



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2018 ROKU**

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat	3
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	5
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	6
Dodatkowe informacje i objaśnienia	7
1. Informacje ogólne	7
2. Skład Zarządu Spółki	7
3. Skład Rady Nadzorczej	7
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	8
5. Udziały w innych podmiotach	8
6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	8
6.1. Profesjonalny osąd	8
6.2. Niepewność szacunków	9
7. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego	10
7.1. Oświadczenie o zgodności	10
7.2. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacyjna	11
8. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości	11
8.1. Zmiany prezentacyjne w sprawozdaniu finansowym	11
8.2. Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2018 rok	11
9. Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, które zostały opublikowane, ale nie weszły jeszcze w życie	12
10. Korekta błędów	15
11. Zmiana szacunków	15
12. Istotne zasady rachunkowości	16
12.1. Rzeczowe aktywa trwałe	16
12.2. Utrata wartości aktywów niefinansowych	16
12.3. Wartości niematerialne	17
12.4. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej	17
12.5. Zapasy	18
12.6. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	18
12.7. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	19
12.8. Kapitał	19
12.9. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	19
12.10. Rezerwy	19
12.11. Przychody	20
12.12. Krótkookresowe świadczenia dla pracowników	20
12.13. Podatki	21
13. Przychody i koszty	22
13.1. Przychody ze sprzedaży	22
13.2. Koszty działalności operacyjnej	22
13.3. Pozostałe przychody operacyjne	22
13.4. Pozostałe koszty operacyjne	23
13.5. Przychody finansowe	23
13.6. Koszty finansowe	23
14. Podatek dochodowy	23
14.1. Obciążenie podatkowe	23
14.2. Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej	24
14.3. Odroczony podatek dochodowy	24
15. Działalność zaniechana	26

16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	26
17. Rzeczowe aktywa trwałe.....	27
18. Leasing	29
18.1. Rozrachunki z tytułu leasingu operacyjnego	29
18.2. Rozrachunki z tytułu leasingu finansowego	29
19. Wartości niematerialne.....	30
20. Inwestycje długoterminowe	31
20.1. Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych	31
20.2. Wykaz spółek stowarzyszonych i zależnych na dzień 31 grudnia 2018 oraz 31 grudnia 2017	32
21. Świadczenia pracownicze.....	32
21.1. Programy akcji pracowniczych.....	32
21.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia	32
21.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy.....	32
22. Zapasy	32
23. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	32
24. Inne aktywa długo- i krótkoterminowe	33
25. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	34
26. Kapitał własny	34
26.1. Kapitał podstawowy.....	34
26.2. Kapitał zapasowy.....	35
26.3. Zyski zatrzymane.....	35
27. Zobowiązania długoterminowe	35
27.1. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych	35
28. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania (krótkoterminowe)	36
29. Rozliczenia międzyokresowe	38
30. Zobowiązania warunkowe.....	38
30.1. Rozliczenia podatkowe	38
31. Sprawy sądowe.....	38
32. Informacje o podmiotach powiązanych	39
32.1. Jednostka dominująca wobec Spółki	41
32.2. Jednostki zależne i stowarzyszone	41
32.3. Wspólne przedsięwzięcie, w którym jednostka dominująca jest współnikiem	41
32.4. Pożyczka udzielona członkom Zarządu	41
32.5. Inne transakcje z udziałem członków Zarządu.....	41
32.6. Wynagrodzenie Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki	42
32.7. Udziały wyższej kadry kierowniczej w programie akcji pracowniczych	42
33. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym	42
33.1. Ryzyko stopy procentowej	42
33.2. Ryzyko walutowe	43
33.3. Ryzyko kredytowe.....	43
33.4. Ryzyko związane z płynnością	44
34. Instrumenty finansowe	45
34.1. Wartości godziwe	45
34.2. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych.....	45
35. Zarządzanie kapitałem.....	45
36. Struktura zatrudnienia.....	46
37. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.....	46
38. Informacja o sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego	46
39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	47

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
	<i>Nota</i>		
Przychody ze sprzedaży	13.1	496 874 326,30	455 960 336,07
Koszty działalności operacyjnej	13.2	371 680 676,90	334 184 940,62
Pozostałe przychody operacyjne	13.3	1 936 821,07	1 277 433,08
Pozostałe koszty operacyjne	13.4	3 497 864,92	3 353 335,22
Zysk z działalności operacyjnej		123 632 605,55	119 699 493,31
Przychody finansowe	13.5	1 643 604,81	1 602 894,72
Koszty finansowe	13.6	6 049 349,44	5 585 938,64
Zysk brutto		119 226 860,92	115 716 449,39
Podatek dochodowy	14	(22 704 476,00)	(22 330 313,00)
Zysk netto		96 522 384,92	93 386 136,39

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Zysk netto	96 522 384,92	93 386 136,39
Dochody całkowite ogółem	96 522 384,92	93 386 136,39

Warszawa, 21 marca 2019 r.

Podpisy Członków Zarządu:

Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:

Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów

Barbara Lichota
Dyrektor Biura Rachunkowości/Główna Księgowa

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		Rok zakończony 31 grudnia 2018	Rok zakończony 31 grudnia 2017
AKTYWA			
	<i>Nota</i>		
Aktywa trwałe		248 455 545,42	236 967 066,14
Rzeczowe aktywa trwałe	17	136 748 239,90	125 347 773,41
Wartości niematerialne	19	44 373 012,01	43 779 436,43
Inwestycje długoterminowe	20	65 656 390,13	65 656 390,13
Inne aktywa długoterminowe	24	1 677 903,38	2 183 466,17
Aktywa obrotowe		195 567 647,95	173 087 293,45
Zapasy	22	18 324 906,14	20 288 952,20
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	23	113 341 300,32	91 365 161,69
Inne aktywa krótkoterminowe	24	4 037 372,68	3 769 622,49
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25	59 864 068,81	57 663 557,07
SUMA AKTYWÓW		444 023 193,37	410 054 359,59
KAPITAŁY WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA			
	<i>Nota</i>		
Kapitał własny		284 533 983,58	252 868 301,51
Kapitał podstawowy	26.1	56 000 000,00	56 000 000,00
Kapitał zapasowy	26.2	18 666 666,67	18 666 666,67
Kapitał rezerwowy	26.3	148 201 634,84	120 974 506,39
Zysk netto	26.3	96 522 384,92	93 386 136,39
Dywidenda zaliczkowa	16	(34 856 702,85)	(36 159 007,94)
Zobowiązania długoterminowe		20 263 274,71	24 699 002,87
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14.3	8 241 030,00	7 549 638,00
Zobowiązania pozostałe	27	12 022 244,71	17 149 364,87
Zobowiązania krótkoterminowe		139 225 935,08	132 487 055,21
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	28	85 220 431,38	87 043 687,46
Rozliczenia międzyokresowe	29	53 465 072,70	44 111 390,75
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	28	540 431,00	1 331 977,00
Zobowiązania razem		159 489 209,79	157 186 058,08
SUMA KAPITAŁÓW WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ		444 023 193,37	410 054 359,59

Warszawa, 21 marca 2019 r.

Podpisy Członków Zarządu:

Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:

Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów

Barbara Lichota
Dyrektor Biura Rachunkowości/Główna Księgowa

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

		Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku	Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	<i>Nota</i>		
Zysk brutto		119 226 860,92	115 716 449,39
Korekty o pozycje:		1 502 261,28	16 180 404,34
Amortyzacja	13.2	48 470 059,60	36 445 327,56
Straty z tytułu różnic kursowych	13.6	447 568,03	(2 331 297,56)
Odsetki netto	13.5-6	5 263 999,69	2 532 213,43
Wynik z działalności inwestycyjnej	13.3, 20	(188 994,40)	413 423,26
Zmiana stanu należności	23	(21 976 138,63)	(23 399 530,88)
Zmiana stanu zobowiązań	28	(19 265 143,63)	22 202 280,24
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	24,29	9 591 494,55	8 850 694,89
Zmiana stanu zapasów	22	1 964 046,06	(4 668 756,19)
Podatek dochodowy zapłacony		(22 478 021,00)	(23 639 193,00)
Pozostałe		(326 608,99)	(224 757,41)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		120 729 122,20	131 896 853,73
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		459 169,82	433 671,95
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	17,19	(65 439 792,74)	(67 662 095,31)
Nabycie aktywów finansowych w jednostkach powiązanych	20	–	–
Odsetki otrzymane	13.5-6	(4 701 228,10)	(2 197 088,14)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(69 681 851,02)	(69 425 511,50)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Kredyty otrzymane	16	16 780 560,37	(4 150 647,81)
Dywidendy wypłacone	16	(64 856 702,85)	(36 159 007,94)
Odsetki z tyt. leasingu finansowego	13.6	(55 666,28)	(28 265,63)
Płatności zobowiązań z tyt. leasingu finansowego	13.6	(207 845,37)	(81 515,38)
Pozostałe	13.6	(507 105,31)	(306 859,66)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(48 846 759,44)	(40 726 296,42)
Zwiększenie / zmniejszenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		2 200 511,74	21 745 045,81
Środki pieniężne na początek okresu	25	57 663 557,07	35 918 511,26
Środki pieniężne na koniec okresu	25	59 864 068,81	57 663 557,07
w tym: o ograniczonej możliwości dysponowania		–	–

Warszawa, 21 marca 2019 r.

Podpisy Członków Zarządu:

Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:

Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów

Barbara Lichota
Dyrektor Biura Rachunkowości/Główna Księgowa

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	<i>Kapitał podstawowy</i>	<i>Kapitał zapasowy</i>	<i>Kapitał rezerwowy</i>	<i>Niepodzielony wynik finansowy</i>	<i>Zysk/strata netto i pozostałe dochody całkowite</i>	<i>Razem</i>
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	56 000 000,00	18 666 666,67	120 974 506,39	–	57 227 128,45	252 868 301,51
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	–	–	–	27 227 128,45	(27 227 128,45)	–
Przeniesienie na kapitał rezerwowy	–	–	27 227 128,45	(27 227 128,45)	–	–
Wypłata dywidendy zaliczkowej	–	–	–	–	(34 856 702,85)	(34 856 702,85)
Wypłata dywidendy z zysku 2017 roku	–	–	–	–	(30 000 000,00)	(30 000 000,00)
Zysk za rok obrotowy	–	–	–	–	96 522 384,92	96 522 384,92
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	56 000 000,00	18 666 666,67	148 201 634,84	–	61 665 682,07	284 533 983,58

	<i>Kapitał podstawowy</i>	<i>Kapitał zapasowy</i>	<i>Kapitał rezerwowy</i>	<i>Niepodzielony wynik finansowy</i>	<i>Zysk/strata netto i pozostałe dochody całkowite</i>	<i>Razem</i>
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	56 000 000,00	18 666 666,67	53 703 428,15	–	67 271 078,24	195 641 173,06
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	–	–	–	67 271 078,24	(67 271 078,24)	–
Przeniesienie na kapitał rezerwowy	–	–	67 271 078,24	(67 271 078,24)	–	–
Wypłata dywidendy zaliczkowej	–	–	–	–	(36 159 007,94)	(36 159 007,94)
Zysk za rok obrotowy	–	–	–	–	93 386 136,39	93 386 136,39
Na dzień 31 grudnia 2017 roku	56 000 000,00	18 666 666,67	120 974 506,39	–	57 227 128,45	252 868 301,51

Warszawa, 21 marca 2019 r.

Podpisy Członków Zarządu:

Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:

Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów

Barbara Lichota
Dyrektor Biura Rachunkowości/Główna Księgowa

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o. obejmuje rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku oraz zawiera dane porównawcze za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A. została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 13 sierpnia 1999 roku. Spółka była wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000064879.

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o. (dalej: „eService”, „Spółka”, „jednostka”) powstała w wyniku przekształcenia Spółki Akcyjnej pod firmą: Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService S.A. w Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością, na mocy art. 551 i 577 Kodeksu spółek handlowych. W dniu 13 grudnia 2013 roku Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000490970.

Siedziba Spółki mieści się w Warszawie przy ul. Jana Olbrachta 94.

Spółce nadano numer statystyczny REGON 016107240.

Do dnia 30 grudnia 2013 roku jedynym udziałowcem posiadającym 100% udziałów Spółki była Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (dalej: PKO Bank Polski S.A.).

Od 31 grudnia 2013 roku wspólnikami Spółki są:

- EVO Payments International Acquisition GmbH, która posiada 66% udziałów w kapitale zakładowym Spółki,
- PKO Bank Polski S.A., która posiada 34% udziałów w kapitale zakładowym Spółki.

Jednostką najwyższego szczebla dla Spółki jest EVO Payments Inc. z siedzibą w USA.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Misją eService jest:

- zapewnienie środowiska do akceptacji i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych,
- zapewnienie bezpieczeństwa autoryzacji i rozliczeń finansowych transakcji dokonywanych instrumentami płatniczymi,
- przywództwo technologiczne,
- dostarczanie klientom nowoczesnych i dostosowanych do ich potrzeb produktów, profesjonalną obsługę oraz wysoką jakość świadczonych usług.

Spółka oferuje:

- usługę przetwarzania transakcji dokonywanych instrumentami płatniczymi zarówno w terminalach POS w kraju i poza jego granicami, jak również w internecie,
- wynajem terminali,
- usługę doładowań kart telefonów komórkowych,
- obsługę kart podarunkowych.

2. Skład Zarządu Spółki

Od 1 października 2017 roku w skład Zarządu Spółki wchodzi:
Joanna Seklecka – Prezes Zarządu

3. Skład Rady Nadzorczej

Od 18 października 2017 roku do 17 stycznia 2018 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodził:

Darren Wilson	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Paradowski	– Członek Rady Nadzorczej
Kevin Hodges	– Członek Rady Nadzorczej
Szymon Wałach	– Członek Rady Nadzorczej
Jakub Grzechnik	– Członek Rady Nadzorczej

Rafał Roszkowski	– Członek Rady Nadzorczej
Piotr Nowosielski	– Członek Rady Nadzorczej

Od 18 stycznia 2018 roku do 30 listopada 2018 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodził:

Darren Wilson	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Marek Paradowski	– Członek Rady Nadzorczej
Kevin Hodges	– Członek Rady Nadzorczej
Szymon Wałach	– Członek Rady Nadzorczej
Paweł Placzke	– Członek Rady Nadzorczej
Rafał Roszkowski	– Członek Rady Nadzorczej
Piotr Nowosielski	– Członek Rady Nadzorczej

Od 1 grudnia 2018 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodzi:

Darren Wilson	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Michael Reindenbach	– Członek Rady Nadzorczej
Kevin Hodges	– Członek Rady Nadzorczej
Szymon Wałach	– Członek Rady Nadzorczej
Paweł Placzke	– Członek Rady Nadzorczej
Rafał Roszkowski	– Członek Rady Nadzorczej
Piotr Nowosielski	– Członek Rady Nadzorczej

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 21 marca 2019 roku.

5. Udziały w innych podmiotach

W grudniu 2014 roku Spółka założyła następujące spółki, w których objęła 100% udziałów w kapitale zakładowym:

- EVO Payments International Sp. z o.o. z siedzibą w Polsce (Warszawa),
- EVO Payments International s.r.o. z siedzibą w Czechach (Praga).

W dniu 9 lutego 2015 roku Spółka EVO Payments International Sp. z o.o. z siedzibą w Polsce została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000542735. Kapitał zakładowy spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 696.400 zł i dzieli się na 13.928 udziałów o wartości nominalnej po 50 zł każdy.

W dniu 16 lutego 2015 roku Spółka EVO Payments International s.r.o z siedzibą w Czechach została wpisana do rejestru przedsiębiorców w Pradze, pod numerem 238120. Kapitał zakładowy spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 30.200.000 CZK.

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o. pozostaje jedynym udziałowcem Spółek EVO Payments International Sp. z o.o. oraz EVO Payments International s.r.o.

6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

6.1. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

Osądy kierownictwa oraz szacunki księgowe poddaje się okresowej weryfikacji. Przy każdej zmianie stosowanych zasad (polityki) rachunkowości uwzględnia się wpływ wszystkich przewidywanych zdarzeń na stosowane dotychczas zasady rachunkowości.

W Nocie 12.11.1 wykazano zastosowane zasady (politykę) rachunkowości odnośnie ujmowania przychodów przez Spółkę.

Spółka dokonuje profesjonalnego osądu w celu ustalenia czy przy sprzedaży dóbr i usług działa jako pośrednik czy jako sprzedawca końcowy w:

- a) transakcjach sprzedaży elektronicznych jednostek doładowań telefonów komórkowych,
b) świadczeniu usług przetwarzania transakcji dokonanych instrumentami płatniczymi w terminalach POS w zakresie Interchange Fee i innych elementów składających się na opłatę Akceptanta.

Spółka rozważa między innymi następujące fakty i okoliczności:

- czy Spółka ponosi odpowiedzialność wynikającą z udostępnienia/dostarczenia ostatecznemu odbiorcy sprzedawanych dóbr i usług,
- czy Spółka posiada ryzyko związane z zapasem towarów,
- czy Spółka ma możliwość wpływania na cenę dla odbiorcy końcowego lub wysokość realizowanej marży na sprzedaży,
- czy Spółka ma możliwość modyfikacji oferowanej usługi lub częściowo świadczy daną usługę,
- czy Spółka ma dowolność w wyborze dostawcy,
- czy Spółka ponosi ryzyko kredytowe związane z otrzymaniem od klienta zapłaty za należności.

a) Analiza powyższych czynników wykazała, że Spółka prowadzi aktywną i zróżnicowaną politykę zakupu elektronicznych jednostek doładowań w postaci kart-zdrapek (tj. eVoucher lub inaczej teleKODZIK), ponosi odpowiedzialność związaną z dostarczeniem tych jednostek do odbiorców końcowych i jest narażona na ryzyko związane z upłynieniem tych jednostek przed utratą ich ważności. Na podstawie tej analizy Spółka uważa, iż pełni w obrocie tymi jednostkami rolę sprzedawcy końcowego. W przypadku sprzedaży doładowań bezpośrednio z systemu operatora telekomunikacyjnego (telePOMPKA) Spółka pełni rolę pośrednika, dlatego jako przychód wykazuje marżę zrealizowaną na sprzedaży.

b) Analiza powyższych czynników wskazała, że Spółka w stosowanym modelu biznesowym działa jako pośrednik i w związku z tym przychody z przetwarzania transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych uzyskane od Akceptanta prezentuje w sprawozdaniu finansowym po pomniejszeniu o opłaty Interchange Fee oraz inne opłaty związane z przetwarzaniem transakcji.

6.2. Niepewność szacunków

Poniżej omówiono podstawowe założenia dotyczące przyszłości i inne kluczowe źródła niepewności występujące na dzień bilansowy, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w następnym roku obrotowym.

Spółka dokonuje szacunku wartości należności, które są przeterminowane lub uznane za nieściągalne oraz szacuje wartość kartowych transakcji będących wynikiem oszustwa, wykorzystując dane historyczne, jak również inne czynniki, które są dostępne oraz uznane za właściwe w danych okolicznościach.

Na powyżej opisane pozycje Spółka tworzy odpis aktualizujący (prezentacja w notcie 23).

Poniższa informacja przedstawia wrażliwość wyniku finansowego brutto na zmianę odpisu aktualizującego o jeden punkt procentowy, przy założeniu niezmienności innych czynników. Nie zaprezentowano wpływu na kapitał własny Spółki.

Rok zakończony 31 grudnia 2018

<i>Zwiększenie / zmniejszenie o punkty procentowe</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1%	(38 328,62)
-1%	38 328,62

Rok zakończony 31 grudnia 2017

<i>Zwiększenie / zmniejszenie o punkty procentowe</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1%	(31 303,21)
-1%	31 303,21

Jeżeli zmiana w wartościach szacunkowych powoduje zmianę w wartości aktywów lub pasywów lub jest związana ze składnikiem majątku, to jest ona odzwierciedlana poprzez korektę powiązanego aktywa, zobowiązania lub składnika majątku w okresie zmiany.

Utrata wartości aktywów

Spółka przeprowadziła testy na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Wartość odzyskiwalna jest wyższa od wartości bilansowej tych pozycji i zdaniem Zarządu nie wystąpiła konieczność utworzenia odpisu z tytułu utraty ich wartości.

Spółka przeprowadziła testy na utratę wartości udziałów w jednostkach zależnych. W przypadku udziałów w EVO Payments International s.r.o. wartość odzyskiwalna jest wyższa od wartości bilansowej tych pozycji i zdaniem Zarządu nie wystąpiła konieczność utworzenia odpisu z tytułu utraty ich wartości. W przypadku udziałów w EVO Payments International Sp. z o.o. wartość odzyskiwalna jest niższa od wartości bilansowej tych pozycji i zdaniem Zarządu wystąpiła konieczność utworzenia odpisu z tytułu utraty ich wartości w kwocie 7.396.000,00 zł (nota 20).

Stawki amortyzacyjne

Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalana jest na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności lub zużycia składników rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Spółka corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

W wyniku przeprowadzonych analiz Spółka w 2018 oraz 2017 roku nie dokonywała zmian szacunków dotyczących okresów użyteczności ekonomicznej rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.

Poniższa informacja przedstawia wrażliwość wyniku finansowego brutto na szacunkową zmianę okresu użytkowania składników majątku trwałego Spółki, przy założeniu wydłużenia okresu użytkowania o jeden rok oraz przy założeniu niezmienności innych czynników. Nie zaprezentowano wpływu na kapitał własny Spółki.

Rok zakończony 31 grudnia 2018

Wydłużenie okresu użytkowania składników majątku trwałego
+1 rok

Wpływ na wynik finansowy brutto
8 354 408,24

Rok zakończony 31 grudnia 2017

Wydłużenie okresu użytkowania składników majątku trwałego
+1 rok

Wpływ na wynik finansowy brutto
6 193 330,47

Poniższa informacja przedstawia wrażliwość wyniku finansowego brutto na szacunkową zmianę okresu użytkowania składników majątku trwałego Spółki, przy założeniu skrócenia okresu użytkowania o jeden rok oraz przy założeniu niezmienności innych czynników. Nie zaprezentowano wpływu na kapitał własny Spółki.

Rok zakończony 31 grudnia 2018

PLN *Skrócenie okresu użytkowania składników majątku trwałego*
-1 rok

Wpływ na wynik finansowy brutto
(12 755 373,61)

Rok zakończony 31 grudnia 2017

PLN *Skrócenie okresu użytkowania składników majątku trwałego*
-1 rok

Wpływ na wynik finansowy brutto
(8 716 241,50)

7. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (dalej: „MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską (dalej: „UE”).

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, to jest co najmniej w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

7.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z MSSF zatwierdzonymi przez UE. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Spółkę działalność, w zakresie stosowanych przez Spółkę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE. MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (dalej: „RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (dalej: „KIMSF”).

7.2. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacyjna

Walutą funkcjonalną Spółki i walutą prezentacyjną w niniejszym sprawozdaniu finansowym jest PLN.

8. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości

8.1. Zmiany prezentacyjne w sprawozdaniu finansowym

Spółka w bieżącym roku nie wprowadziła zmian prezentacyjnych do sprawozdania finansowego.

8.2. Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2018 rok

Następujące nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2018 rok:

MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później). Standard zastąpił MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena” i określa wymogi w zakresie ujmowania i wyceny, utraty wartości, zaprzestania ujmowania oraz rachunkowości zabezpieczeń. Poniżej opisano wybrane zasady rachunkowości w zakresie nowego standardu:

Klasyfikacja i wycena - MSSF 9 wprowadza nowe podejście do klasyfikacji aktywów finansowych, która uzależniona jest od charakterystyki przepływów pieniężnych oraz modelu biznesowego związanymi z danymi aktywami. Takie jednolite podejście oparte na zasadach zastępuje istniejące wymagania oparte na regułach zgodnie z MSR 39. Nowy model skutkuje również ujednoliceniem modelu utraty wartości w stosunku do wszystkich instrumentów finansowych.

Utrata wartości - MSSF 9 wprowadza nową koncepcję szacowania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych. Model strat poniesionych wynikający z MSR 39 zostaje zastąpiony modelem bazującym na stratach oczekiwanych. Model strat oczekiwanych ma zastosowanie do aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite, z wyjątkiem inwestycji w instrumenty kapitałowe. Spółka do szacowania odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych stosuje podejście uproszczone.

W przypadku należności z tytułu dostaw i usług, Spółka od dnia 1 stycznia 2018 roku stosuje uproszczone podejście i wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia. W związku z charakterem należności z tytułu dostaw i usług, odpis z tytułu utraty wartości należności mimo wprowadzenia przewidzianych standardem zmian pozostał na poziomie zbliżonym do wartości odpisu wyliczonego według zasad obowiązujących przed dniem 1 stycznia 2018 roku. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na zyski zatrzymane Spółki był nieistotny.

Rachunkowość zabezpieczeń - MSSF 9 wprowadza zreformowany model rachunkowości zabezpieczeń, z rozszerzonymi wymaganiami ujawnień o działalności zarządzania ryzykiem. Nowy model stanowi znaczącą zmianę rachunkowości zabezpieczeń, która ma na celu dostosowanie zasad rachunkowości do praktycznej działalności zarządzania ryzykiem. Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń w związku z tym MSSF 9 nie ma zastosowania w tym zakresie.

Własne ryzyko kredytowe - MSSF 9 usuwa zmienność wyniku finansowego, powodowaną przez zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej. Ta zmiana oznacza, że zyski na zobowiązaniach spowodowane pogorszeniem własnego ryzyka kredytowego jednostki nie są ujmowane w rachunku zysków i strat.

MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” oraz zmiany do MSSF 15 „Data wejścia w życie MSSF 15” - zatwierdzony w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później), ustanawia tzw. Model Pięciu Kroków rozpoznawania przychodów wynikających z umów z klientami.

Zgodnie z MSSF 15 przychody ujmuje się w kwocie wynagrodzenia, które – zgodnie z oczekiwaniem jednostki – przysługuje jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług klientowi. Nowy standard zastąpił wszystkie dotychczasowe wymogi dotyczące ujmowania przychodów zgodnie z MSSF.

Spółka wdrożyła nowy standard zgodnie z wymaganą datą wejścia w życie, dlatego po raz pierwszy standard został zastosowany w sprawozdaniu za okres sprawozdawczy rozpoczynający się 1 stycznia 2018 roku. Spółka zastosowała zmodyfikowane podejście retrospektywne, które polega na ujęciu w sprawozdaniu finansowym za okresy sprawozdawcze rozpoczynające się po 1 stycznia 2018 korekty salda początkowego zysków zatrzymanych.

W ramach tego podejścia zasady wynikające z nowego standardu stosowane są począwszy od 1 stycznia 2018 roku wyłącznie do umów, które w rozumieniu MSSF 15 spełniają definicję umów niezakończonych na dzień pierwszego zastosowania. Oznacza to, że dane porównawcze nie podlegają przekształceniu a ich wycena i prezentacja jest zgodna z poprzednio stosowanymi zasadami rachunkowości dotyczącymi przychodów szczegółowo opisanymi w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku.

W związku z oszacowanym nieistotnym wpływem MSSF 15 na rozpoznanie przychodów Spółki z umów niezakończonych na dzień 1 stycznia 2018 roku, saldo początkowe zysków zatrzymanych nie podlegało korekcie.

W Nocie 12.11 wykazano zastosowane zasady (politykę) rachunkowości odnośnie ujmowania przychodów przez Spółkę.

Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji - – zatwierdzone w UE w dniu 27 lutego 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),

Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe” – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),

Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później).

Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych – zatwierdzone w UE w dniu 14 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),

Zmiany do MSSF 1 i MSR 28 w wyniku „Poprawki do MSSF (cykl 2014 - 2016)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 7 lutego 2018 roku (zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później),

Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” – zatwierdzona w UE w dniu 28 marca 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub później).

Wyżej wymienione nowe standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacja nie miały istotnego wpływu na sprawozdania finansowe Spółki za 2018 rok.

9. Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, które zostały opublikowane, ale nie weszły jeszcze w życie

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe, następujące nowe standardy oraz zmiany do standardów zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE przy czym nie weszły jeszcze w życie:

MSSF 16 „Leasing” – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),

Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą - zatwierdzone w UE w dniu 22 marca 2018 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),

Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach - zatwierdzone w UE w dniu 8 lutego 2019 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),

Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” - zatwierdzona w UE w dniu 23 października 2018 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów oraz zmian do istniejących standardów. Z wyjątkiem MSSF 16 „Leasing”, według szacunków Spółki, nowa interpretacja oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

Poniżej przedstawiono szczegółową analizę standardu **MSSF 16 „Leasing”**, przeprowadzoną na dzień 1 stycznia 2019 roku, celem oceny wpływu na sprawozdanie finansowe.

Spółka planuje wdrożyć nowy standard zgodnie z wymaganą datą wejścia w życie, dlatego po raz pierwszy standard zostanie zastosowany w sprawozdaniu za okres sprawozdawczy rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku. Spółka zastosuje zmodyfikowane podejście retrospektywne, które polega na tym, że dane porównawcze za 2018 rok nie zostaną przekształcone, a łączny efekt pierwszego zastosowania nowego standardu zostanie ujęty jako korekta bilansu otwarcia zysków zatrzymanych w dniu pierwszego zastosowania, tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Zgodnie z MSSF 16 „Leasing”, w przypadku umów, w których Spółka jest leasingobiorcą, Spółka wdroży jednolity model księgowy, wymagający od leasingobiorcy ujmowania aktywów i zobowiązań dla wszystkich umów leasingu z wyjątkiem przypadków wymienionych w standardzie (zwolnienie dotyczące umów do 12 miesięcy oraz umów na leasing aktywów o niskiej wartości początkowej). W efekcie, Spółka rozpozna aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywów oraz zobowiązania z tytułu leasingu w dniu rozpoczęcia umowy dla wszystkich umów leasingu, które przenoszą prawo do kontroli użytkowania wskazanych aktywów przez określony czas. W związku z powyższym powtarzające się koszty z tytułu opłat leasingowych, uprzednio ujmowane w kosztach, będą aktywowane a następnie amortyzowane. Dyskonto zobowiązań z tytułu leasingu będzie odwracane w ciężar kosztów finansowych.

W przypadku umów, które rozpoczną się dnia 1 stycznia 2019 roku lub później, Spółka będzie stosowała następujące zasady wyceny:

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wycenia się na moment początkowego ujęcia według kosztu, który obejmuje:

- a) kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
- b) wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
- c) wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę,
- d) szacunek kosztów, które ma obowiązek ponieść leasingobiorca w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca bądź samego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu (chyba, że koszty te są ponoszone w związku z wytworzeniem zapasów).

Zobowiązanie z tytułu leasingu wycenia się na moment początkowego ujęcia w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty, które obejmują:

- a) stałe opłaty pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe;
- b) zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem indeksu lub stawki obowiązujących na datę rozpoczęcia;
- c) kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej;
- d) cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji;
- e) kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w warunkach leasingu przewidziano, że leasingobiorca może skorzystać z opcji wypowiedzenia leasingu.

Po początkowym ujęciu, Spółka będzie wyceniała prawo do użytkowania składnika aktywów podobnie jak inne trwałe aktywa niefinansowe a zobowiązanie z tytułu leasingu podobnie do zobowiązań finansowych. W rezultacie, po początkowym ujęciu, Spółka ujmie amortyzację składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i odsetki od zobowiązania z tytułu leasingu, a także sklasyfikuje spłaty pieniężne zobowiązania z tytułu leasingu do dwóch grup: kwoty głównej prezentowanej w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w ramach działalności finansowej i odsetek prezentowanych w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych w ramach działalności finansowej.

Zastosowanie MSSF 16 przez Spółkę wymaga dokonania szacunków, które wpływają na wycenę zobowiązania z tytułu leasingu oraz wycenę aktywów z tytułu prawa do użytkowania, w szczególności szacunki te dotyczą ustalenia okresu leasingu oraz stopy dyskontowej.

Ustalony przez Spółkę okres leasingu obejmuje nieodwoływalny okres leasingu, okres możliwego przedłużenia leasingu, jeżeli Spółka może z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z tej opcji oraz okres możliwego wypowiedzenia leasingu, jeżeli Spółka może z wystarczającą pewnością założyć, że nie skorzysta z tej opcji.

W przypadku umów leasingu na czas nieokreślony Spółka dokonuje analizy opcji wypowiedzenia umowy przez leasingobiorcę i leasingodawcę. W przypadku opcji wypowiedzenia posiadanej przez leasingodawcę i leasingobiorcę bez konieczności uzyskania zgody drugiej strony i bez istotnych kar, okres leasingu szacowany jest na podstawie najwcześniejszego okresu wypowiedzenia. Jeśli najwcześniejszy okres wypowiedzenia nie przekracza 12 miesięcy Spółka stosuje wyjątek ze standardu związany z leasingiem krótkoterminowym. Umowy na czas nieokreślony dotyczą głównie najmu powierzchni biurowych.

Spółka zdecydowała o zastosowaniu wyjątków ze standardu związanych z leasingiem krótkoterminowym oraz z leasingiem przedmiotów o niskiej wartości. W efekcie, w przypadku takich umów, opłaty leasingowe będą ujmowane bezpośrednio w kosztach, analogicznie jak dotychczas dla leasingu operacyjnego. Płatności leasingowe będą dyskontowane przy użyciu krańcowej stopy procentowej lub stopy procentowej umowy leasingu o ile będzie możliwe jej ustalenie.

Wycena aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania z tytułu leasingu na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16 „Leasing”

Na dzień pierwszego zastosowania MSSF 16 (tj. na dzień 1 stycznia 2019 roku), dla umów wcześniej sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne, które nie zostały zakończone przed 1 stycznia 2019 roku Spółka:

- a) ujmie zobowiązanie z tytułu leasingu wycenione w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych w dniu pierwszego zastosowania,
- b) ujmie składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniony w wartości bilansowej, tak jakby niniejszy standard był stosowany od daty rozpoczęcia, lecz przy zastosowaniu stopy procentowej w dniu pierwszego zastosowania.

Jednocześnie, w odniesieniu do poszczególnych umów leasingu, Spółka planuje skorzystać z następujących praktycznych rozwiązań:

- a) zwolnienie od ujęcia aktywów z tytułu prawa użytkowania i zobowiązań z tytułu leasingu w przypadku leasingów, w których bazowy składnik aktywów ma niską wartość;
- b) zastosowanie pojedynczej stopy dyskontowej do portfela leasingów o w miarę podobnych cechach;
- c) zwolnienie od ujęcia aktywów z tytułu prawa użytkowania i zobowiązań z tytułu leasingu w przypadku umów leasingów, których okres leasingu kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania;
- d) wykorzystanie wiedzy zdobytej po fakcie, taką jak w przypadku określenia okresu leasingu, jeżeli umowa przewiduje opcję przedłużenia leasingu lub opcję wypowiedzenia leasingu.

W związku z powyższym, wpływ zastosowania MSSF 16 „Leasing” na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego Spółki byłby następujący:

(w PLN)	Rok zakończony	
	01/01/2019	31/12/2019
Prawo do użytkowania składnika aktywów	13 182 792,98	
Zobowiązanie z tytułu leasingu	13 182 792,98	
Prognozowany wpływ na sprawozdanie z całkowitych dochodów:		
- Zwiększenie kosztów amortyzacji		3 646 276,66
- Zwiększenie kosztów odsetkowych		444 592,01
- Zmniejszenie pozostałych kosztów		(3 946 603,09)
Prognozowany wpływ na sprawozdanie z przepływów pieniężnych:		
- Zwiększenie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej		3 502 011,08
- Zmniejszenie przepływów pieniężnych netto z działalności finansowej		(444 592,01)

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 21 marca 2019 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub później) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,

MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub później),

Zmiany do MSSF 3 „Połączenia przedsiębiorstw” – definicja przedsięwzięcia (obowiązujące w odniesieniu do połączeń, w przypadku których data przejęcia przypada na początek pierwszego okresu rocznego rozpoczynającego się 1 stycznia 2020 r. lub później oraz w odniesieniu do nabycia aktywów, które nastąpiło w dniu rozpoczęcia w/w okresu rocznego lub później),

Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),

Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” i MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” – Definicja istotności (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później),

Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze” – Zmiana, ograniczenie lub rozliczenie planu (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),

Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach” - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsiębiorstwach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później).

Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015 - 2017)” – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później),

Zmiany odniesień do założeń koncepcyjnych zawartych w MSSF (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub później).

Według szacunków Spółki, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

Nadal poza regulacjami zatwierdzonymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w UE.

Według szacunków Spółki, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” nie miałoby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

10. Korekta błędu

Spółka na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku nie dokonywała korekty błędu w sprawozdaniu finansowym.

11. Zmiana szacunków

Spółka corocznie dokonuje weryfikacji szacunków przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. W 2018 oraz 2017 roku Spółka nie dokonywała zmian szacunków okresów użyteczności ekonomicznej rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.

W zakresie szacunków utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych (terminale oraz środki trwałe w budowie) Spółka zidentyfikowała przesłanki utraty wartości i w rezultacie rozpoznała utratę wartości w tej kategorii aktywów.

12. Istotne zasady rachunkowości

12.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa rzeczowych aktywów trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania rzeczowych aktywów trwałych do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają rachunek zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Rzeczowe aktywa trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Terminale i urządzenia terminalowe	5 lat
Urządzenia komputerowe	1,5 - 6 lat
Urządzenia biurowe	2 - 10 lat
Pozostałe środki trwałe	1 - 5 lat

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

Inwestycje rozpoczęte dotyczą rzeczowych aktywów trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania.

Wartości końcowe, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów poddaje się weryfikacji na każdy dzień bilansowy.

12.2. Utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na to, że mogła nastąpić utrata wartości któregoś ze składników aktywów. W razie stwierdzenia, że przesłanki takie zachodzą lub w razie konieczności przeprowadzenia corocznego testu sprawdzającego, czy nastąpiła utrata wartości, Spółka dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów.

Wartość odzyskiwalna składnika aktywów odpowiada wartości godziwej tego składnika aktywów lub ośrodku wypracowującego środki pieniężne, pomniejszonej o koszty sprzedaży lub wartości użytkowej, zależnie od tego, która z nich jest wyższa. Wartość tę ustala się dla poszczególnych aktywów, chyba że dany składnik aktywów nie generuje samodzielnie wpływów pieniężnych, które w większości są niezależne od tych, które są generowane przez inne aktywa lub grupy aktywów. Jeśli wartość bilansowa składnika aktywów jest wyższa niż jego wartość odzyskiwalna, ma miejsce utrata wartości i dokonuje się wówczas odpisu do ustalonej wartości odzyskiwalnej. Przy szacowaniu wartości użytkowej prognozowane przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy zastosowaniu stopy dyskontowej przed uwzględnieniem skutków opodatkowania, która odzwierciedla bieżące rynkowe oszacowanie wartości pieniądza w czasie oraz ryzyko typowe dla danego składnika aktywów. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości składników majątkowych używanych w działalności kontynuowanej ujmują się w tych kategoriach kosztów, które odpowiadają funkcji składnika aktywów, w przypadku którego stwierdzono utratę wartości.

Na każdy dzień bilansowy Spółka ocenia, czy występują przesłanki wskazujące na to, że odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości, który był ujęty w okresach poprzednich w odniesieniu do danego składnika aktywów jest zbędny lub czy powinien zostać zmniejszony. Jeżeli takie przesłanki występują, Spółka szacuje wartość odzyskiwalną tego składnika aktywów. Poprzednio ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości ulega odwróceniu wtedy i tylko wtedy, gdy od czasu ujęcia ostatniego odpisu aktualizującego nastąpiła zmiana wartości szacunkowych stosowanych do ustalenia wartości odzyskiwalnej danego składnika aktywów. W takim przypadku, podwyższona wartość bilansową składnika aktywów do wysokości jego wartości odzyskiwalnej. Podwyższona kwota nie może przekroczyć wartości bilansowej składnika aktywów, jaka zostałaby ustalona (po odjęciu umorzenia), gdyby w ubiegłych latach w ogóle nie ujęto odpisu aktualizującego z tytułu utraty

wartości w odniesieniu do tego składnika aktywów. Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości składnika aktywów ujmuje się niezwłocznie jako przychód w rachunku zysków i strat, chyba że dany składnik aktywów wykazywany jest w wartości przeszacowanej, w którym to przypadku odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości traktuje się jako zwiększenie kapitału z aktualizacji wyceny. Po odwróceniu odpisu aktualizującego, w kolejnych okresach odpis amortyzacyjny dotyczący danego składnika jest korygowany w sposób, który pozwala w ciągu pozostałego okresu użytkowania tego składnika aktywów dokonywać systematycznego odpisania jego zweryfikowanej wartości bilansowej pomniejszonej o wartość końcową.

12.3. 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. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Spółka ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest 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 rachunku zysków i strat w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane są corocznie poddawane weryfikacji pod kątem ewentualnej utraty wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów.

Okresy użytkowania są poddawane corocznej weryfikacji.

Podsumowanie zasad stosowanych w odniesieniu do wartości niematerialnych Spółki przedstawia się następująco:

	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.	2-5 lat
Wykorzystana metoda amortyzacji	Amortyzowane przez okres umowy - metodą opartą na jednostkach produkcji, przy braku możliwości wiarygodnego określenia sposobu konsumowania tych korzyści stosuje się metodę liniową	Amortyzowane przez okres umowy - metodą liniową
Wewnętrznie wytworzone lub nabyte	Nabyte	Nabyte
Weryfikacja pod kątem utraty wartości / badanie wartości odzyskiwalnej	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 bilansu są wyceniane według różnicy pomiędzy wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danego składnika aktywów i są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich usunięcia z bilansu.

12.4. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej

Transakcje wyrażone w walutach innych niż PLN są przeliczane na PLN przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji.

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne i niepieniężne wyrażone w walutach innych niż PLN są przeliczane na PLN przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Na potrzeby wyceny bilansowej zostały przyjęte następujące kursy:

	31 grudnia 2018 roku	31 grudnia 2017 roku
USD	3,7597	3,4813
EUR	4,3000	4,1709
GBP	4,7895	4,7001
CZK	0,1673	0,1632
HUF (100)	1,3394	1,3449
RON	0,9229	0,8953

12.5. Zapasy

Spółka posiada na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień bilansowy 31 grudnia 2017 roku zapasy w postaci towarów, które są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto.

Ceną sprzedaży netto możliwą do uzyskania jest szacowana cena sprzedaży dokonywana w toku zwykłej działalności gospodarczej, pomniejszona o koszty wykończenia i szacowane koszty niezbędne do doprowadzenia sprzedaży do skutku.

Rozchody towarów (od 1 września 2018 roku z wyłączeniem terminali) ujmowane są metodą pierwsze weszło - pierwsze wyszło (FIFO).

W związku ze zmianą systemu finansowo-księgowego, od 1 września 2018 roku rozchód terminali wyceniany jest według rzeczywistych kosztów tych składników zapasów. Spółka dokonała analizy wpływu zmiany metody rozchodu zapasów na sprawozdanie finansowe i stwierdziła, że wyżej wymieniona zmiana nie miałaby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałaby zastosowana przez Spółkę od 1 stycznia 2018 roku.

12.6. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług, których termin zapadalności wynosi zazwyczaj od 7 do 30 dni, są ujmowane w wartości godziwej, a następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Należności nieściągalne są odpisywane w ciężar rachunku zysków i strat w momencie stwierdzenia ich nieściągalności.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

Pozostałe należności obejmują w szczególności zaliczki przekazane z tytułu przyszłych zakupów oraz należności od urzędu skarbowego. Zaliczki są prezentowane zgodnie z charakterem aktywów, do jakich się odnoszą – odpowiednio jako aktywa trwałe lub obrotowe.

Dotychczasowe zasady tworzenia odpisów aktualizujących wymagały od Spółki oceny czy wystąpiły obiektywne przesłanki utraty wartości i (w przypadku ich stwierdzenia) oszacowania odpisu aktualizującego w oparciu o planowane przepływy gotówkowe. MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wymaga oszacowania oczekiwanej straty, niezależnie od tego czy wystąpiły, czy też nie przesłanki do stworzenia takiego odpisu. Standard przewiduje 3 stopniową klasyfikację aktywów finansowych pod kątem ich utraty wartości:

Stopień 1 – salda, dla których nie nastąpiło znaczące zwiększenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia i dla których ustala się oczekiwaną stratę w oparciu o prawdopodobieństwo niewypłacalności w ciągu 12 miesięcy,

Stopień 2 – salda, dla których nastąpiło znaczące zwiększenie ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia i dla których ustala się oczekiwaną stratę w oparciu o prawdopodobieństwo niewypłacalności w ciągu całego okresu kredytowania,

Stopień 3 – salda ze stwierdzoną utratą wartości.

W odniesieniu do należności handlowych, które nie zawierają istotnego czynnika finansowania, standard wymaga zastosowania uproszczonego podejścia i wyceny odpisu na bazie oczekiwanych strat kredytowych za cały okres życia instrumentu.

Zastosowanie powyższych zmian nie ma istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

12.7. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne 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.

12.8. Kapitał

Kapitał stanowią kapitały i fundusze własne tworzone zgodnie z określonymi przepisami prawa tj. właściwymi ustawami, statutem lub umową Spółki. Wykazuje się je według stanu na dzień bilansowy, w wartości nominalnej, z podziałem na jego składniki.

Kapitał podstawowy stanowi kapitał zakładowy w wysokości nominalnej, zgodnej z umową Spółki oraz wpisem do rejestru sądowego.

Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie z postanowieniami kodeksu spółek handlowych oraz umową Spółki.

Zyski zatrzymane obejmują wynik roku bieżącego oraz niepodzielony wynik lat poprzednich.

12.9. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług ujmowane są w wartości godziwej, a następnie wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

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

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

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

Pozostałe zobowiązania niefinansowe obejmują w szczególności zobowiązania wobec urzędu skarbowego z tytułu podatku od towarów i usług oraz zobowiązania z tytułu otrzymanych zaliczek, które będą rozliczone poprzez dostawę towarów, usług lub środków trwałych. Pozostałe zobowiązania niefinansowe ujmowane są w kwocie wymaganej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe obejmują zobowiązania jednostki powstałe w wyniku zdarzeń z przeszłości, do których nie otrzymano jeszcze dokumentu, jednakże ich poniesienie jest pewne. Rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. Czas i sposób rozliczania jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów.

12.10. Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Spółka spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w rachunku zysków i strat po pomniejszeniu o wszelkie zwroty.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie rezerwy w związku z upływem czasu jest ujmowane jako koszty finansowe.

12.11. Przychody

Spółka ujmuje przychody w taki sposób, aby odzwierciedlić transakcję przeniesienia na klienta przyrzeczonych dóbr lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, które Spółka oczekuje otrzymać w zamian za te dobra lub usługi. Aby zrealizować tę zasadę, Spółka podejmuje następujące kroki:

1. **Identyfikacja umów z klientami.** Sprawdzenie, czy umowy spełniają definicję kontraktu, czyli czy są spełnione kryteria dotyczące skuteczności umowy, identyfikowalności praw każdej ze stron kontraktu, warunków płatności, treści ekonomicznej oraz wynagrodzenia; przeanalizowanie umów łączonych oraz zmian w umowach z klientami;
2. **Identyfikacja zobowiązań do wykonania zawartych w kontrakcie.** Analiza sprzedawanych dóbr i usług, między innymi pod kątem ich łączenia lub odrębności w ramach pojedynczego kontraktu lub przekazywania darmowych dóbr i usług;
3. **Ustalenie ceny transakcyjnej.** Analiza wszystkich elementów wynagrodzenia należnego klientom, między innymi: upustów, rabatów, zwrotów, wynagrodzenia niegotówkowe i elementy finansowania;
4. **Przypisanie ceny transakcyjnej do zobowiązań do wykonania świadczenia.** Analiza przypisanych do poszczególnych zobowiązań Spółki kwot wynagrodzeń, które zgodnie z oczekiwaniami Spółki przysługują jej w zamian za przekazanie przyrzeczonych towarów/usług;
5. **Spełnienie zobowiązań do wykonania świadczenia.** Identyfikacja momentu realizacji zobowiązań wynikających z umów z klientami, sprawdzenie poprawnego ujmowania przychodów.

12.11.1 Sprzedaż usług i towarów

Przychody z przetwarzania transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych ujmowane są w momencie realizacji przez Spółkę usługi polegającej na rozliczaniu transakcji.

Spółka przychody z przetwarzania transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych uzyskane od Akceptanta prezentuje w sprawozdaniu finansowym w wartości netto, tj. po pomniejszeniu o opłaty Interchange Fee oraz inne opłaty związane z przetwarzaniem transakcji.

Przychody z wynajmu terminali ujmowane są wysokości czynszu najmu pobieranego od Akceptanta w okresach miesięcznych.

Spółka jest pośrednikiem sprzedaży usługi telekomunikacyjnej polegającej na doładowaniu on-line telefonów komórkowych (tj. TopUp lub inaczej telePOMPKA). Finalnym sprzedawcą elektronicznych jednostek doładowań telefonów komórkowych jest wówczas Akceptant (tj. punkt sprzedaży detalicznej), u którego klient końcowy kupuje doładowanie. Spółka ujmuje w przychodach osiągniętą marżę na sprzedaży elektronicznych jednostek doładowań telefonów komórkowych.

W przypadku sprzedaży elektronicznych jednostek doładowań telefonów komórkowych w postaci „kart-zdrapek” (tj. eVoucher lub inaczej teleKODZIK), Spółka jest końcowym sprzedawcą towarów i ujmuje odrębnie w przychodach osiągnięty przychód ze sprzedaży elektronicznych jednostek doładowań telefonów komórkowych oraz wykazuje odrębnie koszty nabycia doładowań.

12.11.2 Świadczenie usług

Przychody z tytułu świadczenia pozostałych usług są ujmowane w momencie ich wykonania.

12.11.3 Odsetki

Przychody z tytułu odsetek są ujmowane sukcesywnie w miarę ich naliczenia (z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, stanowiącej stopę dyskontującą przyszłe wpływy gotówkowe przez szacowany okres użytkowania instrumentów finansowych) w stosunku do wartości bilansowej netto danego składnika aktywów finansowych.

12.11.4 Dywidendy

Dywidendy są ujmowane w momencie ustalenia praw udziałowców do ich otrzymania.

12.12. Krótkookresowe świadczenia dla pracowników

W Spółce do krótkoterminowych świadczeń pracowniczych zalicza się wynagrodzenia wraz ze składkami na ubezpieczenia społeczne, krótkoterminowe płatne nieobecności, świadczenia niepieniężne takie jak opieka medyczna oraz premie przypadające do wypłaty w ciągu dwunastu miesięcy od zakończenia okresu, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę. Świadczenia te ujmowane są w momencie ich wystąpienia bądź prawa do ich otrzymania.

12.13. Podatki

12.13.1 Podatek bieżący

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

12.13.2 Podatek odroczony

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

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji niestanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania niemającej 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 kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym, a nie w rachunku zysków i strat.

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

12.13.3 Podatek od towarów i usług

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

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

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

13. Przychody i koszty

13.1. Przychody ze sprzedaży

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Przychody ze sprzedaży usług - przetwarzanie transakcji płatniczych oraz wynajem urządzeń	265 901 009,59	236 780 058,85
Przychody ze sprzedaży usług - doładowania telefonów komórkowych	280 079,82	313 200,98
Inne przychody ze sprzedaży usług	42 327 580,69	36 608 782,78
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	188 365 656,20	182 258 293,46
Razem	496 874 326,30	455 960 336,07

13.2. Koszty działalności operacyjnej

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Amortyzacja	48 470 059,60	36 445 327,56
Zużycie materiałów i energii	3 368 987,28	2 538 737,30
Usługi obce	57 862 866,43	50 426 445,77
Podatki i opłaty	4 610 766,93	7 210 285,49
Wynagrodzenia	55 795 462,34	44 909 118,00
Ubezpieczenia społeczne	10 339 208,92	8 622 148,28
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	177 888 244,21	176 045 016,19
Pozostałe koszty rodzajowe	13 345 081,19	7 987 862,03
Razem	371 680 676,90	334 184 940,62

13.3. Pozostałe przychody operacyjne

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	326 061,48	170 269,84
Inne przychody operacyjne, w tym:	1 610 759,59	1 107 163,24
Zwrócone koszty świadczeń telekomunikacyjnych i paliwa	11 012,24	16 072,57
Odszkodowania, kary	5 728,98	26 091,50
Przychody z tytułu sprzedaży wierzytelności	162 571,50	175 002,27
Pozostałe przychody związane z monitoringiem transakcji	1 333 866,25	607 290,78
Pozostałe	97 580,62	282 706,12
Razem	1 936 821,07	1 277 433,08

13.4. Pozostałe koszty operacyjne

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Utworzenie odpisu aktualizującego należności	1 038 628,33	614 759,53
Inne koszty operacyjne, w tym:	2 459 236,59	2 738 575,69
Koszty związane ze sprzedażą wierzytelności	882 487,66	1 001 920,95
Likwidacja środków trwałych	104 531,38	635 443,10
Korekta podatku VAT w związku ze strukturą sprzedaży	1 275 179,00	960 774,59
Pozostałe	197 038,55	140 437,05
Razem	3 497 864,92	3 353 335,22

13.5. Przychody finansowe

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Udzielone poręczenie i gwarancje	1 431 280,04	1 353 230,13
Przychody z tytułu odsetek bankowych	207 463,17	243 086,74
Pozostałe odsetki	4 861,60	6 577,85
Razem	1 643 604,81	1 602 894,72

13.6. Koszty finansowe

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Finansowanie kapitału obrotowego*	4 860 972,75	2 432 369,08
Odsetki od zobowiązań handlowych i budżetowych	47 718,52	7 805,80
Koszty obsługi kredytu	507 105,31	306 859,66
Część odsetkowa raty leasingowej	55 666,28	28 265,63
Ujemne różnice kursowe	577 886,58	2 810 638,47
Razem	6 049 349,44	5 585 938,64

**Zapotrzebowanie Spółki na kapitał obrotowy wynika z różnicy czasowej między datą otrzymania środków pieniężnych zgodnie z Regulaminem Organizacji Płatniczych, a datą przelewu środków na rzecz Akceptantów.*

14. Podatek dochodowy

14.1. Obciążenie podatkowe

Główne składniki obciążenia podatkowego za rok zakończony 31 grudnia 2018 i 31 grudnia 2017 przedstawiają się następująco:

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	22 195 789,00	20 872 289,00
Odroczony podatek dochodowy	691 392,00	1 668 797,00
Korekta bieżącego podatku dochodowego*	(182 705,00)	(210 773,00)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	22 704 476,00	22 330 313,00

* Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka skorygowała podatek dochodowy za 2016 rok.

14.2. Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej

Uzgodnienie podatku dochodowego do wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej Spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku i 31 grudnia 2017 roku przedstawia się następująco:

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Zysk brutto przed opodatkowaniem	119 226 860,92	115 716 449,39
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	22 653 103,57	21 986 125,38
Trwałe różnice pomiędzy wartością bilansową a podatkową oraz korekty podatku dochodowego	422 380,43	532 719,62
Ulga podatkowa	(371 008,00)	(188 532,00)
Podatek według efektywnej stawki podatkowej wynoszącej 19,04% (19,30% w 2017 r.)	22 704 476,00	22 330 313,00
Podatek dochodowy (obciążenie) wykazany w rachunku zysków i strat	22 704 476,00	22 330 313,00

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka posiada zobowiązania z tytułu podatku dochodowego w kwocie 540.431,00 zł, które wynikają z przyjętej przez Spółkę metody płacenia zaliczek na podatek dochodowy. W 2018 roku Spółka wpłacała zaliczki na podatek dochodowy w formie uproszczonej tj. w stałej wysokości 1/12 kwoty podatku dochodowego wykazanego w zeznaniu podatkowym za 2016 rok.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka posiadała zobowiązania z tytułu podatku dochodowego w wysokości 1.331.977,00 zł. W 2017 roku Spółka wpłacała zaliczki na podatek dochodowy w formie uproszczonej tj. w stałej wysokości 1/12 kwoty podatku dochodowego wykazanego w zeznaniu podatkowym za 2015 rok.

14.3. Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
 Dodatkowe informacje i objaśnienia
 (w złotych)

	<i>Bilans na dzień</i>		<i>Rachunek zysków i strat za okres</i>	
	<i>31 grudnia</i>	<i>31 grudnia</i>	<i>31 grudnia</i>	<i>31 grudnia</i>
	<i>2018</i>	<i>2017</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
<i>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego</i>				
Różnica wartości bilansowej i podatkowej środków trwałych i wartości niematerialnych	(22 679 952,00)	(21 518 750,00)	1 161 202,00	2 453 988,00
Rozliczenia międzyokresowe	4 106 549,00	5 369 454,00	1 262 905,00	1 111 886,00
Różnica w wartości podatkowej i bilansowej należności niefakturowanych	(25 199,00)	79 999,00	105 198,00	153 913,00
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>(18 598 602,00)</u>	<u>(16 069 297,00)</u>	<u>2 529 305,00</u>	<u>3 719 787,00</u>
<i>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</i>				
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 016 472,00	7 406 012,00	(1 610 460,00)	(1 888 622,00)
Przychody przyszłych okresów	836 270,00	674 177,00	(162 093,00)	(148 688,00)
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	504 830,00	439 470,00	(65 360,00)	(13 680,00)
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>10 357 572,00</u>	<u>8 519 659,00</u>	<u>(1 837 913,00)</u>	<u>(2 050 990,00)</u>
<i>Aktywa/Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego</i>	<u>(8 241 030,00)</u>	<u>(7 549 638,00)</u>	<u>691 392,00</u>	<u>1 668 797,00</u>

Spółka w latach 2018 – 2017 nie odliczała strat podatkowych.

Bieżąca część aktywa netto na podatek odroczonego wynosi 5.948.676,40 zł. Prezentacja w tabeli poniżej.

	<i>31 grudnia 2018</i>	<i>31 grudnia 2017</i>
<i>Do rozliczenia w ciągu 12 m-cy</i>		
<i>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Środki trwałe i wartości niematerialne	(4 535 990,40)	(4 733 560,22)
Rozliczenia międzyokresowe	821 309,80	1 050 442,03
Należności niefakturowane	(25 199,00)	79 999,00
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>(3 739 879,60)</u>	<u>(3 603 119,19)</u>
<i>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 016 472,00	7 406 012,00
Przychody przyszłych okresów	167 254,00	505 708,07
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	504 830,00	439 470,00
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>9 688 556,00</u>	<u>8 351 190,07</u>
Aktywa/Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	<u>5 948 676,40</u>	<u>4 748 070,88</u>
<i>Do rozliczenia powyżej 12 m-cy</i>		
<i>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Środki trwałe i wartości niematerialne	(18 143 961,60)	(16 785 189,78)
Rozliczenia międzyokresowe	3 285 239,20	4 319 011,97
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>(14 858 722,40)</u>	<u>(12 466 177,81)</u>
<i>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Przychody przyszłych okresów	669 016,00	168 468,93
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>669 016,00</u>	<u>168 468,93</u>
Aktywa/Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	<u>(14 189 706,40)</u>	<u>(12 297 708,88)</u>

15. Działalność zaniechana

Na dzień bilansowy zakończony 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Spółka nie zaniechała i nie przewiduje zaniechania żadnego rodzaju działalności w następnym okresie obrotowym.

16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W 2018 roku Spółka wypłaciła zaliczkę na poczet dywidendy za rok 2018 w kwocie 34.856.702,85 zł w wysokości stanowiącej 50% wyniku finansowego netto osiągniętego przez Spółkę w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 30 września 2018 roku, tj. 62,24 zł na jeden udział.

Pozostałą część zysku wypracowanego w 2018 roku w kwocie 61.665.682,07 zł Zarząd planuje przeznaczyć na wypłatę dywidendy.

W 2017 roku Spółka wypłaciła zaliczkę na poczet dywidendy za rok 2017 w kwocie 36.159.007,94 zł w wysokości stanowiącej 50% wyniku finansowego netto osiągniętego przez Spółkę w okresie od 1 stycznia 2017 roku do 30 września 2017 roku, tj. 64,57 zł na jeden udział. Pozostała część zysku wypracowanego w 2017 roku w kwocie 57.227.128,45 zł została przeznaczona na:

- wypłatę dywidendy w 2018 roku w kwocie 30.000.000,00 zł
- kapitał rezerwowy, z którego były finansowane zakupy środków trwałych.

17. Rzeczowe aktywa trwałe

2018	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2018	1 632 362,75	211 221 802,19	1 200 572,60	3 566 460,54	16 524 408,13	234 145 606,21
Nabycia	–	–	–	–	50 902 690,36	50 902 690,36
Sprzedaż	–	(308 941,33)	–	(635 893,49)	–	(944 834,82)
Likwidacja	–	(25 404 702,27)	–	(35 503,80)	–	(25 440 206,07)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	–	849 310,10	–	(343 332,99)	(32 535,70)	473 441,41
Transfer ze środków trwałych w budowie	3 232 705,75	45 281 572,47	388 760,13	1 964 867,40	(50 867 905,75)	–
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2018 roku	4 865 068,50	231 639 041,16	1 589 332,73	4 516 497,66	16 526 657,04	259 136 697,09
Umorzenie na dzień 1 stycznia 2018	(826 705,04)	(104 107 949,85)	(192 726,88)	(2 924 859,84)	–	(108 052 241,61)
Amortyzacja za okres	(662 444,87)	(37 781 813,03)	(425 379,55)	(362 411,00)	–	(39 232 048,45)
Sprzedaż	–	187 937,34	–	623 789,14	–	811 726,48
Likwidacja	–	24 961 376,94	–	35 503,80	–	24 996 880,74
Inne zwiększenia/zmniejszenia	–	(849 310,10)	–	343 332,99	–	(505 977,11)
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2018 roku	(1 489 149,91)	(117 589 758,70)	(618 106,43)	(2 284 644,91)	–	(121 981 659,95)
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2018	–	(604 717,04)	–	–	(140 874,15)	(745 591,19)
Odpisy aktualizujące za okres	(100 000,00)	438 793,95	–	–	–	338 793,95
Sprzedaż	–	–	–	–	–	–
Likwidacja	–	–	–	–	–	–
Inne zwiększenia/zmniejszenia	–	–	–	–	–	–
Odpisy aktualizujące na dzień 31 grudnia 2018 roku	(100 000,00)	(165 923,09)	–	–	(140 874,15)	(406 797,24)
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku	805 657,71	106 509 135,30	1 007 845,72	641 600,70	16 383 533,98	125 347 773,41
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2018 roku	3 275 918,59	113 883 359,37	971 226,30	2 231 952,75	16 385 782,89	136 748 239,90

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia
(w złotych)

2017	<i>Budynki i budowle</i>	<i>Maszyny i urządzenia</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Ogółem</i>
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2017	1 346 961,98	168 101 708,71	15 591,09	3 392 979,19	10 171 867,22	183 029 108,19
Nabycia	–	–	–	–	63 110 014,32	63 110 014,32
Sprzedaż	–	(624 296,58)	(15 591,09)	–	–	(639 887,67)
Likwidacja	–	(11 267 937,99)	–	(85 690,64)	–	(11 353 628,63)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	–	–	–	–	–	–
Transfer ze środków trwałych w budowie	285 400,77	55 012 328,05	1 200 572,60	259 171,99	(56 757 473,41)	–
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2017 roku	1 632 362,75	211 221 802,19	1 200 572,60	3 566 460,54	16 524 408,13	234 145 606,21
Umorzenie na dzień 1 stycznia 2017	(477 853,22)	(85 143 231,99)	(3 118,22)	(2 948 778,95)	–	(88 572 982,38)
Amortyzacja za okres	(348 851,82)	(29 761 027,03)	(198 963,32)	(51 072,89)	–	(30 359 915,06)
Sprzedaż	–	367 130,90	9 354,66	–	–	376 485,56
Likwidacja	–	10 429 178,27	–	74 992,00	–	10 504 170,27
Inne zwiększenia/zmniejszenia	–	–	–	–	–	–
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2017 roku	(826 705,04)	(104 107 949,85)	(192 726,88)	(2 924 859,84)	0,00	(108 052 241,61)
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2017	–	(818 732,30)	–	–	(192 624,15)	(1 011 356,45)
Odpisy aktualizujące za okres	–	(612 322,98)	–	–	51 750,00	(560 572,98)
Sprzedaż	–	–	–	–	–	–
Likwidacja	–	826 338,24	–	–	–	826 338,24
Inne zwiększenia/zmniejszenia	–	–	–	–	–	–
Odpisy aktualizujące na dzień 31 grudnia 2017 roku	–	(604 717,04)	–	–	(140 874,15)	(745 591,19)
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2017 roku	869 108,76	82 139 744,42	12 472,87	444 200,24	9 979 243,07	93 444 769,36
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2017 roku	805 657,71	106 509 135,30	1 007 845,72	641 600,70	16 383 533,98	125 347 773,41

18. Leasing

18.1. Rozrachunki z tytułu leasingu operacyjnego

- 1) Na podstawie zawartych umów Spółka wynajmuje samochody osobowe. Na koniec 2018 roku Spółka wynajmowała 34 samochody osobowe, a na koniec 2017 roku 35 samochodów osobowych. W 2018 roku Spółka poniosła koszty leasingu samochodów w kwocie 634.984,17 zł, odpowiednio 862.305,60 zł w 2017 roku. Samochody wynajmowane są na okres od 44 do 48 miesięcy. Końcowy termin wynajmu ostatniego samochodu to grudzień 2020 roku. Powyższe umowy klasyfikowane są jako leasing operacyjny. Poniższa tabela prezentuje łączną kwotę przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu dzierżawy samochodów osobowych:

	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2018 opłaty minimalne</i>	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2017 opłaty minimalne</i>
W okresie 1 roku	281 028,45	471 573,75
W okresie od 1 roku do 5 lat	28 393,29	290 894,98
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	<u>309 421,74</u>	<u>762 468,73</u>

Spółka nie dokonała ujawnienia wartości bieżącej opłat leasingowych, ponieważ różnica w stosunku do minimalnych opłat leasingowych jest nieistotna.

- 2) Na podstawie zawartej umowy Spółka wynajmuje powierzchnię biurową, miejsca parkingowe oraz pomieszczenia magazynowe. Wartość przeliczeniowa czynszu najmu wynika z liczby metrów wynajmowanych powierzchni i stawki za jeden metr kwadratowy wyrażonej w EUR. W 2018 roku Spółka poniosła koszty wynajmu powierzchni w kwocie 3.828.958,77 zł, odpowiednio 3.317.743,20 zł w 2017 roku. Powyższa umowa klasyfikowana jest jako leasing operacyjny. Do przeliczenia przyszłych minimalnych opłat zastosowano kurs EUR przyjęty do wyceny bilansowej na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku.

	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2018 opłaty minimalne</i>	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2017 opłaty minimalne</i>
W okresie 1 roku	2 811 623,04	2 511 183,59
W okresie od 1 roku do 5 lat	8 696 651,06	9 870 838,08
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	<u>11 508 274,10</u>	<u>12 382 021,67</u>

Spółka nie dokonała ujawnienia wartości bieżącej opłat leasingowych, ponieważ różnica w stosunku do minimalnych opłat leasingowych jest nieistotna.

- 3) Spółka jest stroną umów najmu terminali, gdzie w okresach miesięcznych pobiera opłatę za wynajem terminali będących składnikiem jej rzeczowych aktywów trwałych. Umowy są zawarte na czas określony lub nieokreślony z reguły z jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia.

Wpływ pierwszego zastosowania MSSF 16 „Leasing” na poszczególne pozycje sprawozdania finansowego Spółki został przedstawiony w pkt. 9

18.2. Rozrachunki z tytułu leasingu finansowego

Od 2017 roku Spółka użytkuje 18 samochodów osobowych. Umowy klasyfikowane są jako leasing finansowy. Samochody wynajmowane są na okres od 44 do 48 miesięcy. Końcowy termin wynajmu ostatniego samochodu to czerwiec 2021 roku. Wartość bilansowa netto samochodów na 31 grudnia 2018 roku to 933.210,98 zł. Poniższa tabela prezentuje łączną kwotę przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu leasingu samochodów osobowych:

	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2018 opłaty minimalne</i>	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2017 opłaty minimalne</i>
W okresie 1 roku	219 762,14	138 904,17
W okresie od 1 roku do 5 lat	1 037 734,66	980 153,04
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	<u>1 257 496,80</u>	<u>1 119 057,20</u>

Spółka nie dokonała ujawnienia wartości bieżącej opłat leasingowych, ponieważ różnica w stosunku do minimalnych opłat leasingowych jest nieistotna.

19. Wartości niematerialne

	<i>Wartości niematerialne – programy komputerowe</i>	<i>Ogółem</i>
2018		
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2018 roku	63 141 164,84	63 141 164,84
Nabycia	9 831 586,73	9 831 586,73
Likwidacja	(505 977,11)	(505 977,11)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2018 roku	<u>72 466 774,46</u>	<u>72 466 774,46</u>
Umorzenie na dzień 1 stycznia 2018	(19 361 728,41)	(19 361 728,41)
Amortyzacja za okres	(9 238 011,15)	(9 238 011,15)
Likwidacja	505 977,11	505 977,11
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2018 roku	<u>(28 093 762,45)</u>	<u>(28 093 762,45)</u>
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2018	-	-
Odpis aktualizujący za okres	-	-
Odpis aktualizujące na dzień 31 grudnia 2018 roku	<u>-</u>	<u>-</u>
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2018 roku	43 779 436,43	43 779 436,43
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2018 roku	44 373 012,01	44 373 012,01
	<i>Wartości niematerialne – programy komputerowe</i>	<i>Ogółem</i>
2017		
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2017 roku	57 775 871,25	57 775 871,25
Nabycia	5 365 293,59	5 365 293,59
Likwidacja	-	-
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2017 roku	<u>63 141 164,84</u>	<u>63 141 164,84</u>
Umorzenie na dzień 1 stycznia 2017	(13 276 315,91)	(13 276 315,91)
Amortyzacja za okres	(6 085 412,50)	(6 085 412,50)
Likwidacja	0,00	0,00
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2017 roku	<u>(19 361 728,41)</u>	<u>(19 361 728,41)</u>
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2017	-	-
Odpis aktualizujący za okres	-	-
Odpis aktualizujące na dzień 31 grudnia 2017 roku	<u>-</u>	<u>-</u>
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2017 roku	44 499 555,34	44 499 555,34
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2017 roku	43 779 436,43	43 779 436,43

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała aktywów wytworzonych we własnym zakresie, które obejmowałyby koszt prac rozwojowych.

Spółka w swoich aktywach posiada system informatyczny, którego zadaniem jest autoryzacja i rozliczanie transakcji płatniczych oraz zarządzanie procesami reklamacji. System informatyczny jest istotny z punktu widzenia salda wartości niematerialnych. Wartość netto systemu informatycznego na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 29.009.568,02 zł (odpowiednio 34.667.696,36 zł na dzień 31 grudnia 2017 roku), a przewidywany okres użytkowania 3 lata od dnia bilansowego.

Opis zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych:

Na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych i prawnych.

20. Inwestycje długoterminowe

20.1. Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Cena nabycia:		
EVO Payments International Sp. z o.o.	34 575 000,00	34 575 000,00
EVO Payments International s.r.o.	38 477 390,13	38 477 390,13
Aktywa finansowe	<u>73 052 390,13</u>	<u>73 052 390,13</u>
	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Odpis aktualizujący:		
EVO Payments International Sp. z o.o.	(7 396 000,00)	(7 396 000,00)
EVO Payments International s.r.o.	-	-
Aktywa finansowe	<u>(7 396 000,00)</u>	<u>(7 396 000,00)</u>
	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Wartość netto:		
EVO Payments International Sp. z o.o.	27 179 000,00	27 179 000,00
EVO Payments International s.r.o.	38 477 390,13	38 477 390,13
Aktywa finansowe	<u>65 656 390,13</u>	<u>65 656 390,13</u>

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka utworzyła odpis z tytułu trwałej utraty udziałów w EVO Payments International Sp. z o.o. w kwocie 7.396.000,00 zł. Wartość jednostki zależnej EVO Payments International Sp. z o.o. została oszacowana na podstawie prognozowanych wyników finansowych w perspektywie 5 lat i została wyliczona za pomocą metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Wyliczona w ten sposób wartość jednostki zależnej EVO Payments International Sp. z o.o. została porównana do wartości księgowej, tj. 34.575.000,00 zł.

W latach 2018 i 2017 nie wystąpiły zmiany w wysokości posiadanych udziałów.

20.2. Wykaz spółek stowarzyszonych i zależnych na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz 31 grudnia 2017 r.

Nazwa Spółki	Siedziba	Liczba posiadanych udziałów	Wartość nominalna posiadanych udziałów	% posiadanych udziałów	% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym
EVO Payments International Sp. z o.o.	Polska – Warszawa	13 928	696 400 PLN	100%	100%
EVO Payments International s.r.o.	Czechy – Praga	1	30 200 000 CZK	100%	100%

W latach 2018 i 2017 nie wystąpiły zmiany w zakresie posiadanych udziałów w podmiotach zależnych.

21. Świadczenia pracownicze

21.1. Programy akcji pracowniczych

W latach 2018 oraz 2017 Spółka nie prowadziła programów akcji pracowniczych.

21.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia

Ze względu na młody wiek oraz umiarkowaną rotację kadry pracowniczej wysokość rezerwy na odprawy emerytalne byłaby nieistotna. Spółka w latach 2018 i 2017 nie tworzyła rezerwy na odprawy emerytalne, jak również nie dokonywała wypłat z tego tytułu.

21.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy

Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy ujmuje się jako zobowiązanie i koszt tylko wówczas, gdy Spółka zdecydowana jest rozwiązać stosunek pracy z pracownikami przed osiągnięciem przez nich wieku emerytalnego lub zapewnić świadczenie z tytułu rozwiązania stosunku pracy w następstwie złożonej przez Spółkę propozycji dobrowolnego odejścia z pracy. W latach 2018 oraz 2017 Spółka nie dokonywała wypłat z tytułu świadczeń z tytułu rozwiązania stosunku pracy.

22. Zapasy

Spółka prowadzi sprzedaż elektronicznych jednostek doładowań telefonów komórkowych w postaci „kart-zdrapek” (tj. eVoucher lub inaczej teleKODZIK). Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka posiada towary o wartości 18.324.906,14 zł (na dzień 31 grudnia 2017 roku 20.288.952,20 zł), w skład których wchodziły elektroniczne kody-zdrapki oraz terminale POS wyceniane według cen zakupu. Towary te nie są przeterminowane.

Zapasy nie stanowią zabezpieczenia kredytów lub pożyczek w roku zakończonym 31 grudnia 2018 i w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2017. Na dzień 31 grudnia 2018 roku ani na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka nie posiadała zapasów wycenianych w cenie sprzedaży netto.

23. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

	Na dzień 31 grudnia 2018 roku	Na dzień 31 grudnia 2017 roku
Należności z tyt. dostaw i usług od pozostałych jednostek	52 585 092,98	47 342 830,72
Należności z tytułu podatku od towarów i usług	777 714,38	10 433 067,98
Pozostałe należności, w tym kaucje	45 627 868,59	24 525 945,79
Należności z tyt. dostaw i usług od podmiotów powiązanych	18 183 486,06	12 193 638,32
Należności ogółem (brutto)	117 174 162,01	94 495 482,81
Odpis aktualizujący należności	(3 832 861,69)	(3 130 321,12)
Należności netto	113 341 300,32	91 365 161,69

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
 Dodatkowe informacje i objaśnienia
 (w złotych)

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Aktywa finansowe (należności z tyt. dostaw i usług)	70 768 579,04	59 536 469,04
Aktywa niefinansowe	46 405 582,97	34 959 013,77
Razem	117 174 162,01	94 495 482,81

Należności z tytułu dostaw i usług nie są oprocentowane. Spółka posiada odpowiednią politykę w zakresie dokonywania sprzedaży usług i towarów tylko zweryfikowanym klientom. Dzięki temu, zdaniem kierownictwa, nie istnieje dodatkowe ryzyko kredytowe, ponad poziom określony odpisem aktualizującym nieściągalne należności. Opis ryzyka kredytowego znajduje się w notce 33.3.

Ponadto zabezpieczeniem należności z tytułu dostaw i usług jest obrót płatniczy, z którego zgodnie z zapisami umów z Akceptantami Spółka ma z reguły prawo potrącać swoje wierzytelności.

W związku z powyższym wartość należności netto stanowi wartość odzyskiwalną należności.

Zmiany odpisu aktualizującego należności były następujące:

	<i>Odpis aktualizujący na 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Odpis aktualizujący na 31 grudnia 2017 roku</i>
Odpis aktualizujący na dzień 1 stycznia	3 130 321,12	2 699 358,47
Utworzenie	1 038 628,33	614 759,53
Rozwiązanie	–	–
Wykorzystanie	(336 087,76)	(183 796,88)
Odpis aktualizujący na koniec okresu	3 832 861,69	3 130 321,12

Spółka posiada należności z tytułu dostaw i usług i inne, które na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku były przeterminowane i uznane za nieściągalne. Na wszystkie przeterminowane oraz zagrożone należności utworzono odpis aktualizujący opisany w tabeli powyżej. Szczegółowe wiekowanie należności zostało przedstawione w notce 33.3.

24. Inne aktywa długo- i krótkoterminowe

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>		<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>	
	<i>Koszty opłacone z góry krótkoterminowe</i>	<i>Koszty opłacone z góry długoterminowe</i>	<i>Koszty opłacone z góry krótkoterminowe</i>	<i>Koszty opłacone z góry długoterminowe</i>
Ubezpieczenia	178 055,51	91 371,31	632 940,04	216 068,43
Wsparcie techniczne	2 317 441,25	494 259,33	1 717 286,40	995 266,28
Oplaty związane z usługami świadczonymi poza granicami kraju	24 876,60	–	123 414,45	–
Dostęp do systemu Visa	248 775,94	–	162 582,45	–
Dostęp do portalu LMI	–	–	289 560,49	–
Dostęp do pozostałych portali	30 450,87	6 291,39	12 500,06	12 499,86
Usługi wdrożeniowe	539 008,42	1 037 214,20	204 946,65	452 609,58
Pozostałe	698 764,09	48 767,15	626 391,95	507 022,02
Razem	4 037 372,68	1 677 903,38	3 769 622,49	2 183 466,17

25. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość zależy od stopy oprocentowania jednodniowych lokat bankowych. Lokaty krótkoterminowe są tworzone na okresy o różnej długości, 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 oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku nie posiada środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania. Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w rachunku przepływów pieniężnych składało się z następujących pozycji:

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Lokaty na rachunkach bankowych	23 456 871,32	13 200 000,00
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	36 404 904,07	44 457 908,76
Środki pieniężne w kasie	2 293,42	5 648,31
Środki pieniężne razem	<u>59 864 068,81</u>	<u>57 663 557,07</u>

26. Kapitał własny

26.1. Kapitał podstawowy

Kapitał zakładowy

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Udziały EVO Payments International Acquisition GmbH	36 960 000,00	36 960 000,00
Udziały PKO Bank Polski S.A.	19 040 000,00	19 040 000,00
Razem	<u>56 000 000,00</u>	<u>56 000 000,00</u>

Kapitał zakładowy wynosi 56.000.000 zł i składa się z 560.000 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy.

EVO Payments International Acquisition GmbH posiada 369.600 udziałów w kapitale zakładowym Spółki o wartości nominalnej po 100 zł każdy.

PKO Bank Polski S.A. posiada 190.400 udziałów w kapitale zakładowym Spółki o wartości nominalnej po 100 zł każdy.

Kapitał zakładowy został opłacony w całości gotówką.

Udziałowcy o znaczącym udziale

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
EVO Payments International Acquisition GmbH	66%	66%
PKO Bank Polski S.A.	34%	34%

W dniu 7 listopada 2013 roku PKO Bank Polski S.A. (Sprzedający) zawarł z EVO Payments International (Kupujący) umowę sprzedaży udziałów stanowiących 66% kapitału zakładowego eService. Przeniesienie udziałów nastąpiło w dniu 31 grudnia 2013 roku po spełnieniu warunków zawieszających, tj. uzyskaniu zgód właściwych organów ochrony konkurencji oraz rejestracji przekształcenia eService ze spółki akcyjnej w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością.

26.2. Kapitał zapasowy

W 2018 roku Spółka nie dokonywała zmian w kapitale zapasowym, który stanowi równo jedną trzecią kapitału zakładowego.

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	18 666 666,67	18 666 666,67
Kapitał zapasowy na dzień 31 grudnia	<u>18 666 666,67</u>	<u>18 666 666,67</u>

26.3. Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane obejmują następujące kwoty:

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Zysk netto	96 522 384,92	93 386 136,39
Zaliczka na poczet dywidendy z zysku za rok obrotowy	(34 856 702,85)	(36 159 007,94)
Kapitał zapasowy	18 666 666,67	18 666 666,67
Kapitał rezerwowy	148 201 634,84	120 974 506,39
Zysk zatrzymany	<u>228 533 983,58</u>	<u>196 868 301,51</u>

27. Zobowiązania długoterminowe

27.1. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych

	<i>Leasing</i>	<i>Pozostałe</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>
<i>Przypadające do spłaty:</i>			
powyżej 1 roku do 3 lat	1 037 734,66	10 984 510,05	12 022 244,71
powyżej 3 do 5 lat	-	-	-
powyżej 5 lat	-	-	-
	<u>1 037 734,66</u>	<u>10 984 510,05</u>	<u>12 022 244,71</u>

	<i>Leasing</i>	<i>Pozostałe</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
<i>Przypadające do spłaty:</i>			
powyżej 1 roku do 3 lat	455 409,09	10 779 474,02	11 234 883,11
powyżej 3 do 5 lat	524 743,95	5 389 737,01	5 914 481,76
powyżej 5 lat	-	-	-
	<u>980 153,04</u>	<u>16 169 211,03</u>	<u>17 149 364,87</u>

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

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług:		
Wobec jednostek powiązanych	15 726 783,53	11 788 503,78
Wobec jednostek pozostałych	37 351 043,09	60 318 312,52
Razem	<u>53 077 826,62</u>	<u>72 106 816,30</u>
 Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych:		
Podatek dochodowy od osób fizycznych	656 923,00	534 506,00
Pozostałe (ZUS, PFRON)	1 068 795,48	857 832,43
Podatek dochodowy od osób prawnych	540 431,00	1 331 977,00
Razem	<u>2 266 149,48</u>	<u>2 724 315,43</u>
 Pozostałe zobowiązania:		
Zobowiązania z tytułu kredytu	23 030 651,21	6 250 090,84
Zobowiązania z tytułu leasingu	219 762,14	138 904,17
Zobowiązania wynikające z rozliczeń z organizacjami płatniczymi i inne zobowiązania	7 166 472,93	7 155 537,72
Razem	<u>30 416 886,28</u>	<u>13 544 532,73</u>
 Razem zobowiązania	<u>85 760 862,38</u>	<u>88 375 664,46</u>
	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Zobowiązania finansowe	76 328 239,97	78 495 811,31
Zobowiązania niefinansowe	9 432 622,41	9 879 853,15
Razem	<u>85 760 862,38</u>	<u>88 375 664,46</u>

Zobowiązania finansowe obejmują zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania z tytułu kredytu oraz zobowiązania z tytułu leasingu.

Zobowiązania niefinansowe obejmują zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, zobowiązania wynikające z rozliczeń z organizacjami płatniczymi oraz pozostałe zobowiązania.

Zasady i warunki płatności powyższych zobowiązań finansowych:

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane i zazwyczaj rozliczane w terminach od 7 do 30 dniowych.

W 2018 roku oraz w 2017 roku Spółka stosowała uproszczoną formę wpłaty zaliczek miesięcznych dotyczących podatku dochodowego od osób prawnych. Wysokość zaliczek miesięcznych podlegających wpłacie do właściwego organu podatkowego wynosi 1/12 podatku należnego wskazanego w zeznaniu podatkowym za 2016 rok w odniesieniu do zaliczek wpłacanych w 2018 roku oraz za 2015 rok w odniesieniu do zaliczek wpłacanych w 2017 roku.

Spółka posiada kredyt odnawialny w rachunku bieżącym do kwoty limitu w wysokości 239.091.400 CZK.

Ze względu na pokrycie zobowiązań środkami pieniężnymi ryzyko utraty płynności jest znikome.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka otrzymała następujące poręczenia i gwarancje bankowe na łączną kwotę 5.597.293,70 zł udzielone jako zabezpieczenie płatności:

- 1.050.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 650.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 500.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 250.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 1.171.260,53 zł (272.386,17 EUR - termin ważności od 13.08.2018 roku do 15.05.2023 roku),
- 1.555.250,00 zł (termin ważności od 17.05.2016 roku do 30.01.2019 roku),
- 100.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 320.783,17 zł (termin ważności od 29.09.2018 roku do 29.10.2021 roku).

Kwota limitu udzielonych gwarancji bankowych przez PKO Bank Polski S.A. w ramach umowy ramowej o udzielenie gwarancji bankowych wynosi 6.000.000,00 zł.

Zabezpieczeniem otrzymanych gwarancji są:

- Weksel własny in blanco z wystawienia Zleceniodawcy wraz z deklaracją wekslową;
- Klauzula potrącenia środków z rachunku bieżącego Zleceniodawcy prowadzonego w PKO Bank Polski S.A.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka otrzymała następujące poręczenia i gwarancje bankowe na łączną kwotę 5.415.176,70 zł, udzielone jako zabezpieczenie płatności:

- 1.050.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 650.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 500.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 250.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 1.046.371,00 zł (termin ważności od 16.01.2017 roku do 14.05.2018 roku),
- 1.555.250,00 zł (termin ważności od 17.05.2016 roku do 30.01.2019 roku),
- 100.000,00 zł (termin ważności od 09.09.2016 roku do 30.09.2019 roku),
- 263.555,70 zł (termin ważności od 30.10.2015 roku do 30.04.2018 roku).

Kwota limitu udzielonych gwarancji bankowych przez PKO Bank Polski S.A. w ramach umowy ramowej o udzielenie gwarancji bankowych wynosi 6.000.000,00 zł.

Zabezpieczeniem otrzymanych gwarancji są:

- Weksel własny in blanco z wystawienia Zleceniodawcy wraz z deklaracją wekslową;
- Klauzula potrącenia środków z rachunku bieżącego Zleceniodawcy prowadzonego w PKO Bank Polski S.A.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka udzieliła następujących poręczeń i gwarancji dla jednostek powiązanych:

1. Dla EVO Payments International Sp. z o.o. – poręczenia tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 5.166.000,00 zł – ważne do dnia przypadającego jeden miesiąc od dnia, w którym wygaśnie lub zostanie rozwiązana ostatnia z umów leasingu operacyjnego;
2. Dla EVO Payments International Sp. z o.o. - gwarancja spłaty zobowiązań w ramach umowy o limit wierzycelności CRD/L/44979/15 z dnia 31 sierpnia 2015 roku aneksowanej w dniu 19 stycznia 2018 roku na rzecz Raiffeisen Bank Polska S.A. do wysokości 22.000.000,00 zł z tytułu udzielenia limitu w wysokości 20.000.000,00 zł – ważna do 15 marca 2019 roku.
3. EVO Payments International s.r.o. – poręczenie tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 210.000.000,00 czeskich koron – ważne do dnia 28.02.2019 roku.
4. EVO Payments International s.r.o. – poręczenie tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 210.000.000,00 czeskich koron – ważne do dnia 28.02.2031 roku
5. EVO Payments International s.r.o. – gwarancja spłaty zobowiązań w ramach umowy „Framework agreement for credit banking products no. 01/03802205/2016” z dnia 26 lutego 2016 roku na rzecz Raiffeisenbank a.s. do wysokości 420.000.000,00 koron czeskich z tytułu udzielenia limitu w wysokości 400.000.000,00 koron czeskich – ważna do 30 kwietnia 2019 roku.
6. EVO Czech Republic s.r.o. – poręczenie tytułem zabezpieczenia należytego wykonania umowy na rzecz PKO Banku Polskiego SA do wysokości 100.000.000,00 koron czeskich udzielone bezterminowo.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka udzieliła następujących poręczeń i gwarancji dla jednostek powiązanych:

1. Dla EVO Payments International Sp. z o.o. – poręczenia tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 8.700.000,00 zł – ważne do 30 września 2018 roku;
2. Dla EVO Payments International Sp. z o.o. – poręczenia tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 5.166.000,00 zł – ważne do dnia przypadającego jeden miesiąc od dnia, w którym wygaśnie lub zostanie rozwiązana ostatnia z umów leasingu operacyjnego;
3. Dla EVO Payments International Sp. z o.o. - gwarancja spłaty zobowiązań w ramach umowy o limit wierzycelności CRD/L/44979/15 z dnia 31 sierpnia 2015 roku aneksowanej w dniu 1 grudnia 2017 roku na rzecz Raiffeisen Bank Polska S.A. do wysokości 22.000.000,00 zł z tytułu udzielenia limitu w wysokości 20.000.000,00 zł – ważna do 15 lutego 2018 roku.

4. EVO Payments International s.r.o. – poręczenie tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 210.000.000,00 czeskich koron – ważne do dnia 28.02.2019 roku.
5. EVO Payments International s.r.o. – poręczenie tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 210.000.000,00 czeskich koron – ważne do dnia 28.02.2031 roku
6. EVO Payments International s.r.o. – gwarancja spłaty zobowiązań w ramach umowy „Framework agreement for credit banking products no. 01/03802205/2016” z dnia 26 lutego 2016 roku na rzecz Raiffeisenbank a.s. do wysokości 420.000.000,00 koron czeskich z tytułu udzielenia limitu w wysokości 400.000.000,00 koron czeskich – ważna do 30 kwietnia 2018 roku.

29. Rozliczenia międzyokresowe

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Rozliczenia międzyokresowe kosztów:		
Niewykorzystane urlopy	2 657 000,00	2 313 000,00
Premie wraz z narzutami	2 787 654,00	2 027 840,13
Usługi agencyjne	855 614,36	36 827,81
Koszty przetwarzania transakcji	36 781 678,61	34 572 653,51
Koszty opłat marketingowych	1 820 492,11	736 351,60
Inne	4 161 215,10	876 423,16
Razem	<u>49 063 654,18</u>	<u>40 563 096,21</u>
Przychody przyszłych okresów	<u>4 401 418,52</u>	<u>3 548 294,54</u>
Razem	<u>4 401 418,52</u>	<u>3 548 294,54</u>
Razem rozliczenia międzyokresowe	<u>53 465 072,70</u>	<u>44 111 390,75</u>

30. Zobowiązania warunkowe

30.1. Rozliczenia podatkowe

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich 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 i konfliktów. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe związane z prowadzoną działalnością gospodarczą 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 powstał obowiązek podatkowy. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. W latach 2018 oraz 2017 w Spółce nie miały miejsca kontrole skarbowe.

W opinii Zarządu nie istnieją okoliczności wskazujące na możliwość powstania istotnych zobowiązań podatkowych w tym zakresie.

31. Sprawy sądowe

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka była stroną spraw sądowych, których wartość roszczenia wynosi 176.153,00 zł w przypadku potencjalnych zobowiązań oraz 356.629,00 zł w przypadku potencjalnych należności z tytułu spraw spornych.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka była stroną spraw sądowych, których wartość roszczenia wynosi 20.000,00 zł w przypadku potencjalnych zobowiązań oraz 537.762,61 zł w przypadku potencjalnych należności z tytułu spraw spornych.

32. Informacje o podmiotach powiązanych

Poniższa tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za dany rok obrotowy. Transakcje z podmiotami powiązanymi dotyczą w głównej mierze przychodów i kosztów z tytułu świadczenia usług przetwarzania transakcji płatniczych na rzecz PKO Bank Polski S.A. Istotną wartość należności od podmiotów powiązanych stanowią środki pieniężne Spółki na rachunkach bankowych prowadzonych przez PKO Bank Polski S.A.

		<i>PKO Bank Polski S.A.</i>	<i>PKO Leasing S.A.</i>	<i>PKO FINAT Sp. z o.o.</i>	<i>Polski Standard Płatności Sp. z o.o.</i>	<i>EVO Payments International Sp. z o.o.</i>	<i>EVO Payments International s.r.o.</i>	<i>EVO Czech Republic s.r.o</i>	<i>ZenCard Sp. z o.o.</i>
Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	2018	149 428 734,19	–	–	40 000,00	6 972 111,37	2 118 672,79	1 301 525,00	44 954,00
	2017	135 479 917,40	–	–	347 174,77	5 206 069,23	2 027 378,26	–	787 546,00
Zakupy od podmiotów powiązanych	2018	426 574 231,48	797 140,15	2 936,88	–	1 423,50	–	–	–
	2017	335 416 520,06	1 116 699,28	–	–	2 916,20	–	–	–
Przychody finansowe	2018	207 457,70	–	–	–	269 528,04	1 117 032,00	44 720,00	–
	2017	243 084,86	–	–	–	290 734,93	1 062 495,20	–	–
Koszty finansowe	2018	4 960 375,00	–	–	–	–	–	–	–
	2017	2 596 055,63	–	–	–	–	–	–	–
Należności od podmiotów powiązanych	2018	42 993 324,01	–	–	–	2 230 335,43	1 003 236,52	389 372,32	14 148,69
	2017	36 574 360,31	–	–	–	978 802,17	957 990,72	–	962 703,78
Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	2018	26 858 048,35	–	2 986,60	–	73,80	–	–	–
	2017	16 292 993,77	7 038,86	–	–	36,90	–	–	–

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku
 Dodatkowe informacje i objaśnienia
 (w złotych)

PKO Bank Polski S.A. udzielił Spółce w 2018 gwarancji bankowej z limitem 6.000.000,00 zł (odpowiednio 6.000.000,00 zł w 2017 roku).

		<i>EVO Payments International Holding GmbH & Co. KG</i>	<i>EVO Payments International GmbH</i>	<i>EVO Payments International GmbH (Irish Branch)</i>	<i>EVO Payments International GmbH (Branch UK)</i>	<i>Universal Pay, S.L.</i>	<i>EVO Payments International UK Ltd</i>	<i>EVO Payments International, LLC</i>	<i>EVO Group Management, INC.</i>	<i>Myriad Payments Ltd</i>
Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych										
	<i>2018</i>	–	6 880 214,69	6 208 226,35	5 263 968,43	6 891 183,63	257 814,00	–	6 178 316,28	1 849 110,35
	<i>2017</i>	–	11 158 941,75	5 926 030,51	2 521 133,54	5 782 466,43	–	2 466 502,16	3 190 217,20	–
Zakupy od podmiotów powiązanych										
	<i>2018</i>	–	–	–	–	–	–	–	1 579 011,43	–
	<i>2017</i>	456 611,04	347,05	–	–	–	–	–	28 753,73	–
Należności od podmiotów powiązanych										
	<i>2018</i>	–	1 497 984,25	1 594 392,44	886 320,83	2 558 560,93	257 814,00	–	1 898 672,19	1 311 659,33
	<i>2017</i>	–	784 350,61	495 541,62	130 696,27	1 478 565,02	–	–	2 230 203,21	–
Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych										
	<i>2018</i>	–	–	–	–	–	–	–	350 461,62	–
	<i>2017</i>	–	–	–	–	–	–	–	13 995,31	–

32.1. Jednostka dominująca wobec Spółki

Od dnia 31 grudnia 2013 roku udziałowcami Spółki są:

- EVO Payments International Acquisition GmbH posiada 66% udziałów w kapitale zakładowym Spółki (369.600 udziałów o łącznej wartości 36.960.000 zł),
- PKO Bank Polski S.A. posiada 34% udziałów w kapitale zakładowym Spółki (190.400 udziałów o łącznej wartości 19.040.000 zł).

Zgodnie z aktualnym brzmieniem Aktu Założycielskiego Spółki strategiczne decyzje wymagają zgody obu udziałowców.

Jednostką dominującą dla EVO Payments International Acquisition GmbH jest EVO Payments International LLC z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Drugi z udziałowców Spółki, PKO Bank Polski S.A. jest spółką notowaną na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z rozproszonym akcjonariatem, gdzie akcjonariuszem większościowym jest Skarb Państwa.

Jednostką najwyższego szczebla dla Spółki jest EVO Payments Inc. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych, od maja 2018 roku notowana na NASDAQ - giełdzie papierów wartościowych w Stanach Zjednoczonych.

Wartość transakcji pomiędzy podmiotami powiązanymi na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku są zaprezentowane w tabeli powyżej.

32.2. Jednostki zależne i stowarzyszone

W grudniu 2014 roku Spółka założyła następujące spółki, w których objęła 100% udziałów w kapitale zakładowym:

- EVO Payments International Sp. z o.o. z siedzibą w Polsce (Warszawa),
- EVO Payments International s.r.o. z siedzibą w Czechach (Praga).

W dniu 9 lutego 2015 roku Spółka EVO Payments International Sp. z o.o. z siedzibą w Polsce została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 542735. Kapitał zakładowy spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 696.400 zł i dzieli się na 13.928 udziałów o wartości nominalnej po 50 zł każdy.

W dniu 16 lutego 2015 r. Spółka EVO Payments International s.r.o z siedzibą w Czechach została wpisana do rejestru przedsiębiorców w Pradze, pod numerem 238120. Kapitał zakładowy spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 30.200.000 CZK.

32.3. Wspólne przedsięwzięcie, w którym jednostka dominująca jest współnikiem

W latach 2018 oraz 2017 Spółka nie podejmowała żadnych wspólnych przedsięwzięć.

32.4. Pożyczka udzielona członkom Zarządu

W latach 2018 oraz 2017 Spółka nie udzieliła pożyczek ani Członkom Organów Nadzorczych ani Członkom Zarządu.

32.5. Inne transakcje z udziałem członków Zarządu

W latach 2018 oraz 2017 Spółka nie dokonała transakcji z udziałem Członków Zarządu.

32.6. Wynagrodzenie Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki

32.6.1 Wynagrodzenie Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Spółki

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
Zarząd i Rada Nadzorcza	1 387 260,85	2 209 694,45
Składki ZUS	92 283,91	118 348,57
Razem	1 479 544,76	2 328 043,02

Powyższe wynagrodzenia obejmują krótkoterminowe świadczenia w stosunku do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Kwota wynagrodzenia zaprezentowana w notcie obejmuje wynagrodzenie wypłacone w poszczególnych okresach.

32.7. Udziały wyższej kadry kierowniczej w programie akcji pracowniczych

Spółka w latach 2018 oraz 2017 nie prowadziła programów akcji pracowniczych.

33. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka, należą umowy leasingu finansowego, leasingu operacyjnego i dzierżawy z opcją zakupu, umowa kredytu, środki pieniężne i lokaty krótkoterminowe. Głównym celem tych instrumentów finansowych jest pozyskanie środków finansowych na działalność Spółki. Spółka posiada też inne instrumenty finansowe, takie jak należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług, które powstają bezpośrednio w toku prowadzonej przez nią działalności.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółki obejmują ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z płynnością oraz ryzyko kredytowe. Zarząd weryfikuje i uzgadnia zasady zarządzania każdym z tych rodzajów ryzyka – zasady te zostały w skrócie omówione poniżej. Spółka monitoruje również ryzyko cen rynkowych dotyczące wszystkich posiadanych przez nią instrumentów finansowych.

Spółka posiada Zespół, zajmujący się badaniem i analizowaniem ryzyka transakcji płatniczych. Ponadto w Spółce zatrudniona jest osoba zajmująca się identyfikowaniem ryzyka operacyjnego, finansowego i biznesowego.

33.1. Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zminimalizowaniu wahań przepływów odsetkowych z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych oprocentowanych zmienną stopą procentową. Do kategorii aktywów i zobowiązań finansowych narażonych na ryzyko stopy procentowej Spółka zalicza należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe. Powyższe pozycje są nieoprocentowane, zatem Spółka nie jest narażona na ryzyko stopy procentowej.

Poniższa informacja przedstawia wrażliwość wyniku finansowego brutto na zmianę stopy procentowej o jeden punkt procentowy, przy założeniu niezmienności innych czynników. Nie zaprezentowano wpływu na kapitał własny Spółki.

Aktywa finansowe

Rok zakończony 31 grudnia 2018

<i>Zwiększenie / zmniejszenie o punkty procentowe</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1%	1 133 413,00
-1%	(1 133 413,00)

Rok zakończony 31 grudnia 2017

<i>Zwiększenie / zmniejszenie o punkty procentowe</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1%	926 776,14
-1%	(926 776,14)

33.2. Ryzyko walutowe

Ze względu na charakter prowadzonej działalności Spółka nie była istotnie narażona na ryzyko walutowe oraz nie wystąpiły zmiany w tym zakresie względem roku poprzedniego.

33.3. Ryzyko kredytowe

Spółka zawiera transakcje wyłącznie z renomowanymi firmami o dobrej zdolności kredytowej. Wszyscy klienci, którzy pragną korzystać z kredytów kupieckich, poddawani są procedurom wstępnej weryfikacji. Ponadto, dzięki bieżącemu monitorowaniu stanów należności, narażenie Spółki na ryzyko nieściągalnych należności jest nieznaczne. Utworzony odpis aktualizujący należności stanowi 5,4% wartości należności brutto (odpowiednio 5,3% w 2017 roku). Spółka nie posiada systemu ratingowego bądź scoringowego służącego do oceny jakości kredytowej należności nieprzeterminowanych i gdzie nie występują opóźnienia w płatnościach.

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego. Na dzień 31 grudnia 2018 roku maksymalne narażenie Spółki na ryzyko kredytowe w szczególności wynika z należności handlowych oraz środków pieniężnych i wynosi 130.632.647,85 zł, a na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosiło 117.200.026,11 zł. Ryzyko to wynika z wartości należności z tytułu dostaw i usług. Spółka w celu ograniczenia ryzyka kredytowego prowadzi działania mające na celu odzyskiwanie należności w terminach ich wymagalności. Ponadto, spółka tworzy odpisy na należności zagrożone spłatą zgodnie z prezentacją zawartą w notcie 23.

Tabela poniżej przedstawia wiekowanie aktywów finansowych (tj. należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności od podmiotów powiązanych) zaprezentowanych w notcie 23 liczone od daty wystawienia faktury z uwzględnieniem środków pieniężnych Spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku na podstawie umownych niezdyktowanych płatności. Przeterminowanie liczone jest od daty upływu terminu wymaganej płatności należności.

<i>Na dzień 31 grudnia 2018</i>	<i>Do 30 dni</i>	<i>31 - 90 dni</i>	<i>91 -180 dni</i>	<i>Powyżej 180 dni</i>	<i>Razem</i>
Należności handlowe brutto	67 365 838,59	754 855,37	502 960,98	2 144 924,10	70 768 579,04
Odpis aktualizujący należności	(188 326,78)	(530 756,92)	(502 960,98)	(2 144 924,10)	(3 366 968,78)
Należności handlowe netto	67 177 511,81	224 098,45	-	-	67 401 610,26
Środki pieniężne					59 864 068,81
Środki pieniężne po uwzględnieniu należności handlowych netto					127 265 679,07

<i>Na dzień 31 grudnia 2017</i>	<i>Do 30 dni</i>	<i>31 - 90 dni</i>	<i>91 -180 dni</i>	<i>Powyżej 180 dni</i>	<i>Razem</i>
Należności handlowe brutto	53 585 392,54	2 716 644,59	1 632 865,86	1 601 566,05	59 536 469,04
Odpis aktualizujący należności handlowe	(169 494,04)	(327 252,59)	(611 930,65)	(1 601 566,05)	(2 710 243,33)
Należności handlowe netto	53 415 898,50	2 389 392,00	1 020 935,21	-	56 826 225,71
Środki pieniężne					57 663 557,07
Środki pieniężne po uwzględnieniu należności handlowych netto					114 489 782,78

33.4. Ryzyko związane z płynnością

Spółka monitoruje ryzyko braku funduszy przy pomocy narzędzia okresowego planowania płynności. Narzędzie to uwzględnia terminy wymagalności / zapadalności zarówno inwestycji, jak i aktywów finansowych (np. konta należności, pozostałych aktywów finansowych) oraz prognozowane przepływy pieniężne z działalności operacyjnej.

Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością, a elastycznością finansowania, poprzez korzystanie z rozmaitych źródeł finansowania, takich jak umowy leasingu finansowego, umowy dzierżawy z opcją zakupu, kredyty bankowe oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Tabela poniżej przedstawia zobowiązania Spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz na dzień 31 grudnia 2017 roku wg daty zapadalności.

<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Do 1 miesiąca</i>	<i>Od 1 miesiąca do 3 miesięcy</i>	<i>Od 3 miesięcy do 12 miesięcy</i>	<i>Powyżej 1 roku</i>	<i>Razem</i>
Zobowiązania bilansowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	53 077 826,62	-	-	-	53 077 826,62
Zobowiązania z tytułu kredytu	-	-	23 030 651,21	-	23 030 651,21
Zobowiązania z tytułu leasingu	219 762,14	-	-	-	219 762,14
Pozostałe zobowiązania	8 892 191,41	540 431,00	-	12 022 244,72	21 454 867,12
Rozliczenia międzyokresowe	43 619 000,18	-	2 787 654,00	-	46 406 654,18
	<u>105 808 780,35</u>	<u>540 431,00</u>	<u>25 818 305,21</u>	<u>12 022 244,72</u>	<u>144 189 761,27</u>
Zobowiązania pozabilansowe					
Poręczenia i gwarancje	-	57 133 000,00	70 266 000,00	57 029 000,00	184 428 000,00
Deklaracje wekslowe	-	-	6 000 000,00	-	6 000 000,00
	<u>-</u>	<u>57 133 000,00</u>	<u>76 266 000,00</u>	<u>57 029 000,00</u>	<u>190 428 000,00</u>
Zobowiązania razem	<u>105 808 780,35</u>	<u>57 673 431,00</u>	<u>102 084 305,21</u>	<u>69 051 244,72</u>	<u>334 617 761,27</u>

<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Do 1 miesiąca</i>	<i>Od 1 miesiąca do 3 miesięcy</i>	<i>Od 3 miesięcy do 12 miesięcy</i>	<i>Powyżej 1 roku</i>	<i>Razem</i>
Zobowiązania bilansowe					
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	72 106 816,30	-	-	-	72 106 816,30
Zobowiązania z tytułu kredytu	-	-	6 250 090,84	-	6 250 090,84
Zobowiązania z tytułu leasingu	138 904,17	-	-	980 153,04	1 119 057,21
Pozostałe zobowiązania	8 547 876,15	1 331 977,00	-	16 169 211,83	27 029 218,02
Rozliczenia międzyokresowe	36 222 256,08	-	2 027 840,13	-	38 250 096,21
	<u>117 015 852,70</u>	<u>1 331 977,00</u>	<u>8 277 930,97</u>	<u>17 149 364,87</u>	<u>144 755 278,58</u>
Zobowiązania pozabilansowe					
Poręczenia i gwarancje	-	22 000 000,00	77 244 000,00	73 710 000,00	172 954 000,00
Deklaracje wekslowe	-	-	6 000 000,00	-	6 000 000,00
	<u>-</u>	<u>22 000 000,00</u>	<u>83 244 000,00</u>	<u>73 710 000,00</u>	<u>178 954 000,00</u>
Zobowiązania razem	<u>117 015 852,70</u>	<u>23 331 977,00</u>	<u>91 521 930,97</u>	<u>90 859 364,87</u>	<u>322 729 125,54</u>

Biorąc pod uwagę strukturę należności i zobowiązań Spółka nie jest narażona w istotnym stopniu na ryzyko związane z płynnością.

34. Instrumenty finansowe

34.1. Wartości godziwe

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2018 roku oraz 31 grudnia 2017 roku nie występują istotne różnice w wartości bilansowej i wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych.

W szczególności dla należności handlowych nieprzeterminowanych, z uwagi na krótki termin realizacji, różnica między wartością bilansową a wartością godziwą jest zblizona. Dla należności handlowych przeterminowanych wartość godziwa zbliżona jest do wartości netto, gdyż odpis na należności tworzony jest w oparciu o analizę parametrów sprzedaży należności podmiotom zewnętrznym. Powyższe założenie opiera się na nieobserwowalnych danych rynkowych, w związku z czym wycena do wartości godziwej należności handlowych stanowiłaby poziom 3 hierarchii wartości godziwej.

34.2. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych

Na podstawie umów zawartych przez Spółkę z PKO Bank Polski S.A. we wzajemnych rozliczeniach stosowane są kompensaty należności i zobowiązań. W szczególności dotyczy to kompensowania należności z tytułu dostaw i usług przysługujących Spółce z zobowiązaniami Spółki wynikającymi z opłat Interchange Fee i częścią pozostałych opłat związanych z przetwarzaniem transakcji.

35. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej udziałowców.

Spółka w zakresie zarządzania strukturą kapitałową stosuje zasady przyjęte przez jej udziałowca. W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2018 i 31 grudnia 2017 nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

Spółka na dzień 31 grudnia 2018 roku posiadała kapitał zapasowy w kwocie 18.666.666,67 zł oraz kapitał rezerwowy w kwocie 148.201.634,84 zł (odpowiednio 18.666.666,67 i 120.974.506,39 na dzień 31 grudnia 2017 roku).

Spółka monitoruje stan kapitałów stosując wskaźnik efektywności, który jest liczony jako stosunek zysku netto do sumy kapitałów i wynosi na dzień 31 grudnia 2018 roku 33,9% (odpowiednio 36,9% na dzień 31 grudnia 2017 roku). Kapitał obejmuje kapitał podstawowy, kapitał zapasowy, kapitał rezerwowy i zyski zatrzymane w Spółce.

Ponadto kapitał Spółki musi spełniać wymogi Ustawy o usługach płatniczych z dnia 19 sierpnia 2011 roku (t.j.: Dz.U. z 2011 r., Nr 199, poz. 1175 z późn. zm.), w związku z uzyskaniem przez Spółkę w dniu 26 marca 2013 roku zezwolenia na prowadzenie działalności w charakterze krajowej instytucji płatniczej. Ustawa o usługach płatniczych w art. 76 definiuje fundusze własne krajowej instytucji płatniczej, które obejmują: kapitał założycielski instytucji płatniczej, kapitał z aktualizacji wyceny, niepodzielony zysk z lat ubiegłych, zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy, kapitał zapasowy, pozostałe kapitały rezerwowe. Fundusze własne należy pomniejszyć o: akcje lub udziały własne posiadane przez instytucję płatniczą, wycenione według wartości bilansowej, pomniejszone o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości, wszelkie zobowiązania z tytułu akcji uprzywilejowanych, wartości niematerialne wyceniane według wartości bilansowej, stratę z lat ubiegłych, stratę w trakcie zatwierdzania, stratę netto bieżącego okresu.

Posiadane fundusze własne Spółki na dzień 31 grudnia 2018 roku zaprezentowano poniżej:

Fundusze własne

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Kapitał założycielski krajowej instytucji płatniczej	56 000 000,00	56 000 000,00
Kapitał zapasowy	18 666 666,67	18 666 666,67
Kapitał rezerwowy	148 201 634,84	120 974 506,39
Wartości niematerialne i prawne	(44 373 012,01)	(43 779 436,43)
Razem	<u>178 495 289,50</u>	<u>151 861 736,63</u>

Wartość funduszy własnych krajowej instytucji płatniczej nie może być niższa od wyższej z wartości:

- minimalnej wartości kapitału założycielskiego wymaganego zgodnie z art. 64 ust.1 pkt 1 Ustawy o usługach płatniczych,

- wyliczonej wartości zgodnie z metodą określoną w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2018 roku w sprawie metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 Ustawy o usługach płatniczych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Spółka dokonała weryfikacji wysokości posiadanych funduszy własnych w odniesieniu do ustawowych wymogów. W okresie od uzyskania licencji krajowej instytucji płatniczej do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Spółka spełniała wymóg wysokości funduszy własnych.

36. Struktura zatrudnienia

Stan zatrudnienia w Spółce na dzień 31 grudnia 2018 roku kształtował się następująco:

	<i>Na dzień 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>
Kadra zarządzająca	20	12
Komórki podlegające Zarządowi	43	39
Departament Biznesu	51	66
Departament Operacji	124	107
Departament Finansów	66	45
Departament IT	142	107
	<u>446</u>	<u>376</u>

37. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Na mocy umowy o badanie sprawozdania finansowego zawartej w dniu 22 grudnia 2017 roku wraz z późniejszymi aneksami podmiotem badającym sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2018 jest Deloitte Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa (dawniej: Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa).

Za badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wynagrodzenie należne dla Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa wynosi netto 286 156,70 zł.

Badanie sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy zostało przeprowadzone przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

Poniższa tabela prezentuje wartość należnego lub wypłaconego wynagrodzenia dla podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych Spółki:

	<i>Za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>
- za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	204 556,70	160 000,00
- za obowiązkowe badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	81 600,00	80 000,00
- za inne usługi poświadczające, w tym przegląd pakietów sprawozdawczych	-	105 000,00
- za usługi doradztwa podatkowego	-	-
- za pozostałe usługi	-	-
Razem	<u>286 156,70</u>	<u>345 000,00</u>

38. Informacja o sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące jednostki zależne:
- EVO Payments International Sp. z o.o. z siedzibą w Polsce (Warszawa),

- EVO Payments International s.r.o. z siedzibą w Czechach (Praga).

39. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. do dnia 21 marca 2019 wystąpiły następujące zdarzenia:

W dniu 14 stycznia 2019 roku Spółka udzieliła Raiffeisenbank a.s. gwarancji spłaty zobowiązań przez jednostkę zależną EVO Payments International s.r.o. w ramach umowy „Framework agreement for credit banking products no. 01/03802205/2016” z dnia 26 lutego 2016 roku do wysokości 420.000.000,00 koron czeskich z tytułu udzielenia limitu w wysokości 400.000.000,00 koron czeskich ważnej do 30 kwietnia 2020 roku.

W dniu 15 lutego 2019 roku Spółka udzieliła Raiffeisen Bank Polska S.A. gwarancji spłaty przez jednostkę zależną EVO Payments International Sp. z o.o. udzielonego limitu w kwocie 20.000.000 PLN do wysokości 22.000.000 PLN ważnej do dnia 30.08.2019 roku.

Niniejsze sprawozdanie zawiera 47 kolejno ponumerowanych strony.

Warszawa, 21 marca 2019 roku

Podpisy Członków Zarządu: Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:

Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów

Barbara Lichota
Dyrektor Biura Rachunkowości/Główna Księgowa