

PLAN POŁĄCZENIA

**ITCARD SPÓŁKA AKCYJNA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE**

|

**PLANET MOBILE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE**

|

**IT CARD CENTRUM TECHNOLOGII PŁATNICZYCH SPÓŁKA AKCYJNA FINANCIAL SERVICE
SPÓŁKA KOMANDYTOWA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE**

**PRZEZ PRZENIESIENIE CAŁEGO MAJĄTKU PLANET MOBILE SP. Z O.O. I CAŁEGO MAJĄTKU IT
CARD CENTRUM TECHNOLOGII PŁATNICZYCH SPÓŁKA AKCYJNA FINANCIAL SERVICE SP. K.
NA ITCARD S.A.**

(łączenie się przez przejęcie na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 kodeksu spółek handlowych)

WARSZAWA, 28 LIPCA 2022 ROKU

PLAN POŁĄCZENIA
ITCARD SPÓŁKA AKCYJNA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE

I

PLANET MOBILE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE

I

IT CARD CENTRUM TECHNOLOGII PŁATNICZYCH SPÓŁKA AKCYJNA FINANCIAL SERVICE
SPÓŁKA KOMANDYTOWA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE

z dnia 28 lipca 2022 roku

Działając na podstawie art. 498, art. 499 oraz art. 517 i art. 518 ustawy z dnia 15 września 2000 roku kodeks spółek handlowych (Dz.U.2020.1526 t.j. z dnia 2020.09.04, zwanej w dalszej części „KSH”) oraz w związku z zamiarem dokonania połączenia spółek przez przejęcie, spółki:

1. **ITCARD Spółka Akcyjna** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 145907986, NIP: 5252523289), wpisana do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000640662, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy 46.076.125,25 zł w całości opłacony, reprezentowana przez zarząd, w imieniu którego działa: Jarosław Chrzanowski – prezes zarządu i Michał Janik – wiceprezes zarządu, zwana w dalszej części **Spółką Przejmującą**,
2. **Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 146438654, NIP: 5213641369), wpisana do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000443233, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy 50.000,00 zł, reprezentowana przez zarząd, w imieniu którego działa Piotr Wójcik - prezes zarządu, zwana w dalszej części **Spółką Przejmowaną 1**,
3. **IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 364575796, NIP: 5223064198), wpisana do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000620553, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, reprezentowana przez zarząd jedyne go komplementariusza, w imieniu którego działa: Jarosław Chrzanowski – prezes zarządu i Michał Janik – wiceprezes zarządu, zwana w dalszej części **Spółką Przejmowaną 2**,

przy czym Spółka Przejmowana 1 oraz Spółka Przejmowana 2 zwane w dalszej części łącznie **Spółkami Przejmowanymi**,

sporządzili, uzgodnili i podpisali niniejszy plan połączenia Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej 1 oraz Spółki Przejmowanej 2, zwany w dalszej części **Planem Połączenia**, o następującej treści:

§ 1.

1. TYP, FIRMA I SIEDZIBA ŁĄCZĄCYCH SIĘ SPÓŁEK

1.1. Spółka Przejmująca

ITCARD Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 145907986, NIP: 5252523289), wpisana do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000640662, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o kapitale zakładowym wynoszącym 46.076.125,25 zł, w całości opłaconym.

Spółka Przejmująca nie jest w likwidacji ani w upadłości.

1.2. Spółka Przejmowana 1

Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 146438654, NIP: 5213641369), wpisana do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000443233, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o kapitale zakładowym wynoszącym 50.000,00 zł.

Jedynym wspólnikiem Spółki Przejmowanej 1 posiadającym 100% udziałów w kapitale zakładowym jest Spółka Przejmująca.

Spółka Przejmowana 1 nie jest w likwidacji ani w upadłości.

1.3. Spółka Przejmowana 2

IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 364575796, NIP: 5223064198), wpisana do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000620553, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Jedynymi wspólnikami Spółki Przejmowanej 2 są: Spółka Przejmująca jako komplementariusz i Spółka Przejmowana 1 jako komandytariusz.

Spółka Przejmowana 2 nie jest w likwidacji ani w upadłości.

2. SPOSÓB ŁĄCZENIA

2.1. Połączenie nastąpi przez przejęcie Spółki Przejmowanej 1 oraz Spółki Przejmowanej 2 przez Spółkę Przejmującą, w trybie art. 492 § 1 pkt 1) KSH, tj. przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej 1 i całego majątku Spółki Przejmowanej 2 na Spółkę Przejmującą (łączenie się przez przejęcie).

2.2. Z uwagi na fakt, że Spółka Przejmująca:

- a) jest jedynym wspólnikiem posiadającym 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmowanej 1, oraz
- b) jest jedynym komplementariuszem w Spółce Przejmowanej 2, zaś jedynym komandytariuszem tej spółki jest Spółka Przejmowana 1, będąca także spółką przejmowaną przez Spółkę Przejmującą,

połączenie nastąpi bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki Przejmującej oraz bez wymiany udziałów Spółek Przejmowanych na akcje Spółki Przejmującej. Spółki Przejmowane są spółkami bezpośrednio lub pośrednio w 100% zależnymi od Spółki Przejmującej. Na skutek połączenia nie będzie istniał żaden podmiot, który mógłby być uprawniony do objęcia akcji w podwyższonym, w związku z połączeniem, kapitale zakładowym Spółki Przejmującej. Spółka Przejmująca nie obejmie akcji własnych w zamian za udziały posiadane w Spółkach Przejmowanych, stosownie do dyspozycji art. 514 § 1 KSH.

- 2.3. W związku z połączeniem Spółce Przejmowanej 1 jako komandytariuszowi Spółki Przejmowanej 2 nie zostaną przyznane akcje Spółki Przejmującej, ponieważ w ramach połączenia nastąpi również przejęcie Spółki Przejmowanej 1 przez Spółkę Przejmującą, wobec czego Spółka Przejmowana 1 utraci byt prawny.
 - 2.4. Wobec tego, że połączenie zostanie przeprowadzone bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki Przejmującej oraz że połączenie nie powoduje powstania nowych okoliczności wymagających ujawnienia w statucie Spółki Przejmującej, statut Spółki Przejmującej nie ulegnie zmianie w związku z połączeniem.
 - 2.5. W związku ze znajdowaniem się łączących się spółek pod wspólną kontrolą, połączenie zostanie rozliczone i ujęte w księgach rachunkowych Spółki Przejmującej metodą łączenia udziałów, zgodnie z art. 44a ust. 2 i art. 44c ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U.2021.217 t.j. z dnia 2021.02.01, zwaną w dalszej części ustawą o rachunkowości). Na podstawie art. 12 ust. 3 pkt 2) ustawy o rachunkowości, księgi rachunkowe łączących się spółek nie będą zamykane.
 - 2.6. Połączenie nie podlega obowiązkowi zgłoszenia zamiaru koncentracji Prezesowi Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, ponieważ łączące się spółki należą do tej samej grupy kapitałowej (art. 14 pkt 5 ustawy z dnia 16 lutego 2007 roku o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz.U.2021.275 t.j. z dnia 2021.02.11)).
 - 2.7. Połączenie nastąpi z dniem wpisania połączenia do rejestru właściwego według siedziby Spółki Przejmującej (zwanego w dalszej części jako **Dzień Połączenia**).
 - 2.8. W wyniku połączenia, Spółki Przejmowane zostaną rozwiązane, bez przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego, w dniu wykreślenia z rejestru.
 - 2.9. Z Dniem Połączenia Spółka Przejmująca wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki Spółek Przejmowanych.
- 3. STOSUNEK WYMIANY UDZIAŁÓW KAPITAŁOWEJ SPÓŁKI PRZEJMOWANEJ NA AKCJE SPÓŁKI PRZEJMUJĄCEJ I WYSOKOŚĆ EWENTUALNYCH DOPLAT / LICZBA I WARTOŚĆ AKCJI SPÓŁKI PRZEJMUJĄCEJ PRYZNANYCH WSPÓLNIKOM OSOBOWEJ SPÓŁKI PRZEJMOWANEJ ORAZ WYSOKOŚĆ EWENTUALNYCH DOPLAT; ZASADY DOTYCZĄCE PRYZNAWANIA AKCJI W SPÓŁCE PRZEJMUJĄCEJ; DZIEŃ, OD KTÓREGO AKCJE**

PRYZNANE WSPÓLNIKOM SPÓŁEK PRZEJMOWANYCH UPRAWNIAJĄ DO UCZESTNICTWA W ZYSKU SPÓŁKI PRZEJMUJĄCEJ

- 3.1. W związku ze strukturą własnościową udziałów w Spółkach Przejmowanych, opisaną w § 1 pkt 2 Planu Połączenia, nie nastąpi wymiana udziałów Spółek Przejmowanych na akcje Spółki Przejmującej i nie będzie dopłat dla wspólników w związku z połączeniem.
- 3.2. Połączenie nastąpi bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki Przejmującej. Spółka Przejmująca nie będzie tworzyć nowych akcji i przyznawać ich wspólnikom Spółek Przejmowanych w związku z połączeniem. W wyniku połączenia, wysokość kapitału zakładowego Spółki Przejmującej i liczba akcji nie zmieni się, to jest pozostanie na dotychczasowym poziomie (wysokość kapitału zakładowego: 46.076.125,25 zł i liczba akcji o wartości nominalnej 0,01 zł każda akcja: 4.607.612.525). W związku z powyższym, nie ustala się zasad przyznawania akcji w Spółce Przejmującej w związku z połączeniem.
- 3.3. Nie ustala się dnia, o którym mowa w art. 499 § 1 pkt 4) KSH, to jest dnia, od którego przyznane w spółce przejmującej akcje uprawniają do uczestnictwa w zysku, ponieważ Spółka Przejmująca nie będzie przyznawać akcji w związku z połączeniem.

4. PRAWA PRYZNANE PRZEZ SPÓŁKĘ PRZEJMUJĄCĄ WSPÓLNIKOM ORAZ OSOBOM SZCZEGÓLNIENIE UPRAWNIONYM W SPÓŁKACH PRZEJMOWANYCH

W związku z połączeniem nie przewiduje się przyznania przez Spółkę Przejmującą szczególnych praw wspólnikom oraz osobom szczególnie uprawnionym w Spółkach Przejmowanych, ponieważ z uwagi na strukturę właścicielską, bezpośrednio lub pośrednio, jedynym wspólnikiem w Spółkach Przejmowanych jest Spółka Przejmująca, a jednocześnie brak jest osób szczególnie uprawnionych.

5. SZCZEGÓLNE KORZYŚCI DLA CZŁONKÓW ORGANÓW / WSPÓLNIKÓW ŁĄCZĄCYCH SIĘ SPÓŁEK, A TAKŻE INNYCH OSÓB UCZESTNICZĄCYCH W POŁĄCZENIU

W związku z połączeniem nie przewiduje się przyznania szczególnych korzyści dla członków organów Spółki Przejmowanej 1, wspólników Spółki Przejmowanej 2 oraz członków organów Spółki Przejmującej, ani też dla innych osób uczestniczących w połączeniu.

§ 2.

Plan Połączenia zostanie bezpłatnie udostępniony do publicznej wiadomości na stronach internetowych łączących się spółek, to jest www.itcard.pl oraz <http://planetmobile.pl>, nie później niż na miesiąc przed dniem rozpoczęcia walnego zgromadzenia / zgromadzenia wspólników łączących się spółek, na którym ma być powzięta uchwała o połączeniu, zgodnie z art. 500 § 2(1) KSH.

§ 3.

Załącznikami do planu połączenia są:

- a) załącznik nr 1 - projekt uchwały walnego zgromadzenia Spółki Przejmującej w sprawie połączenia;
- b) załącznik nr 2 - projekt uchwały zgromadzenia wspólników Spółki Przejmowanej 1 w sprawie połączenia;

- c) załącznik nr 3 - projekt uchwały wspólników (komplementariusza i komandytariusza) Spółki Przejmowanej 2 w sprawie połączenia;
- d) załącznik nr 4 - ustalenie wartości majątku Spółki Przejmowanej 1 na dzień 30 czerwca 2022 roku;
- e) załącznik nr 5 - ustalenie wartości majątku Spółki Przejmowanej 2 na dzień 30 czerwca 2022 roku;
- f) załącznik nr 6 – oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym Spółki Przejmującej sporządzone dla celów połączenia na dzień 30 czerwca 2022 roku;
- g) Załącznik nr 7 – oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym Spółki Przejmowanej 1 sporządzone dla celów połączenia na dzień 30 czerwca 2022 roku;
- h) Załącznik nr 8 – oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym Spółki Przejmowanej 2 sporządzone dla celów połączenia na dzień 30 czerwca 2022 roku.

W imieniu Spółki Przejmującej	
Jarosław Chrzanowski Prezes Zarządu	Michał Janik Wiceprezes Zarządu
W imieniu Spółki Przejmowanej 1	
Piotr Wójcik Prezes Zarządu	
W imieniu Spółki Przejmowanej 2	
Jarosław Chrzanowski Prezes Zarządu	Michał Janik Wiceprezes Zarządu

Załącznik nr 1 do Planu Połączenia
ITCARD S.A.
i Planet Mobile sp. z o.o.

i IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k.
Projekt uchwały walnego zgromadzenia Spółki Przejmującej

Uchwała nr / /2022
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

ITCARD Spółka Akcyjna
z siedzibą w Warszawie
z dnia 2022 roku

w sprawie połączenia się spółki ITCARD spółka akcyjna (jako Spółka Przejmująca) ze spółką Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (jako Spółka Przejmowana 1) oraz spółką IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa (jako Spółka Przejmowana 2)

Nadzwyczajne walne zgromadzenie akcjonariuszy ITCARD spółka akcyjna, działając na podstawie art. 491 § 1, art. 492 § 1 pkt 1) oraz art. 506 § 1 i § 4 Kodeksu spółek handlowych, uchwała co następuje:

§ 1.

1. **Dokonuje się połączenia spółki ITCARD spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 145907986, NIP: 5252523289), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000640662, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako Spółka Przejmująca) i spółki Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 146438654, NIP: 5213641369), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000443233, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako Spółka Przejmowana 1) oraz spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 364575796, NIP: 5223064198), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000620553, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako Spółka Przejmowana 2) przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej 1 i całego majątku Spółki Przejmowanej 2 na Spółkę Przejmującą („Połączenie przez Przejęcie”).**
2. Połączenie przez Przejęcie zostanie przeprowadzone na warunkach określonych w planie połączenia Spółki Przejmującej, Spółki Przejmowanej 1 i Spółki Przejmowanej 2, uzgodnionym i przyjętym przez zarząd Spółki Przejmującej, zarząd Spółki Przejmowanej 1 i komplementariusza Spółki Przejmowanej 2 w dniu 28 lipca 2022 roku

(„Plan Połączenia”) i udostępnionym na stronach internetowych łączących się spółek pod adresem: www.itcard.pl oraz <http://planetmobile.pl>, którego treść stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały, oraz w niniejszej uchwale.

3. Wyraża się zgodę na Plan Połączenia oraz na Połączenie przez Przejęcie, zgodnie z Planem Połączenia oraz zgodnie z niniejszą uchwałą.

§ 2.

Przeniesienie majątku Spółki Przejmowanej 1 i majątku Spółki Przejmowanej 2 na Spółkę Przejmującą nastąpi w dniu wpisania połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Spółki Przejmującej („Dzień Połączenia”).

§ 3.

1. Połączenie nastąpi bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki Przejmującej oraz bez wymiany udziałów Spółki Przejmowanej 1 i Spółki Przejmowanej 2 na akcje Spółki Przejmującej, bowiem Spółka Przejmująca jest jedynym komplementariuszem Spółki Przejmowanej 2 oraz jedynym wspólnikiem dysponującym 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmowanej 1, będącej jednocześnie jedynym komandytariuszem Spółki Przejmowanej 2.
2. W związku z połączeniem Spółka Przejmująca nie obejmie akcji własnych w zamian za udziały posiadane w Spółce Przejmowanej 1 i Spółce Przejmowanej 2, stosownie do dyspozycji art. 514 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

§ 4.

Upoważnia się i zobowiązuje się zarząd Spółki Przejmującej do podjęcia wszelkich działań i czynności koniecznych dla prawidłowego wykonania niniejszej uchwały.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

**Uchwała nr / /2022
Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników
Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
z siedzibą w Warszawie
z dnia 2022 roku**

w sprawie połączenia się spółki ITCARD spółka akcyjna (jako Spółka Przejmująca) ze spółką Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (jako Spółka Przejmowana 1) oraz spółką IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa (jako Spółka Przejmowana 2)

Nadzwyczajne zgromadzenie wspólników Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, działając na podstawie art. 491 § 1, art. 492 § 1 pkt 1) oraz art. 506 § 1 i § 4 Kodeksu spółek handlowych, uchwała co następuje:

§ 1.

1. **Dokonuje się połączenia spółki Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 146438654, NIP: 5213641369), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000443233, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako **Spółka Przejmowana 1**) i **spółki ITCARD spółka akcyjna** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 145907986, NIP: 5252523289), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000640662, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako **Spółka Przejmująca**) oraz **spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 364575796, NIP: 5223064198), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000620553, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako **Spółka Przejmowana 2**) przez przeniesienie całego majątku **Spółki Przejmowanej 1** i całego majątku **Spółki Przejmowanej 2** na **Spółkę Przejmującą („Połączenie przez Przejęcie”)**.
2. Połączenie przez Przejęcie zostanie przeprowadzone na warunkach określonych w planie połączenia **Spółki Przejmowanej 1**, **Spółki Przejmującej** i **Spółki Przejmowanej 2**, uzgodnionym i przyjętym przez zarząd **Spółki Przejmującej**, zarząd **Spółki**

Przejmowanej 1 i komplementariusza Spółki Przejmowanej 2 w dniu 28 lipca 2022 roku („Plan Połączenia”) i udostępnionym na stronach internetowych łączących się spółek pod adresem: www.itcard.pl oraz <http://planetmobile.pl>, którego treść stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały, oraz w niniejszej uchwale.

3. Wyraża się zgodę na Plan Połączenia oraz na Połączenie przez Przejęcie, zgodnie z Planem Połączenia oraz zgodnie z niniejszą uchwałą.

§ 2.

Przeniesienie majątku Spółki Przejmowanej 1 i majątku Spółki Przejmowanej 2 na Spółkę Przejmującą nastąpi w dniu wpisania połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Spółki Przejmującej („Dzień Połączenia”).

§ 3.

1. Połączenie nastąpi bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki Przejmującej oraz bez wymiany udziałów Spółki Przejmowanej 1 i Spółki Przejmowanej 2 na akcje Spółki Przejmującej, bowiem Spółka Przejmująca jest jedynym komplementariuszem Spółki Przejmowanej 2 oraz jedynym wspólnikiem dysponującym 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmowanej 1, będącej jednocześnie jedynym komandytariuszem Spółki Przejmowanej 2.
2. W związku z połączeniem Spółka Przejmująca nie obejmie akcji własnych w zamian za udziały posiadane w Spółce Przejmowanej 1 i Spółce Przejmowanej 2, stosownie do dyspozycji art. 514 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

§ 4.

Upoważnia się i zobowiązuje się zarząd Spółki Przejmowanej 1 do podjęcia wszelkich działań i czynności koniecznych dla prawidłowego wykonania niniejszej uchwały.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

Uchwała nr / /2022

Wspólników

**IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka
komandytowa
z siedzibą w Warszawie**

z dnia 2022 roku

w sprawie połączenia się spółki ITCARD spółka akcyjna (jako Spółka Przejmująca) ze spółką Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (jako Spółka Przejmowana 1) oraz spółką IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa (jako Spółka Przejmowana 2)

Wspólnicy IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa, działając na podstawie art. 491 § 1, art. 492 § 1 pkt 1) oraz art. 522 § 1, § 3 i § 5 Kodeksu spółek handlowych, uchwalają co następuje:

§ 1.

1. **Dokonyje się połączenia spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 364575796, NIP: 5223064198), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000620553, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako **Spółka Przejmowana 2**) i spółki ITCARD spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 145907986, NIP: 5252523289), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000640662, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako **Spółka Przejmująca**) oraz spółki Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 146438654, NIP: 5213641369), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000443233, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (jako **Spółka Przejmowana 1**) przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej 1 i całego majątku Spółki Przejmowanej 2 na Spółkę Przejmującą („Połączenie przez Przejęcie”).**
2. Połączenie przez Przejęcie zostanie przeprowadzone na warunkach określonych w planie połączenia Spółki Przejmowanej 2, Spółki Przejmującej i Spółki Przejmowanej 1, uzgodnionym i przyjętym przez komplementariusza Spółki Przejmowanej 2, zarząd

Spółki Przejmującej i zarząd Spółki Przejmowanej 1 w dniu 28 lipca 2022 roku („**Plan Połączenia**”) i udostępnionym na stronach internetowych łączących się spółek pod adresem: www.itcard.pl oraz <http://planetmobile.pl>, którego treść stanowi załącznik nr 1 do niniejszej uchwały, oraz w niniejszej uchwale.

3. Wyraża się zgodę na Plan Połączenia oraz na Połączenie przez Przejęcie, zgodnie z Planem Połączenia oraz zgodnie z niniejszą uchwałą.

§ 2.

Przeniesienie majątku Spółki Przejmowanej 1 i majątku Spółki Przejmowanej 2 na Spółkę Przejmującą nastąpi w dniu wpisania połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Spółki Przejmującej („**Dzień Połączenia**”).

§ 3.

1. Połączenie nastąpi bez podwyższenia kapitału zakładowego Spółki Przejmującej oraz bez wymiany udziałów Spółki Przejmowanej 1 i Spółki Przejmowanej 2 na akcje Spółki Przejmującej, bowiem Spółka Przejmująca jest jedynym komplementariuszem Spółki Przejmowanej 2 oraz jedynym wspólnikiem dysponującym 100% udziałów w kapitale zakładowym Spółki Przejmowanej 1, będącej jednocześnie jedynym komandytariuszem Spółki Przejmowanej 2.
2. W związku z połączeniem Spółka Przejmująca nie obejmie akcji własnych w zamian za udziały posiadane w Spółce Przejmowanej 1 i Spółce Przejmowanej 2, stosownie do dyspozycji art. 514 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

§ 4.

Upoważnia się i zobowiązuje się komplementariusza Spółki Przejmowanej 2 do podjęcia wszelkich działań i czynności koniecznych dla prawidłowego wykonania niniejszej uchwały.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia.

**USTALENIE WARTOŚCI MAJĄTKU
SPÓŁKI PLANET MOBILE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE
(SPÓŁKA PRZEJMOWANA 1)
NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU**

PLANET MOBILE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

Przedmiotem wyceny jest wartość bilansowa majątku Spółki **Planet Mobile Sp. z o.o.** (zwanej dalej także Spółką Przejmowaną 1) według stanu na dzień **30 czerwca 2022 roku**.

Wyceny majątku dokonano metodą skorygowanych aktywów netto z uwagi na fakt, iż łączące się spółki pozostają pod wspólną kontrolą a połączenie zostanie rozliczone metodą łączenia udziałów.

Wprowadzenie

Wycena bilansowej wartości spółki metodą skorygowanych aktywów netto polega na ustaleniu na podstawie aktualnych zapisów w księgach handlowych wartości bilansowej aktywów wycenianej spółki i ich zweryfikowaniu o składniki majątkowe wymagające korekty ich wartości, a następnie pomniejszeniu tak skalkulowanych aktywów o wielkość kapitałów obcych zaangażowanych w finansowanie działalności spółki, również uprzednio urealnionych.

Ogólna formuła wyceny metodą skorygowanej wartości aktywów netto przedstawia się następująco:

$$W_p = (A \pm K_A) - (K_O \pm K_{KO})$$

gdzie:

W_p – wartość przedsiębiorstwa

A – wartość aktywów ogółem

K_A – korekta wartości aktywów

K_O – wartość kapitałów obcych ogółem

K_{KO} – korekta wartości kapitałów obcych

W sprawozdaniu finansowym, stanowiącym podstawę dokonanej wyceny bilansowej wartości aktywów netto Spółki Przejmowanej 1 zastosowano wszelkie zasady ostrożnej wyceny przewidziane w Polityce Rachunkowości Spółki Przejmowanej 1.

Sprawozdanie finansowe Spółki Przejmowanej 1

Wycena aktywów i pasywów Spółki Przejmowanej 1 metodą skorygowanej wartości aktywów netto została przeprowadzona na podstawie bilansu Spółki Przejmowanej 1, sporządzonego na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Charakterystyka liczbowa głównych grup pozycji bilansu (w zł)

AKTYWA	30.06.2022 w zł
A. AKTYWA TRWAŁE	11 085,69
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	500,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 585,69
B. AKTYWA OBROTOWE	1 058 674,78
I. Zapasy	0,00
II. Należności krótkoterminowe	173 831,56
III. Inwestycje krótkoterminowe	862 643,92
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 199,30
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	
AKTYWA RAZEM:	1 069 760,47
PASywa	30.06.2022 w zł
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 034 788,20
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	34 972,27
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	34 972,27
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00
PASywa RAZEM:	1 069 760,47

WYNIKI WYCENY

Formuła wyceny metodą skorygowanej wartości aktywów netto:

$$W_p = (A \pm K_A) - (K_O \pm K_{KO})$$

Obliczenia:

$$W_p = (1\,069\,760,47 \text{ zł} + 0,00 \text{ zł}) - (34\,972,27 \text{ zł} - 0,0 \text{ zł}).$$

Wartość bilansowa majątku **Planet Mobile Sp. z o.o.** została oceniona metodą aktywów netto na poziomie:

1 034 788,20 zł

(słownie: jeden miliony trzydzieści cztery tysiące
siedemset osiemdziesiąt osiem złotych i 20/100 złotych.

W imieniu Spółki Przejmowanej 1

Piotr Wójcik
Prezes Zarządu

*Załącznik nr 5 do Planu Połączenia
ITCARD S.A.
i Planet Mobile sp. z o.o.
i IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k.
Ustalenie wartości majątku Spółki Przejmowanej 2*

**USTALENIE WARTOŚCI MAJĄTKU
SPÓŁKI IT CARD CENTRUM TECHNOLOGII PŁATNICZYCH SPÓŁKA AKCYJNA FINANCIAL
SERVICE SPÓŁKA KOMANDYTOWA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE
(SPÓŁKA PRZEJMOWANA 2)
NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU**

**IT CARD CENTRUM TECHNOLOGII PŁATNICZYCH SPÓŁKA AKCYJNA
FINANCIAL SERVICE SP. K.**

Przedmiotem wyceny jest wartość bilansowa majątku Spółki **IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k.** (zwanej dalej także Spółką Przejmowaną 2) według stanu na dzień **30 czerwca 2022 roku**.

Wyceny majątku dokonano metodą skorygowanych aktywów netto z uwagi na fakt, iż łączące się spółki pozostają pod wspólną kontrolą a połączenie zostanie rozliczone metodą łączenia udziałów.

Wprowadzenie

Wycena bilansowej wartości spółki metodą skorygowanych aktywów netto polega na ustaleniu na podstawie aktualnych zapisów w księgach handlowych wartości bilansowej aktywów wycenianej spółki i ich zweryfikowaniu o składniki majątkowe wymagające korekty ich wartości, a następnie pomniejszeniu tak skalkulowanych aktywów o wielkość kapitałów obcych zaangażowanych w finansowanie działalności spółki, również uprzednio urealnionych.

Ogólna formuła wyceny metodą skorygowanej wartości aktywów netto przedstawia się następująco:

$$W_p = (A \pm K_A) - (K_O \pm K_{KO})$$

gdzie:

W_p – wartość przedsiębiorstwa

A – wartość aktywów ogółem

K_A – korekta wartości aktywów

K_o – wartość kapitałów obcych ogółem

K_{ko} – korekta wartości kapitałów obcych

W sprawozdaniu finansowym, stanowiącym podstawę dokonanej wyceny bilansowej wartości aktywów netto Spółki Przejmowanej 2 zastosowano wszelkie zasady ostrożnej wyceny przewidziane w Polityce Rachunkowości Spółki Przejmowanej 2.

Sprawozdanie finansowe Spółki Przejmowanej 2

Wycena aktywów i pasywów Spółki Przejmowanej 2 metodą skorygowanej wartości aktywów netto została przeprowadzona na podstawie bilansu Spółki Przejmowanej 2, sporządzonego na dzień 30 czerwca 2022 roku.

Charakterystyka liczbowa głównych grup pozycji bilansu (w zł)

AKTYWA	30.06.2022
A. AKTYWA TRWAŁE	19 489 002,59
I. Wartości niematerialne i prawne	135 718,20
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00
III. Należności długoterminowe	15 883 048,66
IV. Inwestycje długoterminowe	819 916,65
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 650 319,08
B. AKTYWA OBROTOWE	36 311 359,86
I. Zapasy	0,00
II. Należności krótkoterminowe	16 428 752,10
III. Inwestycje krótkoterminowe	18 059 738,70
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 822 869,06
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00
AKTYWA RAZEM:	55 800 362,45
PASYWA	30.06.2022
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 385 608,83
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	41 414 753,62
I. Rezerwy na zobowiązania	3 597 581,02
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	37 817 172,60
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00
PASYWA RAZEM:	55 800 362,45

WYNIKI WYCENY

Formuła wyceny metodą skorygowanej wartości aktywów netto:

$$W_p = (A \pm K_A) - (K_o \pm K_{ko})$$

Obliczenia:

$W_p = (55\,800\,362,45 \text{ zł} + 0,00 \text{ zł}) - (41\,414\,753,62 \text{ zł} - 0,0 \text{ zł})$.

Wartość bilansowa majątku IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k. została oceniona metodą aktywów netto na poziomie:

14 385 608,83 zł

(słownie: czternaście milionów trzysta osiemdziesiąt pięć tysięcy sześćset osiem złotych i 83/100 złotych).

W imieniu Spółki Przejmowanej 2	
Jarosław Chrzanowski Prezes Zarządu	Michał Janik Wiceprezes Zarządu

*Załącznik nr 6 do Planu Połączenia
ITCARD S.A.
i Planet Mobile sp. z o.o.
i IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k.
Oświadczenie o stanie księgowym Spółki Przejmującej*

OŚWIADCZENIE ZAWIERAJĄCE INFORMACJĘ O STANIE KSIĘGOWYM

**SPÓŁKI ITCARD SPÓŁKA AKCYJNA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE
(SPÓŁKA PRZEJMUJĄCA)**

SPORZĄDZONE DLA CELÓW POŁĄCZENIA

NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU

Na podstawie art. 499 § 2 pkt 4) ustawy z dnia 15 września 2000 roku kodeks spółek handlowych (Dz.U.2020.1526 t.j. z dnia 2020.09.04, zwanej w dalszej części „KSH”), zarząd spółki **ITCARD spółka akcyjna** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 145907986, NIP: 5252523289), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000640662, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy 46.076.125,25 zł (Spółka Przejmująca), oświadcza co następuje:

Stan księgowy ITCARD S.A. został określony w załączonym do niniejszego oświadczenia sprawozdaniu finansowym sporządzonym według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny.

Sprawozdanie finansowe sporządzono z zachowaniem wymogów określonych w art. 499 § 3 KSH.

W imieniu Spółki Przejmującej	
Jarosław Chrzanowski Prezes Zarządu	Michał Janik Wiceprezes Zarządu

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ITCARD SPÓŁKA AKCYJNA

ZA OKRES 01.01.2022 - 30.06.2022



WPROWADZENIE

1. Spółka ITCARD spółka akcyjna o numerze NIP 525-252-32-89, REGON 145907986 z siedzibą w Warszawie przy ulicy Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa (dalej zwana również „Spółką”) powstała z przekształcenia Spółki Planet Cash Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie w trybie Art. 551 KSH w spółkę akcyjną, na mocy Uchwały nr 1/VIII/2016 Nadzwyczajnego Zgromadzenia Wspólników Planet Cash Sp. z o.o. Spółka jest zarejestrowana w KRS w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS-0000640662. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 07 czerwca 2022 Uchwałą numer 19/VI/2022 dokonało zmiany statutu Spółki w zakresie zmiany nazwy Spółki z IT Card Centrum Technologii Płatniczych spółka akcyjna na ITCARD spółka akcyjna. Zmiana została zatwierdzona wpisem w Krajowym rejestrze Sądowy w dniu 24 czerwca 2022.
2. Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest działalność związana z działalnością wspomagającą usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (PKD 66.19.Z).
3. Prezentowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 roku.
4. Spółka zamierza kontynuować swoją działalność. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuacji działalności.
5. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity z 22 lutego 2019 roku Dz.U. z 2019 r., poz. 351 z późniejszymi zmianami), na podstawie Polityki Rachunkowości wprowadzonej Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariacie porównawczym, a rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią.

Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku, pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.

Dla potrzeb ujmowania w księgach środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Spółka przyjęła następujące ustalenia:

- składniki majątku o wartości początkowej poniżej 1.500 PLN Spółka zalicza bezpośrednio w koszty zużycia materiałów i wyposażenia,
- składniki majątku o wartości początkowej 1.500 - 3.500 PLN Spółka zalicza do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych i wprowadza do ewidencji bilansowej aktywów. Od tego rodzaju składników majątku Spółka dokonuje jednorazowych odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych w miesiącu przyjęcia do użytkowania,
- składniki majątku o wartości początkowej powyżej 3.500 PLN Spółka zalicza do środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych i wprowadza do ewidencji bilansowej aktywów. Do dokonywania odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych Spółka określa okres amortyzacji zgodnie z okresem ekonomicznej użyteczności składników majątku,
- w przypadku ponoszenia istotnych nakładów na wyposażenie nowo otwartych punktów lokalizacji (jak również doposażenia aktualnie funkcjonujących), z uwagi na zachowanie zasady współmierności, za środek trwały uważa się, bez względu na jednostkową wartość, każdy obiekt spełniający kryteria wynikające z Ustawy o rachunkowości.

Inwestycje długoterminowe obejmują aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści wynikających z przyrostu ich wartości, uzyskania przychodów w postaci odsetek, dywidend lub innych pożytków.

Akcje, udziały, certyfikaty inwestycyjne (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych) zakwalifikowane są do portfela AFS – dostępne do sprzedaży.

Nabyte obligacje zakwalifikowane są do portfela przeznaczone do obrotu i wyceniane są w cenie nabycia nie wyższej od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży.

Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Skutki wyceny aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Certyfikaty inwestycyjne Funduszy, będących jednocześnie akcjonariuszami Spółki nie podlegają wycenie. Spółka stosuje natomiast zasadę ostrożnej wyceny weryfikując czy nie nastąpiła na nich utrata wartości.

Na dzień zakupu akcje, udziały (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych) wprowadza się do ksiąg w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych. Akcje i udziały na dzień bilansowy wycenia się w wiarygodnie ustalonej wartości godziwej w przypadku, gdy istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku regulowanym, albo których wartość godziwa może być ustalona w inny sposób. Akcje oraz udziały, dla których nie istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku, albo dla których wartość godziwa nie może być ustalona w inny wiarygodny sposób wyceniane są na dzień bilansowy w cenie nabycia. Skutki wyceny aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych na dzień bilansowy w wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

Aktywa finansowe – udzielone pożyczki utrzymywane są do terminu zapadalności. Należności z tytułu pożyczek wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty powiększone o odsetki naliczone na dzień bilansowy.

Należności o krótkim terminie zapadalności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, bez naliczania odsetek za zwłokę, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

Towary wyceniane są według rzeczywistej ceny nabycia nie wyższej niż możliwej do uzyskania ceny sprzedaży.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyłączeniem zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań finansowych.

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych bieżących i pomocniczych oraz terminowych wycenia się w ich wartości nominalnej. W przypadku rachunków terminowych

wartość nominalna obejmuje również naliczone przez bank odsetki, które stanowią przychody finansowe.

Wyrażone w walutach obcych operacje na rachunkach bankowych ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia stosując kurs średni NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień dokonania wpłaty lub wypłaty.

Raz w miesiącu (na ostatni dzień miesiąca) Spółka dokonuje wyceny różnic kursowych zrealizowanych poprzez zastosowanie metody FIFO (rozchód walut wycenia się według kursu historycznego wpływu tej waluty - pierwsze weszło, pierwsze wyszło). Powstałe różnice kursowe z wyceny odnoszone są odpowiednio na konta kosztów lub przychodów finansowych.

Na dzień bilansowy środki pieniężne w walutach obcych zgromadzone na rachunkach bankowych wycenia się według obowiązującego w tym dniu średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez NBP. Powstałe przy przeliczeniu dodatnie i ujemne różnice kursowe odnosi się odpowiednio na przychody lub koszty finansowe.


Spółka jest stroną umowy o zarządzanie środkami pieniężnymi (cash pooling) zawartej z bankami oraz innymi podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej ITCARD. W ramach umowy, banki umożliwiają stronom realizowanie zleceń do wysokości przyznaných limitów płynności, natomiast spłata wykorzystanego limitu płynności może zostać dokonana także przez inną spółkę niż spółka, która wykorzystwała limit. Środki zgromadzone na rachunkach objętych umową traktowane są przez banki jako zabezpieczenie spłaty indywidualnych limitów płynności, a wszystkie spółki złożyły pisemne zgody na działanie w celu wstępowania w stosunku do siebie w prawa zaspokojonego wierzyciela. Zgodnie z umową, na koniec każdego dnia banki dokonują operacji sumowania sald na rachunkach objętych umową za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego. Na początku następnego dnia roboczego, banki dokonują operacji odwrotnych w stosunku do operacji wykonanych na koniec poprzedniego dnia.

Salda środków objętych umową o zarządzanie prezentowane są w pozycji bilansu odpowiednio w Aktywa B.II.3.c. Inne środki pieniężne lub Pasywa III.3. Kredyty i pożyczki.

Wyemitowane obligacje zakwalifikowane są do portfela HTM - utrzymane do terminu zapadalności, wyceniane na dzień bilansowy w skorygowanej cenie nabycia.

Rezerwy na świadczenia pracownicze tworzy się na niewykorzystane urlopy dla wszystkich pracowników, którzy nie wykorzystali urlopu do końca okresu sprawozdawczego.

Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe tworzone są zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 19 metodą prognozowanych świadczeń jednostkowych narosłych w stosunku do stażu pracy.



Spółka jako komplementariusz Spółki komandytowej IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa w ciągu roku obrotowego rozlicza udział w zysku spółki komandytowej i ujmuje go w rachunku zysku i strat.

Spółka sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ITCARD.



BILANS (z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli)

sporządzony na dzień 30.06.2022

AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	171 316 388,64	166 929 628,31
I. Wartości niematerialne i prawne	45 445 500,48	39 516 793,83
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	45 445 500,48	39 516 793,83
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	78 240 469,04	82 332 940,02
1. Środki trwałe	77 907 773,84	82 145 228,16
a) Grunty własne	0,00	0,00
b) Budynki, lokale, prawo do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 229 015,73	1 356 155,43
c) Urządzenia techniczne i maszyny	76 119 739,15	80 113 217,67
d) Środki transportu	0,00	0,00
e) Inne środki trwałe	559 018,96	675 855,06
2. Środki trwałe w budowie	332 695,20	187 711,86
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	31 592 109,31	31 462 577,73
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	31 592 109,31	31 462 577,73
IV. Inwestycje długoterminowe	10 228 563,62	9 366 589,78
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	10 228 563,62	9 366 589,78
a) W jednostkach powiązanych	5 850 100,88	5 850 100,88
- udziały lub akcje	5 850 100,88	5 850 100,88
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) W pozostałych jednostkach	4 378 462,74	3 516 488,90
- udziały lub akcje	1 800 000,00	2 401 000,30
- inne papiery wartościowe	963 750,00	0,00
- udzielone pożyczki	1 614 712,74	1 115 488,60
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 809 746,19	4 250 726,95
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 718 350,00	4 072 696,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 091 396,19	178 030,95
B. AKTYWA OBROTOWE	117 719 611,06	129 270 164,60
I. Zapasy	14 357 385,34	3 044 920,32

1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	14 348 799,16	3 044 920,32
5. Zaliczki na dostawy	8 586,18	0,00
II. Należności krótkoterminowe	79 959 925,49	91 405 909,56
1. Należności od jednostek powiązanych	18 151 166,24	29 915 128,00
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	3 958 913,50	3 103 917,53
- do 12 miesięcy	3 958 913,50	3 103 917,53
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne należności	14 192 252,74	26 811 210,47
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne należności	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	61 808 759,25	61 490 781,56
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	19 387 328,84	20 512 583,70
- do 12 miesięcy	19 387 328,84	20 512 583,70
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	32 753 489,30	29 685 396,00
c) Inne	9 667 941,11	11 292 801,86
d) Dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	18 666 491,94	30 404 261,17
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	18 666 491,94	30 404 261,17
a) W jednostkach powiązanych:	200 652,05	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	200 652,05	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach:	2 301 036,11	1 288 399,61
- udziały lub akcje	284 090,83	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	2 016 945,28	1 288 399,61
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	16 164 803,78	29 115 861,56
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10 523 606,43	25 672 782,88
- inne środki pieniężne	5 641 197,35	3 443 078,68
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 735 808,29	4 415 073,55
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	3 911 607,03	944 414,50
AKTYWA RAZEM:	292 947 606,73	297 144 207,41

PASywa	30.06.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	128 944 739,73	118 095 567,52
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	46 076 125,25	46 076 125,25
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	29 956 562,12	48 147 974,73
- nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w tym:	42 062 880,15	1 288 773,98
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	42 062 880,15	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VI. Zysk (strata) netto	10 849 172,21	22 582 693,56
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	164 002 867,00	179 048 639,89
I. Rezerwy na zobowiązania	27 618 420,66	25 099 393,23
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 441 216,00	8 817 602,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 878 549,63	3 455 881,86
a) Długoterminowa	113 866,00	113 866,00
b) Krótkoterminowa	1 764 683,63	3 342 015,86
3. Pozostałe rezerwy	17 298 655,03	12 825 909,37
a) Długoterminowe	0,00	0,00
b) Krótkoterminowe	17 298 655,03	12 825 909,37
II. Zobowiązania długoterminowe	54 857 829,73	55 287 940,24
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	54 857 829,73	55 287 940,24
a) Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 018 006,32	35 011 925,83
c) Inne zobowiązania finansowe	19 839 823,41	20 276 014,41
d) Inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	80 326 321,66	97 401 535,95
1. Wobec jednostek powiązanych	3 177 542,20	9 682 485,39
a) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 177 542,20	3 182 485,39
- do 12 miesięcy	3 177 542,20	3 182 485,39
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne	0,00	6 500 000,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	77 148 779,46	87 719 050,56
a) Kredyty i pożyczki	31 195 720,24	38 108 361,89
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	9 296 682,00
c) Inne zobowiązania finansowe	11 403 833,17	13 431 423,63
d) Z tytułu dostaw towarów i usług o okresie wymagalności	21 426 619,19	13 822 876,94

- do 12 miesięcy	21 426 619,19	13 822 876,94
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	1 106 761,31	2 306 048,56
h) Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) Inne	12 015 845,55	10 753 657,54
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	1 200 294,95	1 259 770,47
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 200 294,95	1 259 770,47
a) Długoterminowe	828 497,98	776 740,72
b) Krótkoterminowe	371 796,97	483 029,75
PASYWA RAZEM:	292 947 606,73	297 144 207,41

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli)

sporządzony za okres 01.01.2022- 30.06.2022

TREŚĆ	30.06.2022	31.12.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	101 494 887,48	205 294 091,74
– od jednostek powiązanych	26 450 572,09	49 419 971,52
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	98 752 602,69	189 923 099,03
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	2 742 284,79	15 370 992,71
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	102 249 450,73	202 398 071,43
I. Amortyzacja	12 379 502,74	22 140 880,40
II. Zużycie materiałów i energii	654 634,30	1 908 230,53
III. Usługi obce	69 151 135,52	126 955 009,26
IV. Podatki i opłaty, w tym:	987 622,49	2 635 660,67
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	11 779 016,86	26 361 512,64
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 532 744,60	4 719 057,28
– emerytalne	1 112 310,12	1 958 055,54
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 177 081,82	3 330 725,09
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	2 587 712,40	14 346 995,56
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	-754 563,25	2 896 020,31
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1 687 235,33	3 147 465,93
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	48 064,02	47 987,81
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	2 449,98	77 226,66
IV. Inne przychody operacyjne	1 636 721,33	3 022 251,46
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	6 622 641,22	4 699 847,04
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	1 788 751,81	1 279 186,33
III. Inne koszty operacyjne	4 833 889,41	3 420 660,71
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	-5 689 969,14	1 343 639,20
G. PRZYCHODY FINANSOWE	18 843 519,69	27 187 879,76
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	18 162 395,96	26 811 210,47
a) od jednostek powiązanych, w tym:	18 162 395,96	26 811 210,47
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	265 865,53	91 628,19
– od jednostek powiązanych	652,05	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	362 048,89	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	53 209,31	285 041,10

H. KOSZTY FINANSOWE	3 326 418,34	4 010 387,40
I. Odsetki, w tym:	3 233 997,26	3 830 555,86
– dla jednostek powiązanych	93 135,00	167 310,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	92 421,08	179 831,54
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G – H)	9 827 132,21	24 521 131,56
J. PODATEK DOCHODOWY	1 022 040,00	1 938 438,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I – J – K)	10 849 172,21	22 582 693,56

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

sporządzone za okres 01.01.2022 - 30.06.2022

TREŚĆ	Zmiany składników kapitału (funduszu) za	
	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	118 095 567,52	95 512 873,96
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	118 095 567,52	95 512 873,96
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	46 076 125,25	46 076 125,25
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
- podwyższenie kapitału wpis do KRS	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wyłączenie kapitałów spółki przejętej	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	46 076 125,25	46 076 125,25
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	48 147 974,73	28 161 576,64
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-18 191 412,61	19 986 398,09
a) Zwiększenie (z tytułu)	22 909 848,64	19 986 398,09
- z podziału zysku (ustawowo)	1 806 615,48	1 598 911,85
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	20 776 078,08	18 387 486,24
- nadwyżka osiągnięta przy sprzedaży akcji własnych	0,00	0,00
- przeksięgowanie z kapitału rezerwowego	327 155,08	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	41 101 261,25	0,00
- różnica z połączenia (art. 44 UoR)	0,00	0,00
- przeksięgowanie na kapitał rezerwowy	41 101 261,25	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	29 956 562,12	48 147 974,73
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena certyfikatów	0,00	0,00
- podatek odroczony od wyceny certyfikatów	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podatek odroczony od wyceny certyfikatów	0,00	0,00
- wycena certyfikatów	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 288 773,98	1 288 773,98
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	40 774 106,17	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	41 101 261,25	0,00
- podział zysku	0,00	0,00
- utworzenie kapitału rezerwowego na zakup akcji własnych	41 101 261,25	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	327 155,08	0,00
- rejestracja emisji akcji w KRS	0,00	0,00
- przeksięgowanie na kapitał zapasowy	327 155,08	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	42 062 880,15	1 288 773,98
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	22 582 693,56	19 986 398,09

5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	22 582 693,56	19 986 398,09
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	22 582 693,56	19 986 398,09
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	22 582 693,56	19 986 398,09
- zasilenie kapitału zapasowego	22 582 693,56	19 986 398,09
- pokrycie straty	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- różnica z połączenia (art. 44 UoR)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z zysku	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	10 849 172,21	22 582 693,56
a) Zysk netto	10 849 172,21	22 582 693,56
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	128 944 739,73	118 095 567,52
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	128 944 739,73	118 095 567,52

RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

(Metoda pośrednia)

sporządzony za okres 01.01.2022 - 30.06.2022

TREŚĆ	30.06.2022	31.12.2021
A. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	10 849 172,21	22 582 693,56
II. Korekty razem	-8 314 793,12	-7 749 981,92
1. Amortyzacja	12 379 502,74	22 140 880,40
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	134 236,39	-23 845,35
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-15 153 824,40	-23 045 384,57
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-410 112,91	-47 987,81
5. Zmiana stanu rezerw	2 519 027,43	1 529 159,99
6. Zmiana stanu zapasów	-12 372 073,47	3 139 386,84
7. Zmiana stanu należności	-1 302 505,24	1 445 810,33
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	7 830 185,84	-11 292 901,84
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 939 229,50	-1 595 099,91
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	2 534 379,09	14 832 711,64
B. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	34 508 024,41	5 185 877,42
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 019 962,64	4 666 664,02
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	33 488 061,77	519 213,40
a) W jednostkach powiązanych	30 781 353,69	387 698,11
b) W pozostałych jednostkach	2 706 708,08	131 515,29
- zbycie aktywów finansowych	1 780 773,56	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	658 383,80	86 749,71
- odsetki	267 550,72	44 765,58
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	15 669 803,06	21 131 678,92
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9 051 021,93	18 348 348,87
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	6 618 781,13	2 783 330,05
a) W jednostkach powiązanych	200 000,00	549 143,10
b) W pozostałych jednostkach	6 418 781,13	2 234 186,95
- nabycie aktywów finansowych	2 118 781,13	434 186,95
- udzielone pożyczki długoterminowe	4 300 000,00	1 800 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	18 838 221,35	-15 945 801,50
C. PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0,00	31 207 649,36
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	31 207 649,36
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	34 323 658,22	22 112 890,55
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	642 518,55	944 414,50
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	6 912 641,65	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	15 800 000,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00

7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	7 735 763,94	17 334 688,51
8. Odsetki	3 232 734,08	3 833 787,54
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)	-34 323 658,22	9 094 758,81
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	-12 951 057,78	7 981 668,95
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	-12 951 057,78	7 981 668,95
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	29 115 861,56	21 134 192,61
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	16 164 803,78	29 115 861,56
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

I. Informacje i objaśnienia do bilansu

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia

Tabela 1 - Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość brutto					Stan na 30.06.2022
	Stan na 31.12.2021	Zmiany w ciągu roku				
		Zwiększenia		Zmniejszenia		
		nabycie	aktualizacja	rozchód	aktualizacja	
Budynki i lokale	2 542 793,86	0,00	0,00	0,00	0,00	2 542 793,86
Urządzenia techniczne i maszyny	157 871 713,73	7 137 210,04	0,00	7 841 010,40	0,00	157 167 913,37
Środki transportu	58 721,76	0,00	0,00	0,00	0,00	58 721,76
Inne środki trwałe	2 676 059,94	27 735,91	0,00	0,00	0,00	2 703 795,85
Razem środki trwałe	163 149 289,29	7 164 945,95	0,00	7 841 010,40	0,00	162 473 224,84
Środki trwałe w budowie	187 711,86	332 695,20	0,00	187 711,86	0,00	332 695,20
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem rzeczowe aktywa trwałe	163 337 001,15	7 497 641,15	0,00	8 028 722,26	0,00	162 805 920,04
Wartości niematerialne i prawne	75 109 440,84	9 496 440,04	0,00	1 445,58	0,00	84 604 435,30
Inwestycje długoterminowe	9 366 589,78	2 128 716,97	0,00	1 212 887,20	53 855,93	10 228 563,62
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	247 813 031,77	19 122 798,16	0,00	9 243 055,04	53 855,93	257 638 918,96

Tabela 2 - Zakres zmian w zakresie umorzenia wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość umorzenia					Stan na 30.06.2022
	Stan na 31.12.2021	Zmiany w ciągu roku				
		Zwiększenia		Zmniejszenia		
		nabycie	aktualizacja	rozchód	aktualizacja	
Budynki i lokale	1 186 638,43	127 139,70	0,00	0,00	0,00	1 313 778,13
Urządzenia techniczne i maszyny	77 758 496,06	8 540 057,64	0,00	5 250 379,48	0,00	81 048 174,22
Środki transportu	58 721,76	0,00	0,00	0,00	0,00	58 721,76
Inne środki trwałe	2 000 204,88	144 572,01	0,00	0,00	0,00	2 144 776,89
Razem środki trwałe	81 004 061,13	8 811 769,35	0,00	5 250 379,48	0,00	84 565 451,00
Wartości niematerialne i prawne	35 592 647,01	3 567 733,39	0,00	1 445,58	0,00	39 158 934,82
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	116 596 708,14	12 379 502,74	0,00	5 251 825,06	0,00	123 724 385,82

Tabela 3 - Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	
	Stan na 31.12.2021	Stan na 30.06.2022
Budynki i lokale	1 356 155,43	1 229 015,73
Urządzenia techniczne i maszyny	80 113 217,67	76 119 739,15
Środki transportu	0,00	0,00
Inne środki trwałe	675 855,06	559 018,96
Razem środki trwałe	82 145 228,16	77 907 773,84
Środki trwałe w budowie	187 711,86	332 695,20
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem rzeczowe aktywa trwałe	82 332 940,02	78 240 469,04
Wartości niematerialne i prawne	39 516 793,83	45 445 500,48
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Inwestycje długoterminowe	9 366 589,78	10 228 563,62
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	131 216 323,63	133 914 533,14

2. Wartość gruntów użytkowanych wiczyście

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wiczyście.

3. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy

Tabela 4 – Zestawienie realizowanych projektów

Realizowany projekt	Wartość na dzień 2022-06-30	Przewidywana data zamknięcia projektu
Projekt nr 1	22 356,18	IV kwartał 2022
Projekt nr 2	4 377 238,71	III kwartał 2022
Projekt nr 3	252 144,00	IV kwartał 2022
Projekt nr 4	8 890 882,89	II kwartał 2023
Projekt nr 5	445 231,32	IV kwartał 2022
Projekt nr 6	5 930 015,60	III kwartał 2023
Projekt nr 7	131 325,00	IV kwartał 2022
Projekt nr 8	483 276,00	II kwartał 2023
Projekt nr 9	682 890,00	II kwartał 2023
Projekt nr 10	134 071,20	III kwartał 2022
Projekt nr 11	141 933,40	IV kwartał 2022
Projekt nr 12	122 898,60	I kwartał 2023

4. Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

Spółka w roku obrotowym posiadała używane na podstawie umowy najmu:

- 3 powierzchnie biurowe
- 2 powierzchnie przeznaczone na serwerownie
- 45 miejsc parkingowych (w tym 40 w umowach najmu powierzchni biurowych)
- 11 drukarek
- 7 ekspresów do kawy
- 57 samochodów osobowych
- 9 umów na sprzęt informatyczny

Ponadto, Spółka posiada 655 sztuk ATM używanych na podstawie umów dzierżawy.

Spółka posiada również umowy leasingu, które zostały zgodnie z Ustawą o rachunkowości ujęte w ewidencji bilansowej, jako leasing finansowy.

5. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Tabela 5 – Zestawienie odpisanych należności długoterminowych

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2021	Zwiększenia	Wykorzystania	Rozwiązania	Kwota odpisu 30.06.2022
1	Należność z tytułu zbycia papierów wartościowych	1 879 059,26	192 310,47	0,00	0,00	2 071 369,73
	Razem	1 879 059,26	192 310,47	0,00	0,00	2 071 369,73

Do wyliczenia odpisu należności długoterminowej przyjęto stopę dyskonta w wysokości kosztów pozyskania finansowania zewnętrznego przez Spółkę tj. oprocentowanie obligacji długoterminowych wyemitowanych przez Spółkę.

Tabela 6 – Zestawienie odpisanych należności krótkoterminowych

Lp.	Tytuł	Stan na 31.12.2021	Zwiększenia	Wykorzystania	Rozwiązania	Kwota odpisu 30.06.2022
1	Kontrahenci handlowi	8 722,98	0,00	6 273,00	2 449,98	0,00
	Razem	8 722,98	0,00	6 273,00	2 449,98	0,00

Tabela 7 – Zestawienie odpisanych pożyczek

Lp.	Kontrahent	Stan na 31.12.2021	Zwiększenia odsetki	Wykorzystania	Rozwiązania	Kwota odpisu 30.06.2022
1	Pożyczkobiorca	1 730 194,06	0,00	0,00	0,00	1 730 194,06
	Razem	1 730 194,06	0,00	0,00	0,00	1 730 194,06

Łączna wartość odpisów należności w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 ujęta w wyniku finansowym wynosi: 192.310,47 PLN.

6. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej akcji, w tym uprzywilejowanych

Kapitał zakładowy ITCARD spółka akcyjna dzieli się na 4 607 612 525 sztuk akcji o wartości nominalnej 0,01 PLN każda, w tym akcji serii A (750 000 000 sztuk) i akcji serii B (3 857 612 525 sztuk). Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi imiennymi. Każda akcja daje prawo do 1 głosu na walnym zgromadzeniu. Wszystkie akcje Spółki zostały zarejestrowane w rejestrze akcjonariuszy prowadzonym na rzecz Spółki przez Dom Maklerski Q Securities S.A. i są akcjami zdematerializowanymi.

7. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Nie dotyczy, Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale.

8. Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Nie dotyczy.

9. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Tabela 8 – Odroczony podatek dochodowy – wpływ na wynik finansowy

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Rezerwa na dzień 31.12.2021	Podstawa naliczenia na dzień 30.06.2022	Rezerwa na dzień 30.06.2022	Zmiana stanu rezerwy w 2022 roku
1	Leasing (wartość netto środków trwałych - zobowiązania leasingowe)	8 586 300,00	43 908 606,00	8 342 635,00	-243 665,00
2	Przychody do otrzymania	55 626,00	367 003,00	69 731,00	14 105,00
3	Amortyzacja projektów	33 360,00	143 656,00	27 295,00	-6 065,00
4	Odsetki do otrzymania	3 945,00	8 185,00	1 555,00	-2 390,00
5	Przychody z tytułu korekty WSS za 2021	137 741,00	0,00	0,00	-137 741,00
6	Wycena obligacji własnych	630,00	0,00	0,00	-630,00
	Razem	8 817 602,00	44 427 450,00	8 441 216,00	-376 386,00

Tabela 9 – Rezerwy na świadczenia pracownicze długoterminowe

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2022
1	Odprawy emerytalne i rentowe	113 866,00	0,00	0,00	0,00	113 866,00
	Razem	113 866,00	0,00	0,00	0,00	113 866,00

Tabela 10 – Rezerwy na świadczenia pracownicze krótkoterminowe

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2022
1	Niewykorzystane urlopy	1 739 358,63	0,00	0,00	0,00	1 739 358,63
2	Premie dla pracowników	1 577 332,23	0,00	666 540,00	910 792,23	0,00
3	Odprawy emerytalne i rentowe	25 325,00	0,00	0,00	0,00	25 325,00
	Razem	3 342 015,86	0,00	666 540,00	910 792,23	1 764 683,63

Tabela 11 – Pozostałe rezerwy krótkoterminowe

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2022
1	Koszty processingu organizacji płatniczych	801 668,67	2 304 427,97	1 977 849,53	0,00	1 128 247,11
2	Koszty z tytułu rozliczenia z bankami	575 471,64	216 000,00	445 682,65	37 101,40	308 687,59
3	Koszty z tytułu rozliczenia z innymi podmiotami	352 121,94	481 273,25	555 188,66	0,00	278 206,53
4	Rezerwa na wymianę klawiatur EPP	5 000 082,00	0,00	0,00	0,00	5 000 082,00
5	Rezerwa na przywrócenie lokalizacji ATM	3 461 650,00	0,00	0,00	0,00	3 461 650,00
6	Koszty z tytułu wsparcia systemu	60 607,12	560 498,47	486 731,83	0,00	134 373,76
7	Wdrożenie INBS	2 574 308,00	4 413 100,04	0,00	0,00	6 987 408,04
	Razem	12 825 909,37	7 975 299,73	3 465 452,67	37 101,40	17 298 655,03

10. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym na dzień bilansowy, przewidywanym umową, okresie spłaty

Tabela 12 – Zobowiązania długoterminowe

Pasywa	Dane z bilansu	Poniżej 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat
II. Zobowiązania długoterminowe	54 857 829,73	44 087 492,30	10 770 337,43	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	54 857 829,73	44 087 492,30	10 770 337,43	0,00	0,00
a) Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 018 006,32	35 018 006,32	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	19 839 823,41	9 069 485,98	10 770 337,43	0,00	0,00

11. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów

Tabela 13 – Odroczoney podatek dochodowy – wpływ na wynik finansowy

Lp.	Tytuł	Aktywo na dzień 31.12.2021	Podstawa naliczenia na dzień 30.06.2022	Aktywo na dzień 30.06.2022	Zmiana stanu aktywa w 2022 roku
1	Rezerwa na świadczenia pracownicze	356 925,00	1 878 550,00	356 925,00	0,00
2	Koszty niewypłaconej premii za 2022 r.	299 693,00	0,00	0,00	-299 693,00
3	Rezerwy i koszty do zapłacenia	2 269 580,00	16 092 201,00	3 057 518,00	787 938,00
4	Prowizja do przekazania bankom	2 950,00	15 988,00	3 038,00	88,00
5	Koszty processingu do zapłacenia	149 309,00	969 061,00	184 122,00	34 813,00
6	Przychody rozkładane w czasie	232 610,00	1 186 256,00	225 389,00	-7 221,00
7	Wycena obligacji	2 266,00	18 006,00	3 421,00	1 155,00
8	Odsetki naliczone do zapłacenia	15 084,00	221 405,00	42 067,00	26 983,00
9	Odpisy aktualizujące należności i aktywa finansowe	687 105,00	3 859 404,00	733 287,00	46 182,00
10	Leasing (wartość netto środków trwałych - zobowiązania leasingowe)	57 174,00	592 541,00	112 583,00	55 409,00
	Razem	4 072 696,00	24 833 412,00	4 718 350,00	645 654,00

Tabela 14 – Rozliczenia międzyokresowe czynne

Tytuły	Stan na 31.12.2021	Stan na 30.06.2022	do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	Razem
Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	4 593 104,50	5 827 204,48	4 735 808,29	1 091 396,19	5 827 204,48
w tym:					
z tytułu ubezpieczeń składników majątku	296 795,62	1 912 560,37	1 099 882,98	812 677,39	1 912 560,37
z tytułu ubezpieczeń pozostałych	143 991,50	508 266,06	347 019,12	161 246,94	508 266,06
z tytułu rozliczenia wsparcia systemów	2 286 486,41	2 164 235,68	2 083 257,26	80 978,42	2 164 235,68
z tytułu znaków towarowych	23 803,96	22 303,96	10 149,40	12 154,56	22 303,96
podatek VAT naliczony do odliczenia w następnym okresie	720 958,11	766 479,04	766 479,04	0,00	766 479,04
opłaty organizacji płatniczych	198 282,58	197 280,96	197 280,96	0,00	197 280,96
czynsze	65 455,46	132 151,86	132 151,86	0,00	132 151,86
opłaty leasingowe	646 125,07	22 221,81	22 221,81	0,00	22 221,81
szkolenia	36 326,77	7 046,95	7 046,95	0,00	7 046,95
provizja od emisji obligacji	111 805,53	82 638,87	58 333,32	24 305,55	82 638,87
z pozostałych tytułów	63 073,49	12 018,92	11 985,59	33,33	12 018,92

Tabela 15 – Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Stan na 30.06.2022	do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	Razem
1	Ogółem rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 259 770,47	1 200 294,95	371 796,97	828 497,98	1 200 294,95
	w tym:					
	sprzedaż ATM	53 916,88	0,00	0,00	0,00	0,00
	leasing zwrotny	35 507,62	14 038,63	13 575,85	462,78	14 038,63
	migracja aplikacji	1 134 366,88	955 256,32	358 221,12	597 035,20	955 256,32
	inne rozliczenia z bankami	35 979,09	231 000,00	0,00	231 000,00	231 000,00

12. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

Tabela 16 – Powiązania między pozycjami bilansu – aktywa

Lp.	Nazwa składnika aktywów	Łączna wartość	W tym kwota przypadająca na część długoterminową
1	Należności z tytułu zapłaconych kaucji	9 404 562,70	5 801 275,56
2	Inwestycje - udzielone pożyczki	3 832 310,07	1 614 712,74
3	RMK - wsparcie systemów	2 164 235,68	80 978,42
4	RMK - ubezpieczenia	2 420 826,43	973 924,33
5	RMK - znaki towarowe	22 303,96	12 154,56
6	RMK - prowizja od emisji obligacji	82 638,87	24 305,55
7	RMK - pozostałe	12 018,92	33,33

Tabela 17 – Powiązania między pozycjami bilansu – pasywa

Lp.	Nazwa składnika pasywów	Łączna wartość	W tym kwota przypadająca na część długoterminową
1	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	139 191,00	113 866,00
2	Zobowiązania z tytułu leasingu	31 243 656,58	19 839 823,41
3	RMP - leasing zwrotny	14 038,63	462,78
4	RMP - migracja aplikacji	955 256,32	597 035,20

13. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia

Spółka wystawiła weksle własne in blanco na zabezpieczenie płatności rat z tytułu umów dzierżawy oraz rat z tytułu umów leasingowych.

Tabela 18 – Zabezpieczenia Spółki wg stanu na dzień 30.06.2022 – otrzymane

Lp.	Otrzymane zabezpieczenia	Data obowiązywania	Kwota zabezpieczenia	Uruchomiona na dzień 30.06.2022
1	umowa przelewu wierzytelności na zabezpieczenie płatności przysługujących Spółce na podstawie zawartej umowy obsługi transakcji. Wierzytelność odpowiada każdorazowo 100% wysokości należności okresowych wynikających z umowy obsługi transakcji.	03-03-2020 02-03-2023	brak kwoty	TAK
2	weksel własny in blanco na zabezpieczenie płatności rat z tytułu umowy pożyczki prezentowanej w tabeli nr 24	18-12-2020 17-12-2025	10 000 000,00	NIE
3	weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę poręczony przez komplementariusza na zabezpieczenie płatności rat pożyczki z tytułu umowy pożyczki udzielonej przez Spółkę	17-11-2021 30-06-2023	równowartość wszystkich wymagalnych, niezapłaconych należności wynikających z umową pożyczki	TAK
4	weksel własny in blanco z deklaracją wekslową wystawiony przez Prezesa Zarządu oraz wspólnika komplementariusza Pożyczkobiorcy na zabezpieczenie płatności rat pożyczki z tytułu umowy pożyczki udzielonej przez Spółkę	17-11-2021 30-06-2023	równowartość wszystkich wymagalnych, niezapłaconych należności wynikających z umową pożyczki	TAK
5	weksel własny in blanco na zabezpieczenie płatności rat z tytułu umowy pożyczki prezentowanej w tabeli nr 24	13-06-2022 30-06-2023	równowartość wszystkich wymagalnych, niezapłaconych należności wynikających z umową pożyczki	TAK
6	złożone przez Prezesa Zarządu oraz wspólnika komplementariusza Pożyczkobiorcy OPE w trybie art. 777 kpc do aneksu nr 1 do umowy pożyczki z dnia 28.09.2021	17-11-2021 30-06-2028	2 700 000,00	TAK
7	weksel in blanco wystawione przez Kontrahenta na zabezpieczenie inwestycji kapitałowej dokonanej przez Spółkę	13.12.2021 31.07.2022	4 000 000,00	TAK

Tabela 19 – Udzielone poręczenia i gwarancje Spółki wg stanu na dzień 30.06.2022

Lp.	Udzielone poręczenia/gwarancje	Data obowiązywania	Kwota zabezpieczenia	Uruchomiona na dzień 30.06.2022
1	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 150% wartości umowy leasingu nr 26/07/2017/LO	12-07-2017 25-07-2022	10 707 758,87	TAK
2	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 150% wartości umowy leasingu nr 32/08/2017/LO	29-08-2017 25-08-2022	10 884 184,32	TAK
3	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 150% wartości umowy leasingu nr 33/08/2017/LO	26-09-2017 25-09-2022	1 747 644,95	TAK
4	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 150% wartości umowy leasingu nr 34/11/2017/LO	22-12-2017 25-12-2022	7 513 292,75	TAK
5	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do umowy najmu lokalu użytkowego we Wrocławiu	11-09-2019 19-12-2024	172 142,40	TAK
6	gwarancja udzielona przez Spółkę na zabezpieczenie płatności rat leasingowych z tytułu umowy leasingu	17-02-2020 17-01-2023	114 773,84	TAK
7	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do aneksu nr 6 do umowy o kredyt w rachunku bieżącym nr 49/042/16/Z/VV prezentowanego w tabeli nr 21	do dnia 30-06-2024	15 000 000,00	TAK
8	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do aneksu nr 4 do umowy ramowej nr 49/036/17/Z/GL prezentowanej gwarancji w tabeli nr 20	do dnia 30-06-2025	2 700 000,00	TAK

9	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do umowy najmu nr PL/000126652/19-103/THHP, zmienionej aneksem nr 1 z dnia 31.01.2020	do dnia 31-12-2024	6 806 090,61	TAK
10	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do aneksu nr 1 do umowy o udzielenie gwarancji nr 49/097/19 prezentowanego w tabeli nr 20	do dnia 30-04-2026	1 040 000,00	TAK
11	poręczenie wekslowe za zobowiązania z tytułu umowy leasingu	25-02-2021 25-03-2026	1 180 980,01	TAK
12	poręczenie wekslowe za zobowiązania z tytułu umowy leasingu	11-06-2021 13/07/2026	896 702,55	TAK
13	poręczenie wekslowe za zobowiązania z tytułu umowy leasingu	10-09-2021 12/10/2026	326 913,37	TAK
14	poręczenie wekslowe za zobowiązania z tytułu umowy leasingu	14/12/2021 18/01/2027	302 361,18	NIE
15	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 150% wartości umowy o kredyt inwestycyjny nr 9/B/2021/P	30-03-2021 24-03-2025	4 118 400,00	TAK
16	poręczenie wg prawa cywilnego za zobowiązania wynikające z umowy o kredyt inwestycyjny nr 9/B/2021/P	29-03-2021 24-03-2023	2 745 566,76	TAK
17	złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 150% wartości umowy o kredyt inwestycyjny nr 32/B/2021/P	22-07-2021 26-06-2025	1 558 800,00	TAK
18	poręczenie wg prawa cywilnego za zobowiązania wynikające z umowy o kredyt inwestycyjny nr 32/B/2021/P	21-07-2021 26-06-2023	1 039 170,41	TAK
19	poręczenie za zobowiązania wynikające z członkostwa w organizacji płatniczej VISA	od 02.03.2021 do dnia ustania statusu Członka w Organizacji VISA lub zakończenia umowy gwarancji z ITCARD przez VISA	do wysokości zobowiązania	TAK

Tabela 20 – Wystawione gwarancje Spółki wg stanu na dzień 30.06.2022

Lp.	Spółka	Wystawione gwarancje	Bank gwarantujący	Kwota
1	Gwarancja bankowa na zabezpieczenie płatności czynszowych z tytułu najmu powierzchni biurowej oraz złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 1.040.000,00***	mBank	692 207,88	28-05-2019 30-04-2025
2	Linia gwarancyjna oraz złożone przez Spółkę OPE w trybie art. 777 kpc do 2.700.000,00**	mBank	1 800 000,00*	31-05-2017 16-06-2023

* na dzień 2022-06-30 wykorzystana kwota to 1.529.574,66 PLN

** wartość zabezpieczenia wskazana w tabeli nr 19 poz. 8

*** wartość zabezpieczenia wskazana w tabeli nr 19 poz. 10

Tabela 21 – Kredyty otrzymane

Lp.	Rodzaj kredytu	Waluta	Limit otrzymany	Kwota wykorzystana na dzień 30.06.2022	Data umowy	%	Okres umowy z ostatniego aneksu	%	Zabezpieczenie umowy
1	Kredyt w rachunku bieżącym	PLN	6 000 000,00	0,00	20.05.2019	*	do 29.07.2022	*	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
2	Kredyt w rachunku bieżącym	PLN	10 000 000,00	0,00	15.06.2016	**	do 16.06.2023	**	OPE w trybie art. 777 kpc do 15mln

* zmienna stopa procentowa WIBOR 1M + marża Banku

** zmienna stopa procentowa WIBOR dla kredytów międzybankowych O/N + marża

Tabela 22 – Nieautoryzowany debet w rachunku bieżącym wg stanu na dzień 30.06.2022

Lp.	Nazwa Banku	Wartość na dzień 30.06.2022
1	mBank S.A.	66 751,11
	Razem	66 751,11

Tabela 23 – Indywidualny limit płynności – otrzymany

Lp.	Rodzaj kredytu	Waluta	Limit	Kwota wykorzystana na dzień 30.06.2022	Data umowy	%	Data ostatniego aneksu	%	Zabezpieczenie umowy
1	Indywidualny limit płynności w Grupie ITCARD	PLN	50 000 000,00	25 550 077,34	30.04.2020	*	-	*	-
2	Indywidualny limit płynności w Grupie ITCARD	PLN	15 000 000,00	5 578 891,79	24.07.2020	*	-	*	-

* zmienna stopa procentowa WIBOR 3M + marża Uczestnika

Tabela 24 – Pożyczka/limit udzielony

Lp.	Rodzaj kredytu	Waluta	Wartość uruchomienia	Kwota wykorzystana na dzień 30.06.2022	Data umowy	%	Okres umowy z ostatniego aneksu	%	Zabezpieczenie umowy
1	Pożyczka	PLN	10 000 000,00	0,00	18.12.2020-18.12.2025	*	-	*	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
2	Pożyczka	PLN	2 000 000,00	200 000,00	13.06.2022-30.06.2023	**	-	**	weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową

* zmienna stopa procentowa WIBOR 3M + marża 3,5%

** oprocentowanie stałe 7%

14. Dane w przypadku, gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

15. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT

Tabela 25 – Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT

Lp.	Nazwa Banku	Wartość na dzień 30.06.2022
1	BNP Paribas Bank Polska S.A.	4 648,14
2	mBank S.A.	58 138,89
	Razem	62 787,03

16. Liczba akcji obejmowanych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne lub świadczenie pracy lub usług.

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

II. Informacje i objaśnienia do rachunku zysku i strat

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, export) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Tabela 26 – Struktura sprzedaży

Spółka osiągnęła wszystkie swoje przychody na terytorium kraju.

Lp.	Struktura rzeczowa sprzedaży	Przychody netto ze sprzedaży 01.01.2022 - 30.06.2022	Przychody netto ze sprzedaży 01.01.2021 - 30.06.2021	Przychody netto ze sprzedaży 01.01.2021 - 31.12.2021
1	Przychody z prowizji	7 808 979,83	6 434 614,25	15 387 648,19
2	Oplaty abonamentowe	40 970 704,09	41 714 322,05	84 302 030,96
3	Oplaty za przetwarzanie transakcji	24 789 460,33	26 982 257,21	54 448 122,98
4	Reklama na bankomatach	209 856,50	245 000,00	439 300,00
5	Pozostałe przychody	24 973 601,94	14 092 700,10	35 345 996,90
6	Przychody ze sprzedaży towarów	2 742 284,79	8 931 507,75	15 370 992,71
	Razem	101 494 887,48	98 400 401,36	205 294 091,74

2. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych

Spółka nie sporządzała rachunku zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym.

3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 jednostka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartości środków trwałych.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Tabela 27 – Odpis aktualizujący wartość zapasów

Lp.	Rodzaj	Liczba w sztukach	Wartość odpisu na 31.12.2021	Odpis w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022	Wykorzystanie	Wartość odpisu na 30.06.2022	Przyczyna dokonania odpisu
1	Urządzenia ATM	1	11 344,88	0,00	0,00	11 344,88	utrata wartości handlowej
2	Urządzenia ATM	166	0,00	1 596 441,34	1 596 441,34	0,00	utrata wartości handlowej
	Razem	167	11 344,88	1 596 441,34	1 596 441,34	11 344,88	

Łączna wartość odpisów aktualizujących zapasy w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 ujęta w wyniku finansowym wynosi: – 1.596.441,34 PLN.

5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych od wyniku finansowego brutto

Wyliczenie podstawy opodatkowania i podatku dochodowego od osób prawnych.

Tabela 28

Wyszczególnienie	
Zwiększenie przychodów z pozostałych źródeł o:	1 321 643,57
Prowizje za 2021 r. otrzymane w 2022 r.	292 770,02
Odsetki otrzymane w 2022 r.	20 762,05
Przychody z tytułu korekty WSS VAT za 2021 r.	724 955,00
Przychody rozkładane w czasie	283 156,50
Zmniejszenie przychodów z pozostałych źródeł o:	1 608 900,63
Przychody za 2022 r. do otrzymania	367 003,05
Odsetki do otrzymania w 2022 r.	7 544,63
Rozwiązane rezerwy na koszty z 2021 r.	910 792,23
Przychody rozkładane w czasie	321 163,03
Przychody nieopodatkowe	2 397,69
Zmniejszenie kosztów pozostałych źródeł o:	15 564 521,16
Prowizja do przekazania bankom	15 987,50
Koszty do zapłacenia	923 378,96
Odsetki do zapłacenia	228 771,12
Koszty amortyzacji leasingu finansowego	7 619 866,96
Amortyzacja NKUP zlikwidowanych ŚT z leasingu	1 609 292,43
Inne rezerwy na koszty	4 629 100,04
Darowizny	109 700,00
Koszty reprezentacji (w tym gastronomia)	76 432,58
Koszty PFRON	112 483,00
Pozostałe koszty NKUP	239 508,57
Zwiększenie kosztów z pozostałych źródeł o:	9 470 526,66
Koszty rat leasingu operacyjnego (bilansowo leasing finansowy)	7 502 847,95
Prowizja za 2021 r. przekazana bankom w 2022 r.	15 525,00
Koszty processingu dotyczące 2021 r. zapłacone w 2022 r.	650 400,88
Koszty premii za 2021 r. wypłaconej w 2022 r.	666 540,00
Koszty rezerw roku 2021 r.	555 824,05
Odsetki naliczone w 2021 r. zapłacone w 2022 r.	79 388,78
Zwiększenie przychodów z zysków kapitałowych	0,00
Zmniejszenie przychodów z zysków kapitałowych o:	18 163 035,96
Udziały w zysku spółki komandytowej nieotrzymane	14 192 252,74
Udziały w zysku spółki komandytowej opodatkowane w 2020 r.	3 970 143,22
Odsetki od obligacji do otrzymania	640,00

Zwiększenie kosztów z zysków kapitałowych o:	0,00
Zmniejszenie kosztów z zysków kapitałowych o:	255 564,89
Wycena obligacji i należności	255 564,89

Tabela 29

Przychody netto ze sprzedaży produktów	101 494 887,48
Przychody finansowe	1 147 474,32
Pozostałe przychody operacyjne	2 659 133,95
Razem przychody z pozostałych źródeł w RZiS	105 301 495,75
Zwiększenie przychodów	1 321 643,57
Zmniejszenie przychodów	-1 608 900,63
Przychody podatkowe z pozostałych źródeł	105 014 238,69
Koszty działalności operacyjnej	102 249 450,73
Koszty finansowe	2 717 104,74
Pozostałe koszty operacyjne	7 402 229,37
Razem koszty z pozostałych źródeł w RZiS	112 368 784,84
Zmniejszenie kosztów	-15 564 521,16
Zwiększenie kosztów	9 470 526,66
Koszty podatkowe z pozostałych źródeł	106 274 790,34
Dochód podatkowy/Strata podatkowa	-1 260 551,65
Straty z lat ubiegłych	
Podstawa opodatkowania	
Podatek dochodowy 19%	
Razem przychody z zysków kapitałowych	19 979 909,52
Zwiększenie przychodów	0,00
Zmniejszenie przychodów	-18 163 035,96
Przychody podatkowe z zysków kapitałowych	1 816 873,56
Razem koszty z zysków kapitałowych	3 085 488,22
Zwiększenie kosztów	0,00
Zmniejszenie kosztów	-255 564,89
Koszty podatkowe z zysków kapitałowych	2 829 923,33
Dochód podatkowy/Strata podatkowa	-1 013 049,77
Straty z lat ubiegłych	
Podstawa opodatkowania	
Podatek dochodowy 19%	

7. Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, 1492, 1565, 2122 i 2123) – w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

8. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

9. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

10. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Spółka w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 poniosła nakłady na niefinansowe aktywa trwałe w kwocie 9.051.021,93 PLN.

Spółka w okresie 01.07.2022 – 31.12.2022 planuje dalsze nakłady w przewidywanej kwocie 17.070.000,00 PLN.

11. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

12. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

13. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

III. Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny

Do wyceny sald rachunków prowadzonych w walucie EUR przyjęto kurs z dnia 30.06.2022 (Średni kurs NBP z 30.06.2022) wynoszący 4,6806.

Do wyceny sald rachunków prowadzonych w walucie USD przyjęto kurs z dnia 30.06.2022 (Średni kurs NBP z 30.06.2022) wynoszący 4,4825.

Do wyceny sald rachunków prowadzonych w walucie GBP przyjęto kurs z dnia 30.06.2022 (Średni kurs NBP z 30.06.2022) wynoszący 5,4429.

Do wyceny sald rozrachunków w tym z tytułu leasingu prowadzonych w walucie EUR przyjęto kurs z dnia 30.06.2022 (Średni kurs NBP z 30.06.2022) wynoszący 4,6806.

Do wyceny sald rozrachunków prowadzonych w walucie USD przyjęto kurs z dnia 30.06.2022 (Średni kurs NBP z 30.06.2022) wynoszący 4,0600.

IV. Objaśnienia struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wyjaśnić ich przyczyny

Tabela 30 – Struktura środków pieniężnych

Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunków przepływów pieniężnych		
	30.06.2022	31.12.2021
Razem	16 164 803,78	29 115 861,56
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	10 523 606,43	25 672 782,88
Razem	10 523 606,43	25 672 782,88
Inne środki pieniężne	5 641 197,35	3 443 078,68
Razem	5 641 197,35	3 443 078,68

Tabela 31 – Różnice pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

bilansowa zmiana stanu zapasów	-11 312 465,02
korekty	
przeniesienie z majątku trwałego do zapasów	1 618 732,30
przeniesienie z zapasów do środków trwałych	-2 678 340,75
Razem	-12 372 073,47

bilansowa zmiana stanu należności	11 316 452,49
korekty	
należności z tytułu udziału w zysku	-12 618 957,73
Razem	-1 302 505,24

bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem zobowiązań z tyt. Kredytów i pożyczek	7 661 699,82
korekty	
opłacone w 2022 r. zobowiązania dotyczące nabycia majątku trwałego z 2021 r.	2 937 547,97
nieopłacone zobowiązania dotyczące nabycia majątku trwałego z 2022 r.	-2 876 808,53
skompensowane zobowiązania z udzielonymi pożyczkami (kapitał wraz z odsetkami)	107 746,58
Razem	7 830 185,84

V. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

VI. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

VII. Informacje o:

1. Zatrudnieniu w roku obrotowym

Na dzień 30.06.2022 roku Spółka zatrudniała 261 osób – przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 wyniosło 250,20 etatów. Wszyscy pracownicy byli pracownikami umysłowymi.

2. Wynagrodzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółki handlowe (dla każdej grupy osobno).

W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 wypłacone i należne za ten okres wynagrodzenie brutto dla osób wchodzących w skład Zarządu wyniosło z uwzględnieniem wypłaconych zaliczek 1.380.645,93 PLN.

W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 wypłacone wynagrodzenie brutto dla osób wchodzących w skład organów nadzorujących wyniosło 95.613,60 PLN.

3. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem warunków, wysokości oprocentowania oraz kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

- ### 4. Wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:
- badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt. 1 ustawy o biegłych rewidentach,
 - inne usługi atestacyjne,
 - usługi doradztwa podatkowego,
 - pozostałe usługi.

Sporządzone za okres 01.01.2022 – 30.06.2022 sprawozdania finansowego nie podlegało badaniu.

VIII. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

IX. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

X. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XI. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XII. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XIII. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

1. Transakcje z jednostkami powiązanymi oraz wynik na tych transakcjach

Tabela 32 – Przychody i koszty operacyjne z jednostkami powiązanymi w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022

Jednostka	Przychody	Koszty	Wynik
Planet Pay sp. z o.o.	3 338 584,97	375 677,70	2 962 907,27
Planet Mobile sp. z o.o.	41 394,41	33 332,37	8 062,04
Planet Card sp. z o.o.	1 891,20	0,00	1 891,20
Planet Service sp. z o.o.	128 670,07	12 334 824,18	-12 206 154,11
IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp. komandytowa	771 582,57	4 178 898,81	-3 407 316,24
Planet Cash International Limited	21 984 566,51	3 566,57	21 980 999,94
Planet Cash D.O.O.	93 532,62	46 808,23	46 724,39
Planet Cash s.r.o.	91 001,79	42 795,13	48 206,66
Razem	26 451 224,14	17 015 902,99	9 435 321,15

Tabela 33 – Stan należności i zobowiązań z jednostkami powiązаныmi na 30.06.2022

Jednostka	Należności	Zobowiązania
Planet Pay Sp. z o.o.	976 608,04	9 547,88
Planet Mobile Sp. z o.o.	34 972,27	0,00
Planet Card Sp. z o.o.	264,70	0,00
Planet Service Sp. z o.o.	61 000,15	2 527 998,32
IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service Sp. komandytowa	242 929,27	639 996,00
Planet Cash International Limited	2 499 915,26	0,00
Planet Cash D.O.O.	93 532,62	0,00
Planet Cash s.r.o.	49 691,19	0,00
Razem	3 958 913,50	3 177 542,20

2. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada, co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie udziałów i stopniu udziału w zarządzaniu oraz o zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy

Wg stanu na 30.06.2022 Spółka posiada:

- 100% udziałów w kapitale i 100% udziału w zarządzaniu spółki Planet Pay sp. z o.o. ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa. Spółka Planet Pay sp. z o.o. w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała zysk netto w kwocie 2.452.559,89 PLN. Spółka Planet Pay Sp. z o.o. na dzień 30.06.2022 posiada kapitał własny w kwocie 16.966.526,87 PLN.
- 100% udziałów w kapitale i 100% udziału w zarządzaniu spółki Planet Card sp. z o.o. ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa. Spółka Planet Card Sp. z o.o. w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała stratę netto w kwocie 2.827,63 PLN. Spółka zawiesiła działalność. Spółka Planet Card sp. z o.o. na dzień 30.06.2022 posiada kapitał własny w kwocie 27.710,52 PLN.
- 100% udziałów w kapitale i 100% udziału w zarządzaniu spółki Planet Mobile sp. z o.o. ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa. Spółka Planet Mobile Sp. z o.o. w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała zysk netto w kwocie 136.126,16 PLN. Spółka nie rozpoczęła działalności operacyjnej. Spółka Planet Mobile sp. z o.o. na dzień 30.06.2022 posiada kapitał własny w kwocie 1.034.788,20 PLN.
- 100% udziałów w kapitale i 100% udziału w zarządzaniu spółki Planet Service sp. z o.o. ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa. Spółka Planet Service Sp. z o.o. w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała zysk netto w kwocie 280.222,92 PLN. Spółka Planet Service sp. z o.o. na dzień 30.06.2022 posiada kapitał własny w kwocie 7.587.075,74 PLN.
- 99% udziałów w kapitale i 100% udziałów w zarządzaniu spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp. komandytowa. Spółka IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp. komandytowa w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała zysk w kwocie 14.335.608,83 PLN. Spółka IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp. k. na dzień 30.06.2022 posiada kapitał własny w kwocie 14.385.608,83 PLN.
- 100% udziałów w kapitale i 100 % udziału w zarządzaniu spółki Planet Cash International Limited, Suite 1, 3rd Floor, 11-12 St. James's Square, Londyn - Wielka Brytania. Spółka Planet Cash International Limited w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała stratę w kwocie 62.114,68 GBP.

Wg stanu na 30.06.2022 Planet Cash International Limited posiada:

- 100% udziałów w kapitale i 100% udziału w zarządzaniu spółki Planet Cash D.O.O., Radnicka cesta 80/8, 10 000 Zagreb, RH. Spółka Planet Cash D.O.O w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała stratę w kwocie 1.452.028 HRK.
 - 100% udziałów w kapitale i 100% udziału w zarządzaniu spółki Planet Cash s.r.o., náměstí I. P. Pavlova 1789/5, 120 00 Praha 2, Czechy. Spółka Planet Cash s.r.o. w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 odnotowała stratę w kwocie 778.873,82 CZK.
3. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:
- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji,
 - b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
 - c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - wartość przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychodów finansowych,
 - wynik finansowy netto oraz wartość kapitału własnego, z podziałem na grupy,
 - wykaz aktywów trwałych,
 - przeciętne roczne zatrudnienie.
 - d) rodzaju stosowanych standardów rachunkowości przez jednostki powiązane

Nie dotyczy.

4. Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym/najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna oraz miejscu dostępności sprawozdania

Spółka jest spółką sporządzającą sprawozdanie skonsolidowane na najwyższym szczeblu Grupy Kapitałowej ITCARD. Sprawozdanie jest dostępne w siedzibie Spółki. Spółka Planet Cash International Limited sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe na niższym szczeblu Grupy Kapitałowej.

5. Nazwa, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz forma prawna każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

ITCARD spółka akcyjna jest komplementariuszem spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa posiadającym prawo do udziału w zysku w wysokości 99%.

XIV. Informacje dodatkowe w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie metodą nabycia lub metodą łączenia udziałów

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.



XV. Opis występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności oraz podejmowane bądź planowane działania mające na celu eliminację niepewności

Nie występuje zagrożenie dla kontynuacji działalności.

XVI. Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XVII. Prezentacja instrumentów finansowych

Tabela 34 – Nabyte akcje i udziały jednostek powiązanych

Lp.	Nabyte akcje i udziały	Klasyfikacja	Liczba sztuk	Nominał	Wartość nominalna	Wartość nabycia	Przysługujące prawa
1	Planet Pay sp. z o.o.	Udziały w jednostkach podporządkowanych wycena na dzień bilansowy według ceny nabycia	193 535	50	9 676 750,00	5 136 313,28	Dywidenda
2	Planet Mobile sp. z o.o.	Udziały w jednostkach podporządkowanych wycena na dzień bilansowy według ceny nabycia	1 000	50	50 000,00	51 000,00	Dywidenda
3	Planet Card sp. z o.o.	Udziały w jednostkach podporządkowanych wycena na dzień bilansowy według ceny nabycia	1 000	50	50 000,00	51 000,00	Dywidenda
4	Planet Service sp. z o.o.	Udziały w jednostkach podporządkowanych wycena na dzień bilansowy według ceny nabycia	100	50	5 000,00	8 000,00	Dywidenda
5	IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa	Udziały w jednostkach podporządkowanych wycena na dzień bilansowy według ceny nabycia	99%	-	49 500,00	49 500,00	99% udziału w zysku
6	Planet Cash International Limited	Udziały w jednostkach podporządkowanych wycena na dzień bilansowy według ceny nabycia	100 000*	1*	100 000,00*	554 287,60	Dywidenda
Razem						5 850 100,88	

*wartość nominalna oraz nominal akcji dla Spółki Planet Cash International Limited została podana w walucie GBP.

Wartość nabycia została przeliczona po średnim kursie NBP z dnia 31.12.2016 dla kapitału w wartości nominalnej 1.000 GBP oraz po średnim kursie NBP z dnia 25.11.2021 dla kapitału podwyższonego w wartości nominalnej 99.000 GBP.

Tabela 35 – Nabyte akcje i udziały pozostałych jednostek

Lp.	Nabyte akcje i udziały	Klasyfikacja	Liczba sztuk	Nominał/ Cena jednostkowa	Wartość nominalna	Wartość nabycia	Przysługujące prawa
1	SBR Szepietowo	Udziały dostępne do sprzedaży wyceniane na dzień bilansowy w cenie nabycia	7 200	250	1 800 000,00	1 800 000,00	Dywidenda
2	Akcje PLMPAY000017	Akcje dostępne do sprzedaży wyceniane na dzień bilansowy w cenie nabycia	225 156	0,15	33 773,40	284 090,83	Dywidenda
Razem					1 833 773,40	2 084 090,83	

Tabela 36 – Akcje własne

Lp.	Nabyte akcje	Klasyfikacja	Liczba sztuk	Wartość nominalna akcji	Wartość nominalna nabycia	Wartość nabycia	Przysługujące prawa
1	ITCARD S.A. seria B	Akcje dostępne do sprzedaży wyceniane na dzień bilansowy w cenie nabycia	117 169 340	0,01	1 171 693,40	3 911 607,03	Dywidenda
Razem					1 171 693,40	3 911 607,03	

Tabela 37 – Sprzedaż akcji

Lp.	Rodzaj instrumentu	Wartość nabycia	Wartość sprzedaży	Wynik na sprzedaży
1	Akcje PLMPAY000017	1 418 724,67	1 780 773,56	362 048,89
Razem		1 418 724,67	1 780 773,56	362 048,89

Tabela 38 – Udzielone pożyczki

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021		Zwiększenie	Zmniejszenia		Stan na 30.06.2022	
		Krótkoterminowe	Długoterminowe		Spląty	Odpisy	Krótkoterminowe	Długoterminowe
1	Kapitał	1 267 777,70	1 115 488,60	4 500 000,00	3 058 383,80	0,00	2 210 169,76	1 614 712,74
2	Odsetki	20 621,91	0,00	131 172,89	144 367,23	0,00	7 427,57	0,00
3	Odsetki od spłat nieterminowych	0,00	0,00	5,61	5,61	0,00	0,00	0,00
Razem		1 288 399,61	1 115 488,60	4 631 178,50	3 202 756,64	0,00	2 217 597,33	1 614 712,74

Tabela 39 – Odsetki od udzielonych pożyczek ujęte w RZIS w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022

Lp.	Tytuły	Naliczone w roku 2022		Odpis	Poniżej 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
		Otrzymane w roku 2022	Do otrzymania w roku 2022				
1	Odsetki	123 745,32	7 427,57	0,00	7 427,57	0,00	0,00
2	Odsetki od spłat nieterminowych	5,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem		123 750,93	7 427,57	0,00	7 427,57	0,00	0,00

Tabela 40 – Obligacje nabyte

Lp.	Obligacje	Nominał	Liczba sztuk	Wartość nominalna	Wartość nabycia	Wycena ujęta 30.06.2022	Termin wykupu	Przysługujące prawa	Kupon
1	CCC0626	1 000,00	1 000	1 000 000,00	1 016 965,93	53 855,93	29.06.2026	odsetki	6M
Razem				1 000 000,00	1 016 965,93	53 855,93			

Wycena obligacji komercyjnych nabytych przez Spółkę dokonywana jest w oparciu o notowania obligacji na rynku Catalyst.

Łączna wartość wyceny obligacji ujęta w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 w wyniku finansowym wyniosła: - 53.855,93 PLN.

Tabela 41 – Odsetki od obligacji nabytych

Lp.	Obligacje nabyte	Odsetki naliczone	Odsetki otrzymane	Odsetki do otrzymania	Poniżej 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
1	CCC0626	36 740,00	36 100,00	640,00	640,00	-	-
	Razem	36 740,00	36 100,00	640,00	640,00	-	-

Tabela 42 – Wyemitowane obligacje

Lp.	Wyemitowane obligacje	Klasyfikacja	Ilość w sztukach	Nominał	Wartość nominalna	Kupon	Termin
1	Seria F 2020	Wyemitowane obligacje	35 000	1 000,00	35 000 000,00	3M	12-2023
	Razem				35 000 000,00		

Tabela 43 – Odsetki od wyemitowanych obligacji

Lp.	Obligacje wyemitowane	Odsetki naliczone w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022	Odsetki zapłacone w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022	Odsetki do zapłacenia	Poniżej 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
1	Seria F 2020	1 382 032,00	1 382 032,00	-	-	-	-
	Razem	1 382 032,00	1 382 032,00	-	-	-	-

Tabela 44 – Wycena od wyemitowanych obligacji

Lp.	Obligacje wyemitowane	Klasyfikacja	Ilość w szt	Nominał	Wartość nominalna	Wycena ujęta 30.06.2022	Termin
1	Seria F 2020	Wyemitowane obligacje	35 000	1 000,00	35 000 000,00	6 080,49	2023-12
	Razem					6 080,49	

Wycena obligacji wyemitowanych przez Spółkę dokonywana jest według skorygowanej ceny nabycia ustalonej w oparciu o efektywną stopę procentową.

Łączna wartość wyceny obligacji ujęta w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 w wyniku finansowym wyniosła: - 6.080,49 PLN.

XVIII. Działalność Spółki w czasie COVID-19

1. Ocena możliwości kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Zarząd Spółki kontynuuje wdrożone w poprzednich latach działania niezbędne w celu ograniczenia ryzyka związanego z trwającą pandemią spowodowaną COVID-19. Działania te obejmują przede wszystkim:

- dalszy monitoring wpływu pandemii na sytuację rynkową oraz na sytuację Spółki,
- bieżącą analizę ryzyka wpływu pandemii na działalność Spółki,
- kontynuację pracy w modelu hybrydowym, a w przypadku wzrostu zakażeń czasowej pracy zdalnej wykonywanej przez pracowników,
- ograniczenie bezpośrednich kontaktów z kontrahentami i innymi osobami,
- zapewnienie środków do dezynfekcji.

Ponadto, w związku z obserwowaną negatywną tendencją dotyczącą funkcjonowania na rynku bankomatów, Spółka dokonała zmiany modelu biznesu poprzez przyspieszenie realizacji projektów wydawnictwa kart i e-commerce oraz rozwijanie linii bankomatów z funkcją recyklingu w miejsce linii bankomatowej.

W ocenie Zarządu pandemia nie wywiera istotnego wpływu na zdolności Spółki do kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, w tym na możliwość zaciągania i spłacania na czas zobowiązań oraz na wycenę posiadanych aktywów.

W chwili publikacji niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja wciąż się zmienia, lecz wydaje się, że nie wywiera ona istotnego negatywnego wpływu na Spółkę. Zarząd Spółki w dalszym ciągu ściśle monitoruje sytuację i identyfikuje sposoby minimalizowania ryzyka i negatywnego wpływu pandemii na Spółkę.

2. Inwentaryzacja w czasie COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

3. Uzyskane wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

4. Dodatkowe koszty działalności operacyjnej spowodowanej COVID-19

Organizacji i wdrożenia pracy zdalnej spowodowanej COVID-19 oraz zabezpieczenia środków ochronnych dokonano w roku poprzednim, w związku z tym Spółka mogła kontynuować działalność w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

5. Wycena aktywów i zobowiązań w celu uwzględnienia skutków gospodarczych COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

W imieniu Spółki Przejmującej	
Jarosław Chrzanowski Prezes Zarządu	Michał Janik Wiceprezes Zarządu

*Załącznik nr 7 do Planu Połączenia
ITCARD S.A.
i Planet Mobile sp. z o.o.
i IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k.
Oświadczenie o stanie księgowym Spółki Przejmowanej 1*

**OŚWIADCZENIE ZAWIERAJĄCE INFORMACJĘ O STANIE KSIĘGOWYM
SPÓŁKI PLANET MOBILE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE
(SPÓŁKA PRZEJMOWANA 1)**

SPORZĄDZONE DLA CELÓW POŁĄCZENIA

NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU

Na podstawie art. 499 § 2 pkt 4) ustawy z dnia 15 września 2000 roku kodeks spółek handlowych (Dz.U.2020.1526 t.j. z dnia 2020.09.04, zwanej w dalszej części „KSH”), zarząd spółki **Planet Mobile spółka z ograniczoną odpowiedzialnością** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 146438654, NIP: 5213641369), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000443233, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, kapitał zakładowy 50.000,00 zł (Spółka Przejmowana 1), oświadcza co następuje:

Stan księgowy Planet Mobile sp. z o.o. został określony w załączonym do niniejszego oświadczenia sprawozdaniu finansowym sporządzonym według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny.

Sprawozdanie finansowe sporządzono z zachowaniem wymogów określonych w art. 499 § 3 KSH.

W imieniu Spółki Przejmowanej 1

Piotr Wójcik
Prezes Zarządu



Planet Mobile sp. z o.o.
ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy
KRS 0000443233, NIP 521-364-13-69, REGON 146438654

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

PLANET MOBILE

SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

ZA OKRES 01.01.2022 - 30.06.2022

WPROWADZENIE

Nazwa (firmy): Planet Mobile Sp. z o.o. (zwana dalej także „Spółką”)

Siedziba: ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Nr KRS 0000443233

Numer identyfikacji podatkowej NIP: 521-364-13-69

REGON: 146438654

1. Przyjęte zasady rachunkowości:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity z 22 lutego 2019 r. Dz.U. z 2019 r., poz. 351 z późniejszymi zmianami), na podstawie Polityki Rachunkowości wprowadzonej Zarządzeniem Prezesa Zarządu.

a) aktywa trwałe

Nie dotyczy.

b) wartości niematerialne i prawne na dzień bilansowy wyceniane są według cen nabycia, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, bądź z tytułu trwałej utraty wartości,

c) należności i roszczenia w ciągu roku wycenia się według wartości nominalnej, na dzień bilansowy należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności wyceny po dokonaniu odpisu aktualizującego,

d) zobowiązania krótkoterminowe w ciągu roku wycenia się według wartości nominalnej, na dzień bilansowy zobowiązania wykazane są w kwocie wymagającej zapłaty,

e) Spółka jest komandytariuszem spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service Spółka Komandytowa. Udział w zysku osiągniętym przez spółkę komandytową ujmuje w danym roku obrotowym odpowiednio w rachunku zysków i strat i w innych należnościach od jednostek powiązanych,

f) Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat,

g) Spółka jest stroną umowy o zarządzanie środkami pieniężnymi (cash pooling) zawartej z bankiem oraz innymi podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej ITCARD S.A. W ramach umowy, bank umożliwia stronom realizowanie zleceń do wysokości przyznanych limitów płynności, natomiast spłata wykorzystanego limitu płynności może zostać dokonana

także przez inną spółkę, niż spółka, która wykorzystwała limit. Środki zgromadzone na rachunkach objętych umową traktowane są przez bank jako zabezpieczenie spłaty indywidualnych limitów płynności, a wszystkie spółki złożyły pisemne zgody na działanie w celu wstępowania w stosunku do siebie w prawa zaspokojonego wierzyciela. Zgodnie z umową, na koniec każdego dnia bank dokonuje operacji sumowania sald na rachunkach objętych umową za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego. Na początku następnego dnia roboczego, bank dokonuje operacji odwrotnych w stosunku do operacji wykonanych na koniec poprzedniego dnia.

Salda środków objętych umową o zarządzanie prezentowane są odpowiednio w pozycji bilansu w Aktywach B. III. c – inne środki pieniężne.

BILANS (z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli)

sporządzony na dzień 30.06.2022

AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	11 085,69	500,00
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) Grunty własne	0,00	0,00
b) Budynki, lokale, prawo do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) Środki transportu	0,00	0,00
e) Inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	500,00	500,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	500,00	500,00
a) W jednostkach powiązanych	500,00	500,00
- udziały lub akcje	500,00	500,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	10 585,69	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	10 585,69	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE	1 058 674,78	899 787,11
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00

3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	173 831,56	305 446,77
1. Należności od jednostek powiązanych	143 356,09	270 820,31
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne należności	143 356,09	270 820,31
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne należności	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	30 475,47	34 626,46
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	24 407,00	33 111,00
c) Inne	6 068,47	1 515,46
d) Dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	862 643,92	585 644,28
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	862 643,92	585 644,28
a) W jednostkach powiązanych:	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach:	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	862 643,92	585 644,28
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	0,00	0,00
- inne środki pieniężne	862 643,92	585 644,28
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 199,30	8 696,06
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	1 069 760,47	900 287,11

PASywa	30.06.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 034 788,20	898 662,04
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	50 000,00	50 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	0,00
- nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w tym:	848 662,04	603 991,46
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	136 126,16	244 670,58
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	34 972,27	1 625,07
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
a) Długoterminowa	0,00	0,00
b) Krótkoterminowa	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
a) Długoterminowe	0,00	0,00
b) Krótkoterminowe	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) Inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	34 972,27	1 625,07
1. Wobec jednostek powiązanych	34 972,27	1 625,07
a) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	34 972,27	1 625,07
- do 12 miesięcy	34 972,27	1 625,07
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) Z tytułu dostaw towarów i usług o okresie wymagalności	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00

f) Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	0,00	0,00
h) Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) Inne	0,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
a) Długoterminowe	0,00	0,00
b) Krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM:	1 069 760,47	900 287,11

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli)

sporządzony za okres 01.01.2022 - 30.06.2022

TREŚĆ	30.06.2022	31.12.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	0,00	0,00
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	17 716,51	35 341,03
I. Amortyzacja	0,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00
III. Usługi obce	8 356,08	16 693,95
IV. Podatki i opłaty, w tym:	17,00	0,00
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	0,00	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	0,00	0,00
– emerytalne	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	9 343,43	18 647,08
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	-17 716,51	-35 341,03
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	0,05	1,10
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	0,05	1,10
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	0,33	0,43
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,33	0,43
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	-17 716,79	-35 340,36
G. PRZYCHODY FINANSOWE	206 762,95	280 706,94
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	183 458,55	270 820,31
a) od jednostek powiązanych, w tym:	183 458,55	270 820,31
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	23 304,40	9 886,63
– od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00
H. KOSZTY FINANSOWE	0,00	0,00
I. Odsetki, w tym:	0,00	0,00
– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00

I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G - H)	189 046,16	245 366,58
J. PODATEK DOCHODOWY	52 920,00	696,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)	136 126,16	244 670,58

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

sporządzone za okres 01.01.2022 - 30.06.2022

TREŚĆ	Zmiany składników kapitału (funduszu) za	
	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	898 662,04	653 991,46
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	898 662,04	653 991,46
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	50 000,00	50 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	603 991,46	422 246,74
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	244 670,58	181 744,72
a) Zwiększenie (z tytułu)	244 670,58	181 744,72
- podział zysku	244 670,58	181 744,72
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	848 662,04	603 991,46
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	244 670,58	181 744,72
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	244 670,58	181 744,72
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	244 670,58	181 744,72
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	244 670,58	181 744,72
- zasilenie kapitału rezerwowego	244 670,58	181 744,72
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00

6. Wynik netto	136 126,16	244 670,58
a) Zysk netto	136 126,16	244 670,58
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 034 788,20	898 662,04
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 034 788,20	898 662,04

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

(Metoda pośrednia)

sporządzony za okres 01.01.2022 - 30.06.2022

TREŚĆ	30.06.2022	31.12.2021
A. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	136 126,16	244 670,58
II. Korekty razem	-170 049,29	-306 378,32
1. Amortyzacja	0,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-183 458,55	-270 820,31
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	4 150,99	-22 991,30
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	33 347,20	-31 013,81
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-24 088,93	18 447,10
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	-33 923,13	-61 707,74
B. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	310 922,77	230 178,77
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	310 922,77	230 178,77
a) W jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach	310 922,77	230 178,77
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	310 922,77	230 178,77
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a) W jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	310 922,77	230 178,77
C. PRZEPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	0,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00

3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	0,00	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	0,00	0,00
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	276 999,64	168 471,03
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	276 999,64	168 471,03
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	585 644,28	417 173,25
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	862 643,92	585 644,28
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

I. Informacje i objaśnienia do bilansu

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia

Tabela 1 - Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość brutto					Stan na 30.06.2022
	Stan na 31.12.2021	Zmiany w ciągu roku				
		Zwiększenia		Zmniejszenia		
		nabycie	aktualizacja	rozchód	aktualizacja	
Budynki i lokale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	4 426,77	0,00	0,00	0,00	0,00	4 426,77
Inwestycje długoterminowe	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	500,00
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	4 926,77	0,00	0,00	0,00	0,00	4 926,77

Tabela 2 - Zakres zmian w zakresie umorzenia wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość umorzenia					Stan na 30.06.2022
	Stan na 31.12.2021	Zmiany w ciągu roku				
		Zwiększenia		Zmniejszenia		
		nabycie	aktualizacja	rozchód	aktualizacja	
Budynki i lokale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	4 426,77	0,00	0,00	0,00	0,00	4 426,77
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	4 426,77	0,00	0,00	0,00	0,00	4 426,77

Tabela 3 - Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wartość bilansowa		
Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Stan na 30.06.2022
Budynki i lokale	0,00	0,00
Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
Środki transportu	0,00	0,00
Inne środki trwałe	0,00	0,00
Razem środki trwałe	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Inwestycje długoterminowe	500,00	500,00
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	500,00	500,00

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczysto

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wieczysto.

3. Środki trwałe użytkowane na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu itp. nieamortyzowane i nieumarzane przez jednostkę

Umowa najmu na powierzchnię biurową.

4. Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przyznają

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

5. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

6. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2022 r.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 50.000,00 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych) i dzieli się na 1000 (słownie: tysiąc) równych i niepodzielnych udziałów o wartości nominalnej 50,00 PLN (słownie: pięćdziesiąt złotych) każdy udział.

Wszystkie udziały w kapitale Spółki zostały objęte i pokryte w całości wkładem pieniężnym przez ITCARD spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie.

7. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym.

8. Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za okres 01.01.2022 -30.06.2022

Nie dotyczy

9. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

10. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

11. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń)

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

12. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie

Tabela 4 – Długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Tytuł	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 30.06.2022
Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym:	0,00	10 585,69	0,00	10 585,69
z tytułu ubezpieczeń	0,00	10 585,69	0,00	10 585,69

Tabela 5 – Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów

Tytuł	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 30.06.2022
Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów w tym:	8 696,06	22 746,68	9 243,44	22 199,30
z tytułu ubezpieczeń	8 696,06	22 746,68	9 243,44	22 199,30

13. W przypadku, gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

Tabela 6 – Powiązania między pozycjami bilansu – aktywa

Lp.	Nazwa składnika aktywów	Łączna wartość	W tym kwota przypadająca na część długoterminową
1	RMK - ubezpieczenia	32 784,99	10 585,69

14. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń (Zobowiązania i należności warunkowe)

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

15. Dane w przypadku, gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

16. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

II. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, export) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Spółka nie rozpoczęła działalności statutowej. Przychód Spółki osiągnięty w okresie 01.01.2022-30.06.2022 w całości pochodzi z udziału z zysku spółki IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa dla której Planet Mobile Sp. z o.o. jest komandytariuszem. Jako komandytariusz Spółka ma prawo do udziału w zysku w wysokości 1% (jeden procent).

2. Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych

Spółka nie sporządzała rachunku zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym.

3. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

4. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

5. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

6. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Tabela 7 - Wyliczenie podstawy opodatkowania i podatku dochodowego od osób prawnych

Przychody ze sprzedaży	0,00
Pozostałe przychody operacyjne	0,05
Przychody finansowe	23 304,40
Razem przychody z pozostałych źródeł wykazane w RZiS	23 304,45
Zwiększenie przychodów	1 515,46
Zmniejszenie przychodów	-6 068,47
Przychody podatkowe z pozostałych źródeł	18 751,44
Koszty działalności operacyjnej	2 482,57
Pozostałe koszty operacyjne	0,00
Koszty finansowe	0,00
Razem koszty z pozostałych źródeł wykazane w RZiS	2 482,57
Zwiększenie kosztów	0,00
Zmniejszenie kosztów	0,00
Koszty podatkowe z pozostałych źródeł	2 482,57
Dochód podatkowy	16 268,87
Podstawa opodatkowania	16 269,00
Podatek dochodowy 9%	1 464,00
Przychody z zysków kapitałowych	183 458,55
Zmniejszenie przychodów	-183 458,55
Koszty z zysków kapitałowych	15 234,27
Strata podatkowa z zysków kapitałowych	-15 234,27

Tabela 8

Wyszczególnienie	
Zwiększenie przychodów z pozostałych źródeł o:	1 515,46
Odsetki z 2021 otrzymane w 2022	1 515,46
Zmniejszenie przychodów z pozostałych źródeł o:	6 068,47
Odsetki do otrzymania	6 068,47
Zwiększenia kosztów z pozostałych źródeł	0,00
Zwiększenia kosztów z pozostałych źródeł	0,00
Zmniejszenie przychodów z zysków kapitałowych o:	183 458,55
Udziały w zysku spółki komandytowej nieotrzymane	143 356,09
Udziały w zysku spółki komandytowej opodatkowane w 2020	40 102,46

7. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

8. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

9. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

10. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

III. Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

IV. Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych

Tabela 9 – Struktura środków pieniężnych

Pozycja rachunku przepływów	Pozycje różnicujące zmiany bilansowe od kwoty w rachunku przepływów	30.06.2022
A.II.7.	Stan bilansowy należności długoterminowych na początek roku	0,00
A.II.7.	Stan bilansowy należności długoterminowych na koniec roku (-)	0,00
A.II.7.	Stan bilansowy należności krótkoterminowych na początek roku	305 446,77
A.II.7.	Należności z tytułu udziału w zysku spółki komandytowej	-127 464,22
A.II.7.	Stan bilansowy należności krótkoterminowych na koniec roku (-)	-173 831,56
		4 150,99
Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunków przepływów pieniężnych		
	30.06.2022	31.12.2021
Razem	862 643,92	585 644,28
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00
Inne środki pieniężne	862 643,92	585 644,28
Razem	862 643,92	585 644,28

Pozycja „Inne środki pieniężne” zawiera saldo środków objętych umową o zarządzanie środkami pieniężnymi (cash pooling) zawartej z bankiem oraz innymi podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej ITCARD S.A. Na dzień 30.06.2022 saldo to wynosi 862.643,92 PLN.

V. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

VI. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

VII. Informacja o sprawach osobowych

Informacje o:

1. Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu

Spółka w okresie 01.01.2022 - 30.06.2022 nie zatrudniała pracowników.

2. Wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących (dla każdej grupy osobno)

W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 nie wypłacono wynagrodzenia członkom Zarządu.

3. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem warunków, wysokości oprocentowania oraz kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 nie udzielono pożyczek oraz nie wypłacono świadczeń członkom Zarządu.

4. Wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za: obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego, inne usługi poświadczające, usługi doradztwa podatkowego, pozostałe usługi

Spółka nie podlega obowiązkowi badania bilansu przez biegłego rewidenta.

VIII. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

IX. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

X. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XI. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XII. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

1. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za okres 01.01.2022 – 30.06.2022 ujęto następujące transakcje z jednostkami powiązanymi.

Tabela 10 – Transakcje z podmiotami powiązanymi

Tytuł	30.06.2022	31.12.2021
Przychody ze sprzedaży	0,00	0,00
Przychody finansowe	183 458,55	270 820,31
Koszty	8 062,04	16 036,12
Należności z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe inne	143 356,09	270 820,31
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	34 972,27	1 625,07

2. Wykaz spółek, w których jednostka posiada, co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

3. Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym/najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna oraz miejscu dostępności sprawozdania

Planet Mobile Sp. z o.o. jest spółką zależną, konsolidowaną przez spółkę dominującą ITCARD S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Jutrzenki 139.

Sprawozdania są dostępne w siedzibie Spółki.

4. Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest wspólnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XIII. Informacje dodatkowe w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie metodą nabycia lub metodą łączenia udziałów

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XIV. Opis występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności oraz podejmowane bądź planowane działania mające na celu eliminację niepewności

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XV. Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XVI. Działalność Spółki w czasie COVID-19

1. Inwentaryzacja w czasie COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

2. Uzyskane wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

3. Dodatkowe koszty działalności operacyjnej spowodowanej COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

4. Wycena aktywów i zobowiązań w celu uwzględnienia skutków gospodarczych COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

W imieniu Spółki Przejmowanej 1
Piotr Wójcik Prezes Zarządu

*Załącznik nr 8 do Planu Połączenia
ITCARD S.A.
i Planet Mobile sp. z o.o.
i IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k.
Oświadczenie o stanie księgowym Spółki Przejmowanej 2*

**OŚWIADCZENIE ZAWIERAJĄCE INFORMACJĘ O STANIE KSIĘGOWYM
SPÓŁKI IT CARD CENTRUM TECHNOLOGII PŁATNICZYCH SPÓŁKA AKCYJNA FINANCIAL
SERVICE SPÓŁKA KOMANDYTOWA
Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE
(SPÓŁKA PRZEJMOWANA 2)
SPORZĄDZONE DLA CELÓW POŁĄCZENIA
NA DZIEŃ 30 CZERWCA 2022 ROKU**

Na podstawie art. 518 § 2 w zw. z art. 499 § 2 pkt 4) i § 3 ustawy z dnia 15 września 2000 roku kodeks spółek handlowych (Dz.U.2020.1526 t.j. z dnia 2020.09.04, zwanej w dalszej części „KSH”), zarząd spółki **IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service spółka komandytowa** z siedzibą w Warszawie (adres: 02-231 Warszawa, ulica Jutrzenki numer 139, REGON: 364575796, NIP: 5223064198), wpisanej do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000620553, której akta rejestrowe przechowywane są w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (Spółka Przejmowana 2), oświadcza co następuje:

Stan księgowy IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp. k. został określony w załączonym do niniejszego oświadczenia sprawozdaniu finansowym sporządzonym według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny.

Sprawozdanie finansowe sporządzono z zachowaniem wymogów określonych w art. 499 § 3 KSH.

W imieniu Spółki Przejmowanej 2	
Jarosław Chrzanowski Prezes Zarządu	Michał Janik Wiceprezes Zarządu

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna

Financial Service spółka komandytowa

ZA OKRES 01.01.2022 - 30.06.2022

WPROWADZENIE

1. Nazwa (firmy): IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k. (zwana dalej także „Spółką”)

Siedziba: ul. Jutrzenki 139, 02-231 Warszawa

Sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego Nr KRS 0000620553

Numer identyfikacji podatkowej NIP: 522-306-41-98

REGON: 364575796

2. Przyjęte zasady rachunkowości:

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity z 22 lutego 2019 r. Dz.U. z 2019 r., poz. 351 z późniejszymi zmianami).

a) rzeczowe aktywa trwałe

Nie dotyczy.

b) wartości niematerialne i prawne na dzień bilansowy wyceniane są według cen nabycia, pomniejszone o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, bądź z tytułu trwałej utraty wartości,

c) należności i roszczenia w ciągu roku wycenia się według wartości nominalnej, na dzień bilansowy należności wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem zasady ostrożności wyceny po dokonaniu odpisu aktualizującego,

d) akcje, udziały, certyfikaty inwestycyjne (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych) zakwalifikowane są do portfela – dostępne do sprzedaży,

e) nabyte obligacje zakwalifikowane są do portfela przeznaczone do obrotu i wyceniane są w cenie nabycia nie wyższej od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży,

f) udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości,

- g) skutki wyceny aktywów finansowych zakwalifikowanych do kategorii dostępnych do sprzedaży i wycenianych w wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Certyfikaty inwestycyjnie funduszy, będących jednocześnie akcjonariuszami komplementariusza Spółki nie podlegają wycenie. Spółka stosuje natomiast zasadę ostrożnej wyceny weryfikując czy nie nastąpiła na nich utrata wartości. W przypadku utraty wartości skutki przeszacowania zalicza się do kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie,
- h) aktywa finansowe – udzielone pożyczki utrzymywane są do terminu zapadalności. Należności z tytułu pożyczek wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty powiększone o odsetki naliczone na dzień bilansowy,
- i) zobowiązania krótkoterminowe w ciągu roku wycenia się według wartości nominalnej, na dzień bilansowy zobowiązania wykazane są w kwocie wymagającej zapłaty,
- j) Spółka obciążenia i uznania związane z niedoborami i nadwyżkami środków w bankomatach prezentuje do momentu rozliczenia w szyku rozwartym jako odpowiednio inne należności i inne zobowiązania,
- k) od 2021 roku Spółka jest płatnikiem podatku dochodowego,
- l) Spółka tworzy rezerwy i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego,
- m) dla celów podatkowych Spółka stosuje rachunkową metodę rozliczania różnic kursowych zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych,
- n) Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat,
- o) na wynik finansowy netto składa się: wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, wynik operacji finansowych oraz obowiązkowe obciążenia/uznania wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego i płatności z nim zrównanych,
- p) Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym,
- q) Spółka sporządza rachunek przepływów pieniężnych metodą pośrednią,
- r) Spółka jest stroną umowy o zarządzanie środkami pieniężnymi (cash pooling) zawartej z dwoma bankami oraz innymi podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej ITCARD. W ramach każdej umowy, bank umożliwia stronom realizowanie zleceń do wysokości przyznanego limitu płynności, natomiast spłata wykorzystanego limitu płynności może zostać dokonana

także przez inną spółkę, niż spółka która wykorzystwała limit. Środki zgromadzone na rachunkach objętych umową traktowane są przez bank jako zabezpieczenie spłaty indywidualnych limitów płynności, a wszystkie spółki złożyły pisemne zgody na działanie w celu wstępowania w stosunku do siebie w prawa zaspokojonego wierzyciela. Zgodnie z umową, na koniec każdego dnia bank dokonuje operacji sumowania sald na rachunkach objętych umową za pośrednictwem rachunku rozliczeniowego. Na początku następnego dnia roboczego, bank dokonuje operacji odwrotnych w stosunku do operacji wykonanych na koniec poprzedniego dnia.

Salda środków objętych umowami o zarządzanie prezentowane są odpowiednio w pozycji bilansu w Aktywach B. III. c – inne środki pieniężne lub Pasywach B.III.3. a – Kredyty i pożyczki.

BILANS (z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli)

sporządzony na dzień 30.06.2022

AKTYWA	30.06.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE	19 489 002,59	19 064 044,29
I. Wartości niematerialne i prawne	135 718,20	177 415,20
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	135 718,20	177 415,20
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00
a) Grunty własne	0,00	0,00
b) Budynki, lokale, prawo do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00
c) Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) Środki transportu	0,00	0,00
e) Inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	15 883 048,66	16 812 037,85
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	15 883 048,66	16 812 037,85
IV. Inwestycje długoterminowe	819 916,65	891 876,24
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	819 916,65	891 876,24
a) W jednostkach powiązanych	169 916,65	241 876,24
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	169 916,65	241 876,24
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) W pozostałych jednostkach	650 000,00	650 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	650 000,00	650 000,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 650 319,08	1 182 715,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 318 168,00	1 182 715,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	1 332 151,08	0,00

B. AKTYWA OBROTOWE	36 311 359,86	46 967 374,34
I. Zapasy	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	16 428 752,10	13 241 966,35
1. Należności od jednostek powiązanych	2 006 682,00	1 748 946,60
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	2 006 682,00	1 748 946,60
- do 12 miesięcy	2 006 682,00	1 748 946,60
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne należności	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne należności	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	14 422 070,10	11 493 019,75
a) Z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty	5 146 037,27	3 451 222,61
- do 12 miesięcy	5 146 037,27	3 451 222,61
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	141,73	0,00
c) Inne	9 275 891,10	8 041 797,14
d) Dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	18 059 738,70	33 209 965,25
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	18 059 738,70	33 209 965,25
a) W jednostkach powiązanych:	191 060,02	6 646 487,48
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	6 500 000,00
- udzielone pożyczki	191 060,02	146 487,48
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) W pozostałych jednostkach:	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	17 868 678,68	26 563 477,77
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 189 695,98	2 562 642,09
- inne środki pieniężne	15 678 982,70	24 000 835,68
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 822 869,06	515 442,74
C. NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY		
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		1 531 512,92
AKTYWA RAZEM:	55 800 362,45	67 562 931,55

PASywa	30.06.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	14 385 608,83	31 142 276,46
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	50 000,00	50 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00	4 010 245,68
- nadwyżka wartości sprzedaży/emisyjnej nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe w tym:	0,00	0,00
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	14 335 608,83	27 082 030,78
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	41 414 753,62	36 420 655,09
I. Rezerwy na zobowiązania	3 597 581,02	3 843 733,32
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	79 083,00	43 492,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	291 760,43	413 407,57
a) Długoterminowa	16 216,00	16 216,00
b) Krótkoterminowa	275 544,43	397 191,57
3. Pozostałe rezerwy	3 226 737,59	3 386 833,75
a) Długoterminowe	0,00	0,00
b) Krótkoterminowe	3 226 737,59	3 386 833,75
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
a) Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00
d) Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) Inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	37 817 172,60	32 576 921,77
1. Wobec jednostek powiązanych	242 929,27	163 359,71
a) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	242 929,27	163 359,71
- do 12 miesięcy	242 929,27	163 359,71
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) Z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) Inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	37 574 243,33	32 413 562,06
a) Kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00

d) Z tytułu dostaw towarów i usług o okresie wymagalności	2 539 834,10	433 563,65
- do 12 miesięcy	2 539 834,10	433 563,65
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) Zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) Zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych	1 273 989,91	1 295 402,10
h) Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	0,00	0,00
i) Inne	33 760 419,32	30 684 596,31
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
a) Długoterminowe	0,00	0,00
b) Krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM:	55 800 362,45	67 562 931,55

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT (z wyłączeniem banków i ubezpieczycieli)

sporządzony za okres 01.01.2022- 30.06.2022

TREŚĆ	30.06.2022	31.12.2021
A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, W TYM:	43 538 789,00	74 502 280,53
– od jednostek powiązanych	18 430 870,80	33 597 240,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	43 538 789,00	74 502 280,53
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	25 642 960,28	40 957 445,37
I. Amortyzacja	41 697,00	89 577,12
II. Zużycie materiałów i energii	276,61	0,00
III. Usługi obce	21 733 571,32	34 250 264,58
IV. Podatki i opłaty, w tym:	760 395,57	781 518,64
– podatek akcyzowy	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	1 676 598,69	3 431 636,53
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	367 671,97	752 284,92
– emerytalne	164 660,36	330 317,20
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	1 062 749,12	1 652 163,58
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00
C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A – B)	17 895 828,72	33 544 835,16
D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	126 752,76	379 693,76
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	126 752,76	379 693,76
E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	994 898,04	2 832 164,57
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	994 661,26	2 424 570,83
III. Inne koszty operacyjne	236,78	407 593,74
F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C + D – E)	17 027 683,44	31 092 364,35
G. PRZYCHODY FINANSOWE	688 998,10	1 786 024,28
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	577 076,58	507 361,91
– od jednostek powiązanych	101 621,77	173 942,55
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	104 819,20	507 357,94
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	763 551,62
V. Inne	7 102,32	7 752,81
H. KOSZTY FINANSOWE	1 604,71	29 314,85
I. Odsetki, w tym:	1 505,77	22 131,99
– dla jednostek powiązanych	0,00	0,00

II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV. Inne	98,94	7 182,86
I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F + G – H)	17 715 076,83	32 849 073,78
J. PODATEK DOCHODOWY	3 379 468,00	5 767 043,00
K. POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I – J – K)	14 335 608,83	27 082 030,78

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

sporządzone za okres 01.01.2022 - 30.06.2022

TREŚĆ	Zmiany składników kapitału (funduszu) za	
	01.06.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	31 142 276,46	4 678 122,56
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	31 142 276,46	4 678 122,56
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	50 000,00	50 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wniesienie wkładów	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	50 000,00	50 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	4 010 245,68	0,00
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-4 010 245,68	4 010 245,68
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	4 010 245,68
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	4 010 245,68
b) Zmniejszenie (z tytułu)	4 010 245,68	0,00
- przekazanie udziału w zysku	4 010 245,68	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00	4 010 245,68
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	27 082 030,78	27 028 122,56
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	27 082 030,78	27 028 122,56
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	27 082 030,78	27 028 122,56
a) Zwiększenie z (tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	27 082 030,78	27 028 122,56
- przekazanie udziału w zysku	27 082 030,78	23 017 876,88
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
- zasilenie kapitału zapasowego	0,00	4 010 245,68
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00

5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b) Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
5.6. Strata lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6. Wynik netto	14 335 608,83	27 082 030,78
a) Zysk netto	14 335 608,83	27 082 030,78
b) Strata netto	0,00	0,00
c) Odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	14 385 608,83	31 142 276,46
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	14 385 608,83	31 142 276,46

RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

(Metoda pośrednia)

sporządzony za okres 01.01.2022 - 30.06.2022

TREŚĆ	Dane za	
	01.01.2022 - 30.06.2022	01.01.2021 - 31.12.2021
A. PRZEPIŃYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) netto	14 335 608,83	27 082 030,78
II. Korekty razem	-733 149,68	7 083 026,50
1. Amortyzacja	41 697,00	89 577,12
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-5 551,62	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-575 908,81	-485 229,92
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	889 842,06	-1 270 909,56
5. Zmiana stanu rezerw	-246 152,30	1 224 441,56
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-3 302 296,44	3 374 330,49
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	5 240 250,83	4 017 164,48
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 775 030,40	133 652,33
10. Inne korekty	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I ± II)	13 602 459,15	34 165 057,28
B. PRZEPIŃYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I. Wpływy	8 796 185,99	5 015 661,21
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	8 796 185,99	5 015 661,21
a) W jednostkach powiązanych	6 634 560,44	0,00
b) W pozostałych jednostkach	2 161 625,55	5 015 661,21
- zbycie aktywów finansowych	1 752 505,06	89 544,07
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	4 470 220,83
- odsetki	409 120,49	455 896,31
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II. Wydatki	0,00	6 608 584,55
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	6 608 584,55
a) W jednostkach powiązanych	0,00	458 584,55
b) W pozostałych jednostkach	0,00	6 150 000,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	5 500 000,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	650 000,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	8 796 185,99	-1 592 923,34
C. PRZEPIŃYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00

3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II. Wydatki	31 093 444,23	8 447 707,23
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	1 531 512,92
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	31 092 276,46	617 876,88
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	6 276 185,44
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8. Odsetki	1 167,77	22 131,99
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-31 093 444,23	-8 447 707,23
D. PRZEPIŁY WY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III. ± B.III. ± C.III.)	-8 694 799,09	24 124 426,71
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM:	-8 694 799,09	24 124 426,71
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	26 563 477,77	2 439 051,06
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F ± D), W TYM:	17 868 678,68	26 563 477,77
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

I. Informacje i objaśnienia do bilansu

1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia

Tabela 1 - Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Zmiany w ciągu roku				Stan na 30.06.2022
		Zwiększenia		Zmniejszenia		
		nabycie	aktualizacja	rozchód	aktualizacja	
Budynki i lokale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	447 886,05	0,00	0,00	0,00	0,00	447 886,05
Inwestycje długoterminowe	891 876,24	0,00	0,00	71 959,59	0,00	819 916,65
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	1 339 762,29	0,00	0,00	71 959,59	0,00	1 267 802,70

Tabela 2 - Zakres zmian w zakresie umorzenia wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Zmiany w ciągu roku				Stan na 30.06.2022
		Zwiększenia		Zmniejszenia		
		nabycie	aktualizacja	rozchód	aktualizacja	
Budynki i lokale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	270 470,85	41 697,00	0,00	0,00	0,00	312 167,85
Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	270 470,85	41 697,00	0,00	0,00	0,00	312 167,85

Tabela 3 - Zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, środków trwałych w budowie, należności długoterminowych oraz inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	
	Stan na 31.12.2021	Stan na 30.06.2022
Budynki i lokale	0,00	0,00
Urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
Środki transportu	0,00	0,00
Inne środki trwałe	0,00	0,00
Razem środki trwałe	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne	177 415,20	135 718,20
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Inwestycje długoterminowe	891 876,24	819 916,65
RAZEM ŚT.TR. WNIP. INW. DŁ	1 069 291,44	955 634,85

2. Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

3. Wartość gruntów użytkowanych wieczyście

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wieczyście.

4. Środki trwałe użytkowane na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu itp. nieamortyzowane i nieumarzane przez jednostkę

Umowa najmu na powierzchnię biurową.

5. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego

Tabela 4 – Zestawienie odpisanych należności długoterminowych

Lp.	Tytuł	Stan odpisu na 31.12.2021	Zwiększenia	Wykorzystania	Rozwiązania	Kwota odpisu na 30.06.2022
1	Należność z tytułu zbycia papierów wartościowych	2 386 745,95	928 989,19	0,00	0,00	3 315 735,14
	Razem	2 386 745,95	928 989,19	0,00	0,00	3 315 735,14

Należność z tytułu zbycia certyfikatów prezentowana jest w pozycji bilansu – Aktywa A.III.3 Należności długoterminowe. Należność wg stanu na dzień 2022-06-30 wyceniona została wg skorygowanej ceny nabycia. Łączna wartość wyceny należności odniesiona została w wynik finansowy w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 i wynosi – 928.989,19 PLN.

Tabela 5 – Zestawienie odpisanych należności krótkoterminowych

Lp.	Tytuł	Stan odpisu na 31.12.2021	Zwiększenia	Wykorzystania	Rozwiązania	Kwota odpisu na 30.06.2022
1	Należność z tytułu zbycia papierów wartościowych	37 824,88	65 672,07	0,00	0,00	103 496,95
	Razem	37 824,88	65 672,07	0,00	0,00	103 496,95

Należność z tytułu zbycia akcji prezentowana jest w pozycji bilansu – Aktywa B.II.3.c Należności krótkoterminowe - inne. Należność wg stanu na dzień 2022-06-30 wyceniona została wg skorygowanej ceny nabycia. Łączna wartość wyceny należności odniesiona została w wynik finansowy w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 i wynosi – 65.672,07 PLN.

6. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 30.06.2022 r.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 50.000,00 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych).

Wspólnicy wnieśli do Spółki następujące wkłady:

- spółka ITCARD spółka akcyjna z siedzibą w Warszawie będąca komplementariuszem, w wysokości 49.500,00 (słownie: czterdzieści dziewięć tysięcy pięćset złotych). Spółka ma prawo do udziału w zysku w wysokości 99% (słownie: dziewięćdziesiąt dziewięć procent),
- spółka Planet Mobile sp. z o.o. będąca komandytariuszem, w wysokości 500,00 (słownie: pięćset złotych). Spółka ma prawo do udziału w zysku w wysokości 1% (słownie: jeden procent).

7. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale.

8. Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Nie dotyczy.

9. Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym

Tabela 6 – Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – wpływ na wynik finansowy

Lp.	Tytuł	Rezerwa na dzień 31.12.2021	Podstawa naliczenia na dzień 30.06.2022	Rezerwa na dzień 30.06.2022	Zmiana stanu rezerwy w 2022 roku
1	Przychody do otrzymania	33 713,00	295 772,00	56 197,00	22 484,00
2	Odsetki do otrzymania	9 779,00	120 451,00	22 886,00	13 107,00
	Razem	43 492,00	416 223,00	79 083,00	35 591,00

Tabela 7 – Rezerwy na świadczenia pracownicze długoterminowe

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2022
1	Rezerwa - odprawy emerytalne i rentowe	16 216,00	0,00	0,00	0,00	16 216,00
	Razem	16 216,00	0,00	0,00	0,00	16 216,00

Tabela 8 – Rezerwy na świadczenia pracownicze krótkoterminowe

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2022
1	Rezerwa - niewykorzystane urlopy	274 455,84	0,00	0,00	0,00	274 455,84
2	Rezerwa - odprawy emerytalne i rentowe	872,00	0,00	0,00	0,00	872,00
3	Rezerwy na premie	121 647,14	0,00	0,00	121 647,14	0,00
4	PPK od ekwiwalentu	216,59	0,00	0,00	0,00	216,59
	Razem	397 191,57	0,00	0,00	121 647,14	275 544,43

Tabela 9 – Pozostałe rezerwy

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 30.06.2022
1	Rozliczenia z tytułu kosztów gotówki	1 884 962,21	1 784 575,89	1 884 962,21	0,00	1 784 575,89
2	Rozliczenia z Bankami	674 384,99	907 330,66	674 384,99	0,00	907 330,66
3	Rozliczenie z innymi podmiotami	442 598,55	534 831,04	442 598,55	0,00	534 831,04
4	Rezerwa na VAT nie do odliczenia	384 888,00	0,00	384 888,00	0,00	0,00
	Razem	3 386 833,75	3 226 737,59	3 386 833,75	0,00	3 226 737,59

10. Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

11. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń)

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

12. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie

Tabela 10 – Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Tytuł	Aktywo na dzień 31.12.2021	Podstawa naliczenia na dzień 30.06.2022	Aktywo na dzień 30.06.2022	Zmiana stanu aktywa w 2022 roku
1	Rezerwa na świadczenia pracownicze	78 548,00	291 760,00	55 434,00	-23 114,00
2	Rezerwy na koszty i RMB	570 370,00	3 226 738,00	613 080,00	42 710,00
3	Korekta podatku VAT naliczonego (koszty)	73 129,00	0,00	0,00	-73 129,00
4	Wycena należności długoterminowych (po MA)	460 668,00	3 419 232,00	649 654,00	188 986,00
	Razem	1 182 715,00	6 937 730,00	1 318 168,00	135 453,00

Tabela 11 – Rozliczenia międzyokresowe

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021	Stan na 30.06.2022	do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	Razem					
1	Ogółem czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	515 442,74	3 155 020,14	1 822 869,06	1 332 151,08	3 155 020,14					
	w tym:										
	z tytułu ubezpieczenia gotówki						338 800,20	3 032 262,10	1 729 333,50	1 302 928,60	3 032 262,10
	z tytułu ubezpieczeń pozostałych						38 754,94	92 692,73	63 470,25	29 222,48	92 692,73
	podatek Vat naliczony do odliczenia w następnym okresie						137 800,60	29 844,47	29 844,47	0,00	29 844,47
z tytułów pozostałych	87,00	220,84	220,84	0,00	220,84						
2	Ogółem rozliczenia międzyokresowe przychodów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					
	w tym:										

13. W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową

Tabela 12 – Powiązania między pozycjami bilansu – aktywa

Lp.	Nazwa składnika aktywów	Łączna wartość	W tym kwota przypadająca na część długoterminową
1	Inwestycje - udzielone pożyczki	1 010 976,67	819 916,65
2	RMK - ubezpieczenia	3 124 954,83	1 332 151,08

Tabela 13 – Powiązania między pozycjami bilansu – pasywa

Lp.	Nazwa składnika pasywów	Łączna wartość	W tym kwota przypadająca na część długoterminową
1	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	17 088,00	16 216,00

14. Łączna kwota zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń (Zobowiązania i należności warunkowe)

Tabela 14 – Udzielone poręczenia i gwarancje

Lp.	Udzielone poręczenia/gwarancje	Data obowiązywania	Kwota zabezpieczenia	Uruchomiona na dzień 30.06.2022
1	Poręczenie wekslowe za zobowiązania Planet Pay z tytułu leasingu	13-11-2020 12-11-2025	2 068 774,11	TAK
2	Poręczenie wekslowe za zobowiązania Planet Pay z tytułu leasingu	30-04-2021 12-05-2026	1 588 654,27	TAK
3	Poręczenie wekslowe za zobowiązania Planet Pay z tytułu leasingu	09-07-2021 12-07-2026	917 027,00	TAK
4	Poręczenie wekslowe za zobowiązania Planet Pay z tytułu leasingu	17-12-2021 12-01-2027	832 535,68	NIE

Tabela 15 – Otrzymane zabezpieczenia

Lp.	Zabezpieczenia	Data obowiązywania	Kwota zabezpieczenia	Uruchomiona na dzień 30.06.2022
1	1 weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę na zabezpieczenie płatności rat wynikających z umowy pożyczki	25-03-2021 24-03-2024	650 000,00	TAK
2	1 weksel własny in blanco wystawiony przez Pożyczkobiorcę na zabezpieczenie płatności rat wynikających z umowy pożyczki	06-2021 28-06-2024	358 326,05	TAK

Pozycja 2 – zadłużenie z tyt. pożyczki na dzień 30.06.2022 wynosi 76.555,58 EUR, wartość zabezpieczenia przeliczono po kursie średnim NBP z dnia 30.06.2022 roku

15. Dane w przypadku, gdy składniki aktywów niebędące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

16. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT

Tabela 16 – Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT

Lp.	Nazwa Banku	Wartość na dzień 30.06.2022
1	BNP Paribas Bank Polska S.A.	61 962,65
	Razem	61 962,65

17. Liczba akcji obejmowanych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne lub świadczenie pracy lub usług.

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

II. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

- Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, export) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Tabela 17 – Struktura sprzedaży

Lp.	Struktura rzeczowa sprzedaży	Przychody netto ze sprzedaży za okres 01.01.2022-30.06.2022	Przychody netto ze sprzedaży za okres 01.01.2021-30.06.2021
1	Zarządzanie gotówką	19 158 909,89	16 372 413,29
2	Obsługa wpłat	24 379 879,11	17 823 459,99
	Razem	43 538 789,00	34 195 873,28

- Dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych
Spółka nie sporządza rachunku zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym.
- Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe
Pozycja w jednostce nie wystąpiła.
- Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów
Pozycja w jednostce nie wystąpiła.
- Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym
Pozycja w jednostce nie wystąpiła.
- Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Wyliczenie podstawy opodatkowania i podatku dochodowego od osób prawnych

Tabela 18

Wyszczególnienie	
Zwiększenie przychodów z pozostałych źródeł o:	228 902,17
Prowizje za 2021 otrzymane w 2022 r.	177 436,57
Odsetki od pożyczek otrzymane w 2022 r.	51 465,60
Zmniejszenie przychodów z pozostałych źródeł o:	537 869,56
Przychody za 2022 r. nieotrzymane	295 771,88
Odsetki od pożyczek nieotrzymane w 2022 r.	120 450,54
Rozwiązana rezerwa na niewykorzystane urlopy	121 647,14
Zmniejszenie kosztów pozostałych źródeł o:	3 281 970,67

Koszty processingu do zapłacenia naliczone w 2022 r.	3 226 737,59
Pozostałe koszty NKUP	55 233,08
Zwiększenie kosztów z pozostałych źródeł o:	3 370 478,00
Koszty processingu dotyczące 2021 r. zapłacone w 2022 r.	2 985 590,00
Koszty korekty podatku VAT za 2021 r.	384 888,00
Zwiększenie przychodów z zysków kapitałowych	0,00
Zmniejszenie przychodów z zysków kapitałowych o:	0,00
Zwiększenie kosztów z zysków kapitałowych	0,00
Zmniejszenie kosztów z zysków kapitałowych o:	994 661,26
Wycena	994 661,26

Tabela 19

Przychody netto ze sprzedaży produktów	43 538 789,00
Przychody finansowe	502 707,97
Pozostałe przychody operacyjne	126 752,76
Razem przychody z pozostałych źródeł w RZiS	44 168 249,73
Zwiększenie przychodów	228 902,17
Zmniejszenie przychodów	-537 869,56
Przychody podatkowe z pozostałych źródeł	43 859 282,34
Koszty działalności operacyjnej	25 642 960,28
Koszty finansowe	15 101,01
Pozostałe koszty operacyjne	236,78
Razem koszty z pozostałych źródeł w RZiS	25 658 298,07
Zmniejszenie kosztów	-3 281 970,67
Zwiększenie kosztów	3 370 478,00
Koszty podatkowe z pozostałych źródeł	25 746 805,40
Dochód podatkowy/Strata podatkowa	18 112 476,94
Straty z lat ubiegłych	
Podstawa opodatkowania	18 112 477,00
Podatek dochodowy 19%	3 441 371,00

Razem przychody z zysków kapitałowych	1 732 467,12
Zwiększenie przychodów	0,00
Zmniejszenie przychodów	0,00
Przychody podatkowe z zysków kapitałowych	1 732 467,12
Razem koszty z zysków kapitałowych	2 527 341,95
Zwiększenie kosztów	0,00
Zmniejszenie kosztów	-994 661,26
Koszty podatkowe z zysków kapitałowych	1 532 680,69
Dochód podatkowy/Strata podatkowa	199 786,43
Straty z lat ubiegłych	
Podstawa opodatkowania	199 786,00
Podatek dochodowy 19%	37 959,00

7. Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1406, 1492, 1565, 2122 i 2123) – w przypadku podatników opodatkowanych ryczałtem od dochodów spółek

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

8. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

9. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

10. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

W okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 Spółka nie poniosła żadnych nakładów na niefinansowe aktywa trwałe.

W okresie 01.07.2022 – 31.12.2022 Spółka planuje poniesienie nakładów na niefinansowe aktywa trwałe w kwocie 2.243.200,00 PLN.

11. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

12. Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

13. Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym, z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań w zakresie określonym w art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 19 lipca 2019 r. o przeciwdziałaniu marnowaniu żywności (Dz. U. z 2020 r. poz. 1645), lub kwotę opłaty za marnowanie żywności, o której mowa w art. 5 tej ustawy

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

III. Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny

Do wyceny sald rachunków prowadzonych w walucie EUR przyjęto do kurs z dnia 30.06.2022 (Średni kurs NBP z 30.06.2022) wynoszący 4,6806.

IV. Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych**Tabela 20 – Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych**

Struktura środków pieniężnych przyjętych do rachunków przepływów pieniężnych		
	30.06.2022	31.12.2021
Razem	17 868 678,68	26 563 477,77
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 126 954,18	2 562 642,09
Razem	2 126 954,18	2 562 642,09
Inne środki pieniężne	15 741 724,50	24 000 835,68
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
Razem	15 741 724,50	24 000 835,68

Pozycja „Inne środki pieniężne” wskazuje saldo środków objętych umową o zarządzanie środkami pieniężnymi (cash pooling) zawartej z bankiem oraz innymi podmiotami wchodzącymi w skład Grupy Kapitałowej ITCARD. Na dzień 30.06.2022 saldo to wynosi 15.678.982,70 PLN.

Tabela 21 – Różnice pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych

bilansowa zmiana stanu należności	-2 257 796,56
korekty	
należności dotyczące zbycia aktywów finansowych	1 236 332,11
zmiana stanu należności dotyczących naliczonych odsetek CP	66 334,32
wycena należności w SCN	-994 661,26
spłata należności z działalności inwestycyjnej	-1 352 505,05
Razem	-3 302 296,44

V. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

VI. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

VII. Informacja o sprawach osobowych

Informacje o:

1. Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu

Na dzień 30.06.2022 r. Spółka zatrudniała 58 osób – przeciętne zatrudnienie w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022 wyniosło 48,40 etatów. Wszyscy pracownicy byli pracownikami umysłowymi.

2. Wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących (dla każdej grupy osobno)

Nie dotyczy.

3. Kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem warunków, wysokości oprocentowania oraz kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

Nie dotyczy.

4. Wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za okres 01.01.2022-30.06.2022 odrębnie za:

- a. badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt. 1 ustawy o biegłych rewidentach,
- b. inne usługi atestacyjne,
- c. usługi doradztwa podatkowego,
- d. pozostałe usługi.

Za okres 01.01.2022 – 30.06.2022 sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu.

VIII. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

IX. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

X. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny oraz zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XI. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XII. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi

1. W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 2022-06-30 w okresie 01.01.2021 – 30.06.2022 ujęto następujące transakcje z jednostkami powiązаныmi.

Tabela 22 – Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Tytuł	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Przychody ze sprzedaży	18 430 870,80	33 597 240,00	15 695 154,00
Pozostałe przychody operacyjne	0,00	63 964,38	0,00
Przychody finansowe - odsetki	101 621,77	173 942,55	45 240,00
Przychody finansowe - różnice kursowe	7 093,18	9 159,32	0,00
Koszty operacyjne	669 005,43	978 025,64	459 078,34
Należności z tytułu dostaw i usług	2 006 682,00	1 748 946,60	2 035 405,20
Obligacje wyemitowane przez ITCARD	0,00	6 500 000,00	6 500 000,00
Udzielona pożyczka	360 976,67	388 363,72	451 230,00
Akcje ITCARD	0,00	1 531 512,92	1 610 008,80
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	242 929,27	163 359,71	97 150,14

2. Wykaz spółek, w których jednostka posiada, co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

3. Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym/najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna oraz miejscu dostępności sprawozdania

IT Card Centrum Technologii Płatniczych Spółka Akcyjna Financial Service sp.k. jest spółką zależną, konsolidowaną przez spółkę dominującą ITCARD S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Jutrzenki 139.

Sprawozdanie jest dostępne w siedzibie Spółki.

4. Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XIII. Informacje dodatkowe w przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie metodą nabycia lub metodą łączenia udziałów

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XIV. Opis występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności oraz podejmowane bądź planowane działania mające na celu eliminację niepewności

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XV. Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

XVI. Prezentacja instrumentów finansowych

Tabela 23 – Odsetki od obligacji nabytych w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022

Lp.	Obligacje nabyte	Odsetki naliczone	Odsetki otrzymane	Odsetki do otrzymania	Poniżej 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
1	Seria A/2017	96 135,00	96 135,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem	96 135,00	96 135,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela 24 – Udzielone pożyczki

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021		Zwiększenie	Zmniejszenia		Stan na 30.06.2022	
		Krótkoterminowe	Długoterminowe		Spląty	Odpisy	Krótkoterminowe	Długoterminowe
1	Kapitał	143 713,40	887 295,77	0,00	35 567,44	0,00	181 634,78	813 806,95
2	Odsetki	0,00	0,00	21 068,95	18 440,18	0,00	2 628,77	0,00
3	Wycena	2 774,08	4 580,47	12 906,17	7 354,55	0,00	6 796,47	6 109,70
	Razem	146 487,48	891 876,24	33 975,12	61 362,17	0,00	191 060,02	819 916,65

Tabela 25 – Odsetki od udzielonych pożyczek ujęte w RZiS w okresie 01.01.2022 – 30.06.2022

Lp.	Tytuły	Naliczone w roku 2022		Odpis	Poniżej 3 miesięcy	Powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy	Powyżej 12 miesięcy
		Otrzymane w roku 2022	Do otrzymania w roku 2022				
1	Odsetki	18 440,18	2 628,77	0,00	2 628,77	-	-
	Razem	18 440,18	2 628,77	0,00	2 628,77	-	-

Tabela 26 – Sprzedaż akcji jednostek powiązanych

Lp.	Akcje	Ilość sztuk	Wartość nabycia	Wartość sprzedaży	Wynik na sprzedaży
1	ITCARD seria B	10 498 688	378 519,70	400 000,01	21 480,31
2	ITCARD seria B	31 979 620	1 152 993,22	1 236 332,11*	83 338,89
	Razem	42 478 308	1 531 512,92	1 636 332,12	104 819,20

*Należność z tytułu zbycia akcji prezentowana jest w pozycji bilansu – Aktywa B.III.3.c. Należności krótkoterminowe - inne.

Tabela 27 – Indywidualny limit płynności

Lp.	Rodzaj kredytu	Waluta	Limit	Kwota wykorzystana na dzień 30.06.2022	Data umowy	%	Data ostatniego aneksu	%	Zabezpieczenie umowy
1	Indywidualny limit płynności w Grupie ITCARD	PLN	10 000 000,00	0,00	30.04.2020	*	28.02.2022	*	-
2	Indywidualny limit płynności w Grupie ITCARD	PLN	10 000 000,00	0,00	24.07.2020	*	01.01.2022	*	-

* zmienna stopa procentowa WIBOR 3m + marża uczestnika

XVII. Działalność Spółki w czasie COVID-19

1. Ocena możliwości kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

W początkowym okresie pandemii doszło do znaczących spadków ilości wypłat gotówki z bankomatów przy jednoczesnym wzroście średniej wartości wypłaty. W 2022 roku w dalszym ciągu obserwujemy wzrost średniej wartości wypłaty, co determinuje, że perspektywy krótko i średnioterminowe dla Spółki są stabilne. Spółka uczestniczy w inicjatywach organizowanych przez instytucje nadzorujące i zrzeszające Banki, mających na celu zmierzenie i urynkowanie opłat za wypłaty z bankomatów. Obserwujemy również wzrosty rynkowe liczby urządzeń z funkcją wpłat oraz wzrost wartości transakcji. Usługa wpłat powinna zrównoważyć podwyższone koszty operacyjne oraz zamykanie się oddziałów banków.

2. Inwentaryzacja w czasie COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

3. Uzyskane wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

4. Dodatkowe koszty działalności operacyjnej spowodowanej COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

5. Wycena aktywów i zobowiązań w celu uwzględnienia skutków gospodarczych COVID-19

Pozycja w jednostce nie wystąpiła.

W imieniu Spółki Przejmowanej 2	
Jarosław Chrzanowski Prezes Zarządu	Michał Janik Wiceprezes Zarządu