



**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2017 ROKU**

Warszawa, 6 marca 2018 roku

SPIS TREŚCI

Rachunek zysków i strat.....	4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów.....	4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	5
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	6
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Dodatkowe informacje i objaśnienia.....	8
1. Informacje ogólne.....	8
2. Skład Zarządu Spółki.....	8
3. Skład Rady Nadzorczej.....	9
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego.....	9
5. Udziały w innych podmiotach.....	9
6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach.....	10
6.1. Profesjonalny osąd.....	10
6.2. Niepewność szacunków.....	10
7. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.....	12
7.1. Oświadczenie o zgodności.....	12
7.2. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacyjna.....	12
8. Zmiany stosowanych zasad rachunkowości.....	12
8.1. Zmiany prezentacyjne w sprawozdaniu finansowym.....	12
8.2. Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2017 rok.....	12
9. Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, które zostały opublikowane, ale nie weszły jeszcze w życie.....	12
10. Korekta błędów.....	14
11. Zmiana szacunków.....	14
12. Istotne zasady rachunkowości.....	14
12.1. Rzeczowe aktywa trwałe.....	14
12.2. Utrata wartości aktywów niefinansowych.....	15
12.3. Wartości niematerialne.....	15
12.4. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej.....	16
12.5. Zapasy.....	16
12.6. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	17
12.7. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych.....	17
12.8. Kapitał.....	17
12.9. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług.....	17
12.10. Rezerwy.....	18
12.11. Przychody.....	18
12.12. Krótkookresowe świadczenia dla pracowników.....	19
12.13. Podatki.....	19
13. Przychody i koszty.....	20
13.1. Przychody ze sprzedaży.....	20
13.2. Koszty działalności operacyjnej.....	20
13.3. Pozostałe przychody operacyjne.....	20
13.4. Pozostałe koszty operacyjne.....	21
13.5. Przychody finansowe.....	21
13.6. Koszty finansowe.....	21

14. Podatek dochodowy.....	21
14.1. Obciążenie podatkowe.....	21
14.2. Uzgodnienie efektywnej stawki podatkowej.....	22
14.3. Odroczony podatek dochodowy.....	22
15. Działalność zaniechana.....	23
16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty.....	23
17. Rzeczowe aktywa trwałe.....	25
18. Leasing.....	27
18.1. Rozrachunki z tytułu leasingu.....	27
19. Wartości niematerialne.....	28
20. Inwestycje długoterminowe.....	29
20.1. Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach powiązanych.....	29
20.2. Wykaz spółek stowarzyszonych i zależnych na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku.....	30
21. Świadczenia pracownicze.....	30
21.1. Programy akcji pracowniczych.....	30
21.2. Świadczenia emerytalne oraz inne świadczenia po okresie zatrudnienia.....	30
21.3. Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy.....	30
22. Zapasy.....	30
23. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	30
24. Inne aktywa długo- i krótkoterminowe.....	31
25. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	32
26. Kapitał własny.....	32
26.1. Kapitał podstawowy.....	32
26.2. Kapitał zapasowy.....	32
26.3. Zyski zatrzymane.....	33
27. Rezerwy.....	33
28. Zobowiązania długoterminowe.....	33
28.1. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek.....	33
29. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania (krótkoterminowe).....	34
30. Rozliczenia międzyokresowe.....	36
31. Zobowiązania warunkowe.....	36
31.1. Rozliczenia podatkowe.....	36
32. Sprawy sądowe.....	37
33. Informacje o podmiotach powiązanych.....	38
33.1. Jednostka dominująca wobec Spółki.....	40
33.2. Jednostki zależne i stowarzyszone.....	40
33.3. Wspólne przedsięwzięcie, w którym jednostka dominująca jest współnikiem.....	40
33.4. Pożyczka udzielona członkom Zarządu.....	40
33.5. Inne transakcje z udziałem członków Zarządu.....	40
33.6. Wynagrodzenie Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.....	41
33.7. Udziały wyższej kadry kierowniczej w programie akcji pracowniczych.....	41
34. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym.....	41
34.1. Ryzyko stopy procentowej.....	41
34.2. Ryzyko walutowe.....	42
34.3. Ryzyko kredytowe.....	42
34.4. Ryzyko związane z płynnością.....	43
35. Instrumenty finansowe.....	43

35.1. Wartości godziwe.....	43
35.2. Kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych	44
36. Zarządzanie kapitałem	44
37. Struktura zatrudnienia.....	45
38. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego	45
39. Informacja o sporządzeniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego.....	45
40. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	45

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
	<i>Nota</i>		
Przychody ze sprzedaży	13.1	455 960 336,07	471 081 594,55
Koszty działalności operacyjnej	13.2	334 184 940,62	341 568 557,54
Pozostałe przychody operacyjne	13.3	1 277 433,08	2 528 311,56
Pozostałe koszty operacyjne	13.4	3 353 335,22	3 087 694,23
Zysk z działalności operacyjnej		119 699 493,31	128 953 654,34
Przychody finansowe	13.5	1 602 894,72	5 640 647,98
Koszty finansowe	13.6	5 585 938,64	1 653 668,73
Strata na jednostkach zależnych	20	-	7 396 000,00
Zysk brutto		115 716 449,39	125 544 633,59
Podatek dochodowy	14	(22 330 313,00)	(25 908 068,00)
Zysk netto, w tym:		93 386 136,39	99 636 565,59
<i>Zysk netto właścicieli jednostki dominującej</i>		<i>61 634 850,02</i>	<i>65 760 133,29</i>
<i>Zysk netto udziałów niedających kontroli</i>		<i>31 751 286,37</i>	<i>33 876 432,30</i>

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW


	Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Zysk netto	93 386 136,39	99 636 565,59
Dochody całkowite ogółem, w tym:	93 386 136,39	99 636 565,59
<i>Dochody całkowite właścicieli jednostki dominującej</i>	<i>61 634 850,02</i>	<i>65 760 133,29</i>
<i>Dochody całkowite udziałów niedających kontroli</i>	<i>31 751 286,37</i>	<i>33 876 432,30</i>

Warszawa, 6 marca 2018 r.

Podpisy Członków Zarządu:


Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:


Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów

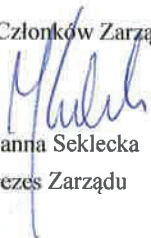

Barbara Lichota
Główna Księgowa

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		Rok zakończony 31 grudnia 2017	Rok zakończony 31 grudnia 2016
AKTYWA			
	<i>Nota</i>		
Aktywa trwale		236 967 066,14	205 142 529,38
Rzeczowe aktywa trwale	17	125 347 773,41	93 444 769,36
Wartości niematerialne	19	43 779 436,43	44 499 555,34
Inwestycje długoterminowe	20	65 656 390,13	65 656 390,13
Inne aktywa długoterminowe	24	2 183 466,17	1 541 814,55
Aktywa obrotowe		173 087 293,45	121 930 541,30
Zapasy	22	20 288 952,20	15 620 196,01
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	23	91 365 161,69	67 965 630,81
Inne aktywa krótkoterminowe	24	3 769 622,49	2 426 203,22
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	25	57 663 557,07	35 918 511,26
SUMA AKTYWÓW		410 054 359,59	327 073 070,68
KAPITAŁY WŁASNE I ZOBOWIĄZANIA			
	<i>Nota</i>		
Kapitał własny		252 868 301,51	195 641 173,06
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	120 974 506,39	53 703 428,15
Zysk netto	26.3	93 386 136,39	99 636 565,59
Dywidenda zaliczkowa	16	(36 159 007,94)	(32 365 487,35)
Zobowiązania długoterminowe		24 699 002,87	29 658 019,84
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14.3	7 549 638,00	5 880 841,00
Zobowiązania pozostałe	28	17 149 364,87	23 777 178,84
Zobowiązania krótkoterminowe		132 487 055,21	101 773 877,78
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	29	87 043 687,46	64 188 598,81
Rozliczenia międzyokresowe	30	44 111 390,75	33 275 624,97
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	29	1 331 977,00	4 309 654,00
Zobowiązania razem		157 186 058,08	131 431 897,62
SUMA KAPITAŁÓW WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ		410 054 359,59	327 073 070,68

Warszawa, 6 marca 2018 r.

Podpisy Członków Zarządu:


Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:


Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów


Barbara Lichota
Główna Księgowa

SPRAWOZDANIE Z PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

		Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	<i>Nota</i>		
Zysk brutto		115 716 449,39	125 544 633,59
Korekty o pozycje:		16 180 404,34	(1 532 689,95)
Amortyzacja	13.2	36 445 327,56	27 863 043,34
Straty z tytułu różnic kursowych	13.6	(2 331 297,56)	(4 162 643,71)
Odsetki netto	13.5-6	2 532 213,43	1 381 770,57
Wynik z działalności inwestycyjnej	13.3, 20	413 423,26	7 176 764,58
Zmiana stanu należności	23	(23 399 530,88)	(22 670 214,82)
Zmiana stanu zobowiązań	29	22 202 280,24	22 769 357,18
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	24,30	8 850 694,89	(803 454,61)
Zmiana stanu zapasów	22	(4 668 756,19)	(2 825 159,03)
Zmiana stanu rezerw	27	—	(71 235,08)
Podatek dochodowy zapłacony		(23 639 193,00)	(30 111 169,00)
Pozostałe		(224 757,41)	(79 749,37)
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		131 896 853,73	124 011 943,64
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		433 671,95	415 997,26
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	17,19	(67 662 095,31)	(54 358 237,83)
Nabycie aktywów finansowych w jednostkach powiązanych	20	—	(54 514 318,00)
Odsetki otrzymane	13.5-6	(2 197 088,14)	(1 381 770,57)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(69 425 511,50)	(109 838 329,14)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Kredyty otrzymane	16	(4 150 647,81)	10 400 738,65
Dywidendy wypłacone	16	(36 159 007,94)	(32 365 487,35)
Odsetki z tyt. leasingu finansowego	13.6	(28 265,63)	—
Płatności zobowiązań z tyt. leasingu finansowego	13.6	(81 515,38)	—
Pozostałe	13.6	(306 859,66)	(135 977,81)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(40 726 296,42)	(22 100 726,51)
Zwiększenie / zmniejszenie netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		21 745 045,81	(7 927 112,01)
Środki pieniężne na początek okresu	25	35 918 511,26	43 845 623,27
Środki pieniężne na koniec okresu	25	57 663 557,07	35 918 511,26
w tym: o ograniczonej możliwości dysponowania		—	—

Warszawa, 6 marca 2018 r.


Podpisy Członków Zarządu:

Joanna Seklecka
Prezes Zarządu



Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:

Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów


Barbara Lichota
Główna Księgowa

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk/strata netto i pozostałe dochody całkowite	Razem
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

	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk/strata netto i pozostałe dochody całkowite	Razem
Na dzień 1 stycznia 2016 roku	56 000 000,00	18 666 666,67	-	-	53 703 428,15	128 370 094,82
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	53 703 428,15	(53 703 428,15)	-
Przeniesienie na kapitał rezerwowy	-	-	53 703 428,15	(53 703 428,15)	-	-
Wypłata dywidendy zaliczkowej	-	-	-	-	(32 365 487,35)	(32 365 487,35)
Zysk za rok obrotowy	-	-	-	-	99 636 565,59	99 636 565,59
Na dzień 31 grudnia 2016 roku	56 000 000,00	18 666 666,67	53 703 428,15	-	67 271 078,24	195 641 173,06

Warszawa, 6 marca 2018 r.

Podpisy Członków Zarządu:


 Joanna Seklecka
 Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:


 Jarosław Karkowski
 Dyrektor Departamentu Finansów


 Barbara Lichota
 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 2017 roku oraz zawiera dane porównawcze za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 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 Investco, LLC 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 21 października 2011 roku do 30 września 2017 roku w skład Zarządu Spółki wchodził:

Marek Paradowski	– Prezes Zarządu
Joanna Seklecka	– Wiceprezes Zarządu

Od 1 października 2017 roku w skład Zarządu Spółki wchodzi:

Joanna Seklecka	– Prezes Zarządu
-----------------	------------------

3. Skład Rady Nadzorczej

Od 21 listopada 2014 roku do 25 lutego 2016 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodził:

Brendan Tansill	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Darren Wilson	– Członek Rady Nadzorczej
Kevin Hodges	– Członek Rady Nadzorczej
Szymon Wałach	– Członek Rady Nadzorczej
Wojciech Bolanowski	– Członek Rady Nadzorczej

Od 25 marca 2016 roku do 9 listopada 2016 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodził:

Brendan Tansill	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Darren Wilson	– Członek Rady Nadzorczej
Kevin Hodges	– Członek Rady Nadzorczej
Szymon Wałach	– Członek Rady Nadzorczej
Jakub Grzechnik	– Członek Rady Nadzorczej

Od 10 listopada 2016 roku do 1 marca 2017 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodził:

Darren Wilson	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
Brendan Tansill	– Członek Rady Nadzorczej
Kevin Hodges	– Członek Rady Nadzorczej
Szymon Wałach	– Członek Rady Nadzorczej
Jakub Grzechnik	– Członek Rady Nadzorczej

Od 1 marca 2017 roku do 30 września 2017 roku w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodził:

Darren Wilson	– Przewodniczący Rady Nadzorczej
David Goldman	– Członek Rady Nadzorczej
Kevin Hodges	– Członek Rady Nadzorczej
Szymon Wałach	– Członek Rady Nadzorczej
Jakub Grzechnik	– Członek Rady Nadzorczej

Od 1 października 2017 roku do 17 października 2017 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

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 w skład Rady Nadzorczej Spółki wchodzi:

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

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 6 marca 2018 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 542735. Kapitał zakładowy spółki na dzień 31 grudnia 2017 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 2017 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 nocie 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 2017

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

Rok zakończony 31 grudnia 2016

<i>Zwiększenie / zmniejszenie o punkty procentowe</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1%	(26 993,58)
-1%	26 993,58

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 2017 oraz 2016 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 2017

<i>Wydłużenie okresu użytkowania składników majątku trwałego</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1 rok	6 193 330,47

Rok zakończony 31 grudnia 2016

<i>Wydłużenie okresu użytkowania składników majątku trwałego</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1 rok	4 570 007,72

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 2017

<i>Skrócenie okresu użytkowania składników majątku trwałego</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
PLN -1 rok	(8 716 241,50)

Rok zakończony 31 grudnia 2016

PLN	Skrócenie okresu użytkowania składników majątku trwałego -1 rok	Wpływ na wynik finansowy brutto (6 688 953,29)
-----	--	---

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 2017 rok

Przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego Spółka uwzględniła opisane poniżej zmiany do istniejących standardów, które zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości RMSR oraz zatwierdzone do stosowania w UE i które wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Spółki za 2017 rok.

Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),

Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy” – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

Wyżej wymienione zmiany do istniejących standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdania finansowe Spółki za 2017 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 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 po tej dacie),

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 po tej dacie).

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 po tej dacie),

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 po tej dacie 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 po tej dacie).

Spółka postanowiła nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów oraz zmian do istniejących standardów. Spółka jest w trakcie analizy wpływu MSSF 16 „Leasing” na sprawozdanie finansowe. Według szacunków Spółki, pozostałe wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę na dzień bilansowy.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią 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 6 marca 2018 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 po tej dacie) – 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 po tej dacie),

Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji” – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” – Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),

Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy investorem 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 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach” – Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),

Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne” – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

Zmiany do różnych standardów „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 (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do

MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

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 (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),

Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego” (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),

Według szacunków Spółki, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje 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 miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

10. Korekta błędów

Spółka na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku nie dokonywała korekty błędów w sprawozdaniu finansowym.

11. Zmiana szacunków

Spółka corocznie dokonuje weryfikacji szacunków przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych. W 2017 oraz 2016 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 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 jakiegokolwiek 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 ośrodka 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, podwyższa się 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 2017 roku	31 grudnia 2016 roku
USD	3,4813	4,1793
EUR	4,1709	4,4240
GBP	4,7001	5,1445
CZK	0,1632	0,1637
HUF (100)	1,3449	1,4224
RON	0,8953	0,9749

12.5. Zapasy

Spółka posiada na dzień bilansowy 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień bilansowy 31 grudnia 2016 roku zapasy w postaci towarów, które są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia i możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto.

Koszty poniesione na doprowadzenie każdego składnika zapasów do jego aktualnego miejsca i stanu – zarówno w odniesieniu do bieżącego, jak i poprzedniego roku są ujmowane metodą pierwsze weszło-pierwsze wyszło (FIFO).

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.

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. Odpis na należności oszacowywany jest wtedy, gdy ściągnięcie pełnej kwoty należności przestało być prawdopodobne lub jest wątpliwe. Spółka ustala odpis na przeterminowane i nieściągalne należności uwzględniając w szczególności takie czynniki jak:

- rozwiązanie umowy z klientem,
- opóźnienie w spłacie należności przez klienta,
- ogłoszenie upadłości klienta lub złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości,
- kwestionowanie należności przez klienta.

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.

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

Przychody są ujmowane w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne związane z daną operacją gospodarczą oraz gdy kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób. Przychody są rozpoznawane po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług (VAT) oraz rabaty. Przy ujmowaniu przychodów obowiązują również kryteria przedstawione poniżej.

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 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku</i>
Przychody ze sprzedaży usług - przetwarzanie transakcji płatniczych oraz wynajem urządzeń	236 780 058,85	220 442 683,18
Przychody ze sprzedaży usług - doładowania telefonów komórkowych	313 200,98	331 679,21
Inne przychody ze sprzedaży usług	36 608 782,78	23 245 004,89
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	182 258 293,46	227 062 227,27
Razem	455 960 336,07	471 081 594,55

13.2. Koszty działalności operacyjnej

	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku</i>
Amortyzacja	36 445 327,56	27 863 043,34
Zużycie materiałów i energii	2 538 737,30	2 405 038,12
Usługi obce	50 426 445,77	35 691 300,87
Podatki i opłaty	7 210 285,49	5 252 204,62
Wynagrodzenia	44 909 118,00	37 441 236,44
Ubezpieczenia społeczne	8 622 148,28	6 641 511,09
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	176 045 016,19	220 339 697,77
Pozostałe koszty rodzajowe	7 987 862,03	5 934 525,29
Razem	334 184 940,62	341 568 557,54

13.3. Pozostałe przychody operacyjne

	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku</i>
Zysk na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	170 269,84	219 235,42
Inne przychody operacyjne, w tym:	1 107 163,24	2 309 076,14
Zwrócone koszty świadczeń telekomunikacyjnych i paliwa	16 072,57	12 979,28
Odszkodowania, kary	26 091,50	11 243,33
Przychody z tytułu sprzedaży wierzytelności	175 002,27	123 293,06
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość należności	-	387 916,01
Pozostałe przychody związane z monitoringiem transakcji	607 290,78	1 395 443,20
Pozostałe	282 706,12	378 201,26
Razem	1 277 433,08	2 528 311,56

13.4. Pozostałe koszty operacyjne

	Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Utworzenie odpisu aktualizującego należności	614 759,53	740 583,01
Inne koszty operacyjne, w tym:	2 738 575,69	2 347 111,22
Koszty związane ze sprzedażą wierzytelności	1 001 920,95	388 931,16
Likwidacja środków trwałych	635 443,10	985 820,94
Korekta podatku VAT w związku ze strukturą sprzedaży	960 774,59	770 000,00
Koszty sprzedaży samochodów poleasingowych	-	8 330,76
Pozostałe	140 437,05	194 028,36
Razem	3 353 335,22	3 087 694,23

13.5. Przychody finansowe

	Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Udzielone poręczenie i gwarancje	1 353 230,13	1 326 071,86
Przychody z tytułu odsetek bankowych	243 086,74	135 920,35
Pozostałe odsetki	6 577,85	16 012,06
Dodatnie różnice kursowe	-	4 162 643,71
Razem	1 602 894,72	5 640 647,98

13.6. Koszty finansowe

	Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Finansowanie kapitału obrotowego*	2 432 369,08	1 509 401,17
Odsetki od zobowiązań handlowych i budżetowych	7 805,80	8 289,75
Koszty obsługi kredytu	306 859,66	135 977,81
Część odsetkowa raty leasingowej	28 265,63	-
Ujemne różnice kursowe	2 810 638,47	-
Razem	5 585 938,64	1 653 668,73

*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 2017 i 31 grudnia 2016 przedstawiają się następująco:

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia
(w złotych)

	Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	20 872 289,00	23 143 182,00
Odroczony podatek dochodowy	1 668 797,00	2 764 886,00
Korekta bieżącego podatku dochodowego	(210 773,00)	-
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	22 330 313,00	25 908 068,00

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 2017 roku i 31 grudnia 2016 roku przedstawia się następująco:

	Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku	Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku
Zysk brutto przed opodatkowaniem	115 716 449,39	125 544 633,59
Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	21 986 125,38	23 853 480,38
Trwałe różnice pomiędzy wartością bilansową a podatkową oraz korekty podatku dochodowego	532 719,62	2 167 752,62
Ulga podatkowa	(188 532,00)	(113 165,00)
Podatek według efektywnej stawki podatkowej wynoszącej 19,30% (20,64% w 2016 r.)	22 330 313,00	25 908 068,00
Podatek dochodowy (obciążenie) wykazany w rachunku zysków i strat	22 330 313,00	25 908 068,00

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka posiada zobowiązania z tytułu podatku dochodowego w kwocie 1.331.977,00 zł, które wynikają z przyjętej przez Spółkę metody płacenia zaliczek na podatek dochodowy. 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.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka posiadała zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego w wysokości 4.309.654,00 zł. W 2016 roku Spółka wpłacała zaliczki na podatek dochodowy w formie uproszczonej tj. w stałej wysokości 1/12 kwoty podatku dochodowego wykazanego w zeznaniu podatkowym za 2014 rok.

14.3. Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy wynika z następujących pozycji:

	Bilans na dzień		Rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony	
	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
<i>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego</i>				
Różnica wartości bilansowej i podatkowej środków trwałych i wartości niematerialnych	(21 518 750,00)	(19 064 762,00)	(2 453 988,00)	3 334 553,00
Rozliczenia międzyokresowe	5 369 454,00	6 481 340,00	1 111 886,00	-
Różnica w wartości podatkowej i bilansowej należności i defektów	79 999,00	233 912,00	153 913,00	(423 219,00)
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	(16 069 297,00)	(12 349 510,00)	3 719 787,00	2 911 334,00

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia
(w złotych)

<i>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</i>				
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 406 012,00	5 517 390,00	(1 888 622,00)	119 515,00
Przychody przyszłych okresów	674 177,00	525 489,00	(148 688,00)	(166 403,00)
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	439 470,00	425 790,00	(13 680,00)	(99 560,00)
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>8 519 659,00</u>	<u>6 468 669,00</u>	<u>(2 050 990,00)</u>	<u>(146 448,00)</u>
Aktywa/Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	<u>(7 549 638,00)</u>	<u>(5 880 841,00)</u>	<u>1 668 797,00</u>	<u>2 764 886,00</u>

Spółka w latach 2017 – 2016 nie odliczała strat podatkowych.

Bieżąca część aktywa netto na podatek odroczonego wynosi 4.748.070,88 zł. Prezentacja w tabeli poniżej.

	31 grudnia 2017	31 grudnia 2016
Do rozliczenia w ciągu 12 m-cy		
<i>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Środki trwałe i wartości niematerialne	(4 733 560,22)	(3 334 891,25)
Rozliczenia międzyokresowe	1 050 442,03	1 296 268,00
Należności nefakturowane	79 999,00	233 912,00
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>(3 603 119,19)</u>	<u>(1 804 711,25)</u>
<i>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	7 406 012,00	5 517 390,00
Przychody przyszłych okresów	505 708,07	105 097,80
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	439 470,00	425 790,00
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>8 351 190,07</u>	<u>6 048 277,80</u>
Aktywa/Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	<u>4 748 070,88</u>	<u>4 243 566,55</u>
Do rozliczenia powyżej 12 m-cy		
<i>Rezerwa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Środki trwałe i wartości niematerialne	(16 785 189,78)	(15 729 870,75)
Rozliczenia międzyokresowe	4 319 011,97	5 185 072,00
Rezerwa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>(12 466 177,81)</u>	<u>(10 544 798,75)</u>
<i>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</i>		
Przychody przyszłych okresów	168 468,93	420 391,20
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	<u>168 468,93</u>	<u>420 391,20</u>
Aktywa/Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego	<u>(12 297 708,88)</u>	<u>(10 124 407,55)</u>

15. Działalność zaniechana

Na dzień bilansowy zakończony 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku Spółka nie zaniechała i nie przewiduje zaniechania żadnego rodzaju działalności w następnym okresie obrotowym.

16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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. 64,60 zł na jeden udział.

Pozostałą część zysku wypracowanego w 2017 roku w kwocie 57.227.128,45 zł Zarząd planuje przeznaczyć na:

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

W 2016 roku Spółka wypłaciła zaliczkę na poczet dywidendy za rok 2016 w kwocie 32.365.487,35 zł w wysokości stanowiącej 50% wyniku finansowego netto osiągniętego przez Spółkę w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 sierpnia 2016 roku, tj. 57,80 zł na jeden udział. Pozostała część zysku wypracowanego w 2016 roku w kwocie 67.271.078,24 zł została przeznaczona na kapitał rezerwowy.

17. Rzeczowe aktywa trwałe

2017	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
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)	0,00	(88 572 982,38)
Amortyzacja za okres	(348 851,82)	(29 761 027,03)	(198 963,32)	(51 072,89)	0,00	(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

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
 Dodatkowe informacje i objaśnienia
 (w złotych)

2016	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2016	1 008 100,58	149 859 903,22	15 825,59	3 402 262,97	5 945 797,08	160 231 889,44
Nabycia	-	-	-	-	51 084 319,78	51 084 319,78
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	(27 945 308,75)	(15 825,59)	(325 966,69)	-	(28 287 101,03)
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
Transfer ze środków trwałych w budowie	338 861,40	46 187 114,24	15 591,09	316 682,91	(46 858 249,64)	-
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2016 roku	1 346 961,98	168 101 708,71	15 591,09	3 392 979,19	10 171 867,22	183 029 108,19
Umorzenie na dzień 1 stycznia 2016	(172 225,56)	(89 280 524,65)	(3 165,12)	(2 910 082,45)	-	(92 365 997,78)
Amortyzacja za okres	(305 627,66)	(23 658 477,77)	(5 755,82)	(321 186,88)	-	(24 291 048,13)
Sprzedaż	-	-	-	-	-	-
Likwidacja	-	27 795 770,43	5 802,72	282 490,38	-	28 084 063,53
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2016 roku	(477 853,22)	(85 143 231,99)	(3 118,22)	(2 948 778,95)	-	(88 572 982,38)
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2016	-	(31 811,17)	-	-	(178 554,18)	(210 365,35)
Odpisy aktualizujące za okres	-	(818 732,30)	-	-	(192 624,15)	(1 011 356,45)
Sprzedaż	-	0,00	-	-	-	-
Likwidacja	-	31 811,17	-	-	178 554,18	210 365,35
Inne zwiększenia/zmniejszenia	-	-	-	-	-	-
Odpisy aktualizujące na dzień 31 grudnia 2016 roku	-	(818 732,30)	-	-	(192 624,15)	(1 011 356,45)
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2016 roku	835 875,02	60 547 567,40	12 660,47	492 180,52	5 767 242,90	67 655 526,31
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2016 roku	869 108,76	82 139 744,42	12 472,87	444 200,24	9 979 243,07	93 444 769,36

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka nie użytkuje budynków i budowli, maszyn i urządzeń oraz innych środków trwałych na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu.

18. Leasing

18.1. Rozrachunki z tytułu leasingu operacyjnego

- 1) Na podstawie zawartych umów Spółka wynajmuje samochody osobowe. Na koniec 2017 roku Spółka wynajmowała 35 samochodów osobowych, a na koniec 2016 roku 47 samochodów osobowych. W 2017 roku Spółka poniosła koszty leasingu samochodów w kwocie 862.305,60 zł, odpowiednio 893.994,44 zł w 2016 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 2017 opłaty minimalne</i>	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2016 opłaty minimalne</i>
W okresie 1 roku	471 573,75	737 523,71
W okresie od 1 roku do 5 lat	290 894,98	932 226,73
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	<u>762 468,73</u>	<u>1 669 750,44</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 2017 roku Spółka poniosła koszty wynajmu powierzchni w kwocie 3.317.743,20 zł, odpowiednio 2.517.911,83 zł w 2016 roku. Powyższa umowa klasyfikowana jest jako leasing operacyjny. Do przeliczenia przyszłych minimalnych opłat zastosowano kurs EUR przyjęty do wyceny bilansowej na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku.

	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2017 opłaty minimalne</i>	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2016 opłaty minimalne</i>
W okresie 1 roku	2 511 183,59	2 569 312,08
W okresie od 1 roku do 5 lat	9 870 838,08	321 164,01
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	<u>12 382 021,67</u>	<u>2 890 476,09</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.

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 2017 roku to 1.007.845,72 zł. Poniższa tabela prezentuje łączną kwotę przyszłych minimalnych opłat leasingowych z tytułu leasingu samochodów osobowych:

	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2017 opłaty minimalne</i>	<i>Rok zakończony 31 grudnia 2016 opłaty minimalne</i>
W okresie 1 roku	138 904,17	-
W okresie od 1 roku do 5 lat	980 153,04	-
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	<u>1 119 057,20</u>	<u>-</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>
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 aktualizujący 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
2016		
Wartość brutto na dzień 1 stycznia 2016 roku	61 472 957,98	61 472 957,98
Nabycia	1 975 426,77	1 975 426,77
Likwidacja	(5 672 513,50)	(5 672 513,50)
Wartość brutto na dzień 31 grudnia 2016 roku	<u>57 775 871,25</u>	<u>57 775 871,25</u>
Umorzenie na dzień 1 stycznia 2016	(15 376 834,20)	(15 376 834,20)
Amortyzacja za okres	(3 571 995,21)	(3 571 995,21)
Likwidacja	5 672 513,50	5 672 513,50
Umorzenie na dzień 31 grudnia 2016 roku	<u>(13 276 315,91)</u>	<u>(13 276 315,91)</u>
Odpisy aktualizujące na dzień 1 stycznia 2016	-	-
Odpis aktualizujący za okres	-	-
Odpis aktualizujący na dzień 31 grudnia 2016 roku	<u>-</u>	<u>-</u>
Wartość netto na dzień 1 stycznia 2016 roku	46 096 123,78	46 096 123,78
Wartość netto na dzień 31 grudnia 2016 roku	44 499 555,34	44 499 555,34

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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 2017 roku wynosi 34.667.696,36 zł (odpowiednio 38.456.316,44 zł na dzień 31 grudnia 2016 roku), a przewidywany okres użytkowania 4 lat od dnia bilansowego.

Opis zabezpieczeń ustanowionych na wartościach niematerialnych:

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 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 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 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 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 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>

W dniu 11 lipca 2016 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników EVO Payments International Sp. z o.o. podjęło uchwałę nr 1 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 282.000 zł do kwoty 332.000 zł, tj. o 50.000 zł poprzez utworzenie 1.000 nowych udziałów o wartości 50 zł każdy. Łączna cena objęcia udziałów wyniosła 2.500.000,00 zł. Wpłata na kapitał nastąpiła w dniu 11 lipca 2016 roku. Podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd w dniu 19 sierpnia 2016 roku.

W dniu 25 sierpnia 2016 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników EVO Payments International Sp. z o.o. podjęło uchwałę nr 2 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 332.000 zł do kwoty 382.000 zł, tj. o 50.000 zł poprzez utworzenie 1.000 nowych udziałów o wartości 50 zł każdy. Wpłata na kapitał nastąpiła w dniu 29 sierpnia 2016 roku. Podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd w dniu 11 stycznia 2017 roku.

W dniu 2 listopada 2016 roku Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników EVO Payments International Sp. z o.o. podjęło uchwałę nr 2 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 382.000 zł do kwoty 696.400 zł, tj. o 314.400 zł poprzez utworzenie 6.288 nowych udziałów o wartości 50 zł każdy. Łączna cena objęcia udziałów wyniosła 15.720.000,00 zł. Wpłata na kapitał nastąpiła w dniu 7 listopada 2016 roku. W dniu 1 marca 2017 roku podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd.

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.

Na podstawie umowy „Agreement on equity contribution outside registered capital” z dnia 15 lutego 2016 roku Spółka w dniu 23 lutego 2016 roku dokonała wpłaty na kapitał poza kapitałem zakładowym w kwocie 209.800.000 CZK (tj. 33.794.318, 00 zł) do jednostki zależnej EVO Payments International s.r.o.

W dniu 29 lutego 2016 roku jednostka zależna EVO Payments International s.r.o. zawarła z Raiffeisenbank a.s. z siedzibą w Pradze (Republika Czeska) umowę, na mocy której jednostka zależna w dniu 1 marca 2016 r. nabyła od banku

zorganizowaną część przedsiębiorstwa, którego głównym przedmiotem działalności jest obsługa transakcji płatniczych na rynku czeskim.

20.2. Wykaz spółek stowarzyszonych i zależnych na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku

Nazwa Spółki	Siedziba	% posiadanych udziałów/ akcji	% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym
EVO Payments International Sp. z o.o.	Polska – Warszawa	100%	100%
EVO Payments International s.r.o.	Czechy – Praga	100%	100%

21. Świadczenia pracownicze

21.1. Programy akcji pracowniczych

W latach 2017 oraz 2016 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 2017 i 2016 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 2017 oraz 2016 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-zdrapak” (tj. eVoucher lub inaczej teleKODZIK). Na dzień 31 grudnia 2017 roku Spółka posiada towary o wartości 20.288.952,20 zł (na dzień 31 grudnia 2016 roku 15.620.196,01 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 2017 i w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2016. Na dzień 31 grudnia 2017 roku ani na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka nie posiadała zapasów wycenianych w cenie sprzedaży netto.

23. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

	Na dzień 31 grudnia 2017 roku	Na dzień 31 grudnia 2016 roku
Należności z tyt. dostaw i usług od pozostałych jednostek	47 342 830,72	35 790 641,87
Należności z tytułu podatku od towarów i usług	10 433 067,98	9 746 287,85
Pozostałe należności, w tym kaucje	24 525 945,79	12 981 512,24
Należności z tyt. dostaw i usług od podmiotów powiązanych	12 193 638,32	12 146 547,32
Należności ogółem (brutto)	94 495 482,81	70 664 989,28
Odpis aktualizujący należności	(3 130 321,12)	(2 699 358,47)
Należności netto	91 365 161,69	67 965 630,81

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
 Dodatkowe informacje i objaśnienia
 (w złotych)

	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 roku</i>
Aktywa finansowe	59 536 469,04	47 937 189,19
Aktywa niefinansowe	34 959 013,77	22 727 800,09
Razem	94 495 482,81	70 664 989,28

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 34.3.

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 2017 roku</i>	<i>Odpis aktualizujący na 31 grudnia 2016 roku</i>
Odpis aktualizujący na dzień 1 stycznia	2 699 358,47	5 173 682,11
Utworzenie	614 759,53	740 583,01
Rozwiązanie	–	(387 916,01)
Wykorzystanie	(183 796,88)	(2 826 990,64)
Odpis aktualizujący na koniec okresu	3 130 321,12	2 699 358,47

Spółka posiada należności z tytułu dostaw i usług i inne, które na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku były przeterminowane i uznane za nieściągalne. Na wszystkie przeterminowane oraz zagrożone należności utworzono odpis aktualizujący opisany w tabeli powyżej.

24. Inne aktywa długo- i krótkoterminowe

	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>		<i>Na dzień 31 grudnia 2016 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	632 940,04	216 068,43	160 890,42	169 752,19
Wsparcie techniczne	1 717 286,40	995 266,28	1 198 388,46	723 280,32
Oплаты związane z usługami świadczonymi poza granicami kraju	123 414,45	–	55 513,93	11 111,25
Dostęp do systemu Visa	162 582,45	–	175 146,64	30 310,80
Dostęp do portalu LMI	289 560,49	–	315 884,64	289 560,49
Dostęp do pozostałych portali	12 500,06	12 499,86	102 106,00	–
Usługi wdrożeniowe	204 946,65	452 609,58	72 591,48	288 868,95
Prowizja od kredytu	–	–	42 256,28	–
Pozostałe	626 391,95	507 022,02	303 425,37	28 930,55
Razem	3 769 622,49	2 183 466,17	2 426 203,22	1 541 814,55

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 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 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 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 roku</i>
Lokaty na rachunkach bankowych	13 200 000,00	—
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	44 457 908,76	35 915 442,84
Środki pieniężne w drodze	—	—
Środki pieniężne w kasie	5 648,31	3 068,42
Środki pieniężne razem	<u>57 663 557,07</u>	<u>35 918 511,26</u>

26. Kapitał własny

26.1. Kapitał podstawowy

Kapitał zakładowy

	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 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 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 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 2017 roku Spółka nie dokonywała zmian w kapitale zapasowym, który stanowi równo jedną trzecią kapitału zakładowego.

	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 roku</i>
Kapitał zapasowy na dzień 1 stycznia	<u>18 666 666,67</u>	<u>18 666 666,67</u>
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 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 roku</i>
Zysk netto	93 386 136,39	99 636 565,59
Zaliczka na poczet dywidendy z zysku za rok obrotowy	(36 159 007,94)	(32 365 487,35)
Kapitał zapasowy	18 666 666,67	18 666 666,67
Kapitał rezerwowy	120 974 506,39	53 703 428,15
Zysk zatrzymany	196 868 301,51	139 641 173,06

27. Rezerwy

	<i>Ogółem</i>
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	-
Wykorzystane	-
Utworzone	-
Krótkoterminowe na dzień 31 grudnia 2017 roku	-

	<i>Ogółem</i>
Na dzień 1 stycznia 2016 roku	71 235,08
Wykorzystane	(71 235,08)
Utworzone	-
Krótkoterminowe na dzień 31 grudnia 2016 roku	-

Powyższe rezerwy Spółka tworzyła na koszty wynikające z zobowiązań Spółki do pokrycia strat z tytułu reklamacji transakcji kartowych, ale jeszcze niezidentyfikowanych na dzień bilansowy. Rezerwa została skalkulowana na podstawie danych historycznych dotyczących ww. transakcji.

28. Zobowiązania długoterminowe

28.1. Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych

	<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	-	-	-
	980 153,04	16 169 211,03	17 149 364,87

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia
(w złotych)

	Leasing	Pozostałe	Na dzień 31 grudnia 2016 roku
<i>Przypadające do spłaty:</i>			
powyżej 1 roku do 3 lat	-	11 888 589,42	11 888 589,42
powyżej 3 do 5 lat	-	11 888 589,42	11 888 589,42
powyżej 5 lat	-	-	-
	-	<u>23 777 178,84</u>	<u>23 777 178,84</u>

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

	Na dzień 31 grudnia 2017 roku	Na dzień 31 grudnia 2016 roku
<i>Zobowiązania z tytułu dostaw i usług:</i>		
Wobec jednostek powiązanych	11 788 503,78	9 020 353,67
Wobec jednostek pozostałych	<u>60 318 312,52</u>	<u>36 739 653,83</u>
Razem	<u>72 106 816,30</u>	<u>45 760 007,50</u>
<i>Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych:</i>		
Podatek dochodowy od osób fizycznych	534 506,00	443 173,00
Pozostałe (ZUS, PFRON)	857 832,43	795 458,37
Podatek dochodowy od osób prawnych	<u>1 331 977,00</u>	<u>4 309 654,00</u>
Razem	<u>2 724 315,43</u>	<u>5 548 285,37</u>
<i>Pozostałe zobowiązania:</i>		
Zobowiązania z tytułu kredytu	6 250 090,84	10 400 738,65
Zobowiązania z tytułu leasingu	138 904,17	-
Zobowiązania wynikające z rozliczeń z organizacjami płatniczymi i inne zobowiązania	<u>7 155 537,72</u>	<u>6 789 221,29</u>
Razem	<u>13 544 532,73</u>	<u>17 189 959,94</u>
Razem zobowiązania	<u>88 375 664,46</u>	<u>68 498 252,81</u>

	Na dzień 31 grudnia 2017 roku	Na dzień 31 grudnia 2016 roku
Zobowiązania finansowe	78 495 811,31	56 160 746,15
Zobowiązania niefinansowe	<u>9 879 853,15</u>	<u>12 337 506,66</u>
Razem	<u>88 375 664,46</u>	<u>68 498 252,81</u>

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.

Kwota wynikająca z różnicy pomiędzy zobowiązaniami, a należnościami z tytułu podatku od towarów i usług w 2017 roku oraz w 2016 roku wynika z metody kwartalnej rozliczenia podatku od towarów i usług. Począwszy od trzeciego kwartału 2013 roku do końca roku 2016 Spółka wybrała metodę kwartalną w rozliczeniach podatku od towarów i usług.

W 2017 roku oraz w 2016 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 2015 rok w odniesieniu do zaliczek wpłacanych w 2017 roku oraz za 2014 rok w odniesieniu do zaliczek wpłacanych w 2016 roku.

Spółka posiada kredyt odnawialny w rachunku bieżącym do kwoty limitu w wysokości 152.105.600 CZK.

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

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 2016 roku Spółka otrzymała następujące poręczenia i gwarancje bankowe na łączną kwotę 5.110.405,70 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),
- 741.600,00 zł (termin ważności od 09.03.2016 roku do 14.02.2018 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 2017 roku Spółka udzieliła następujących poręczeń i gwarancji dla jednostek zależnych:

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.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka udzieliła następujących poręczeń i gwarancji dla jednostek zależnych:

1. Dla EVO Payments International Sp. z o.o. – poręczenie tytułem zabezpieczenia należytego wykonania zobowiązań z umowy z kontrahentem do wysokości 5.753.433,00 zł – ważne do 31 stycznia 2017 roku;

2. 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;
3. 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;
4. 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 31 sierpnia 2016 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 października 2017 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 28.02.2019 roku.
6. 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
7. 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 7.500.000,00 EUR z tytułu udzielenia limitu w wysokości 177.000.000,00 koron czeskich – ważna do 31 maja 2017 roku.

30. Rozliczenia międzyokresowe

	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 roku</i>
Rozliczenia międzyokresowe kosztów:		
Niewykorzystane urlopy	2 313 000,00	2 241 000,00
Premie wraz z narzutami	2 027 840,13	2 497 000,00
Usługi agencyjne	36 827,81	–
Koszty przetwarzania transakcji	34 572 653,51	24 080 489,34
Koszty opłat marketingowych	736 351,60	997 874,29
Inne	876 423,16	693 531,13
Razem	<u>40 563 096,21</u>	<u>30 509 894,76</u>
Przychody przyszłych okresów	3 548 294,54	2 765 730,21
Razem	<u>3 548 294,54</u>	<u>2 765 730,21</u>
Razem rozliczenia międzyokresowe	<u>44 111 390,75</u>	<u>33 275 624,97</u>

31. Zobowiązania warunkowe

31.1. 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 2017 oraz 2016 w Spółce nie miały miejsca kontrole skarbowe.

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

32. Sprawy sądowe

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.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Spółka była stroną spraw sądowych, których wartość roszczenia wynosi 20.000,00 zł w przypadku potencjalnych zobowiązań oraz 105.926,69 zł w przypadku potencjalnych należności z tytułu spraw spornych.

33. Informacje o podmiotach powiązanych

Poniższa tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanych za dany rok obrotowy. Transakcje z podmiotami powiązanych 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.

	PKO Bank Polski S.A.	PKO Leasing S.A.	PKO Bankowy Leasing Sp. z o.o.	PKO FINAT Sp. z o.o.	Polski Standard Płatności Sp. z o.o.	Pozostałe jednostki Skarbu Państwa	EVO Payments International Sp. z o.o.	EVO Payments International s.r.o.	ZenCard Sp. z o.o.
Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	2017	135 479 917,40	—	—	347 174,77	—	5 206 069,23	2 027 378,26	787 546,00
	2016	127 816 904,83	—	—	42 681,73	287,74	2 854 423,42	2 113 950,38	—
Zakupy od podmiotów powiązanych	2017	335 416 520,06	1 116 699,28	—	—	5 006 420,95	2 916,20	—	—
	2016	273 171 276,84	533 784,38	473 704,54	414 510,00	2 768 312,44	510,00	—	—
Przychody finansowe	2017	243 084,86	—	—	—	—	290 734,93	1 062 495,20	—
	2016	135 918,18	—	—	—	—	497 584,45	833 924,40	—
Koszty finansowe	2017	2 596 055,63	—	—	—	—	—	—	—
	2016	1 608 560,06	—	—	—	—	—	—	—
Należności od podmiotów powiązanych	2017	36 574 360,31	—	—	—	2,83	978 802,17	957 990,72	962 703,78
	2016	23 807 609,18	—	—	—	0,04	958 728,38	690 342,23	—
Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	2017	16 292 993,77	7 038,86	—	—	—	—	—	—
	2016	18 329 389,98	8 132,76	—	—	115,29	—	—	—

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
 Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
 Dodatkowe informacje i objaśnienia
 (w złotych)

PKO Bank Polski S.A. udzielił Spółce w 2017 gwarancji bankowej z limitem 6.000.000,00 zł (odpowiednio 6.000.000,00 zł w 2016 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 Investco, LLC</i>	<i>EVO Payments International LLC</i>	<i>EVO Group Management, INC.</i>	<i>EVO Payments International Acquisition GmbH</i>	<i>Pozostałe jednostki powiązane</i>
Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	2017	11 158 941,75	5 926 030,51	2 521 133,54	5 782 466,43	—	2 466 502,16	3 190 217,20	—	119 862,79
	2016	9 949 346,41	13 435 266,08	1 855 302,13	4 271 961,77	93 483,16	3 999 036,89	—	—	—
Zakupy od podmiotów powiązanych	2017	456 611,04	—	—	—	—	—	28 753,73	538,90	398 520,00
	2016	1 066 809,41	—	—	—	—	170 376,00	—	—	—
Należności od podmiotów powiązanych	2017	—	495 541,62	130 696,27	1 478 565,02	—	—	2 230 203,21	—	498,79
	2016	—	1 687 968,70	300 480,47	789 204,32	21 501,13	950 917,93	—	—	—
Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	2017	—	—	—	—	—	—	13 995,31	—	—
	2016	48 562,65	—	—	—	—	—	—	—	—

33.1. 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.

Wartość transakcji pomiędzy podmiotami powiązаныmi na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku są zaprezentowane w tabeli powyżej.

33.2. 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 2017 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 2017 roku wynosi 30.200.000 CZK.

33.3. Wspólne przedsięwzięcie, w którym jednostka dominująca jest współnikiem

W latach 2017 oraz 2016 Spółka nie podejmowała żadnych wspólnych przedsięwzięć.

33.4. Pożyczka udzielona członkom Zarządu

W latach 2017 oraz 2016 Spółka nie udzieliła pożyczek ani Organom Nadzorczym ani Członkom Zarządu.

33.5. Inne transakcje z udziałem członków Zarządu

W latach 2017 oraz 2016 Spółka nie dokonała transakcji z udziałem Członków Zarządu.

33.6. Wynagrodzenie Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki

33.6.1 Wynagrodzenie Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Spółki

	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku</i>
Zarząd i Rada Nadzorcza	2 209 694,45	3 199 365,35
Składki ZUS	118 348,57	150 898,31
Razem	<u>2 328 043,02</u>	<u>3 350 263,66</u>

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

33.7. Udziały wyższej kadry kierowniczej w programie akcji pracowniczych

Spółka w latach 2017 oraz 2016 nie prowadziła programów akcji pracowniczych.

34. 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.

34.1. 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 2017

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

Rok zakończony 31 grudnia 2016

<i>Zwiększenie / zmniejszenie o punkty procentowe</i>	<i>Wpływ na wynik finansowy brutto</i>
+1%	452 378,31
-1%	(452 378,31)

34.2. 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.

34.3. 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 5,3% wartości należności brutto (odpowiednio 5,6% w 2016 roku). Spółka nie posiada systemu ratingowego bądź scoringowego służącego do oceny jakości kredytowej należności nieprzeterminowanych i gdzie nie występują opóźnienia w płatnościach.

Na koniec każdego okresu sprawozdawczego Spółka ocenia, czy występują obiektywne przesłanki utraty wartości danego składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Utrata wartości składnika lub grupy aktywów finansowych występuje, gdy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości na skutek wydarzeń, które nastąpiły po pierwotnym ujęciu danego składnika aktywów oraz gdy zdarzenia takie mają wpływ na możliwe do wiarygodnego oszacowania przyszłe przepływy pieniężne dotyczące tego aktywa lub grupy aktywów finansowych. Obiektywnymi przesłankami utraty wartości mogą być uzyskane przez Spółkę informacje o następujących zdarzeniach powodujących utratę wartości:

- a) opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- b) znaczące trudności finansowe dłużnika,
- c) wypowiedzenie umowy przez kontrahenta,
- d) złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości lub ogłoszenie upadłości kontrahenta,
- e) złożenie przez kontrahenta oświadczenia o wszczęciu postępowania naprawczego,
- f) wszczęcie postępowania egzekucyjnego przeciwko dłużnikowi,
- g) kwestionowanie należności przez dłużnika.

Spółka wyróżnia aktywa finansowe indywidualnie znaczące, wobec których dokonuje indywidualnej oceny i szacunku utraty wartości. Wobec pozostałych grup aktywów o podobnych cechach ryzyka kredytowego Spółka stosuje parametry wyznaczone w oparciu o historyczną analizę poniesionych strat, które zostały opisane w nocie 23 niniejszego sprawozdania finansowego.

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty, ryzyko kredytowe Spółki powstaje w wyniku niemożności dokonania zapłaty przez drugą stronę umowy, a maksymalna ekspozycja na to ryzyko równa jest wartości bilansowej tych instrumentów.

W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego. Na dzień 31 grudnia 2017 roku maksymalne narażenie Spółki na ryzyko kredytowe w szczególności wynika z należności handlowych oraz środków pieniężnych i wynosi 117.200.026,11 zł, a na dzień 31 grudnia 2016 roku wynosiło 83.855.700,45 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 nocie 23.

Tabela poniżej przedstawia wiekowanie aktywów finansowych (tj. należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności od podmiotów powiązanych zaprezentowanych w nocie 23 liczone od daty wystawienia faktury z uwzględnieniem środków pieniężnych Spółki na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku na podstawie umownych niezdyktowanych płatności. Przeterminowanie liczone jest od daty upływu terminu wymagalnej płatności należności.

	<i>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Na dzień 31 grudnia 2016 roku</i>
Należności poniżej 30 dni	53 585 392,54	43 268 073,68
Należności od 31 do 90 dni	2 716 644,59	2 649 153,81
Należności od 91 do 180 dni	1 632 865,86	283 185,87
Należności powyżej 180 dni	1 601 566,05	1 736 775,83
Należności ogółem (brutto)	59 536 469,04	47 937 189,19
Odpis aktualizujący należności	(3 130 321,12)	(2 699 358,47)
Należności netto	56 406 147,92	45 237 830,72
Środki pieniężne	57 663 557,07	35 918 511,26
Środki pieniężne po uwzględnieniu należności netto	114 069 704,99	81 156 341,98

34.4. 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 finansowe Spółki na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku wg daty zapadalności.

<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 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
Zobowiązania pozabilansowe					
Poręczenia i gwarancje	-	22 000 000	77 244 000,00	73 710 000,00	172 954 000,00
Deklaracje wekslowe	-	-	6 000 000,00	-	6 000 000,00
	<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>
<i>Na dzień 31 grudnia 2016 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 z tytułu dostaw i usług	45 760 007,50	-	-	-	45 760 007,50
Zobowiązania z tytułu kredytu	-	-	10 400 738,65	-	10 400 738,65
Pozostałe zobowiązania	8 027 852,66	4 309 654,00	-	23 777 178,84	36 114 685,51
Rozliczenia międzyokresowe	25 771 894,76	-	2 497 000,00	-	28 268 894,76
Zobowiązania pozabilansowe					
Poręczenia i gwarancje	-	-	27 753 433,00	115 800 000,00	143 553 433,00
Deklaracja wekslowa	-	-	6 000 000,00	-	6 000 000,00
	<u>79 559 754,92</u>	<u>4 309 654,00</u>	<u>45 651 171,65</u>	<u>139 577 178,84</u>	<u>270 097 759,42</u>

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

35. Instrumenty finansowe

35.1. Wartości godziwe

Na dzień bilansowy 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 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 zblizona 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.

35.2. 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.

36. 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 2017 i 31 grudnia 2016 nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

Spółka na dzień 31 grudnia 2017 roku posiadała kapitał zapasowy w kwocie 18.666.666,67 zł oraz kapitał rezerwowy w kwocie 120.974.506,39 zł (odpowiednio 18.666.666,67 i 53.703.428,15 na dzień 31 grudnia 2016 roku).

Spółka monitoruje stan kapitałów stosując wskaźnik efektywności, który jest liczony jako stosunek zysku netto do sumy kapitałów i wynosi na dzień 31 grudnia 2017 roku 37,2% (odpowiednio 50,9% na dzień 31 grudnia 2016 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 2014 r., Nr 873, poz. 1916 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. 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 2017 roku zaprezentowano poniżej:

Fundusze własne

	Na dzień 31 grudnia 2017 roku	Na dzień 31 grudnia 2016 roku
Kapitał założycielski krajowej instytucji płatniczej	56 000 000,00	56 000 000,00
Wartości niematerialne i prawne	(43 779 436,43)	(44 499 555,34)
Razem	<u>12 220 563,57</u>	<u>11 500 444,66</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 instytucjach płatniczych,
- wyliczonej wartości zgodnie z metodą określoną w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 22 listopada 2011 roku w sprawie metody obliczania kwoty, o której mowa w art. 76 ust. 4 pkt 2 ustawy o usługach płatniczych (Dz.U. z 2011 r., Nr 261, poz. 1557).

Na dzień 31 grudnia 2017 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.

37. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w okresie styczeń – grudzień kształtowało się następująco:

	<i>Za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku</i>
Kadra zarządzająca	12	11
Komórki podlegające Zarządowi	39	27
Departament Biznesu	66	64
Departament Operacji	107	86
Departament Finansów	45	38
Departament IT	107	86
	<u>376</u>	<u>312</u>

38. Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Na mocy umowy o badanie sprawozdania finansowego zawartej w dniu 22 grudnia 2017 roku podmiotem badającym sprawozdanie finansowe Spółki za rok 2017 jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

Za badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz pakietu sprawozdawczego sporządzonego zgodnie z MSSF dla celów raportowania do EVO Payments International Acquisition GmbH za okres od 1 stycznia 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku wynagrodzenie należne dla Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa wynosi netto 345.000,00 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 2017 roku do 31 grudnia 2017 roku</i>	<i>Za okres od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku</i>
- za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	160 000,00	120 000,00
- za obowiązkowe badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	80 000,00	50 000,00
- za inne usługi poświadczające, w tym przegląd pakietów sprawozdawczych	105 000,00	60 000,00
- za usługi doradztwa podatkowego	-	-
- za pozostałe usługi	-	-
Razem	<u>345 000,00</u>	<u>230 000,00</u>

39. 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).

40. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, tj. do dnia 6 marca 2018 wystąpiły następujące zdarzenia:

W dniu 19 stycznia 2018 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 15.03.2019 roku.

Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.
Sprawozdanie finansowe za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku
Dodatkowe informacje i objaśnienia
(w złotych)

W dniu 17 stycznia 2018 roku Pan Jakub Grzechnik został odwołany ze składu Rady Nadzorczej.
W dniu 18 stycznia 2018 roku Pan Paweł Placzkę został powołany na Członka Rady Nadzorczej.

Niniejsze sprawozdanie zawiera 46 kolejno ponumerowanych strony.

Warszawa, 6 marca 2018 roku

Podpisy Członków Zarządu:


Joanna Seklecka
Prezes Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:


Jarosław Kurkowski
Dyrektor Departamentu Finansów


Barbara Lichota
Główna Księgowa