



# Sprawozdanie Zarządu z działalności **Grupy SkyCash Poland S.A.**

za okres od 01 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

Warszawa, 24 czerwca 2024 roku

## Informacje ogólne o jednostce dominującej

SkyCash Poland Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, pod adresem: Stawki 2 (00-193) Warszawa, jest spółką wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000315361, posiadającą NIP: 9571005969; REGON: 220677198, o kapitale zakładowym w wysokości 13 544 515,50 zł wpłaconym w całości. Prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa finansowego i pieniężnego oraz inną działalność wspomagającą usługi finansowe.

## Przedmiot działalności

### **Podstawowym przedmiotem działalności Jednostki Dominującej jest:**

- a) 47.91.Z Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub Internet,
- b) 64.19.Z Pozostałe pośrednictwo pieniężne,
- c) 62.02.Z Działalność związana z doradztwem w zakresie informatyki,
- d) 62.01.Z Działalność związana z oprogramowaniem,
- e) 62.03.Z Działalność związana z zarządzaniem urządzeniami informatycznymi,
- f) 63.11.Z Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność,
- g) 64.99.Z Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- h) 66.19.Z Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- i) 82.20.Z Działalność centrów telefonicznych (call center),
- j) 46.18.Z Działalność agentów specjalizujących się w sprzedaży pozostałych określonych towarów,
- k) 46.19.Z Działalność agentów zajmujących się sprzedażą towarów różnego rodzaju,
- l) 73.12.C Pośrednictwo w sprzedaży miejsca na cele reklamowe w mediach elektronicznych (Internet),
- m) 62.09.Z Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych,
- n) 82.91.Z Działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe,
- o) 72.19.Z Badania naukowe i prace rozwojowe w dziedzinie pozostałych nauk przyrodniczych i technicznych,
- p) 61.90.Z Działalność w zakresie pozostałej telekomunikacji,
- q) 77.33.Z Wynajem i dzierżawa maszyn i urządzeń biurowych, włączając komputery.

w tym w szczególności:

- obsługa systemu wnoszenia i monitorowania opłat za parkowanie,
- sprzedaż biletów komunikacji miejskiej i kolejowej,
- sprzedaż i obsługa płatności za bilety autostradowe,
- usługi płatności mobilnych,

- działalność związana z oprogramowaniem.

## Władze Jednostki Dominującej

### Zarząd

W skład Zarządu Jednostki Dominującej na dzień 31 grudnia 2023 roku wchodził:

- Daniel Mączyński – Prezes Zarządu
- Izabela Wąsowska – Członek Zarządu
- Paweł Skarżyński – Członek Zarządu

W 2023 roku nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Jednostki Dominującej. W dniu 25.09.2023 roku z funkcji Prezesa Zarządu zrezygnował Pan Jarosław Mazek. W dniu 26.09.2023 roku na Prezesa Zarządu powołany został Pan Daniel Mączyński. W dniu 27.09.2023 roku na Członka Zarządu powołany został Pan Paweł Skarżyński.

W skład Zarządu Jednostki Dominującej na dzień 24 czerwca 2024 roku wchodził:

- Daniel Mączyński – Prezes Zarządu
- Paweł Skarżyński – Członek Zarządu

### Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Jednostki Dominującej na dzień 31 grudnia 2023 roku wchodził:

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

## Grupa Kapitałowa

W skład Grupy Kapitałowej na 31 grudnia 2023 roku wchodzi:

- SkyCash Poland S.A. jako Jednostka Dominująca;
- SCP2 Sp. z o.o. jako Jednostka Zależna,
- Mecenato Sp. z o.o. jako Jednostka Zależna,

- SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. jako Jednostka Zależna,
- SC DATA HUB Sp. z o.o. jako Jednostka Zależna,

Smart City Revolution Sp. z o.o. jest jednostką stowarzyszoną SkyCash Poland S.A.

Jednostka Dominująca posiadała na dzień 31 grudnia 2023 roku:

- 100 udziałów w spółce SCP2 Sp. z o.o. o łącznej wartości 5.000 zł, co stanowi 100% udziałów SCP2 Sp. z o.o.;
- 1600 udziałów w spółce Mecenato Sp. z o.o. o łącznej wartości 100.000 zł, co stanowi 100% udziałów Mecenato Sp. z o.o.;
- 4000 udziałów w spółce SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. o łącznej wartości 200.000 zł, co stanowi 100% udziałów SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.;
- 11240 udziałów w spółce SC DATA HUB Sp. z o.o. o łącznej wartości 562.000 zł, co stanowi 100% udziałów SCDATAHUB Sp. z o.o.;
- 698 udziałów w spółce Smart City Revolution Sp. z o.o. o łącznej wartości 69.800 zł, co stanowi 34.9% udziałów Smart City Revolution Sp. z o.o.

## Zakres i cel działalności Jednostki Dominującej oraz Jednostek Zależnych

### **Jednostka Dominująca - SkyCash Poland S.A.**

Jednostka Dominująca koncentruje swoją działalność na rynku zdalnych płatności mobilnych w szczególności w obszarze płatności za parking w strefach płatnego parkowania, transportu publicznego (miejski, regionalny i ogólnokrajowy), automotive oraz płatności za bieżące sprawy życia codziennego.

Odbiorcami produktów i usług Jednostki Dominującej są zarówno osoby indywidualne jak i przedsiębiorstwa. Poprzez rozwój autorskiego oprogramowania do autoryzacji i rozliczeń płatności mobilnych Jednostka Dominująca stale powiększa portfolio usług, wśród których są: płatności za bilety komunikacji miejskiej, kolejowej, płatności za parking w strefach płatnego parkowania, opłaty za przejazdy płatnymi, prywatnymi odcinkami autostrad, sprzedaż doładowań GSM. Od 13 czerwca 2017 roku Jednostka Dominująca posiada status Krajowej Instytucji Płatniczej (nr licencji: IP/41 2017) i podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Narodowy Bank Polski w oparciu o ustawę o usługach płatniczych zaliczył SkyCash Poland S.A. do kategorii podmiotów tworzących tzw. „schemat płatniczy” t.j.: zbiór zasad definiujących to, w jaki sposób przeprowadzane są transakcje płatnicze wykonywane za pomocą instrumentów płatniczych (np. kart płatniczych, aplikacji mobilnych, portfeli elektronicznych). 25 czerwca 2018 roku Prezes Narodowego Banku Polsku w decyzji nr

D/4/S.C./2018 wydał zezwolenie na prowadzenie przez SkyCash Poland S.A. schematu płatniczego o nazwie SkyCash. Rozwój systemów, w tym własnego API, pozwala udostępniać Jednostce Dominującej swoje usługi innym podmiotom, generując w ten sposób dodatkowe przychody.

Celem działalności Jednostki Dominującej jest dalsze zwiększanie udziału w rynku zdalnych płatności mobilnych, pozyskiwanie nowych użytkowników indywidualnych i biznesowych oraz zwiększanie transakcyjności w ekosystemie Jednostki Dominującej. W tym celu Jednostka Dominująca rozszerza sieć akceptacji wydawanych instrumentów płatniczych o nowe podmioty w istniejących segmentach oraz o nowe segmenty. Cel ten Jednostka Dominująca realizuje w oparciu o promocję własnych aplikacji mobilnych SkyCash i mobiParking oraz usługi SkyCash Dla Firm, jak również podejmując współpracę z podmiotami, które w ramach własnych kanałów sprzedaży oferować będą produkty dostarczane przez SkyCash przy wykorzystaniu dedykowanego API – w tym zakresie Jednostka Dominująca zawarła umowy z Bankiem Pekao S.A. oraz mBank S.A.

SkyCash, od momentu powstania, jest uniwersalnym rozwiązaniem, oferującym platformę do płatności za różne, uzupełniające się usługi.

Kluczowymi zadaniami stawianymi sobie przez Zarząd jest wykonanie założonego planu na rok 2024, wzrost przychodów, zwiększenie udziału w rynku, uzyskanie pozytywnego wyniku finansowego, ale także implementacja nowych rozwiązań.

#### **Jednostka Zależna - SCP2 Sp. z o.o.**

Przedmiotem działalności SCP2 Sp. z o.o. jest w szczególności:

- Działalność portali internetowych.
- Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet.
- Działalność związana z oprogramowaniem.

#### **Jednostka Zależna - Mecenato Sp. z o.o.**

Przedmiotem działalności Mecenato Sp. z o.o. jest w szczególności:

- Działalność portali internetowych.
- Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet.
- Działalność związana z oprogramowaniem.

System mecenato, umożliwiający rejestrowanie i obsługę organizacji pozarządowych w zakresie prowadzonych przez organizacje pożytku publicznego zbiorów publicznych, prezentowanie w systemie przez te organizacje zbiorów publicznych i obsługi wpłat darowizn dla zarejestrowanych organizacji pozarządowych przy wykorzystaniu zewnętrznego źródła płatności jest przeznaczony dla Fundacji, Stowarzyszeń, Klubów Sportowych, Związków Zawodowych, Organizacji Kościelnych lub Wyznaniowych oraz Komitetów Społecznych. Obecnie jedynym źródłem przychodów Mecenato Sp. z o.o. jest podpisana ze SkyCash Poland S.A.

umowa licencyjna, na mocy której SkyCash korzysta z odpowiednich systemów, oprogramowania i zasobów Mecenato Sp. z o.o. Mecenato Sp. z o.o. pracuje także nad kolejnymi projektami, które pozwolą jej w najbliższym czasie znacząco zwiększyć przychody.

#### **Jednostka Zależna - SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.**

Przedmiotem działalności SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. jest w szczególności:

- Działalność portali internetowych.
- Działalność związana z oprogramowaniem
- Pozostałe pośrednictwo pieniężne.
- Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania.
- Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet.
- Pozostała działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych.
- Przetwarzanie danych; zarządzanie stronami internetowymi (hosting) i podobna działalność.
- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.
- Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych.

Klienci SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. za pośrednictwem platformy SkyAnts mogą nie tylko korzystać z mechanizmów ułatwiających pozyskiwanie kapitału, ale również z możliwości promocji emisji w aplikacji wśród użytkowników SkyCash oraz doradztwa prawnego przy przygotowaniu emisji, w trakcie jej trwania oraz po zakończeniu. Atutem SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. jest nie tylko nowoczesna platforma, umożliwiająca automatyzację działań, ale także duża baza użytkowników aplikacji SkyCash (operator umożliwia promocję akcji crowdfundingowej za jej pośrednictwem).

Do 10 listopada 2023 r. na platformie SkyAnts publikowane były oferty publiczne o wartości do 1 mln EUR, prowadzone przez wyselekcjonowane małe i średnie spółki. Emisje pomagały spółkom w pozyskaniu kapitału niezbędnego do rozwoju innowacyjnych rozwiązań, osiągania nowych celów biznesowych i poszerzaniu portfolio odbiorców. Po 10 listopada 2023 r., tj. po wejściu w życie wszystkich postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/1503 z dnia 7 października 2020 r. w sprawie europejskich dostawców finansowania społecznościowego dla przedsięwzięć gospodarczych, działalność dostawców usług finansowania społecznościowego prowadzących platformy crowdfundingowe podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i wymaga odpowiedniego zezwolenia. Spółka SkyAnts Crowdfunding jest w trakcie opracowywania dokumentów do uzyskania odpowiedniego zezwolenia KNF.

#### **Jednostka Zależna - SC DATA HUB Sp. z o.o.**

Przedmiotem działalności SC DATA HUB Sp. z o.o. jest w szczególności:

- Działalność portali internetowych.
- Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet.
- Działalność związana z oprogramowaniem

Aktualnie SC DATA HUB Sp. z o.o. uzyskuje przychody z dzierżawy posiadanego oprogramowania SkyCash Poland. Zarząd przewiduje zmianę polityki cenowej, dalszy rozwój platformy informatycznej w zakresie funkcjonalnym oraz pozyskanie nowych klientów. Podstawowym źródłem wzrostów będzie dalsza dzierżawa licencji oprogramowania. Są to podstawowe elementy usługi, tzw. core systemu, umożliwiające zdefiniowanie oferty sprzedaży oraz samych produktów w sposób abstrakcyjny (niezależny od typu produktu) a także obsługujący proces samej sprzedaży. Usługa wprowadza pojęcie procesorów, które odpowiednio zdefiniowane i oprogramowanie mogą umożliwić dostosowanie do sprzedaży już konkretnych produktów.

## Ważne wydarzenia roku obrotowego 2023 wpływające na działalność Grupy Kapitałowej

W 2023 roku Jednostka Dominująca kontynuowała wcześniej przyjętą strategię budowy wielomilionowej bazy użytkowników oraz rozwoju sieci akceptacji, wdrażając szereg projektów informatycznych i biznesowych. Realizowane były działania mające na celu zwiększenie liczby akceptantów w obszarze biletów komunikacji miejskiej, płatności za parkingi i biletów kolejowych.

Współpraca Jednostki Dominującej z dotychczasowymi kluczowymi klientami i partnerami kształtowała się w stabilny sposób.

W 2023 Jednostka Dominująca uprościła zasady zakładania konta oraz płatności w aplikacji SkyCash. Od 6 marca 2023 roku dotychczasowa Portmonetka + zmieniona została w Portmonetkę tj. instrument płatniczy w ograniczonej sieci akceptacji, czyli dostępny wyłącznie w Aplikacjach SkyCash Poland S.A.

### **Rozwój usług istniejących w portfolio Jednostki Dominującej oraz zakończone projekty**

W roku 2023 Jednostce Dominującej udało się zwiększyć liczbę partnerów handlowych w usłudze mobiParking. W ciągu 12 miesięcy liczba miast zwiększyła się o kolejne miasta (m.in. Krosno, Nowe Miasto Lubawskie, Olkusz).

W IV kwartale 2023 zakończona została szeroka analiza biznesowa nowej wersji aplikacji SkyCash Dla Firm, która ma umocnić pozycję Jednostki Dominującej w kluczowym segmencie B2B. Usługa flotowego parkowania generuje istotną dla Jednostki Dominującej wartość przychodów i jest ważnym elementem długoterminowego planu rozwoju Jednostki Dominującej.

Jednostka Dominująca zakończyła w IV kwartale 2023 roku program testowy nowej generacji aplikacji mobiParking i rozpoczęła prace programistyczne nad wersją docelową usługi. Nowa wersja ma umocnić pozycję

SkyCash na rynku parkowania w strefach płatnego parkowania, a docelowo pozwolić istotnie zwiększyć działalność o parkingi prywatne.

Dzięki współpracy SkyCash i partnera ubezpieczeniowego, Jednostka Dominująca rozszerzyła zakres usług dla kierowców. Do mobiParking i płatności za autostrady, dołączyły ubezpieczenia komunikacyjne: OC, AC, Assistance i NNW.

## **Nowe usługi**

W grudniu 2023 roku Jednostka Dominująca rozpoczęła fazę testową nowej usługi, która umożliwi zakup e-winiet uprawniających do podróżowania po płatnych drogach w kilku europejskich państwach. Na liście dostępnych krajów użytkownicy aplikacji SkyCash znajdują: Czechy, Słowację, Rumunię, Węgry, Austrię, Słowenię, Bułgarię i Szwajcarię.

W marcu 2023 Jednostka Dominująca wdrożyła usługę Mecenato. Projekt wspiera organizacje non profit w wygodnych, szybkich i bezpiecznych zbiórkach. Usługa ma na celu łączyć potrzebujących z tymi, którzy chcą pomagać. Dzięki niej użytkownicy aplikacji SkyCash uzyskali możliwość wspierania swoimi darowiznami różnorodne cele charytatywne.

## **Inne istotne wydarzenia**

W związku z faktem, że poziom funduszy własnych posiadanych przez Jednostkę Dominującą nie spełniał wymogów wskazanych w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, Komisja Nadzoru Finansowego (dalej "KNF") wszczęła na podstawie zawiadomienia z 29 grudnia 2021 r. oraz zawiadomienia z 29 listopada 2022 r. postępowania, których rezultatem mogło być odebranie Jednostce Dominującej zezwolenia na świadczenie usług płatniczych w charakterze krajowej instytucji płatniczej.

KNF w decyzji z dnia 28 grudnia 2023 r. uznała, iż Jednostka Dominująca posiada wymagany przepisami ustawy o usługach płatniczych poziom funduszy własnych, wobec czego postępowanie należy uznać za bezprzedmiotowe i umorzyła postępowanie w całości. W toku pozostaje drugie z prowadzonych przez KNF postępowań dotyczących braku posiadania przez Jednostkę Dominującą funduszy własnych w wysokości odpowiadającej wymogom z art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, prowadzone przy analogicznej podstawie faktycznej (zarzut braku wymaganych funduszy własnych) i prawnej (możliwość cofnięcia zezwolenia) co postępowanie umorzone decyzją z dnia 28 grudnia 2023 r.

1 grudnia 2022 r. Komisja w wyniku przeprowadzonego postępowania i wydanej decyzji, opublikowała informację o niezgodnym z prawem działaniu SkyCash Poland S.A. We wskazanej informacji KNF wskazała, że Jednostka Dominująca przeprowadzając ofertę publiczną akcji serii M zobowiązana była zdaniem KNF do opublikowania memorandum informacyjnego na podstawie art. 37b ust. 1 ustawy o ofercie, a nie dokumentu informacyjnego na podstawie art. 37a ust. 1 ustawy o ofercie. W związku z powyższym, KNF w 2023 r. złożyła zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przez Jednostkę Dominującą przestępstwa określonego w art. 99 ust. 1



pkt 2 w zw. z art. 37b ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych oraz wpisała Jednostkę Dominującą na Listę ostrzeżeń publicznych KNF.

20 marca 2023 r. Jednostka Dominująca otrzymała zawiadomienie o wszczęciu przez KNF postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia na Jednostkę Dominującą kary administracyjnej, o której mowa w art. 150 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Postępowanie pozostaje w toku.

## Zagadnienia związane z ochroną środowiska.

Działalność Grupy Kapitałowej w minimalny sposób wpływa na środowisko i związany jest z zużyciem materiałów biurowych, marketingowych oraz wykorzystania wody i energii elektrycznej. Spółka podejmuje działania mające na celu minimalizację negatywnego oddziaływania na środowisko poprzez ograniczenie liczby papierowej dokumentacji, segregację odpadów, optymalizacji dystrybucji materiałów marketingowych, ograniczenie zużycie plastiku, ograniczenie zużycia wody i energii elektrycznej oraz uczulenie pracowników na zachowania proekologiczne.

## Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej

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

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

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

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

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

## Kapitał zakładowy Jednostki dominującej

	31.12.2023		31.12.2022	
	ilość akcji	wartość	ilość	wartość
<b><u>Kapitał akcyjny</u></b>		<b><u>PLN</u></b>		<b><u>PLN</u></b>
akcje zwykłe serii A o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 241 405	1 120 702,50	2 241 405	1 120 702,50
akcje zwykłe serii B o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 000 000	1 000 000,00	2 000 000	1 000 000,00
akcje zwykłe serii C o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 242 236	621 118,00	1 242 236	621 118,00
akcje zwykłe serii D o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	7 299 998	3 649 999,00	7 299 998	3 649 999,00
akcje zwykłe serii E o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 556 361	778 180,50	1 556 361	778 180,50
akcje zwykłe serii F o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 200 000	1 100 000,00	2 200 000	1 100 000,00
akcje zwykłe serii G o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	100 000	50 000,00	100 000	50 000,00
akcje zwykłe serii H o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	3 000 000	1 500 000,00	3 000 000	1 500 000,00
akcje zwykłe serii I o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	2 000 000	1 000 000,00	2 000 000	1 000 000,00
akcje zwykłe serii J o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	4 255 300	2 127 650,00	4 255 300	2 127 650,00
akcje zwykłe serii K o wartości nominalnej 0,5 PLN każda	1 193 731	596 865,50	1 193 731	596 865,50
<b>Razem</b>	<b>27 089 031</b>	<b>13 544 515,50</b>	<b>27 089 031</b>	<b>13 544 515,50</b>

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

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

## Sytuacja Finansowa na koniec 2023 roku

Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej SkyCash Poland S.A. zostało sporządzone zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości z dn. 29.09.1994 r.

### Przychody

Przychody netto na dzień 31.12.2023 roku wyniosły **11 712 327,63 PLN**.

Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży w 2023 roku była następująca:

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA RZECZOWA		
Lp	Wyszczególnienie	za okres
		01.01.2023-31.12.2023
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	8 998 030,26
1.1.	- wyroby	0,00
1.2.	- usługi	8 998 030,26
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	2 714 297,37
2.1.	- towary	2 714 297,37
2.2.	- materiały	0,00
Razem		11 712 327,63

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW, TOWARÓW I MATERIAŁÓW - STRUKTURA TERYTORIALNA		
Lp	Wyszczególnienie	za okres
		01.01.2023-31.12.2023

1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów (tytuły):	8 998 030,26
1.1.	- kraj	8 998 030,26
1.2.	- eksport	0,00
2.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów (tytuły):	2 714 297,37
2.1.	- kraj	2 714 297,37
2.2.	- eksport	0,00
	<b>Razem</b>	<b>11 712 327,63</b>

## Koszty

Koszty działalności operacyjnej w 2023 roku wyniosły **12 223 324,02 PLN.**

KOSZTY WG RODZAJU		
Lp	Wyszczególnienie	za okres
		01.01.2023-31.12.2023
1.	Amortyzacja	1 822 375,22
2.	Zużycie materiałów i energii	65 365,68
3.	Usługi obce	5 846 720,38
4.	Podatki i opłaty	146 700,22
5.	Wynagrodzenia	3 040 983,71
6.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	752 185,34
7.	Pozostałe koszty rodzajowe	548 993,47

8.	Koszty wg rodzaju	12 223 324,02
----	-------------------	---------------

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

### Zysk/Strata z działalności operacyjnej

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz w zakresie tam uregulowanym w oparciu o Krajowe Standardy Rachunkowości. Przyjęte zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym. Spółka stosuje zasadę przedstawiania w sprawozdaniu finansowym sald i transakcji zgodnie z ich rzeczywistym charakterem i skutkiem ekonomicznym a nie tylko formą prawną.

W 2023 roku Grupa osiągnęła stratę na działalności operacyjnej w wysokości 4 013 085,65 PLN. Strata netto wyniosła 2 914 865,77 PLN.

Sprawozdanie finansowe Jednostki Dominującej zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Jednostkę Dominującą w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym. Na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego stwierdza się istnienie okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Jednostkę Dominującą w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy po dniu bilansowym. Bilans sporządzony przez Zarząd Jednostki Dominującej na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazał skumulowaną stratę, która przewyższała sumy kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego. Stratę na koniec 2023 roku Zarząd Jednostki Dominującej proponuje pokryć z zysków lat następnych.

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

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

Jednostka Dominująca nie zakłada konieczności nagłego pokrycia zobowiązań krótkoterminowych.

Nie istnieją inne przesłanki świadczące o zagrożeniu kontynuowania działalności przez Jednostkę Dominującą.

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

Na Walnym Zgromadzeniu podjęta zostanie Uchwała o kontynuacji działalności Jednostki Dominującej.

W spółce zależnej SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o. na dzień zatwierdzenia jednostkowego sprawozdania finansowego stwierdzone zostało istnienie okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy po dniu bilansowym. Bilans sporządzony przez Zarząd Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazał skumulowaną stratę, która przewyższała sumy kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jednej trzeciej kapitału zakładowego.

W jednostkach zależnych Mecenato Sp. z o.o. i SCDATAHUB Sp. z o.o. nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółki w okresie nie krótszym niż 12 miesięcy po dniu bilansowym.

### Transakcje z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje zawarte z jednostkami powiązanymi w roku 2023 zostały na warunkach rynkowych.

## Wynagrodzenie kadry kierowniczej

	01.01.2023	-31.12.2023	01.01.2022	-31.12.2022
<u>Zarząd</u>				
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia)		371 316,68		505 645,16
Świadczenia po okresie zatrudnienia		0		0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy		0		0
Świadczenia pracownicze w formie akcji		0		0
<u>Rada Nadzorcza</u>				
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze (wynagrodzenia)		90 000,00		90 000,00
Świadczenia po okresie zatrudnienia		0		0
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy		0		0
Świadczenia pracownicze w formie akcji		0		0
<b>Razem</b>		<b>461 316,68</b>		<b>595 645,16</b>



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

Rodzaj usługi	2023	2022
- Obowiązkowe badanie sprawozdania finansowego w kwocie netto	87 000,00	50 000,00
- Inne usługi poświadczające	0,00	0,00
- Usługi doradztwa podatkowego	0,00	0,00
- Pozostałe usługi	0,00	0,00
<b>Razem wynagrodzenie biegłego rewidenta</b>	<b>87 000,00</b>	<b>50 000,00</b>

## Czynniki ryzyka związane z działalnością oraz otoczeniem w jakim działa Jednostka Dominująca

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

### Ryzyko operacyjne

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

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

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

### Ryzyko związane ze wzrostem kosztów pracowniczych

Zespół Jednostki Dominującej składa się z wysoko wykwalifikowanych osób z różnych dziedzin. Największy udział w zespole stanowią programiści, analitycy biznesowi, specjaliści od utrzymania systemów, bezpieczeństwa

informacji, finansów i rozliczeń oraz zgodności z prawem. Już teraz są to pracownicy o wysokich wynagrodzeniach. Wzrost wynagrodzeń pracowników może przełożyć się negatywnie na rentowność projektu.

### **Ryzyko związane z utratą kluczowych pracowników**

Rozwój Jednostki Dominującej w dużym stopniu uzależniony jest od wyników pracy zespołu ludzi, w tym analityków biznesowych, programistów oraz testerów oprogramowania. Odejście co najmniej połowy zespołu skutkowałoby zawieszeniem harmonogramu rozwoju i wstrzymaniem planów Jednostki Dominującej. Jednostka Dominująca przeciwdziała temu oferując pracownikom dobre warunki pracy i ciekawe projekty, możliwość rozwoju zawodowego. W ten sposób minimalizuje potencjalne ryzyko odejścia kluczowych pracowników.

### **Ryzyko utraty wizerunku**

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

### **Ryzyko związane z Covid-19**

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

### **Ryzyko regulacyjne**

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

Przetwarzając dane osobowe Jednostka Dominująca podlega nadzorowi Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

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

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

## **Ryzyko niestabilnego otoczenia prawnego, w tym w obszarze przepisów podatkowych**

Polskie prawo charakteryzuje duża dynamika zmian systemu prawnego, a także podatkowego. Przepisy zmieniane są często. Zmieniające się przepisy prawa lub różne jego interpretacje, zwłaszcza w odniesieniu do prawa podatkowego a także prawa działalności gospodarczej, OP, prawa pracy i ubezpieczeń społecznych czy prawa z zakresu zamówień publicznych mogą mieć wpływ na wyniki finansowe osiągnięte przez Jednostkę Dominującą. Jednostka Dominująca w obszarach, gdzie zmieniają się przepisy aktywnie, w trybie ciągłym współpracuje z renomowanymi kancelariami. Analizuje pozyskane rekomendacje po przeprowadzonych analizach i audytach i jeżeli zachodzi przesłanka dokonuje ewentualnie zmian w procedurach.

## **Ryzyko związane z otoczeniem konkurencyjnym**

Jednostka Dominująca działa na rynku płatności mobilnych w różnych kategoriach usług i produktów. Rynek ten znajduje się na etapie dynamicznego rozwoju. Dynamika rynku i jego atrakcyjność powoduje, że zmiany poziomu sprzedaży usług i produktów mogą się znacznie zmieniać, w szczególności w związku z pojawieniem się nowych podmiotów lub oferowanych technologii. W związku z tym istnieje ryzyko, że Jednostka Dominująca nie będzie w stanie dostosować się do szybkich zmian rynkowych, co może przełożyć się na pogorszenie jej pozycji konkurencyjnej a przez to sytuacji finansowej.

## **Ryzyko związane ze zmianami technologicznymi**

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

## **Ryzyko związane z zakończeniem współpracy z kontrahentem**

Jednostka Dominująca działa oferując szereg usług na obsługę płatności w strefach płatnego parkowania z akceptantami takimi jak miasta, gminy, Jednostki Dominującej należące do tych podmiotów lub podmiotami, które są operatorami tych stref wyłonionymi w postępowaniach przetargowych oraz podmioty prywatne. Część z tych umów zawierana jest w postępowaniach przetargowych, w których uczestniczy Jednostka Dominująca. Jednostka Dominująca zawiera także umowy na akceptację płatności, sprzedaż usług lub towarów (biletów), umowy agencyjne z przewoźnikami kolejowymi, miejskimi, autobusowymi itp. Obok tego, Jednostka Dominująca zawiera umowy na obsługę płatności w usługach doładowań telefonów, płatności za rachunki, doładowań do gier. Umowy zawierane są najczęściej na czas określony i cyklicznie odnawiane. Istnieje jednak ryzyko, że dany kontrahent nie odnowi umowy lub wypowiedzie istniejącą umowę, albo Jednostka Dominująca nie wygra danego postępowania

przetargowego i nie zawrze w związku z tym umowy, co może spowodować zmianę, w szczególności zmniejszenie zakresu oferty Jednostki Dominującej.

### **Ryzyko związane z awariami infrastruktury**

Awarie infrastruktury mogą prowadzić do zachwiania ciągłości świadczenia usług przez Jednostkę Dominującą. Jednostka Dominująca jest zobowiązana do zachowania minimalnego poziomu dostępności systemów w umowach z kontrahentami. Brak zachowania dostępności usług na wymaganym poziomie może skutkować naliczaniem kar umownych, co miałyby negatywny wpływ na wynik finansowy Jednostki Dominującej.

### **Ryzyko związane z utratą płynności finansowej**

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

### **Ryzyko braku wypłaty dywidendy**

Jednostka Dominująca jest organizacją nastawioną na zysk. W okresie pierwszych lat funkcjonowania, Jednostka Dominująca była prekursorem usług mobilnych w Polsce. Pomimo tego, że usługi te nie były jeszcze w powszechnym użyciu, Jednostka Dominująca dokonała szeregu inwestycji służących przyszłemu rozwojowi usług mobilnych. W pierwszych latach działalności Jednostka Dominująca ponosiła w związku z tym straty. Do czasu pełnego pokrycia strat poniesionych w początkowym okresie działalności, Jednostka Dominująca nie będzie mogła dokonywać jakichkolwiek wypłat w formie dywidendy. Jednostka Dominująca szacuje, że pierwsza wypłata dywidendy nastąpi z zysku za roku obrotowy 2026, jednak potrzeby kapitałowe Jednostki Dominującej mogą spowodować, że wypracowany zysk nie zostanie przeznaczony na wypłatę dywidendy, tylko zatrzymany w Jednostce Dominującej w celu dalszej inwestycji lub w wyniku konieczności utrzymania kapitałów Jednostki Dominującej na wymaganym przepisami prawa poziomie. Ponadto dywidenda jest wypłacana wyłącznie w przypadku, gdy Walne Zgromadzenie podejmie stosowną uchwałę o przeznaczeniu zysku do podziału pomiędzy akcjonariuszy. Nawet jeżeli Zarząd Jednostki Dominującej zarekomenduje przeznaczenie zysku za dany rok obrotowy do wypłaty tytułem dywidendy, Zarząd nie może zagwarantować, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie podejmie odpowiednią uchwałę umożliwiającą wypłatę takiej dywidendy.

### **Instrumenty finansowe i związane z nimi ryzyka**

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

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

### **Ryzyko stopy procentowej**

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

### **Ryzyko walutowe**

Działalność Jednostki Dominującej jest prowadzona na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Przychody osiągnięte przez Jednostkę Dominującą w zdecydowanej większości pochodzą od polskich kontrahentów, a walutą rozliczeniową jest polski złoty. Jednostka Dominująca prowadzi transakcje również w walucie EUR. Poziom obrotów na dzień dzisiejszy dla walut obcych jest niski. W związku z powyższym Zarząd Jednostki Dominującej stoi na stanowisku, że ryzyko walutowe jest niewielkie.

### **Ryzyko zmiany cen i ryzyko kredytowe**

W okresie sprawozdawczym Jednostka Dominująca nie stosowała instrumentów finansowych w zakresie zmiany cen i ryzyka kredytowego.

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

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

Jednostka Dominująca udzieliła pożyczek do podmiotów, w których ma udziały, a które zostały zabezpieczone przez pożyczkobiorców wekslem własnym inblanco z deklaracją wekslową.

Jednostka Dominująca monitoruje poziom należności w celu minimalizowania ryzyka kredytowego kontrahentów.

### **Ryzyko rozbieżności w zakresie podlegającej zwrotowi części subwencji uzyskanej z tzw. Tarczy Finansowej PFR.**

Jednostka Dominująca otrzymała w maju 2020 r. subwencję z Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach Tarczy Finansowej PFR dla Mikro, Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w kwocie 3.500.000 PLN. Jednostka Dominująca prognozuje, że będzie zobowiązana do zwrotu od 25% do 50% uzyskanej subwencji w 24 miesięcznych ratach; w pozostałej części subwencja nie będzie podlegała zwrotowi z uwagi na częściowe umorzenie. Odpowiednie zmniejszenie zobowiązania oraz ujęcie umorzonej części subwencji w pozostałych przychodach operacyjnych Jednostki Dominującej nastąpi po otrzymaniu przez Jednostkę Dominującą decyzji o umorzeniu części subwencji. Jednostka Dominująca zwraca jednak uwagę, że decyzja dotycząca umorzenia części jest obecnie wstrzymana i Jednostka Dominująca nie jest w stanie określić, w jakim terminie taka decyzja zostanie podjęta. W związku z tym Jednostka Dominująca zwraca uwagę na ryzyko związane z procedurą rozliczenia subwencji, m.in. wynikające z procedur sprawdzających i tym samym na ryzyko podwyższenia kwoty podlegającej zwrotowi, ryzyko zwrotu całej subwencji lub ryzyko przesunięcia terminu zwrotu do czasu wyjaśnienia ewentualnych wątpliwości (i tym samym terminu rozpoznania przychodu w części nie podlegającej zwrotowi).

### **Ryzyko braku odpowiedniej wysokości kapitałów własnych**

W przypadku niezapewnienia realnego poziomu określonych przez ustawę wymogów kapitałowych, Jednostka Dominująca jest narażona na ryzyko kar administracyjnych, a w skrajnym przypadku na ryzyko cofnięcia zgody lub licencji, na podstawie której prowadzi działalność.

### **Ryzyko związane z realizacją projektu dofinansowanego ze środków Unii Europejskiej**

Jednostka Dominująca realizuje projekt inwestycyjny dofinansowany z budżetu Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Łódzkiego na lata 2014-2020, tj. "Przeprowadzenie prac badawczo-rozwojowych związanych z opracowaniem autonomicznego wieloźródłowego środowiska opartego o sztuczną inteligencję wspierającego zarządzanie zasobami parkingowymi i komunikacyjnymi w obszarach miejskich". Łączna wartość projektu wynosi 6.385.900,00 zł.

Istnieje ryzyko, iż w przypadku niewywiązania się z warunków umowy na dofinansowanie projektu, której Jednostka Dominująca jest stroną, Jednostka Dominująca nie będzie w stanie rozliczyć części lub wszystkich kosztów wskazanych w umowie na dofinansowanie lub w przypadku nieutrzymania trwałości projektu, wynoszącej 3 lata licząc od daty ich zakończenia, Jednostka Dominująca może być zobowiązana do zwrotu wypłaconych przez instytucję obsługującą dotację i wykorzystanych przez Jednostkę Dominującą środków

finansowych. Zaistnienie powyższego ryzyka, może w konsekwencji skutkować problemami finansowymi Jednostki Dominującej lub nawet - z racji wartości projektu inwestycyjnego - utratą płynności finansowej przez Jednostkę Dominującą.

#### **Ryzyko związane z wojną na Ukrainie**

Jednostka Dominująca prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Jednostka Dominująca nie posiada składników majątku na Ukrainie, w Federacji Rosyjskiej lub Republice Białorusi, nie ma też istotnych kontrahentów lub dostawców w tych krajach, w szczególności żaden z kontrahentów lub klientów Jednostki Dominującej, według najlepszej wiedzy Jednostki Dominującej, nie jest objęty sankcjami. Zmiany na rynku konsumentów związane z migracją mieszkańców Ukrainy do Polski jest dla Jednostki Dominującej szansą na zwiększenie przychodów Jednostki Dominującej oraz na zwiększa dostępność specjalistów IT, co może mieć także pozytywny wpływ na Jednostkę Dominującą.

Jednostka Dominująca uważnie śledzi rozwój sytuacji związanej z konfliktem zbrojnym na Ukrainie, a także analizuje jej potencjalne negatywne konsekwencje.



## Istotne wydarzenia w Grupie Kapitałowej po dniu bilansowym

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

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

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

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

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

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

W związku z wyrażonym przez dwa podmioty (Opera sp. z o.o. oraz Opera BR FIZ) zainteresowaniem objęciem akcji po określonej przez Zarząd cenie emisyjnej, Zarząd w dniu 15.03.2024 r. skierował do tych inwestorów pisemne oferty akcji, a następnie zawarł umowy objęcia akcji, co nastąpiło przed upływem 5 miesięcy od dnia podjęcia Uchwały, tj. przed ostatecznym terminem zakończenia emisji (zob. § 1 ust. 8 Uchwały). Wpłaty na akcje zostały uiszczone przez inwestorów w całości, co potwierdza oświadczenie Zarządu z dnia 3.04.2024 r. W efekcie zawartych umów, w dniu 16.04.2024 r. został złożony wniosek do sądu rejestrowego o wpis do KRS podwyższenia kapitału zakładowego Jednostki Dominującej związanego z emisją akcji serii O. Jednostka W dn. 17.06.2024 roku zostało zarejestrowane podniesienie kapitału zakładowego Jednostki Dominującej.

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

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

W maju Jednostka Dominująca zakończyła prace rozwojowe związane z projektem Mobiparking 3.

W dniu 5.04.2024 Jednostka Dominująca złożyła wniosek o dofinansowanie projektu pt. "System zapobiegania nadużyciom przy zakupie biletów w komunikacji publicznej" w ramach naboru FELD.01.02-IP.02-001/24. Celem projektu jest przeprowadzenie badań przemysłowych i prac rozwojowych związanych z usługą sprzedaży biletów komunikacji publicznej przy pomocy aplikacji mobilnej. W dn. 29.04.2024 Jednostka Dominująca złożyła wniosek o dofinansowanie projektu pt. "Rozwój autonomiczności systemu pobierania opłat za parkowanie" w ramach naboru FESL.01.02-IP.01-099/24. Celem projektu jest przeprowadzenie badań przemysłowych i prac rozwojowych związanych z usługą pobierania opłat za parkowanie przy pomocy aplikacji mobilnej.

W dn. 9 stycznia 2024 r. Pani Izabela Wąsowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej w spółce zależnej SkyAnts Crowdfunding Sp. z o.o.

## Podsumowanie

Jednostka Dominująca wprowadziła szereg zmian w systemie SkyCash, które istotnie wpłyną na możliwość jej dalszego rozwoju, rozbudowę aplikacji i ekosystemu SkyCash oraz sprzedaży usług przez zewnętrznych partnerów z wykorzystaniem dedykowanego API. Działania te powinny przełożyć się na dalszy wzrost liczby użytkowników oraz na zwiększenie przychodów. Zarząd Jednostki Dominującej dokłada starań by na bazie stworzonej i ciągle rozwijanej technologii wzrastała wartość firmy.

Zarząd jednostki dominującej oraz zarządy spółek wchodzących w skład skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie posiadają żadnych innych informacji, nieujawnionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, które mogłyby mieć istotny wpływ na ocenę niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

---

Daniel  
Mączyński  
Prezes Zarządu

---

Paweł Skarżyński  
Członek Zarządu