okres kończący się 31 grudnia 2018 roku	Okres kończący się 31 grudnia 2017 roku
Transakcje zrealizowane z bankami - udziałowcami Spółki		
Przychody, w tym:	18 181 460,40	9 299 114,65
Odsetki od lokat i środków na rachunkach bankowych	98 519,11	100 909,61
Zysk ze sprzedaży obligacji korporacyjnych	0,00	70 968,00
Usługi w ramach Umowy o Uczestnictwo w SPM BLIK	18 082 941,29	9 127 237,04
Koszty, w tym:	14 997,41	8 290,02
Opłaty i prowizje bankowe	14 997,41	8 290,02
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	3 359 095,23	2 015 717,49
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10 761 923,90	9 304 000,78
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	1 739,11	309,99
Transakcje zrealizowane z PKO BP Finat (poprzednio: Inteligo Financial Services S.A.)		
Koszty, w tym:	364 351,00	486 542,52
Administrowanie infrastrukturą informatyczną oraz opłata za dostarczony sprzęt komputerowy	364 351,00	486 542,52
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	58 065,23	41 673,63

Transakcje zrealizowane z PKO Leasing S.A.		
Koszty, w tym:	208 623,27	277 184,63
Czynsz dzierżawny samochodu wynajmowanego	120 897,42	188 598,07
Zarządzanie kartami paliwowymi	60 335,36	61 020,88
Obsługa serwisowa samochodów	27 390,49	27 565,68
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe	18336,99	9 607,33
Transakcje zrealizowane z CEUP eService Sp. z o.o.		
Koszty, w tym:	40 000,00	373 643,56
Migracja terminali POS	0,00	300 472,83
Wdrożenie usługi BLIK w sieci handlowej	40 000,00	73 170,73

25.2. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

Główną kadre kierowniczą w Spółce stanowią Członkowie Zarządu. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze członków Zarządu za okres zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku oraz dnia 31 grudnia 2017 roku wyniosły:

w PLN

Świadczenia pracownicze na rzecz Zarządu	Rok finansowy 31 grudnia 2018 roku	Rok finansowy 31 grudnia 2017 roku
Krótkoterminowe świadczenia	1 084 163,79	1 144 671,36
Inne długoterminowe świadczenia	0,00	0,00
Świadczenia po okresie zatrudnienia	0,00	0,00
Razem brutto	1 084 163,79	1 144 671,36

Członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymują wynagrodzenia.

26. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Działalność prowadzona przez Spółkę 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 Spółki są środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz 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.

26.1. 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 Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty, ryzyko kredytowe Spółki 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). Spółka lokuje wolne środki pieniężne w PKO Banku Polskim S.A., Banku Millennium S.A. oraz mBank S.A. Wyплаты lokat następują terminowo. Wyżej wymienione banki na dzień 31 grudnia 2018 roku posiadały rating odpowiednio P-1, Prime-2, Pri-

me-2 według Agencji Moody's oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku odpowiednio P-1, Prime-3, Prime-2 według tej samej agencji¹⁾.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe Spółki zostało przedstawione w poniższej tabeli.

w PLN

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Należności z tytułu dostaw i usług:		
Należności handlowe, w tym:	4 680 667,24	2 470 760,97
- bieżące	3 116 268,87	1 978 443,68
- do 1 miesiąca	726 288,15	337 382,27
- od 1 do 3 miesięcy	375 308,17	21 664,92
- powyżej 3 miesięcy	462 802,05	133 270,10
Pozostałe należności z tytułu dostaw i usług - nieprzeterminowane	85 171,48	1 008 232,10
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-59 402,67	0,00
Razem należności z tytułu dostaw i usług	4 706 436,05	3 478 993,07
Środki pieniężne na rachunkach bankowych i ich ekwiwalenty:		
do 1 miesiąca	10 457 656,09	2 704 000,78
od 1 do 3 miesięcy	304 267,81	2 500 000,00
od 3 do 6 miesięcy	0,00	4 100 000,00
Razem środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10 761 923,90	9 304 000,78

Na dzień 31 grudnia 2018 roku saldo należności dotyczyło głównie należności od banków będących udziałowcami PSP, tj. PKO Bank Polski, Bank Millennium, mBank, ING Bank Śląski, Bank Zachodni WBK, Alior Bank, których rating według agencji ratingowej Moody's Investor Service Ltd (opinia o ryzyku kontrahenta: długoterminowa / krótkoterminowa) wynosił odpowiednio: A2/P-1, Baa2/P-2, A3/P-2, A2/P-1, A2/P-1, zaś w przypadku Alior Bank rating Viability Rating to bb (według agencji ratingowej Fitch Ratings).

Na dzień 31 grudnia 2017 roku saldo należności dotyczyło głównie należności od banków będących udziałowcami PSP, tj. PKO Bank Polski, Bank Millennium, mBank, ING Bank Śląski, Bank Zachodni WBK, których rating według agencji ratingowej Moody's Investor Service Ltd (opinia o ryzyku kontrahenta: długoterminowa / krótkoterminowa) wynosił odpowiednio: A2/P-2, Baa3/P-3, Baa1/P-2, A2/P-1, A2/P-1. W przypadku Alior Bank, będącym udziałowcem PSP, rating Viability Rating to bb (według agencji ratingowej Fitch Ratings).

Na dzień 31 grudnia 2018 roku spółka dokonała odpisu aktualizującego należności w kwocie 59 402,67 zł, na 31 grudnia 2017 roku Spółka nie identyfikowała utraty wartości należności oraz Zarząd Spółki uważał, że należności są w pełni odzyskiwalne.

¹⁾ Skala ocen long-term od najwyższej: Aaa, Aa1, Aa2, Aa3, A1, A2, A3, Baa1, Baa2, Baa3 odpowiada Prime-1 dla skali short-term; A3, Baa1, Baa2 w skali long-term odpowiada Prime-2 w skali short-term; Baa2 oraz Baa3 w skali long-term odpowiada Prime-3 w skali short-term. Odpowiednikami skal long-term: Ba1, Ba2, Ba3, B1, B2, B3, Caa1, Caa2, Caa3, Ca, C w skali short-term to Not Prime. Dane na bazie informacji o banku podanych do wiadomości publicznej (public information).

26.2. Ryzyko związane z płynnością

Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania. Źródłem finansowania dla zachowania płynności w Spółce mogą być:

- przychody ze sprzedaży usług,
- zasilenia w środki pieniężne przez udziałowców.

W 2013 roku PKO Bank Polski S.A. wpłacił na kapitał kwotę w wysokości 2 271 000,00 zł. W 2015 roku pozostali Wspólnicy w zamian za objęcie nowo wyemitowanych udziałów wpłacili po 2 271 000,00 zł. W 2015 roku dodatkowo Wspólnicy zasilili Spółkę łączną kwotą 39 000 000,00 zł w formie dopłat, w 2016 roku kwotą 29 400 000,00 zł, zaś w 2017 roku kwotą 12 000 126,00 zł. W 2018 roku wszyscy Wspólnicy w zamian za objęcie nowo wyemitowanych udziałów wpłacili po 19 338 000,00 zł. Ponadto w 2018 roku wszystkim Wspólnikom zwrócono wniesione dopłaty w łącznej kwocie 101 766 600,00 zł

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

w PLN

31 grudnia 2018 roku	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	RAZEM
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	6 793 658,42	894 510,12	146 962,62	7 835 131,16
Pozostałe zobowiązania finansowe	19 436,50	0,00	0,00	19 436,50
Razem	6 813 094,92	894 510,12	146 962,62	7 854 567,66

Spółka narażenie na ryzyko związane z płynnością szacuje na poziomie minimalnym. W Spółce na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku nie wystąpiły zobowiązania długoterminowe.

Dane porównawcze:

31 grudnia 2017 roku	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	RAZEM
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	3 977 244,93	82 495,53	124,54	4 059 865,00
Pozostałe zobowiązania finansowe	11 370,77	0,00	0,00	11 370,77
Razem	3 988 615,70	82 495,53	124,54	4 071 235,77

26.3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe Spółki ogranicza się w istotny sposób do ryzyka związanego ze zmiennością stóp procentowych. Spółka uzyskuje przychody w walucie funkcjonalnej, w której również ponoszone są koszty. W związku z tym, zdaniem Zarządu, Spółka nie podlegała 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.

Na dzień 31 grudnia 2018 i 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała zobowiązań narażonych na ryzyko stopy procentowej.

Spółka nie przeprowadza analizy wrażliwości aktywów finansowych na zmiany stóp procentowych, gdyż w ocenie Zarządu ryzyko to nie ma istotnego wpływu na przyszłe przepływy pieniężne lub wartość godziwą aktywów finansowych.

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.

w PLN

31 grudnia 2018 roku	Do 1m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	952 977,50	0,00	0,00	952 977,50
Lokaty terminowe	9 504 678,59	304 267,81	0,00	9 808 946,40
Razem	10 457 656,09	304 267,81	0,00	10 761 923,90

Dane porównawcze:

31 grudnia 2017 roku	Do 1 m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Pow. 3 m-cy	Razem
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	1 699 716,49	0,00	0,00	1 699 716,49
Lokaty terminowe	1 004 284,29	2 500 000,00	4 100 000,00	7 604 284,29
Razem	2 704 000,78	2 500 000,00	4 100 000,00	9 304 000,78

26.4. Ryzyko operacyjne

W zakresie ryzyk operacyjnych potencjalne ryzyka istniejące oraz grożące Spółce 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.

Spółka nieustannie wdraża narzędzia mitygujące wskazane ryzyka w postaci procedur, modyfikacji procesów oraz zabezpieczeń prawnych.

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 KIR S.A. przed dokonaniem rozliczenia transakcji BLIK skutkującego obciążeniem rachunku bankowego Wydawcy oraz uznaniem rachunku bankowego Agenta Rozliczeniowego.

Innym przykładem działań prowadzonych przez PSP mitygujących część w/w ryzyk jest cykliczne informowanie Wydawców o przyczynach odrzuceń transakcji BLIK klientów tych banków. Raporty takie wskazują zarówno przyczyny o charakterze technicznym, jak i biznesowym, i są przekazywane do banków w cyklu miesięcznym oraz incydentalnie w sytuacji stwierdzenia odchylenia od standardowego wskaźnika udanych transakcji dla danego Wydawcy lub Agenta Rozliczeniowego.

26.5. Ryzyko sprawności systemów informatycznych

Podstawowe zagrożenia wpisane w działalność Spółki związane są z charakterem usług przez nią świadczonych oraz ich rozwojem. Działalność Spółki skoncentrowana jest

na świadczeniu usług bazujących na wykorzystaniu nowoczesnych technologii informacyjno-komunikacyjnych w dużym stopniu pracujących w trybie on-line. W konsekwencji, w znaczącej mierze bezpieczeństwo funkcjonowania Spółki, w tym zapewnienie realizacji funkcji operacyjnych na należytym poziomie, uzależnione jest od niezawodności urządzeń technologicznych. Dodatkowo, wdrażanie nowych rozwiązań, często opierających się o autorskie i niespotykane na rynku rozwiązania, uwypukla ryzyko w tym zakresie.

Z oczywistych względów nie jest możliwe zagwarantowanie całkowitej niezawodności systemów i urządzeń wykorzystywanych przez Spółkę, jednakże zastosowanie rozwiązań wysokiej dostępności w redundantnej architekturze systemowej minimalizuje zagrożenia związane z zawodnością stosowanej technologii.

W zakresie powyższych ryzyk Spółka stosuje ponadto bieżący monitoring czynników ryzyka, systemy kontroli i bezpieczeństwa, odpowiednie rozwiązania techniczne zabezpieczające oraz wspierające system informatyczny oraz infrastrukturę na którym jest on osadzony. Jednymi z narzędzi niwelujących negatywne skutki pojawienia się zdarzeń losowych obejmujących systemy informatyczne są narzędzia i algorytmy wspomagające monitorowanie systemów, wspieranie się w obsłudze systemów wiedzą i umiejętnościami powszechnie uznawanych na rynku podmiotów jak KIR S.A., PKO BP Finat czy HP, 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 wskazane kategorie ryzyk są także procesy wdrażania zmian do systemów oraz testowania zmian.

Ze względu na specyfikę podstawowego dla Spółki przedmiotu działalności, jaką jest poruszanie się w świecie nowoczesnych technologii szczególne znaczenie dla PSP mają działania skoncentrowane na identyfikacji i zapobieganiu rodziny ryzyk związanych z wykorzystywaniem technologii informatycznych i telekomunikacyjnych oraz rodziny zagrożeń powiązanych z przetwarzaniem danych osobowych. W celu minimalizacji zagrożeń z powyższych zakresów Spółka posiada własne Standardy Bezpieczeństwa oraz API, zgodne z najlepszymi praktykami światowymi oraz stale wdraża procedury oraz dedykowane rozwiązania technologiczne.

27. Zarządzanie kapitałem

Na Spółce nie spoczywa obowiązek nałożony zewnętrznie utrzymywania wymogów kapitałowych.

Spółka ma możliwości zarządzania strukturą kapitałową. Utrzymanie lub skorygowanie struktury kapitałowej w Spółce 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.

28. Struktura zatrudnienia

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

	31 grudnia 2018	31 grudnia 2017
Zarząd Spółki	2	2
Pozostali pracownicy	27	27
Razem	29	29

29. Zdarzenia następujące po dniu kończącym okres sprawozdawczy

Nie wystąpiły żadne istotne zdarzenia po 31 grudnia 2018 roku.

Niniejsze sprawozdanie zawiera 46 kolejno ponumerowanych stron.

Prezes Zarządu

Dariusz Mazurkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Monika Król

**Osoba odpowiedzialna za pro-
wadzenie ksiąg rachunkowych**

Beata Grabis

Warszawa, 10 kwietnia 2019 roku