VOTUM SA

JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE VOTUM S.A.

ZA ROK 2023

Spis treści

1 WYBRANE DANE FINANSOWE 3

2 SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW 4

3 SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ 5

4 SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 7

5 SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH 8

6 PODSTAWOWE INFORMACJE 10

6.1 DANE IDENTYFIKUJĄCE SPÓŁKĘ 10
6.2 SKŁAD ORGANÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 ROKU 10
6.3 ZNACZĄCY AKCJONARIUSZE SPÓŁKI 10
6.3.1 Akcjonariusze posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy 10
6.4 PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 11
6.5 WALUTA FUNKCJONALNA I WALUTA PREZENTACJI SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 11
6.6 WPŁYW ZMIAN STANDARDÓW MSSF NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE 11
6.7 POLITYKA RACHUNKOWOŚCI 12
6.8 ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI 12
6.9 INFORMACJE DOTYCZĄCE KOREKTY WYNIKU LAT POPRZEDNICH 12
6.10 SPÓŁKI POWIĄZANE I ZALEŻNE 16

7 NOTY OBJAŚNIĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 17

1 WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe Votum S.A. w tys. PLN/tys. EUR

Wyszczególnienie	PLN 01.01.2023-31.12.2023	PLN 01.01.2022-31.12.2022*	EUR 01.01.2023-31.12.2023	EUR 01.01.2022-31.12.2022*
Przychody ze sprzedaży	54 744	73 881	12 089	15 759
Koszty działalności operacyjnej	47 551	53 927	10 501	11 502
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	28 190	31 445	6 225	6 707
Zysk (strata) brutto	30 472	29 530	6 729	6 299
Zysk (strata) netto	29 079	26 689	6 421	5 693
Liczba udziałów/akcji w sztukach	12 000 000	12 000 000	12 000 000	12 000 000
Zysk (strata) netto na akcję zwykłą (zł/euro)	2,42	2,22	0,54	0,47

Wyszczególnienie	PLN 31.12.2023	PLN 31.12.2022*	EUR 31.12.2023	EUR 31.12.2022*
Aktywa razem	148 795	131 965	34 221	28 138
Zobowiązania razem	72 526	54 776	16 680	11 680
w tym zobowiązania krótkoterminowe	38 970	37 304	8 963	7 954
Kapitał własny	76 269	77 189	17 541	16 459
Kapitał podstawowy	1 200	1 200	276	256
Wartość księgowa na akcję (zł/euro)	7,48	7,71	1,72	1,64

Wyszczególnienie	PLN 01.01.2023-31.12.2023	PLN 01.01.2022-31.12.2022*	EUR 01.01.2023-31.12.2023	EUR 01.01.2022-31.12.2022*
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 600	2 120	795	452
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	19 320	12 487	4 266	2 664
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-25 329	-12 209	-5 593	-2 604
Przepływy pieniężne netto razem	**-2 409**	**2 399**	**-532**	**512**

*dane przekształcone

Kurs EUR/PLN	2023	2022
- dla danych bilansowych	4,3480	4,6899
- dla danych rachunku zysków i strat i przepływów pieniężnych	4,5284	4,6883

2 SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW LUB STRAT I INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	Nota	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Przychody ze sprzedaży	1,2	**54 744**	**73 881**
Koszty działalności operacyjnej	3	**47 551**	**53 927**
Amortyzacja		2 245	1 725
Zużycie materiałów i energii		1 118	695
Usługi obce		35 952	41 359
Podatki i opłaty		1 603	2 139
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia		5 758	7 124
Pozostałe		875	884
Pozostałe przychody operacyjne	4	**30 583**	**15 047**
Pozostałe koszty operacyjne	4	**9 587**	**3 555**
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		**28 190**	**31 445**
Przychody finansowe	5	**4 719**	**3 375**
Koszty finansowe	5	**2 437**	**5 290**
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		***30 472***	***29 530***
Podatek dochodowy	6	1 393	2 841
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	*8*	**29 079**	**26 689**
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	*7,8*	0	0
Zysk (strata) netto		**29 079**	**26 689**

*dane przekształcone

Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Zysk (strata) netto	**29 079**	**26 689**
Składniki nie podlegające przeklasyfikowaniu w późniejszych okresach do wyniku	***0***	0
Składniki podlegające przeklasyfikowaniu w późniejszych okresach do wyniku	0	0
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	***0***	***0***
Inne całkowite dochody, przed opodatkowaniem	0	0
Podatek dochodowy związany z elementami pozostałych całkowitych dochodów	0	0
Inne całkowite dochody ogółem, netto	***0***	***0***
Suma całkowitych dochodów	29 079	26 689
Suma dochodów całkowitych przypisana akcjonariuszom niekontrolującym	***0***	***0***
Suma dochodów całkowitych przypadająca na podmiot dominujący	**29 079**	**26 689**

*dane przekształcone

3 SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2023	31.12.2022*
Aktywa trwałe	**1,2**	**75 398**	**51 617**
Rzeczowe aktywa trwałe	**3**	13 814	12 251
Wartości niematerialne		451	579
Inwestycje w jednostkach powiązanych		23 982	22 414
Pozostałe aktywa finansowe		0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego		7 599	6 958
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności		329	204
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15		29 078	8 812
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	**4**	145	400
Aktywa obrotowe	**4**	**73 397**	**80 348**
Zapasy		0	0
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	**5**	27 215	16 348
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	**5**	41 624	49 842
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	1
Pozostałe aktywa finansowe	**6**	4 046	10 579
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	***8***	372	1 029
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	***7,8***	140	2 548
Aktywa obrotowe inne niż aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży		73 397	**80 348**
Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży		0	**0**
AKTYWA RAZEM		**148 795**	**131 965**

*dane przekształcone

PASYWA	Nota	31.12.2023	31.12.2022*
Kapitał własny		**76 269**	**77 189**
Kapitał zakładowy	20	1 200	1 200
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	21	5 702	5 702
Pozostałe kapitały rezerwowe (w tym różnice kursowe)		0	0
Zyski zatrzymane	22	69 367	70 288
w tym wynik finansowy bieżącego okresu		29 079	26 689
Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej		76 269	77 189
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		**0**	**0**
Zobowiązania długoterminowe		**33 556**	**17 472**
Kredyty i pożyczki	23	8 073	2 419
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu	24	1 739	580
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	25	9 749	2 526
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6	13 938	11 904
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	29	57	44
Pozostałe rezerwy długoterminowe	30	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe		**38 970**	**37 304**
Kredyty i pożyczki	23	6 044	2 932
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	24	706	735
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	26,27,28	32 098	33 180
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6	0	0
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	29	0	0
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	30	122	457
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży		**38 970**	**37 304**
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		**0**	**0**
Zobowiązania razem		**72 526**	**54 776**
PASYWA RAZEM		**148 795**	**131 965**

*dane przekształcone

4 SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Dane za okres 01.01.2023 – 31.12.2023

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Razem
Kapitał własny na początek okresu	**1 200**	**5 702**	**0**	**85 563**	**0**	**92 465**
Zmiany zasad rachunkowości	0	0	0	0	0	0
Korekty z tyt. błędów podstawowych	0	0	0	-15 275	0	-15 275
Kapitał własny po korektach	**1 200**	**5 702**	**0**	**70 288**	**0**	**77 189**
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) z tyt. zwiększenia/zmniejszenia udziału w jednostkach zależnych nie prowadzących do utraty kontroli	0	0	0	0	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	0	0	0	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	-30 000	0	-30 000
Zysk netto/dochód całkowity, w tym:	**0**	**0**	**0**	**29 079**	**0**	**29 079**
Zysk netto	0	0	0	29 079	0	29 079
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	**0**	**0**	**0**	**-921**	**0**	**-921**
Kapitał własny na koniec okresu	**1 200**	**5 702**	**0**	**69 367**	**0**	**76 269**

Dane za okres 01.01.2022 - 31.12.2022 *

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Razem
Kapitał własny na początek okresu	**1 200**	**5 702**	**0**	**54 526**	**0**	**61 428**
Zmiany zasad rachunkowości	0	0	0	0	0	0
Korekty z tyt. błędów podstawowych	0	0	0	-6 008	0	-6 008
Kapitał własny po korektach	**1 200**	**5 702**	**0**	**48 519**	**0**	**55 420**
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) z tyt. zwiększenia/zmniejszenia udziału w jednostkach zależnych nie prowadzących do utraty kontroli	0	0	0	0	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	0	0	0	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	-4 920	0	-4 920
Zysk netto/dochód całkowity, w tym:	**0**	**0**	**0**	**26 689**	**0**	**26 689**
Zysk netto	0	0	0	26 689	0	26 689
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	**0**	**0**	**0**	**21 769**	**0**	**21 769**
Kapitał własny na koniec okresu	**1 200**	**5 702**	**0**	**70 288**	**0**	**77 189**

5 SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	**30 472**	**29 530**
Korekty razem	**-26 872**	**-27 409**
Amortyzacja	2 245	1 725
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Przychody z tytułu odsetek	-1 181	-638
Koszty z tytułu odsetek	931	762
Przychody z tytułu dywidend	-24 035	-13 189
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-246	3 188
Wycena inwestycji metodą praw własności	0	0
Zmiana stanu rezerw	-322	13 099
Zmiana stanu zapasów	0	0
Zmiana stanu należności	857	-29 947
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	6 140	3 358
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-11 261	-5 768
Inne korekty działalności operacyjnej	**0**	**0**
Gotówka z działalności operacyjnej	3 600	2 120
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	**0**	**0**
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	**3 600**	**2 120**
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Wpływy ze zbycia udziałów jednostek zależnych	559	4 536
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	699	142
Środki pieniężne otrzymane ze spłat zaliczek oraz pożyczek udzielonych stronom trzecim zaklasyfikowane jako działalność inwestycyjna	184	505
Środki pieniężne otrzymane ze spłat zaliczek oraz pożyczek udzielonych podmiotom powiązanym	21 896	252
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-1 898	-1 190
Nabycie wartości niematerialnych	-140	0
Inne środki pieniężne zapłacone w celu nabycia instrumentów kapitałowych lub instrumentów dłużnych innych jednostek zaklasyfikowane jako działalność inwestycyjna	0	0
Przepływy pieniężne wykorzystane w ramach objęcia kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami zaklasyfikowane jako działalność inwestycyjna	-1 792	0
Zaliczki gotówkowe wpłacane i pożyczki udzielane stronom trzecim zaklasyfikowane jako działalność inwestycyjna	0	-35
Dywidendy otrzymane	12 144	11 567
Inne wpływy (wydatki) inwestycyjne	**1 998**	**-3 290**
Zaliczki gotówkowe wpłacane i pożyczki udzielane podmiotom powiązanym	**-14 330**	**0**
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	**19 320**	**12 487**
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji)	0	0
Wpływy z tytułu zmian udziałów własnościowych w jednostkach zależnych, które nie prowadzą do utraty kontroli	1	0
Płatności z tytułu zmian udziałów własnościowych w jednostkach zależnych, które nie prowadzą do utraty kontroli	0	0
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	11 498	424
Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	-30 000	-4 920
Spłaty kredytów i pożyczek	-4 893	-6 394
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	**-1 018**	**-599**
Odsetki zapłacone	**-917**	**-720**
Inne wpływy finansowe	**0**	**0**
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-25 329	-12 209

Przepływy pieniężne netto razem	-2 409	2 399
Środki pieniężne na początek okresu	2 548	149
Środki pieniężne na koniec okresu	140	2 548
o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

6 PODSTAWOWE INFORMACJE

6.1 Dane identyfikujące Spółkę

Nazwa:	VOTUM S.A
Forma prawna:	spółka akcyjna
Siedziba:	Wrocław, ul. Wyścigowa 56i
Kraj rejestracji:	Polska
Podstawowy przedmiot działalności:	Pomoc poszkodowanym w wypadkach komunikacyjnych w pozyskaniu odszkodowań od firm ubezpieczeniowych
Organ prowadzący rejestr:	Krajowy Rejestr Sądowy, Sąd Rejonowy VI Wydział Gospodarczy, nr 0000243252
Numer statystyczny REGON:	020136043

6.2 Skład organów jednostki dominującej według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku

Skład Zarządu Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz dzień sporządzenia sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

Bartłomiej Krupa - Prezes Zarządu,
Kacper Jankowski - Wiceprezes Zarządu,
Marta Wan - Członek Zarządu.

Zmiany w składzie Zarządu Spółki:

Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 maja 2023 roku w skład Zarządu IX kadencji, która rozpoczęła się z dniem 22 czerwca 2022 roku, powołano Panią Martę Wan na stanowisko Członka Zarządu. Uchwała weszła w życie w dniu 25 maja 2023 r.

W okresie od 1 stycznia 2024 r. do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz dzień sporządzenia sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

Andrzej Dadełło - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Andrzej Łebek - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Jerzy Krawczyk - Członek Rady Nadzorczej
Marek Stokłosa - Członek Rady Nadzorczej
Marek Wierzba - Członek Rady Nadzorczej
Joanna Wilczyńska - Członek Rady Nadzorczej

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

W okresie od 01 stycznia 2024 roku do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania nie wystąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki.

6.3 Znaczący akcjonariusze Spółki

6.3.1 Akcjonariusze posiadający ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy

Struktura akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2023 roku

Wyszczególnienie	Liczba akcji (szt.)	Wartość akcji (w zł)	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (%)
Andrzej Dadełło (łącznie z DSA FG)	6 850 000	685 000,00	57,08	6 850 000	57,08
pozostali akcjonariusze	5 150 000	515 000,00	42,92	5 150 000	42,92
	12 000 000	1 200 000,00	100,00	12 000 000	100,00

6.4 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF UE). Zastosowane przez Spółkę zasady rachunkowości opierają się na standardach i interpretacjach przyjętych przez Unię Europejską i mających zastosowanie dla okresu rozpoczynającego się dnia 1 stycznia 2023 roku lub okresów wcześniejszych.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe z wyjątkiem jednostkowego sprawozdania z przepływów pieniężnych zostało sporządzone zgodnie z zasadą memoriału.

Zakres jednostkowego sprawozdania finansowego jest zgodny także z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. 2018 r. poz.757) i obejmuje roczny okres sprawozdawczy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku i okres porównawczy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku.

Prezentowane jednostkowe sprawozdanie finansowe przedstawia rzetelnie sytuację finansową i majątkową Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku, wyniki jej działalności oraz przepływy pieniężne za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

Jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości.

W ramach oceny możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę Zarząd dokonał analizy dotychczasowych ryzyk, w tym w szczególności dokonał oceny wpływu pandemii COVID-19 oraz konfliktu na Ukrainie na działalność Spółki.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

6.5 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdania finansowego

Walutą funkcjonalną i walutą prezentacji niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego jest złoty polski („PLN"). Dane w jednostkowym sprawozdaniu finansowym zaprezentowano w tysiącach PLN (tys. PLN), chyba że w konkretnych sytuacjach podano inaczej.
Ewentualne zaistniałe różnice w wysokości 1 tys. PLN przy sumowaniu pozycji zaprezentowanych w notach objaśniających wynikają z przyjętych zaokrągleń. Kwoty zaokrąglane są do pełnego tysiąca złotych polskich (PLN) bez znaku przecinku. Zaokrąglenia stosowane są w następujący sposób że liczby po przecinku posiadające kwotę większą niż 500 zł zaokrąglane są w górę, a kwoty po przecinku poniżej 500 zł zaokrąglane są w dół.

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w rachunku zysków i strat, o ile nie odracza się ich w kapitale własnym, gdy kwalifikują się do uznania za zabezpieczenie przepływów pieniężnych i zabezpieczenie udziałów w aktywach netto.

6.6 Wpływ zmian standardów MSSF na sprawozdanie finansowe

Sporządzając sprawozdanie finansowe za rok 2023 jednostka stosuje takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego za rok 2022, z wyjątkiem zmian do standardów i nowych standardów i interpretacji zatwierdzonych przez Unię Europejską (UE), które obowiązują dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2023 roku:

- MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe", zatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku;

- Zmiany do MSR 1 oraz do Praktyczne Rozwiązania 2 do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej – *„Ujawnienia w zakresie polityki rachunkowości*", zatwierdzone w UE, obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku,

- Zmiany do MSR 8 *„Polityka rachunkowości. Zmiany w szacunkach i błędach rachunkowych: definicja szacunków rachunkowych*", zatwierdzone w UE, obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku;

- Zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy *„Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z pojedynczej transakcji*", zatwierdzone w UE, obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku;

- Zmiany do MSSF 17 *„Umowy ubezpieczeniowe: wstępne zastosowanie MSSF 17 oraz MSSF 9 – informacje porównawcze*", zatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku;

- Zmiany do MSR 12 *„Podatek dochodowy: Reforma podatkowa FILAR 2”*, zatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się niezwłocznie i od 1 stycznia 2023 roku,

Zmiany do MSSF/MSR zatwierdzone przez Unię Europejską które obowiązują Spółkę dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2024 roku:

- Zmiany do MSSF 16 *„Leasing – zobowiązanie z tytułu leasingu przy sprzedaży i leasingu zwrotnym”*, zatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie,

- Zmiany do MSR 1 *„Prezentacja sprawozdań finansowych”*

    - Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe i długoterminowe;
    - Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe i długoterminowe – odroczenie daty wejścia w życie;
    - Zobowiązania długoterminowe z zobowiązaniami.

  zatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie.

MSSF/MSR w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”, niezatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub po tej dacie,

- Zmiany do MSR 7 *„Rachunek przepływów pieniężnych”* oraz MSSF 7 *„Instrumenty finansowe. Ujawnienia: ustalenia dotyczące finansowania dostawców”*, niezatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie,

- Zmiany do MSR 21 *„Skurki zmian kursów wymiany walut obcych – brak możliwości wymiany”*, niezatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie,

Zarząd Spółki jest w trakcie analizy powyższych zmian i oceny ich wpływu na jednostkowe/skonsolidowane sprawozdanie finansowe Spółki.

6.7 Polityka rachunkowości

Wybrane istotne zasady rachunkowości oraz istotne wartości oparte na osądach i szacunkach zostały przedstawione jako element poszczególnych not objaśniających do jednostkowego sprawozdania finansowego.

Spółka stosowała zasady rachunkowości w sposób ciągły dla wszystkich prezentowanych okresów sprawozdawczych.

6.8 Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W prezentowanym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany stosowanej polityki rachunkowości.

6.9 Informacje dotyczące korekty wyniku lat poprzednich

Na koniec 2023 roku Zarząd jednostki dominującej dokonał korekt poprzednich okresów. Wpływ korekt na poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z sytuacji finansowej, sprawozdania z przepływów pieniężnych został zaprezentowany poniżej, natomiast wpływ korekt na kapitał własny został przedstawiony w sprawozdaniu ze zmian w kapitale własnym.

Zgodnie z pierwotnie przyjętym modelem biznesowym, usługę dochodzenia roszczeń z tytułu kredytów indeksowanych i denominowanych do waluty obcej w części przedprocesowej wykonywała Spółka jako jednostka dominująca. Zgodnie z przyjętą w Grupie Kapitałowej polityką dywersyfikacji, operatorem usługi w obecnym modelu biznesowym są wyłącznie spółki zależne. Zgodnie z pierwotnym modelem biznesowym całość przychodu, szacowanego zgodnie z MSSF 15, z tytułu prowadzenia spraw kredytów indeksowanych i denominowanych do waluty obcej była przypisana do wyniku jednostki dominującej. Grupa dokonuje weryfikacji w tym zakresie, przyjmując, że przynależny jednostce dominującej jest przychód w części stanowiącej wynagrodzenie prowizyjne (*success fee*), zaś wynagrodzenie stanowiące zwrot kosztów postępowania przypisuje się do właściwych spółek zależnych.

Ponadto dokonano korekty podejścia do naliczania dyskonta aktywów dotyczących umów bankowych.. Pierwotnie przyjęty model dyskontowania nie uwzględniał zwijania się dyskonta dla wyroków zapadłych w latach poprzednich. Spółka dokonuje weryfikacji w tym zakresie, przyjmując dyskonto dla wyroków zapadłych od roku 2023 w okresach miesięcznych.

Z uwagi na wartość przychodów ujętych zgodnie z MSSF 15 po wyroku I instancji, w okresie sprawozdawczym wartość aktywów z tego tytułu skorygowano o wartość pieniądza w czasie. Jako stopę dyskonta dla wyroków z lat 2019-2021 przyjęto stopę oprocentowania obligacji skarbowych 2-letnich w 2021 r. (1%), dla wyroków 2022 r. przyjęto stopę dyskonta odpowiadająca oprocentowaniu obligacji skarbowych rocznych w 2022r. (6,75%), a dla wyroków 2023r przyjęto stopę dyskonta odpowiadająca oprocentowaniu obligacji skarbowych rocznych w 2023r. (6,25%).

Przyjęta metodologia dyskonta została zweryfikowana jako nadmiernie konserwatywna. Dotychczasowy model, według obecnych projekcji tworzył nadmiarową wartość dyskonta, gdyż należy mieć na uwadze, że:
- dyskonto dla spraw 2019-2022 już zostało rozliczone w wynikach lat ubiegłych,
- ze względu na rosnącą dynamikę przepływów pieniężnych na skutek realizacji wyroków, dla wyroków z 2023 roku, właściwe jest przyjęcie miesięcznych okresów rozliczania, a nie dokonywanie zaokrąglenia do pełnych lat, jak dotychczas.
W wyniku zastosowania powyższych korekt dla zachowania współmierności niezbędne było przekształcenie danych porównywalnych za rok 2022.

Korekty dotyczyły następujących pozycji:

1. Rachunku zysków i strat za rok 2022

- Korekta 1- korekta podejścia do naliczania aktywów z tytułu MSSF 15 wynikająca z przypisania przychodu do właściwych spółek zależnych
- Korekta 2- wycofanie odpisu aktualizującego koszty postępowania sądowego w sprawach dotyczących roszczeń do Getin Noble Bank S.A. w związku z realizacją założeń opisanych w korekcie 1
- Korekta 3- korekta prezentacyjna uwzględniająca uszczegółowione naliczenie przychodów i kosztów aktywa MSSF 15
- Korekta 4,7,8- korekta weryfikująca poziom dyskonta aktywa MSSF 15
- Korekta 5 i 6- korekta prezentacyjna odpisu wynikającego z przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. w stosunku do rozpoznanych w poprzednich okresach aktywów z tyt. MSSF 15 jako kosztu operacyjnego, a nie usług obcych

Wyszczególnienie	2022	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Korekta 5	Korekta 6	Korekta 7	Korekta 8	2022 (przekształcone)
Przychody ze sprzedaży	88 330	-14 043	-2 558	2 068	-2517	0	0	1 649	952	73 881
Koszty działalności operacyjnej	48 228	0	0	2 068	-907	4 049	490	0		53 927
Usługi obce	35 660	0	0	2 068	-907	4 049	490	0		41 359
Pozostałe przychody operacyjne	14 557	0	0	0	0	0	490	0		15 047
Pozostałe koszty operacyjne	10 162	0	-2 558	0	0	-4 049	0	0		3 555
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	44 497	-14 043	0	0	-1 610	0	0	1 649	952	31 445
Przychody finansowe	858	0	0	0	2 517	0	0	0		3375
Koszty finansowe	4 383	0	0	0	907	0	0	0		5 290
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	40 971	-14 043	0	0	0	0	0	1 649		29 530
Podatek dochodowy	5 015	-2 668	0	0	0	0	0	313	181	2 841
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	35 957	-11 375	0	0	0	0	0	1 336		26 689
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Zysk (strata) netto	35 957	-11 375	0	0	0	0	0	1 336	771	26 689

Opis	01.01.2022-31.12.2022	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	01.01.2022-31.12.2022
Zysk (strata) netto	**35 957**	**-11 375**	**1 336**	**771**	**26 689**
Suma całkowitych dochodów	35 957	-11 375	1 336	771	26 689
Suma dochodów całkowitych przypisana akcjonariuszom niekontrolującym	-				-
Suma dochodów całkowitych przypadająca na podmiot dominujący	**35 957**				**26 689**

2. Sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 roku w obszarze aktywów

- Korekta 1- korekta podejścia do naliczania aktywów z tytułu MSSF 15 wynikająca z przypisania przychodu do właściwych spółek zależnych
- Korekta 2- zmiana podejścia do naliczania dyskonta

Tabela przekształcenia sprawozdania z sytuacji finansowej w roku 2022

AKTYWA	31.12.2022	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	31.12.2022 (przekształcone)
Aktywa trwałe	**54 716**	**-3 098**			**51 617**
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	11 910	-3 098			8 812
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	400	0			400
Aktywa obrotowe	**96 108**	**-16 713**	**952**		**80 348**
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	16 348	0			16 348
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	65 603	-16 713	952		49 842
Aktywa obrotowe inne niż aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	96 108	-16 713			**80 348**
Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	0			**0**
AKTYWA RAZEM	150 824	**-19 811**	952		**131 965**

3. Sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2022 roku w obszarze pasywów

- Korekta 1,2- korekta podejścia do naliczania aktywów z tytułu MSSF 15 wynikająca z przypisania przychodu do właściwych spółek zależnych
- Korekta 3- korekta weryfikująca poziom dyskonta aktywa MSSF 15
- Korekta 4 – korekta prezentacyjna w zakresie ujmowania zobowiązań z tytułu prowizji i świadczeń pracowniczych

PASYWA	31.12.2022	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Korekta 5	31.12.2022 (przekształcone)
Kapitał własny	**92 465**	**-16 047**				**771**	**77 189**
Zyski zatrzymane	85 563	0	-4 672	-1 336		771	70 288
w tym wynik finansowy bieżącego okresu	35 957	-16 047	4 672	1 336		771	26 689
Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej	92 465	-16 047					77 189
Zobowiązania długoterminowe	**21 055**	**-3 764**			**-2 526**		**17 472**
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	15 487	-3 764				181	11 904
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	0				2 526		2 526
Pozostałe rezerwy długoterminowe	2 526				-2 526		0
Zobowiązania krótkoterminowe	**37 304**				**2 526**		**37 304**
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	17 498				15 683		33 180
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 741				-1 741		0
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	14 399				-13 942		457
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	**37 304**						**37 304**
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	**-**	**0**					**0**
Zobowiązania razem	**58 359**	**-3 764**				**181**	**54 776**

PASYWA RAZEM	**150 824**	**-19 811**		**9 520**	**131 965**

4. Sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok 2022

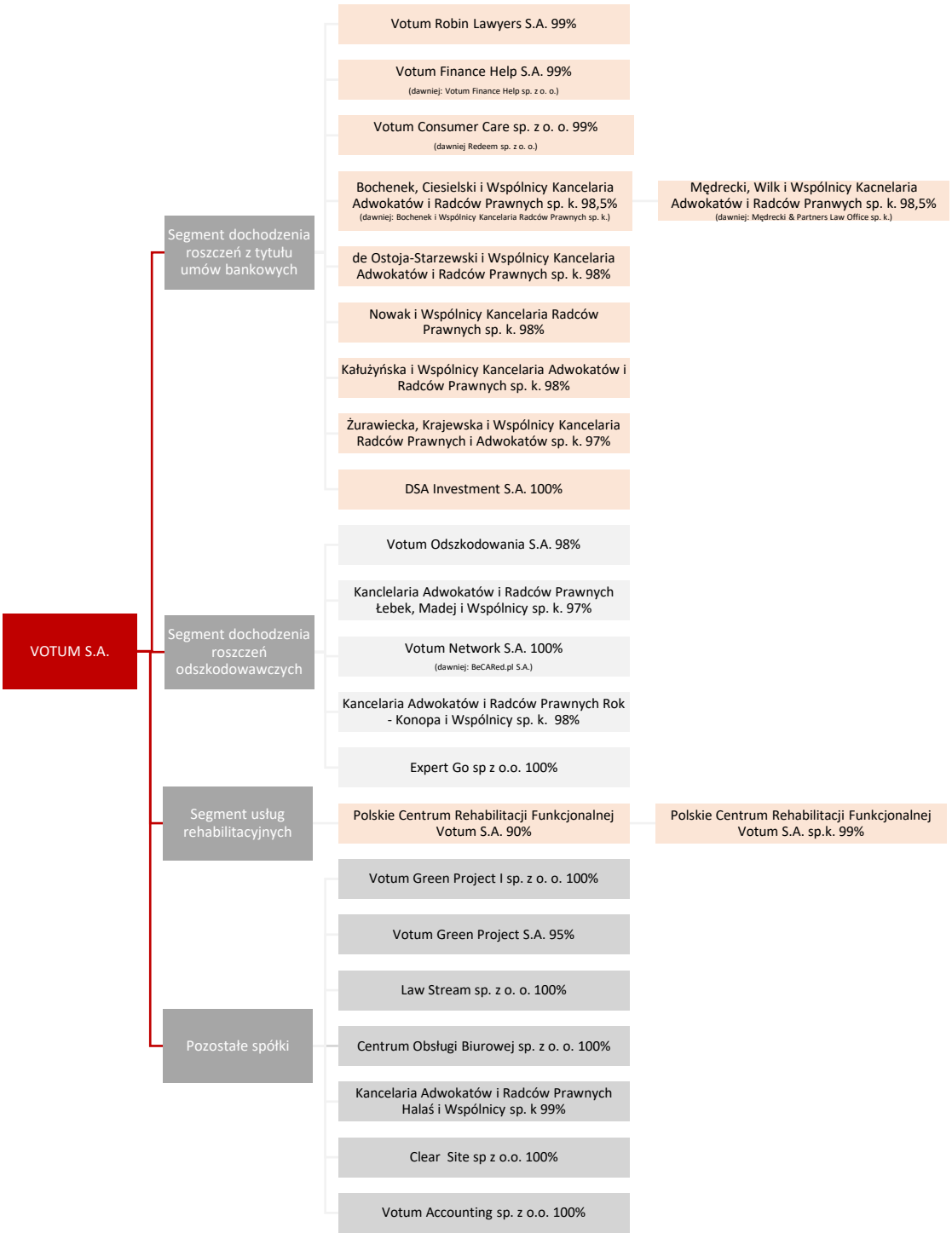
- Korekta 1, 3- korekta podejścia do naliczania aktywów z tytułu MSSF 15 wynikająca z przypisania przychodu do właściwych spółek zależnych
- Korekta 2- korekta weryfikująca poziom dyskonta aktywa MSSF 15

Korekty dotyczyły wyłącznie zmian prezentacji przepływów w poszczególnych kategoriach w ramach działalności operacyjnej i nie powodowały zmiany stanu środków pieniężnych.

Opis	01.01.2022-31.12.2022	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	01.01.2022-31.12.2022 (przekształcone)
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA					
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	**40 971**	**5 768**	**1 649**	**-19 811**	**28 578**
Korekty razem	**-38 851**				**-26 457**
Zmiana stanu należności oraz pozostałych aktywów	-47 157	5 768	1 649	-19 811	-28 995
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	3 358				3 358
Przepływy pieniężne netto razem	**2 399**				**2 399**
Środki pieniężne na początek okresu	**149**				**149**
Środki pieniężne na koniec okresu	2 548				2 548
o ograniczonej możliwości dysponowania	-				-

6.10 Spółki powiązane i zależne

Na dzień 31 grudnia 2023 r. w skład Grupy Kapitałowej Votum wchodziło 25 spółek tj. jednostka dominująca Votum S.A. oraz 24 spółki zależne konsolidowane metodą pełną, nad którymi Votum S.A. ma kontrolę. Struktura Grupy Kapitałowej Votum na dzień 31 grudnia 2023 roku wyglądała następująco:



7 NOTY OBJAŚNIĄCE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Nota 1. PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY

Wybrane zasady rachunkowości

Przychody ze sprzedaży dóbr i usług ujmuje się w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi, w kwocie odzwierciedlającej wynagrodzenie, do którego – zgodnie z oczekiwaniem Spółki – będzie ona uprawniona w zamian za te dobra lub usługi.
Przychody wynikające z uzgodnionego z klientem poziomu honorarium należnego z tytułu uzyskania na jego rzecz odszkodowania od ubezpieczyciela mogą być pomniejszone o kwoty honorarium należnego kancelarii reprezentującej klienta przed sądem.
Spółka aktywuje dodatkowe koszty doprowadzenia do zawarcia umowy pod warunkiem, że spodziewa się, że te koszty odzyska w okresie dłuższym niż rok od momentu ich poniesienia. Koszty, które według przewidywań Spółki nie zostaną odzyskane oraz koszty, których odzyskanie przewiduje się w przeciągu roku od momentu ich poniesienia ujmowane są jako koszt okresu, w którym zostały poniesione.
W celu zachowania współmierności przychodów i kosztów związanych z działalnością nabywania cesji wierzytelności dotyczącą szkód w pojazdach, wydatki dotyczące nabycia wierzytelności, wykonania opinii eksperckich oraz kosztów postepowania sądowego są aktywowane do czasu uzyskania korzyści ekonomicznych. Aktywo jest okresowo poddawane ocenie utraty wartości poprzez analizę skuteczności poniesionych nakładów. Aktywowane koszty obciążają wynik finansowy po wpływie należnego roszczenia z tyt. cesji. Uzyskany przychód i koszty poniesione na nabycie cesji są prezentowane w rachunku zysków i start odrębnie, w pozycjach przychodów ze sprzedaży i kosztów usług obcych.

Szacunki i profesjonalny osąd

Przychody ze sprzedaży usług odszkodowawczych ujmowane są w dacie decyzji określającej wysokość przyznanego odszkodowania lub wyroku pierwszej instancji. Wyrok ten uprawdopodobnia wysokość świadczenia od podmiotu zobowiązanego i tym samym daje podstawę do oszacowania honorarium. Spółka rozpoznaje przychód z nieprawomocnych wyroków pierwszej instancji w wysokości stanowiącej określony % od wartości przedmiotu sporu.

W sprawach o dochodzenie roszczeń z tytułu umów bankowych Spółka przyjęła mieszany model płatności oparty na wynagrodzeniu wstępnym i wynagrodzeniu od efektu (*success fee*).
W sprawach o dochodzenie roszczeń z tytułu umów bankowych zobowiązanie do wykonania świadczenia wobec klienta zostaje spełnione:
- w dacie uznania przez sąd bezskuteczności kwestionowanych klauzul umownych i doprowadzenia do usunięcia z umowy mechanizmu przeliczającego kredyt według kursu franka szwajcarskiego z jednoczesnym pozostawieniem pozostałych warunków umownych w mocy,
- w dacie uznania przez sąd nieważności umowy kredytowej,
- w dacie zawarcia ugody przewidującego zgodnie z wolą klienta rozliczenie zobowiązań banku w sposób inny, niż powyżej.

Wprowadzając ujawnienia zgodnie z MSSF 15, Emitent bazuje na metodach pomiaru stopnia spełnienia zobowiązania wobec klienta. Mając na uwadze, że wynagrodzenie za świadczoną usługę jest częściowo naliczane w modelu *success fee*, pierwszym możliwym momentem ustalenia tej części szacowanego wynagrodzenia jest doręczenie wyroku sądu pierwszej instancji. Wyrok ten uprawdopodobnia treść ostatecznego rozstrzygnięcia oraz wysokość świadczenia od podmiotu zobowiązanego i tym samym daje podstawę do oszacowania honorarium. Spółka rozpoznaje przychód z nieprawomocnych wyroków pierwszej instancji w wysokości stanowiącej określony % wartości przedmiotu sporu lub określony % kwoty kredytu oddanej do dyspozycji, skorygowanego o wartość niezrealizowanych wyroków drugiej instancji.

W sprawach o dochodzenie roszczeń bankowych skuteczność w prowadzonych sprawach przed sądem I instancji wynosi 97% oraz 98% w zakresie wyroków prawomocnych, tj. wydanych przez sądy II instancji. Bazując na przedstawionych wskaźnikach do szacunku przychodów MSSF 15 przyjęto skuteczność na poziomie 98%.

Model wynagrodzenia w sprawach o dochodzenie roszczeń z umów bankowych oraz sprawach segmentu szkód osobowych oparty o *success fee* eliminuje ryzyko związane z koniecznością zwrotu wynagrodzenia. Element zwrotu wynagrodzenia dotyczy wyłącznie wynagrodzenia z opłat wstępnych w sytuacji wypowiedzenia umowy przez Spółkę.
Model przypisania ceny transakcyjnej do zobowiązania do wykonania świadczenia w segmencie o dochodzenie roszczeń do spraw bankowych przedstawia się następująco:

- Opłata wstępna – rozpoznawana jest jednorazowo, ze względu na krótki okres przeprowadzonych czynności, który zamyka się w ciągu 1 miesiąca. W ramach tego wynagrodzenia wyodrębnia się następujące etapy:
  - Analiza merytoryczna dokumentacji – 70% nakładów prac,
  - Analiza roszczeń Klienta – 20% nakładów prac,
  - Przeprowadzenie postępowania przedsądowego - 9% nakładów prac,
  - Przygotowanie dokumentacji do postępowania pojednawczego, sądowego oraz egzekucyjnego - 1% nakładów prac.
- Wynagrodzenie od efektu (*success fee*)
  - W odniesieniu do wynagrodzenia z *success fee* Spółka rozpoznaje przychód z nieprawomocnych wyroków pierwszej instancji w wysokości wynikającej z warunków umowy z klientem, skorygowanego o wartość niezrealizowanych wyroków drugiej instancji. Wartość wynagrodzenia przysługującego Spółce jest uzależniona od skutku jaki wywoływał wyrok:
    - W przypadku uznania przez sąd bezskuteczności kwestionowanych klauzul umownych i doprowadzenia do usunięcia z umowy mechanizmu przeliczającego kredyt według kursu franka szwajcarskiego z jednoczesnym pozostawieniem pozostałych warunków umownych w mocy, wynagrodzenie będzie stanowiło określony w umowie % od wartości tzw. nadpłaconych rat.
    - W przypadku uznania przez sąd nieważności umowy kredytowej, wynagrodzenie Spółka zgodnie z treścią zawartych umów będzie stanowiło określony % od kwoty uruchomionego/ oddanego do dyspozycji kredytu. W takim przypadku wartość zasądzonych przez sąd kwot nie wpływa na wysokość wynagrodzenia Spółki, gdyż do jego ustalenia przyjęte inne parametry, znane klientowi w chwili zawierania umowy ze Spółką.

Przychody ze sprzedaży i przychody ogółem Spółki prezentują się następująco:

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Działalność kontynuowana		
Sprzedaż towarów i materiałów	0	0
Sprzedaż usług	54 744	73 881
Razem	**54 744**	**73 881**

*dane przekształcone

Przychody ze sprzedaży - szczegółowa struktura geograficzna

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Polska	54 744	73 881
Ukraina	0	0
Kraje UE poza Polską	**0**	**0**
Razem	**54 744**	**73 881**

*dane przekształcone

Przychody wg rodzajów

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Przychody ze sprzedaży umowy bankowe	37 389	50 067
Przychody ze sprzedaży sprawy odszkodowawcze	8 541	13 826
Przychody cesje wierzytelności	1 267	3 373
Przychody z usług na rzecz spółek z GK	7 528	6 548
Przychody pozostałe	17	67
Suma	**54 744**	**73 881**

*dane przekształcone

Szczegółowe informacje i ujawnienia dotyczące przychodów oszacowanych zgodnie z MSSF 15 opisane zostały w nocie nr 18 *Należności z tytułu realizacji usług, aktywa z tytułu umów MSSF 15.*

Niepewność przychodów i przepływów pieniężnych

Zgodnie z przyjętą polityką rachunkowości przychód z MSSF 15 Spółka rozpoznaje przychód z nieprawomocnych wyroków pierwszej instancji w wysokości wartości przedmiotu sporu skorygowanego o wartość niezrealizowanych wyroków pierwszej instancji. Obecna linia orzecznicza sądów, skutkująca wygranymi na poziomie 98% ogranicza niepewność co do uzyskania przychodów i przepływów pieniężnych. Ewentualna niepewność co do dalszego ujmowania przychodów w segmencie usług bankowych może wynikać ze zmiany orzecznictwa, poziomu zaskarżalności nieprawomocnych rozstrzygnięć lub regulacji prawnych.
Przychody z działalności zaniechanej nie wystąpiły.

Nota 2. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Prezentacja sprawozdań z uwzględnieniem segmentów działalności

Segmenty działalności prezentowane są godnie z MSSF 8 par. 4 w skonsolidowanym sprawozdaniu z uwzględnieniem rodzajów przychodów z działalności podstawowej. Wyróżniamy następujące segmenty operacyjne:

- Segment dochodzenia roszczeń z tytułu umów bankowych (roszczenia bankowe) - usługi związane z dochodzeniem roszczeń na rzecz konsumentów roszczeń wynikających ze stosowania przez banki niedozwolonych postanowień umownych (klauzule abuzywne) oraz innych praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Świadczenia dochodzone w ramach tego segmentu wypłacane są przez banki, z którymi konsumenci zawarli umowy kredytu waloryzowanego lub indeksowanego do waluty obcej bądź umowy pożyczki hipotecznej powiązanej z kursem waluty obcej.
- Segment dochodzenia roszczeń odszkodowawczych - obejmuje usługi związane z dochodzeniem roszczeń tytułu szkód osobowych oraz usługi związane z dochodzeniem roszczeń z tytułu szkód w pojazdach. Obejmuje on dochodzenia roszczeń wynikających ze zdarzeń objętych obowiązkowym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, na skutek których konsument doznał szkody majątkowej lub niemajątkowej w postaci obrażeń ciała bądź utraty osoby najbliższej oraz dochodzenia roszczeń wynikających ze zdarzeń objętych obowiązkowym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, na skutek których doszło do szkody majątkowej w pojeździe.
- Segment usług rehabilitacyjnych - segment zajmuje się rehabilitacją, w tym osób najciężej poszkodowanych w wypadkach, w stanie wegetatywnym, po amputacjach i z poważnymi obrażeniami. Do tego segmentu zaliczana jest spółka Polskie Centrum Rehabilitacji Funkcjonalnej VOTUM S.A. sp.k. z placówkami w Sawicach oraz w Otwocku.
- Segment usługi pozostałe - obejmuje inne usługi świadczone przez spółki w grupie kapitałowej nieprzypisane do wyżej wymienionych segmentów, w tym m. in. usługi marketingowe oraz najmu, i inne usługi wspierające działalność podstawową.

Informacje dotyczące segmentów operacyjnych zostały zamieszczone w części Dane Segmentowe skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Votum za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023.

Nota 3. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

Wybrane zasady rachunkowości

Koszty działalności operacyjnej są to koszty normalnej działalności operacyjnej związanej pośrednio lub bezpośrednio z przychodami z działalności operacyjnej. Koszty klasyfikowane są według rodzaju oraz miejsca powstawania.

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Amortyzacja	2 245	1 725
Zużycie materiałów i energii	1 118	695
Usługi obce	35 952	41 359
Podatki i opłaty	1 603	2 139
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia	5 758	7 124
Pozostałe	875	884
Koszty działalności operacyjnej	**47 551**	**53 927**

*dane przekształcone

Najistotniejszą pozycją kosztową działalności operacyjnej w prezentowanych okresach były usługi obce, które w 2023 roku stanowiły 76% kosztów działalności operacyjnej. Złożyły się na nie przede wszystkim koszty pozyskania oraz obsługi spraw o dochodzenie roszczeń z umów bankowych oraz spraw odszkodowawczych.
Pozycja usług obcych obejmuje również rozliczone wydatki na nabycie cesji wierzytelności.

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Przychody	1 267	3 373
Koszty	995	3 254
Zysk/Strata	**272**	**119**

*dane przekształcone

Nota 4. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

Wybrane zasady rachunkowości

Pozostałe przychody, koszty, zyski i straty

Do pozostałych przychodów operacyjnych kwalifikowane są należne dywidendy, zyski spółek osobowych , przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, odpisane zobowiązania przedawnione, jak również otrzymane odszkodowania, kary, darowizny itp.
Do pozostałych kosztów i strat zalicza się straty ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, umorzone, nieściągalne należności, odpisy aktualizujące należności i inne aktywa niefinansowe.

Dotacje państwowe

Dotacje państwowe wyceniane są w wysokości pewnych należnych wpłat potwierdzonych przez instytucje państwowe. Dotacje te wykazywane są jako oddzielna część przychodów w przypadku gdy dotacja nie dotyczy dotowania aktywów zgodnie z MSR 20.

Wypłata dywidend

Grupa nie posiada polityki wypłaty dywidend wobec Spółek zależnych. Dywidendy otrzymane prezentowane są w rachunku zysków i strat z chwilą nabycia prawa do nich pod warunkiem, że nie korygują ceny nabycia.

Od 01.01.2018r. Spółka oraz Grupa Kapitałowa VOTUM zalicza należne dywidendy, zyski spółek osobowych, należne lub przypisane Spółce oraz Grupie Kapitałowej VOTUM, do pozostałych przychodów operacyjnych. Dywidendy ujmowane są w wyniku na dzień powzięcia przez właściwy organ uchwały o podziale wyniku lub kapitałów i przyznaniu dywidendy wspólnikom/akcjonariuszom, o ile w uchwale nie określono innego dnia prawa do dywidendy. Wyniki spółek osobowych znajdujących się w Grupie Kapitałowej VOTUM są przypisane Spółce w okresie, w którym zysk został osiągnięty.

Poniższa tabela przedstawia pozostałe przychody operacyjne w latach 2022-2023

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Zysk na zmianie struktury właścicielskiej	0	0

Zysk ze zbycia majątku trwałego	248	115
Dywidendy i udziały w zyskach	24 035	13 189
Rozwiązanie rezerw	0	490
Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość składników aktywów	66	98
Zysk z tytułu przeszacowania nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	0	0
Uzyskane kary, grzywny i odszkodowania	30	90
Dotacje rządowe	0	0
Spisane przedawnione zobowiązania	175	424
Zwrot opłat sądowych	51	478
Pozostałe	183	161
Odwrócenie odpisów aktualizujących aktywa z tytułu umów MSSF 15	**5 795**	**0**
Razem	**30 583**	**15 047**

*dane przekształcone

Na pozostałe koszty operacyjne w latach 2023 i 2022 składały się następujące tytuły

Opis	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Strata ze zbycia majątku trwałego	1	0
Odpis wartości firmy	0	0
Zawiązanie rezerw	0	0
Darowizny	53	62
Należności nieściągalne i umorzone	198	1 418
Odszkodowania z tyt. nienależytego wykonania umowy, kary	0	0
Odpis aktualizujący należności	68	439
Odpis aktualizujący zapasy	0	0
Likwidacja środków trwałych/wartości niematerialnych	0	0
Naprawy środków trwałych z OC	3	45
Odpis aktualizujący na cesję	0	0
Pozostałe	19	238
Odwrócenia odpisu zobowiązań prowizyjnych	1 955	0
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu umów MSSF 15	**7 289**	**1 353**
Razem	**9 587**	**3 555**

*dane przekształcone

Spółka w 2023 roku osiągnęła zysk na działalności operacyjnej, który był głównie efektem rozpoznania przychodów z tytułu dywidend i udziałów w zysku w łącznej wysokości 24 035 tys. PLN.

Nota 5. PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE

Wybrane zasady rachunkowości

Za przychody finansowe uznaje się przychody z działalności finansowej takie jak odsetki, przychody ze sprzedaży finansowych aktywów oraz dodatnie różnice kursowe.
Do kosztów finansowych zalicza się w szczególności odsetki, prowizje od pożyczek, kredytów i leasingów oraz odpisy aktualizujące od aktywów finansowych.

Na przychody finansowe w latach 2022-2023 składały się następujące pozycje

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Przychody z tytułu odsetek	1 203	697
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	24	0
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych	0	0
Pozostałe	9	10
Odwrócenie dyskonta MSSF 15	**3 483**	**2 668**
Razem	**4 719**	**3 375**

*dane przekształcone

Na koszty finansowe w latach 2022-2023 złożyły się przede wszystkim poniższe tytuły

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Koszty z tytułu odsetek	939	812
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych	166	89
Straty netto ze zbycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	36	484
Odpisy aktualizujące wartość odsetek	11	22
Aktualizacja wartości inwestycji	0	2 923
Odsetki z tyt. dyskonta zobowiązań prowizyjnych	1 184	907
Pozostałe	101	530
Razem	**2 437**	**5 290**

*dane przekształcone

W 2023 roku Spółka osiągnęła zysk na działalności finansowej, który był efektem przede wszystkim rozliczenia dyskonta szacunków aktywa MSSF 15 z tytułu umów o dochodzenie roszczeń bankowych w kwocie 3 483 tys. PLN.

Ujawnienia przychodów, kosztów, zysków lub strat w podziale na kategorie instrumentów finansowych za rok 2023

Opis	AFWWG MSSF9	AFWZK MSSF9	ZFWWG MSSF9	ZFWZK MSSF9	Razem
Przychody/koszty z tytułu odsetek	0	1 203	0	-939	264
Przychody z tytułu odsetek związane aktywami, które uległy utracie wartości	0	0	0	0	0
Utworzenie odpisów aktualizujących	0	11	0	0	11
Rozwiązanie odpisów aktualizujących	0	45	0	0	45
Zysk /strata umowy cesji wierzytelności	272	0	0	0	272
Utworzenie odpisów aktualizujących cesji wierzytelności	0	0	0	0	0
Razem Zysk/Strata	**272**	**1 260**	**0**	**-939**	**593**

Użyte skróty:
AFWZK - Aktywa finansowe wycenianie wg. zamortyzowanego kosztu
AFWWG - Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik
ZFWZK - Zobowiązania finansowe wycenianie wg. zamortyzowanego kosztu
ZFWWG - Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik

Ujawnienia przychodów, kosztów, zysków lub strat w podziale na kategorie instrumentów finansowych za rok 2022

Opis	AFWWG MSSF9	AFWZK MSSF9	ZFWWG MSSF9	ZFWZK MSSF9	Razem
Przychody/koszty z tytułu odsetek	0	697	0	-812	-115
Przychody z tytułu odsetek związane aktywami, które uległy utracie wartości	0	0	0	0	0
Utworzenie odpisów aktualizujących	0	-329	0	0	-329
Rozwiązanie odpisów aktualizujących	0	626	0	0	626
Zysk /strata umowy cesji wierzytelności	119	0	0	0	120
Razem Zysk/Strata	**119**	**1 269**	**0**	**-812**	**305**

Nota 6. PODATEK DOCHODOWY I ODROCZONY PODATEK DOCHODOWY

Wybrane zasady rachunkowości

Podatek wykazywany w sprawozdaniu uwzględnia podatek bieżący oraz podatek odroczony. Bieżący podatek dochodowy ustalany jest na podstawie obowiązujących przepisów podatkowych kraju siedziby spółki.

Podatek odroczony

Podatek odroczony ustalany jest zgodnie z przepisami podatkowymi uwzględniającymi obowiązujące stawki podatkowe dla operacji, które są już zrealizowane, bądź mają się zrealizować w najbliższej przyszłości a które będą miały wpływ na bieżący podatek dochodowy w przyszłości.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.
Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.
Spółka nie kompensuje aktywów z rezerwami na podatek odroczony.

Podatek bieżący

Wynik spółki za rok 2023 opiera się w istocie na przychodach z dywidend oraz przypisanego wyniku spółek osobowych, które zgodnie z ustawą CIT są zwolnione z podatku oraz przychodach niepodatkowych oszacowanych zgodnie z MSSF 15 ,stanowiących różnice przejściowe. Przychody niepodatkowe, od których nie tworzy się podatku odroczonego stanowią ponad 19 % wszystkich przychodów.

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie efektywnej stawki podatku

Opis	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Zysk przed opodatkowaniem	30 472	29 530
Przychody zwiększające podstawę opodatkowania	1 680	1 040
Przychody wyłączone z opodatkowania	38 038	63 950
Koszty zmniejszające podstawę opodatkowania	3 172	1 589
Koszty niebędące kosztami uzyskania przychodów	9 195	29 960
Dochód do opodatkowania	137	-5 008
Odliczenia od dochodu - darowizna, strata	137	0
Podstawa opodatkowania	0	0
Podatek dochodowy przy zastosowaniu stawki podatkowej	0	0
Efektywna stawka podatku (udział podatku dochodowego w zysku przed opodatkowaniem)	0,00	0,00

*dane przekształcone

Na podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat w latach 2022-2023 składały się następujące pozycje

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Bieżący podatek dochodowy	0	0
Dotyczący roku obrotowego	0	0
Korekty dotyczące lat ubiegłych	0	0
Odroczony podatek dochodowy	1 393	2 841
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	1 393	2 841
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	1 393	2 841

*dane przekształcone

Wykazany w rachunku zysków i strat podatek odroczony stanowi różnicę między stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresów sprawozdawczych.

W okresie sprawozdawczym nie istniały transakcje, dla których efekt podatkowy został rozpoznany w kapitałach własnych.

Część bieżąca podatku dochodowego ustalona została według stawki równej 19% dla podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym.
Podatek dotyczący zagranicznych jurysdykcji podatkowych nie występuje.

Poniższa tabela przedstawia tytuły, o których utworzono aktywa i rezerwę z tytułu podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w latach 2022-2023

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	11	8
Rezerwa na pozostałe świadczenia pracownicze	40	0
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	8	8
Ujemne różnice kursowe	0	0
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne płatne w następnych okresach	0	352
Straty możliwe do odliczenia od przyszłych Dochodów do opodatkowania	1 911	1 911
Odpisy aktualizujące udziały w innych jednostkach	948	948
Odpisy aktualizujące zapasy	0	0
Odpisy aktualizujące należności	19	83
Rezerwy na zobowiązania handlowe	4 565	3 522
Pozostałe rezerwy	16	44
Prawo wieczystego użytkowania	82	82
Razem	**7 599**	**6 958**

*dane przekształcone

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w latach 2022-2023

Wyszczególnienie	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Różnica w amortyzacji środków trwałych/wartości niematerialnych	0	374
Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnej do wartości godziwej	0	0
Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży o wartości godziwej	0	0
Dodatnie różnice kursowe	1	1
Odsetki od udzielonych pożyczek wycena bilansowa	103	174
Różnica w amortyzacji leasingów	340	0
Przychody na przełomie roku/ aktywa MSSF	13 192	11 011
Inne wydatki rozliczane w bieżącym roku	301	343
Razem	**13 938**	**11 904**

*dane przekształcone

Aktywa/Rezerwa netto z tytułu podatku odroczonego

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Zmniejszenie	Stan na koniec okresu
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	6 958	642	0	0	7 599
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność kontynuowana	11 723	1 893	0	322	13 938
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego - działalność zaniechana	0	0	0	0	0
Aktywo/Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	**-4 765**	**-1 252**	**0**	**-322**	**-6 338**

Spółka utworzyła aktywo z tytułu podatku odroczonego związanego ze stratą podatkową wygenerowaną w roku 2021 i 2022. Biorąc pod uwagę obecną dynamikę zakończenia spraw prawomocnym wyrokiem i czas jaki upływa pomiędzy wydaniem wyroku I instancji i II instancji, Zarząd znajduje uzasadnienie dla utworzenia aktywa na straty podatkowe.

Nota 7. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA

W roku obrotowym 2023 nie miało miejsca zaniechanie działalności w żadnym z obszarów działalności Spółki.

Nota 8. ZYSK PRZYPADAJĄCY NA JEDNĄ AKCJĘ

Wybrane zasady rachunkowości

Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres przypadającego na zwykłych akcjonariuszy Spółki przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu.
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję oblicza się poprzez podzielenie zysku netto za okres sprawozdawczy przypadającego na zwykłych akcjonariuszy (po potrąceniu odsetek od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe) przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji zwykłych występujących w ciągu okresu (skorygowaną o wpływ opcji rozwadniających oraz rozwadniających umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe).

Wyliczenie zysku na jedną akcję zostało oparte na następujących informacjach

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022*
Zysk netto z działalności kontynuowanej	29 079	26 689
Strata na działalności zaniechanej	-	-
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję	29 079	26 689
Efekt rozwodnienia:	-	-
- odsetki od umarzalnych akcji uprzywilejowanych zamiennych na akcje zwykłe	-	-
- odsetki od obligacji zamiennych na akcje	-	-
Zysk wykazany dla potrzeb wyliczenia wartości rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję	29 079	26 689
Zysk na 1 akcję	2,30	2,16

Liczba wyemitowanych akcji

	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Średnia ważona liczba akcji wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości podstawowego zysku na jedną akcję w szt.	12 000 000	12 000 000
Efekt rozwodnienia liczby akcji zwykłych	-	-
- opcje na akcje	-	-
- obligacje zamienne na akcje	-	-
Średnia ważona liczba akcji zwykłych wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości rozwodnionego zysku na jedną akcję w szt.	12 000 000	12 000 000

W okresie między dniem bilansowym, a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie wystąpiły żadne inne transakcje dotyczące akcji zwykłych lub potencjalnych akcji zwykłych.

Nota 9. DYWIDENDY ZAPROPONOWANE LUB UCHWALONE DO DNIA ZATWIERDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

W Grupie obowiązuje polityka w zakresie wypłaty dywidendy na lata 2022-2024, zgodnie z którą Zarząd jednostki dominującej będzie rekomendował w zależności od bieżącej sytuacji gospodarczej i ekonomicznej jednostki dominującej:

- wypłatę zysku netto dla akcjonariuszy w formie dywidendy lub nabycia akcji własnych w wyniku oferty skierowanej do wszystkich akcjonariuszy (buy-back) w następujący sposób:
  - dywidenda lub buy-back wyniesie od 25% do 50% zysku netto Grupy Kapitałowej VOTUM przyporządkowanej podmiotowi dominującemu, jednak nie więcej niż 100% zysku netto Votum S.A.,
  - metoda obliczeniowa ostatecznej wartości dywidendy przeznaczonej do wypłaty będzie polegała na przeliczeniu dywidendy na kwotę przypadającą na 1 akcję i zaokrągleniu wyniku w dół do pełnych groszy,
  - metoda obliczeniowa ostatecznej wartości środków przeznaczonych na nabycie akcji własnych w wyniku oferty skierowanej do wszystkich akcjonariuszy (buy-back) będzie analogiczna do metody obliczenia wartości środków przeznaczonych na dywidendę;
- przeznaczenie całego lub części zysku netto na kapitał rezerwowy utworzony z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy.

Dnia 23 czerwca 2023 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Votum S.A. podjęło uchwałę w sprawie przeznaczenia zysku Spółki za rok obrotowy 2022 w kwocie 30 000 tys. zł na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy. Wysokość dywidendy przypadającej na jedną akcję wyniosła 2,50 zł. Liczba akcji objętych dywidendą wynosi 12 000 000. Dywidenda została wypłacona w dwóch transzach, w następujący sposób:
- kwota zysku na wypłatę I transzy dywidendy w wysokości 15 000 tys. zł została wypłacona w dniu 20.10.2023 r.,
- kwota zysku na wypłatę II transzy dywidendy w wysokości 15 000 tys. zł została wypłacona w dniu 20.12.2023 r.

Informacje na temat dywidendy

Dywidenda z akcji zwykłych	Zaliczka na dywidendę

	Data wypłaty	wartość w zł	Wartość na 1 akcję	Data wypłaty	wartość w zł	Wartość na 1 akcję
wynik roku 2022	20.10.2023; 20.12.2023	30 000 000	2,50 zł	-	-	-

Nota 10. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

Wybrane zasady rachunkowości

Rzeczowe aktywa trwałe to aktywa, które są utrzymywane przez jednostkę gospodarczą w celu wykorzystania ich świadczeniu usług oraz, którym towarzyszy oczekiwanie, iż będą wykorzystywane przez czas dłuższy niż jeden okres. Ujęcie w sprawozdaniu finansowym składnika środków trwałych następuje pod warunkiem spełnienia poniższych dwóch warunków łącznie:

- jest prawdopodobne, że jednostka osiągnie przyszłe korzyści ekonomiczne, które można przyporządkować danemu środkowi trwałemu oraz
- istnieje możliwość wiarygodnego ustalenia wartości danego środka trwałego (składnik posiada cenę nabycia lub koszt wytworzenia albo inną wartość, którą można wiarygodnie określić).

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych rozpoczyna się gdy środek trwały jest dostępny do użytkowania. Odpisy są dokonywane metodą liniową, dla poszczególnych grup środków trwałych przyjęto okresy użytkowania w następujących przedziałach:

- urządzenia techniczne i maszyny od 13 miesięcy do 5 lat,
- środki transportu od 2 do 7 lat,
- inne środki trwałe od 13 miesięcy do 5 lat,
- budynki i budowle od 40 do 75 lat.

Metodę amortyzacji, wartość końcową oraz okres użytkowania składnika aktywów weryfikuje się co najmniej na koniec każdego roku. W przypadku wystąpienia takiej konieczności, korekt odpisów amortyzacyjnych dokonuje się w okresach następnych (prospektywnie).

Szacunki i profesjonalny osąd

Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalana jest na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności danego składnika rzeczowych aktywów trwałych. Dotyczy to zarówno własnych środków trwałych jak i będących przedmiotem leasingu. Spółka corocznie dokonuje weryfikacji przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności na podstawie bieżących szacunków.
Spółka na bieżąco kontroluje przydatność aktywów trwałych dla prowadzenia działalności. W przypadku gdy zaistnieją przesłanki do utraty wartości przez środek trwały, przeprowadza się test na utratę wartości środków trwałych.

Spółka rozpoznaje aktywa z tytułu prawa do użytkowania w dacie rozpoczęcia leasingu (tj. w dniu, kiedy bazowy składnik aktywów jest dostępny do użytkowania). Aktywa z tytułu prawa do użytkowania wyceniane są według kosztu, pomniejszone o łączne odpisy amortyzacyjne i odpisy z tytułu utraty wartości, skorygowanego z tytułu jakiejkolwiek aktualizacji wyceny zobowiązań z tytułu leasingu. Koszt aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje kwotę ujętych zobowiązań z tytułu leasingu, poniesionych początkowych kosztów bezpośrednich oraz wszelkich opłat leasingowych zapłaconych w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe. O ile Spółka nie ma wystarczającej pewności, że na koniec okresu leasingu uzyska tytuł własności przedmiotu leasingu, ujęte aktywa z tytułu prawa do użytkowania są amortyzowane metodą liniową przez krótszy z dwóch okresów: szacowany okres użytkowania lub okres leasingu. Aktywa z tytułu prawa do użytkowania podlegają utracie wartości.
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w rzeczowych aktywach trwałych.

W stosunku do leasingów dotychczas sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne na dzień pierwszego zastosowania (z wyjątkiem umów dotyczących składników o niskiej wartości oraz umów o pozostałym okresie krótszym niż 12 miesięcy) Spółka ujęła zobowiązanie wycenione jako wartość bieżącą pozostałych do zapłaty opłat leasingowych, zdyskontowanych krańcową stopą procentową leasingobiorcy w dniu pierwszego zastosowania.
Na początku umowy spółki Spółka oceniają, czy dana umowa zawiera leasing. Umowa jest leasingiem, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Spółka nie rozpoznała umów, w których występowałaby jako leasingodawca.

Spółka stosuje zwolnienie z ujmowania leasingu krótkoterminowego do swoich krótkoterminowych umów leasingu (tj. umów, których okres leasingu wynosi 12 miesięcy lub krócej od daty rozpoczęcia i nie zawiera opcji kupna). Spółka stosuje również zwolnienie w zakresie ujmowania leasingu aktywów o niskiej wartości w odniesieniu do leasingu o niskiej wartości. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu krótkoterminowego i leasingu aktywów o niskiej wartości ujmowane są jako koszty metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Przy ustalaniu okresu leasingu, Spółka rozważa wszystkie istotne fakty i zdarzenia, powodujące istnienie zachęt ekonomicznych do skorzystania z opcji przedłużenia lub nie skorzystania z opcji wypowiedzenia. Ocena okresu leasingu przeprowadzana jest na dzień rozpoczęcia leasingu. Ponowna ocena jest dokonywana w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia lub znaczącej zmiany w okolicznościach, które leasingobiorca kontroluje, wpływających na tę ocenę.

Struktura własnościowa rzeczowych aktywów trwałych

Opis	31.12.2023	31.12.2022*
Własne	11 776	10 589
Używane na podstawie najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym leasingu	2 038	1 662
Razem	**13 814**	**12 251**

Rzeczowe aktywa trwałe, do których tytuł prawny podlega ograniczeniom oraz stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Tytuł zobowiązania / ograniczenia w dysponowaniu	31.12.2023	31.12.2022*

Stanowiące zabezpieczenie kredytów i pożyczek własnych	9 343	9 495
Stanowiące zabezpieczenie kredytów i pożyczek obcych	0	0
Stanowiące zabezpieczenie innych zobowiązań	0	0
Użytkowane na podstawie umowy leasingu finansowego	2 038	738
Razem	**11 380**	**10 233**

Budynek biurowy przy ul. Wyścigowej ujęty w pozycji rzeczowych aktywów trwałych stanowi zabezpieczenie zobowiązań kredytowych wynikających z umowy wieloproduktowej:

- Kredytu inwestycyjnego na kwotę 9 350 000 PLN. Kredyt został udzielony na okres do dnia 5 marca 2026 roku,
- Kredytu obrotowego na kwotę 2 000 000 PLN. Kredyt został udzielony na okres do dnia 29 czerwca 2025 roku,
- Kredytu korporacyjnego na kwotę 9 300 000 PLN. Kredyt został udzielony na okres do dnia 31 maja 2025 roku,
- Kredytu obrotowego na rachunku bieżącym na kwotę 2 700 000 PLN. Kredyt został udzielony na okres do dnia 29 czerwca 2024 roku.

Zmiany środków trwałych (wg grup rodzajowych) – za okres 1.01.2023 - 31.12.2023 r.

Opis	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	**1 022**	**10 515**	**6 686**	**1 450**	**499**	**0**	**20 173**
Zwiększenia, z tytułu:	***0***	***0***	***1 844***	***1 705***	***0***	***0***	***3 549***
nabycia środków trwałych	0	0	1 459	0	0	0	1 459
połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0	0	0
zawartych umów leasingu	***0***	***0***	***385***	***1 705***	***0***	***0***	***2 090***
przeszacowania	0	0	0	0	0	0	0
ujawnienie MSSF 16	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zmniejszenia, z tytułu:	***0***	***0***	***5***	***533***	***0***	***0***	***538***
zbycia	0	0	3	533	0	0	536
likwidacji	***0***	***0***	***2***	***0***	***0***	***0***	***2***
sprzedaży spółki zależnej	0	0	0	0	0	0	0
przeszacowania	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
wniesienia aportu	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Wartość brutto na koniec okresu	***1 022***	***10 515***	***8 525***	***2 622***	***499***	***0***	***23 183***
Umorzenie na początek okresu	**97**	**1 020**	**5 260**	**1 047**	**497**	**0**	**7 921**
Zwiększenia, z tytułu:	**14**	**149**	**1 336**	**477**	**1**	**0**	**1 977**
amortyzacji	**14**	**149**	**1 336**	**477**	**1**	**0**	**1 977**
przeszacowania	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zmniejszenia, z tytułu:	**0**	**0**	**5**	**524**	**0**	**0**	**529**
likwidacji	**0**	**0**	**2**	**0**	**0**	**0**	**2**
sprzedaży	**0**	**0**	**2**	**524**	**0**	**0**	**526**
inne	**0**	**0**	**1**	**0**	**0**	**0**	**1**
Umorzenie na koniec okresu	**110**	**1 170**	**6 592**	**1 000**	**498**	**0**	**9 369**
Odpisy aktualizujące na początek okresu	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zwiększenia, z tytułu:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
utraty wartości	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zmniejszenia, z tytułu:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
odwrócenie odpisów aktualizujących	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
likwidacji lub sprzedaży	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Wartość netto na koniec okresu	**911**	**9 346**	**1 933**	**1 623**	**1**	**0**	**13 814**

Zmiany środków trwałych (wg grup rodzajowych) – za okres 1.01.2022 - 31.12.2022 r.

Opis	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	**1 022**	**10 515**	**5 568**	**1 457**	**499**	**0**	**19 061**
Zwiększenia, z tytułu:	***0***	***0***	***1 121***	***225***	***0***	***0***	***1 346***
nabycia środków trwałych	0	0	1 121	0	0	0	1 121
połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0	0	0
zawartych umów leasingu	***0***	***0***	***0***	***225***	***0***	***0***	***225***
przeszacowania	0	0	0	0	0	0	0
ujawnienie MSSF 16	0	0	0	0	0	0	0
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zmniejszenia, z tytułu:	**0**	**0**	**2**	**232**	**0**	**0**	**235**
zbycia	***0***	***0***	***2***	***232***	***0***	***0***	***235***
likwidacji	0	0	0	0	0	0	0
sprzedaży spółki zależnej	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
przeszacowania	0	0	0	0	0	0	0
wniesienia aportu	0	0	0	0	0	0	0
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Wartość brutto na koniec okresu	**1 022**	**10 515**	**6 686**	**1 450**	**499**	**0**	**20 173**
Umorzenie na początek okresu	***83***	***871***	***4 317***	***901***	***496***	***0***	***6 668***
Zwiększenia, z tytułu:	***14***	***149***	***946***	***352***	***1***	***0***	***1 462***
amortyzacji	**14**	**149**	**946**	**352**	**1**	**0**	**1 462**
przeszacowania	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zmniejszenia, z tytułu:	**0**	**0**	**2**	**206**	**0**	**0**	**208**
likwidacji	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
sprzedaży	**0**	**0**	**2**	**206**	**0**	**0**	**208**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Umorzenie na koniec okresu	**97**	**1 020**	**5 260**	**1 047**	**497**	**0**	**7 921**
Odpisy aktualizujące na początek okresu	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zwiększenia, z tytułu:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
utraty wartości	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zmniejszenia, z tytułu:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
odwrócenie odpisów aktualizujących	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
likwidacji lub sprzedaży	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Wartość netto na koniec okresu	**925**	**9 495**	**1 426**	**403**	**2**	**0**	**12 251**

Środki trwałe w budowie

Nie wystąpiły.

Istotne transakcje nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie sprawozdawczym w Spółce nie dokonano istotnych transakcji nabycia rzeczowych aktywów trwałych.

Leasingowane środki trwałe

Stan na 31.12.2023

Opis	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
Nieruchomości	1 022	-110	911
Maszyny i urządzenia	3 196	-2 781	415
Środki transportu	2 622	-1 000	1 623
Razem	6 840	-3 891	2 949

Stan na 31.12.2022

Opis	Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto
Nieruchomości	1 022	-97	925
Maszyny i urządzenia	2 810	-2 476	335
Środki transportu	1 450	-1 047	403
Razem	5 282	-3 620	1 662

Wartość bilansowa maszyn i urządzeń użytkowanych na dzień 31 grudnia 2023 roku na mocy umów leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu wynosi 415 tys. PLN (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 335 tys. PLN). Wartość bilansowa środków transportu użytkowanych na dzień 31 grudnia 2023 roku na mocy umów leasingu finansowego 1 623 tys. PLN (na dzień 31 grudnia 2022 roku: 403 tys. PLN).

Wartość i powierzchnia gruntów użytkowanych wieczyście

Adres nieruchomości	Powierzchnia działki [HA]	Wartość
ul. Wyścigowa 56i, Wrocław	**0,158**	911
Razem	**0,158**	911

MSSF 16 prezentacja w sprawozdaniu finansowym kosztów leasingowych

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Odsetki z tytułu leasing	252	157
Zmiany opłat leasingowych nieujętych w wycenie zobowiązań leasingowych	0	0
Koszty leasingu aktywów o niskiej wartości niebędący leasingiem krótkotrwałym	0	0

Odpisy amortyzacyjne środków trwałych w leasingu

Łączna wartość amortyzacji środków trwałych w leasingu w 2023 roku wyniosła 795 tys. PLN.

Odpisy aktualizujące środki trwałe w leasingu

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości dotyczące środków w leasingu nie wystąpiły.

Zabezpieczenia na środkach trwałych w leasingu

Na aktywach użytkowanych na mocy umów leasingowych oraz umów dzierżawy z opcją zakupu został ustanowiony zastaw pod zabezpieczenie związanych z nimi zobowiązań z tytułu leasingu finansowego oraz umów dzierżawy z opcją zakupu.

Odpisy aktualizujące rzeczowa aktywa trwałe z tytułu utraty wartości

Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących rzeczowych aktywów trwałych z tyt. utraty wartości w roku obrotowym oraz z w okresie porównywalnym.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Na dzień bilansowy pozycja nie wystąpiła.

Planowane nakłady inwestycyjne na rok 2024

Planowane wydatki inwestycyjne w roku 2024 związane są głównie z wymianą sprzętu komputerowego oraz utrzymaniem, sprawnym funkcjonowaniem serwerów i sieci komputerowej oraz modernizacją systemów służących do obsługi spraw i komunikacji z klientami, a także współpracownikami Spółki. Ponoszone nakłady inwestycyjne w 2024 r. będą miały charakter odtworzeniowy majątku Spółki.

Kwoty zobowiązań poczynionych na rzecz dokonanych zakupów rzeczowych aktywów trwałych

W okresie sprawozdawczym w Spółce nie poczyniono zobowiązań związanych z nabyciem środków trwałych.

Nota 11. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

Wybrane zasady rachunkowości

Za wartości niematerialne uznaje się taki składnik majątkowy, który jest możliwym do zidentyfikowania niepieniężnym składnikiem aktywów, nie mającym postaci fizycznej, będącym w posiadaniu jednostki gospodarczej w celu wykorzystania w produkcji i dostarczaniu dóbr lub świadczenia usług, albo w celu oddania do odpłatnego użytkowania osobom trzecim lub w celach związanych z działalnością administracyjną jednostki.
Odpisy amortyzacyjne wartości niematerialnych rozpoczynają się gdy są one dostępne do użytkowania. Odpisy są dokonywane metodą liniową, dla poszczególnych grup przyjęto okresy użytkowania w następujących przedziałach:

- oprogramowania komputerowe 13 miesięcy do 10 lat
- koncesje patenty licencje 2 -5 lat
- inne wartości niematerialne od 13 miesięcy do 5 lat
- koszty zakończonych prac B+R od 13 miesięcy do 10 lat

Zmiany wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych) – za okres 01.01.2023-31.12.2023 r.

Opis	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe	Inne	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	412	0	2 945	6	0	3 363
Zwiększenia, z tytułu:	***0***	***0***	***140***	***0***	***0***	***140***
nabycia	0	0	140	0	0	140
przeszacowania	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
inne	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, z tytułu:	0	0	0	0	0	0
zbycia	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
likwidacji	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
przeszacowania	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
inne	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	***412***	***0***	***3 084***	***6***	***0***	***3 502***
Umorzenie na początek okresu	196	0	2 582	6	0	2 784
Zwiększenia, z tytułu:	**82**	**0**	**185**	**0**	**0**	**268**
amortyzacji	**82**	**0**	**185**	**0**	**0**	**268**
przeszacowania	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
inne	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Zmniejszenia, z tytułu:	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
likwidacji	0	0	0	0	0	0
sprzedaży	0	0	0	0	0	0
przeszacowania	0	0	0	0	0	0
inne	0	0	0	0	0	0
Umorzenie na koniec okresu	279	0	2 767	6	0	3 051
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia, z tytułu:	0	0	0	0	0	0
utraty wartości	0	0	0	0	0	0

inne	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, z tytułu:	0	0	0	0	0	0
likwidacji lub sprzedaży	0	0	0	0	0	0
inne	0	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
Wartość netto na koniec okresu	134	0	317	0	0	451

W roku 2020 zakończono prace rozwojowe dotyczące projektów programistycznych obejmujących portale informacyjno- komunikacyjne oraz oprogramowanie typu ERP i systemu służącego do obsługi wokand. Spółka udostępnia do korzystania za wynagrodzeniem narzędzia spółkom z Grupy Kapitałowej. Oprócz przychodów z udostępniania z narzędzi, spółka ponosi korzyści wynikające z ograniczenia kosztów związanych z automatyzacją wielu procesów. Koszty zakończonych prac B+R są amortyzowane zgodnie okresem przewidywanego użytkowania, który określono na 5 lat.

Zmiany wartości niematerialnych (wg grup rodzajowych) – za okres 01.01.2022-31.12.2022 r.

Opis	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Oprogramowanie komputerowe	Inne	Wartości niematerialne w budowie	Razem
Wartość brutto na początek okresu	412	0	2 973	6	0	3 391
Zwiększenia, z tytułu:	***0***	***0***	***69***	***0***	***0***	***69***
nabycia	0	0	69	0	0	69
przeszacowania	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
inne	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, z tytułu:	**0**	**0**	**97**	**0**	**0**	**97**
zbycia	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
likwidacji	***0***	***0***	***97***	***0***	***0***	***97***
przeszacowania	0	0	0	0	0	0
inne	0	0	0	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	412	0	2 945	6	0	3 363
Umorzenie na początek okresu	***114***	***0***	***2 498***	***6***	***0***	***2 617***
Zwiększenia, z tytułu:	82	0	181	0	0	263
amortyzacji	**82**	**0**	**181**	**0**	**0**	**263**
przeszacowania	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inne	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Zmniejszenia, z tytułu:	***0***	***0***	***97***	***0***	***0***	***97***
likwidacji	**0**	**0**	**97**	**0**	**0**	**97**
sprzedaży	0	0	0	0	0	0
przeszacowania	0	0	0	0	0	0
inne	0	0	0	0	0	0
Umorzenie na koniec okresu	196	0	2 582	6	0	2 784
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia, z tytułu:	0	0	0	0	0	0
utraty wartości	0	0	0	0	0	0

inne	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia, z tytułu:	0	0	0	0	0	0
likwidacji lub sprzedaży	0	0	0	0	0	0
inne	0	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
Wartość netto na koniec okresu	216	0	363	0	0	579

Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości w okresie od 01.01.2023 – 31.12.2023r.
Spółka nie dokonywała odpisów aktualizujących wartości niematerialnych w roku obrotowym oraz z w okresie porównywalnym.

Struktura własności
Wszystkie wartości niematerialne i prawne stanowią własność Spółki.

Nota 12. INWESTYCJE W JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH

Wybrane zasady rachunkowości

Inwestycje w jednostkach podporządkowanych wyceniane są w cenie nabycia powiększonej o możliwe do przyporządkowania koszty związane z ich nabyciem. Podlegają one testowi na utratę wartości na koniec każdego okresu sprawozdawczego. W przypadku gdy zaistnieje uzasadniona obawa, że mogą one utracić w całości lub w części swoją wartość, dokonuje się odpisu aktualizującego w ciężar kosztów finansowych.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Jednostek zależnych	23 574	22 006
Jednostek współzależnych	0	0
Jednostek stowarzyszonych	408	408
Razem	**23 982**	**22 414**

Poniżej przedstawiono najistotniejsze informacje dotyczące zmian w Grupie w 2023 roku.

Zmniejszenie zaangażowania w Kancelarii Adwokatów i Radców Prawnych Rok - Konopa w Wspólnicy sp. k.
W dniu 5 stycznia 2023 r. odbyło się Zgromadzenie Wspólników spółki zmieniające umowę spółki pod firmą Kancelaria Adwokatowi Radców Prawnych Rok-Konopa i Wspólnicy sp. k., w ten sposób, że do spółki przystąpił nowy Komplementariusz. W wyniku transakcji jednostka dominująca posiada 98% udziału w prawach głosu.

Podwyższenie kapitału zakładowego w Votum Finance Help sp. z o.o. wraz z objęciem udziałów

W dniu 31 stycznia 2023 r. Zgromadzenie Wspólników spółki Votum Finance Help sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego z 1 000 tys. PLN na 2 600 tys. PLN. Udziały objął dotychczasowy wspólnik spółki - Votum S.A. Zmiana została ujawniona w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Utrata kontroli nad Ekosynergia sp. z o. o.

W dniu 22 lutego 2023 roku jednostka dominująca Votum S.A. zbyła 51% udziałów spółki zależnej Ekosnyergia sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. Wartość godziwa przekazanej zapłaty wyniosła 175 tys. PLN. Grupa na utracie kontroli rozpoznała zysk w kwocie 41 tys. PLN.

Zwiększenie zaangażowania w ExpertGo sp. z o.o.

W dniu 16 czerwca 2023 roku jednostka dominująca Votum S.A. nabyła 10% udziałów spółki zależnej ExpertGo sp. z o.o. z siedzibą w Katowicach i stała się jedynym udziałowcem spółki. Wartość godziwa przekazanej zapłaty wyniosła 1 tys. PLN. Na zwiększeniu zaangażowania Grupa rozpoznał zysk w kwocie 34 tys. PLN.

Zmniejszenie zaangażowania w Kancelarii Bochenek, Ciesielski i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych sp. k. (dawniej: Bochenek i Wspólnicy Kancelaria Radców Prawnych sp. k.)
W dniu 7 września 2023 r. odbyło się posiedzenie Wspólników spółki zmieniające umowę spółki pod firmą Bochenek i Wspólnicy Kancelaria Radców Prawnych sp. k., w ten sposób, że do spółki przystąpił nowy komplementariusz. W wyniku transakcji jednostka dominująca posiada 98,5% udziału w prawach głosu. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zmniejszenie zaangażowania w Votum Consumer Care Sp. z o.o. (dawniej: Redeem sp. z o.o.)
W dniu 13 października 2023 r. Emitent zbył na rzecz osoby fizycznej 1% udziałów w spółce Votum Consumer Care sp. z o. o. W wyniku transakcji, jednostka dominująca posiada 99% % udziału w spółce. Zmiana nie została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zmniejszenie zaangażowania w Votum Finance Help S.A. W dniu 2 listopada 2023 r. Emitent zbył na rzecz osoby fizycznej 1% akcji w spółce Votum Finance Help S.A. W wyniku transakcji, jednostka dominująca posiada 99% % udziału w spółce. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zmniejszenie zaangażowania w Mędrecki, Wilk i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych sp. k. (dawniej: Mędrecki & Partners Law Office sp. k.)
W dniu 6 listopada 2023 r. odbyło się posiedzenie Wspólników spółki zmieniające umowę spółki pod firmą Mędrecki, Wilk i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych sp. k., w ten sposób, że do spółki przystąpił nowy komplementariusz. W wyniku transakcji jednostka dominująca posiada 98,5% udziału w prawach głosu. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zawiązanie spółki komandytowej

W dniu 7 września 2023 r. został zawarty akt notarialny zawiązujący spółkę komandytową pod firmą Kałużyńska i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych spółka komandytowa. Suma komandytowa wynosi 48 tys. PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zawiązanie spółki komandytowej

W dniu 7 września 2023 r. został zawarty akt notarialny zawiązujący spółkę komandytową pod firmą Nowak i Wspólnicy Kancelaria Radców Prawnych spółka komandytowa. Suma komandytowa wynosi 48 tys. PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zawiązanie spółki komandytowej

W dniu 7 września 2023 r. został zawarty akt notarialny zawiązujący spółkę komandytową pod firmą de Ostoja-Starzewski i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych spółka komandytowa. Suma komandytowa wynosi 48 tys. PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zawiązanie spółki komandytowej

W dniu 7 września 2023 r. został zawarty akt notarialny zawiązujący spółkę komandytową pod firmą Żurawiecka, Krajewska i Wspólnicy Kancelaria Radców Prawnych i Adwokatów spółka komandytowa. Suma komandytowa wynosi 47 tys. PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Zmiana stanu inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022*
Stan na początek okresu	**22 414**	**30 540**
Zwiększenia w okresie sprawozdawczym, z tytułu:	**1 792**	**558**
połączenia jednostek gospodarczych	0	0
zakupu jednostki	1	6
utworzenia jednostki	191	0
podwyższenia kapitału	1 600	400
odwrócenie odpisów aktualizujących wartość udziałów	0	152
Zmniejszenia w okresie sprawozdawczym, z tytułu:	**224**	**8 684**
sprzedaż udziałów w jednostce zależnej	247	1 715
reklasyfikacja	0	0
obniżenie kapitału w jednostce zależnej	1	4 350
odpisy aktualizujące wartość udziałów	-24	2 619
Stan na koniec okresu	**23 982**	**22 414**

Testy na utratę wartości

Spółka przeprowadziła testy pod kątem utraty wartości aktywów w oparciu o modele zdyskontowanych przepływów pieniężnych.
W wyniku przeprowadzonych analiz nie wystąpiła konieczność utworzenia odpisów aktualizujących wartość firmy, ponieważ wartość odzyskiwalna ośrodka wypracowującego środki pieniężne były powyżej wartości bilansowej.

Poniższa tabela przedstawia przyjęte założenia dotyczące ustalenia kosztu kapitału własnego dla ośrodków wypracowujących środki pieniężne powstałe przy nabyciu DSA Investment S.A. oraz Kancelarii Adwokatów i Radców Prawnych Łebek, Madej i Wspólnicy sp.k.

Poniższa tabela przedstawia przyjęte założenia dotyczące ustalenia kosztu kapitału własnego dla ośrodków wypracowujących środki pieniężne powstałe przy nabyciu DSA Investment S.A.; Kancelarii Adwokatów i Radców Prawnych Łebek, Madej i Wspólnicy sp.k. (KAiRP Łebek)

Wyszczególnienie	DSA Investment	KAIRP Łebek
Stopa zwrotu wolna od ryzyka	5	5
Premia za ryzyko	6	6
Beta odlewarowana	1	1
Beta uwzględniająca stopień lewarowania	1	1

Ryzyko specyficzne:	0	0
Koszt kapitału własnego (CAPM)	**17**	**16**

Na podstawie przyjętych założeń oraz opracowanych prognoz finansowych uzyskano następujący wartości odzyskiwalne

Wyszczególnienie	DSA Investment	KAIRP Łebek
1. Wartość bieżąca FCF z okresu prognozy	17 627	12 094
2. Stała stopa wzrostu FCF po okresie prognozy (q)	3	3
3. Wartość rezydualna	24 455	16 812
4. Bieżąca wartość zadłużenia netto	-1 862	-2 127
5. Wartość aktywów nieoperacyjnych	0	0
Wartość odzyskiwalna	**43 944**	**31 033**

Analiza wrażliwości

Poniżej przedstawiono analizę wrażliwości wyników wycen wartości odzyskiwalnych na zmianę kluczowych założeń, które kierownictwo przyjęło do przeprowadzonych zgodnie z MSR 36 testów na utratę wartości.
Analiza przedstawia jak zmieni się wartość poszczególnych wycen w wyniku zmiany:

- stopy dyskontowej o +2/-2 punktów procentowych,
- marży EBIT o +2/-2 punktów procentowych.

Zmiana kluczowych założeń nie powoduje, że wartość bilansowa ośrodków wypracowujących środki pieniężne jest wyższa od wartości odzyskiwalnej.

DSA Investment S.A.	(w tys. zł)
Wynik wyceny	43 944
Zmiana średnioważonego kosztu kapitału (WACC)	
+ 2 p.p.	38 044
- 2 p.p.	52 056
Zmiana marży EBIT	
+ 2 p.p.	55 175
- 2 p.p.	32 713

Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Łebek, Madej i Wspólnicy Sp. k.	(w tys. zł)
Wynik wyceny	31 033
Zmiana średnioważonego kosztu kapitału (WACC)	
+ 2 p.p.	27 050
- 2 p.p.	36 420
Zmiana marży EBIT	
+ 2 p.p.	33 698
- 2 p.p.	28 369

Inwestycje w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych na dzień 31.12.2023r.

W 2021 roku Spółka utraciła kontrolę nad spółką Votum Energy S.A., ale posiadała na dzień bilansowy nadal 45% liczby głosów oraz udziały w wyniku spółki. Udział w spółce został zakwalifikowany jako jednostka stowarzyszona.

Nota 13. AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY

Wybrane zasady rachunkowości

Za aktywa finansowe dostępne do sprzedaży uznaje się wszystkie te aktywa, których wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży a nie poprzez jego dalsze wykorzystanie. Natomiast za działalność zaniechaną, Spółka uważa te wydzielone aktywa, które przestała wykorzystywać w zwykłej działalności operacyjnej.

Na dzień bilansowy pozycja nie występuje.

Nota 14. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

Wybrane zasady rachunkowości

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane są w zależności od charakteru instrumentu finansowego według wartości godziwej w przypadku gdy instrumenty notowane są na giełdzie, bądź wyceniane według skorygowanej ceny nabycia ustalanej na podstawie wewnętrznej stopy zwrotu.

Spółka jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy identyfikuje wydatki na nabycie cesji wierzytelności opisane w punkcie poniżej.

Spółka dokonuje wyceny wartości godziwej posługując się następującą hierarchią:
Poziom 1 - ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań,
Poziom 2 - dane wejściowe inne, niż notowane ceny poziomu 1, które są pośrednio lub bezpośrednio możliwe do zaobserwowania. Jeśli składnik aktywów lub zobowiązanie ma określony okres życia, dane wejściowe muszą być możliwe do zaobserwowania zasadniczo przez cały ten okres.
Poziom 3 - dane wejściowe, które nie opierają się na danych rynkowych możliwych do zaobserwowania. Zastosowane założenia muszą odzwierciedlać te, które byłyby zastosowane przez uczestników rynku, włączając ryzyko.

Zmiany zastosowanych technik wyceny

W roku 2023 nie wystąpiły zmiany zastosowanych technik wyceny w porównaniu do roku poprzedniego.

Analiza wrażliwości wyceny w wartości godziwej na zmiany danych wejściowych

Wskaźnik ustalony zgodnie ze wskazaną metodą dla ustalenia strat kredytowych wyniósł 8,54 % .W przypadku zmiany wartości wskaźnika o +/- 1% wpływ na wynik netto finansowy wyniósłby odpowiednio +/- 15 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku wyceny wartości godziwej zostały oparte wyłącznie na poziomie 3 i dotyczyły pozycji „Wydatki na nabycie cesji wierzytelności".

31.12.2023

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	0	0	517
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty zabezpieczające aktywa	0	0	0
Instrumenty zabezpieczające pasywa	0	0	0

31.12.2022

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	0	0	1 429
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty zabezpieczające aktywa	0	0	0
Instrumenty zabezpieczające pasywa	0	0	0

Nota 15. POZOSTAŁE AKTYWA FINANSOWE, WYDATKI NA NABYCIE CESJI WIERZYTELNOŚCI

Wybrane zasady rachunkowości

Spółka do wyceny aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie stosuje metodę efektywnej stopy procentowej. Po początkowym ujęciu wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, z

uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, przy czym pożyczki z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania, nie podlega ją dyskontowaniu i są wyceniane w wartości nominalnej.

Na pozostałe aktywa finansowe w latach 2022-2023 składały się wyłącznie udzielone pożyczki.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Pożyczki udzielone długoterminowe, w tym:	0	0
dla Zarządu i Rady Nadzorczej	0	0
Pozostałe aktywa finansowe	0	0
Długoterminowe pozostałe aktywa finansowe	0	0
Pożyczki udzielone krótkoterminowe, w tym:	**4 046**	**10 579**
dla Zarządu i Rady Nadzorczej	**0**	**0**
Pozostałe aktywa finansowe	**0**	**0**
Krótkoterminowe pozostałe aktywa finansowe	**4 046**	**10 579**
Razem	**4 046**	**10 579**

Należności długoterminowe

Spółka nie posiada należności długoterminowych.

Udzielone pożyczki według stanu na 31.12.2023 r., w tym dla Zarządu

Pożyczkobiorca	Wartość wg umowy	Wartość bilansowa netto	Odpis aktualizujący	Termin spłaty	Efektywna stopa procentowa	Zabezpieczenia
Votum Network S.A.	10 000	35	0	2024-06-30	WIBOR 3M + 2%	
Votum Green Project S.A.	3 395	3 465	0	2024-06-30	WIBOR 3M + 2%	
Expert Go Sp.z o.o.	590	361	288	2024-06-30	WIBOR 3M + 2%	
Mędrecki, Wilk i wspólnicy	170	185	0	2023-12-31	WIBOR 3M + 2%	
Razem	14 155	4 046	288			

Opis	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg MSSF 9	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg MSSF 9	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg MSSF 9	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg MSSF 9
Stan na początek okresu	1 429	10 579	0	17 101
Zwiększenia	33	15 514	0	15 663
Nabycie wierzytelności	33	0	0	0
Zakup akcji	0	0	0	0
Udzielenie pożyczek	0	14 332	0	0
Kredyty i pożyczki	0	0	0	13 650
Odsetki naliczone wg efektywnej stopy procentowej	0	1 181	0	0
Wycena bilansowe odniesiona na kapitał	0	0	0	0
Wycena bilansowa odniesiona w RZiS	0	0	0	0
Zwiększenie zobowiązań leasingowych	0	0	0	2 013
Zmniejszenia	945	22 047	0	5 830
Sprzedaż akcji	0	0	0	0
Spłata pożyczek udzielonych	0	22 081	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0	0	4 812
Rozliczenie kosztu nabycia wierzytelności	1 028	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości	-83	-34	0	0
Wycena bilansowa odniesiona na kapitał	0	0	0	0
Wycena bilansowa odniesiona w RZiS	0	0	0	0
Spłata zobowiązań leasingowych	0	0	0	1 018
Stan na koniec okresu	517	4 046	0	26 933

Opis	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg MSSF 9	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg MSSF 9	Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wg MSSF 9	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu wg MSSF 9
Stan na początek okresu	4 367	7 939	0	15 487
Zwiększenia	177	3 995	0	5 576
Nabycie wierzytelności	177	0	0	0
Zakup akcji	0	0	0	0
Udzielenie pożyczek	0	3 325	0	0
Kredyty i pożyczki	0	0	0	5 350
Odsetki naliczone wg efektywnej stopy procentowej	0	670	0	0
Wycena bilansowe odniesiona na kapitał	0	0	0	0
Wycena bilansowa odniesiona w RZiS	0	0	0	0
Zwiększenie zobowiązań leasingowych	0	0	0	225
Zmniejszenia	3 115	1 355	0	3 961
Sprzedaż akcji	0	0	0	0
Spłata pożyczek udzielonych	0	1 156	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	0	0	0	3 394
Rozliczenie kosztu nabycia wierzytelności	3 290	0	0	0
Odpis z tytułu utraty wartości	-174	198	0	0
Wycena bilansowa odniesiona na kapitał	0	0	0	0
Wycena bilansowa odniesiona w RZiS	0	0	0	-32
Spłata zobowiązań leasingowych	0	0	0	599
Stan na koniec okresu	1 429	10 579	0	17 101

Wydatki na nabycie cesji wierzytelności

Wydatki na nabycie cesji wierzytelności

W celu zachowania współmierności przychodów i kosztów związanych z działalnością nabywania cesji wierzytelności dotyczącą szkód w pojazdach, wydatki dotyczące nabycia wierzytelności, wykonania opinii eksperckich oraz kosztów postepowania sądowego są aktywowane do czasu uzyskania korzyści ekonomicznych. Aktywo jest okresowo poddawane ocenie utraty wartości poprzez analizę skuteczności poniesionych nakładów. Aktywowane

koszty obciążają wynik finansowy po wpływie należnego roszczenia z tyt. cesji. Uzyskany przychód i koszty poniesione na nabycie cesji są prezentowane w rachunku zysków i start odrębnie, w pozycjach przychodów ze sprzedaży i kosztów usług obcych.

Pozycja Wydatki na nabycie cesji wierzytelności obejmuje wydatki na nabycie wierzytelności w drodze cesji związane z projektem szkód rzeczowych oraz koszty dotyczące prowadzenia spraw w tym projekcie (opinie rzeczoznawców, opłaty sądowe). Wydatki są aktywowane w momencie poniesienia, natomiast obciążają koszty w momencie uzyskania przychodu. Spółka dokonuje okresowej oceny utraty wartości aktywa poprzez ocenę skuteczności zainwestowanych nakładów.

Model szacowanych strat
Odpisy statystyczne – w sprawach z segmentu cesji wierzytelności oczekiwane straty szacowane są w oparciu o ustaloną historycznie skuteczność zakończenia sprawy sukcesem.
W przypadku cesji wierzytelności skuteczność ustalana jako relacja spraw zakończonych wygraną/roszczeniem przewyższającym poniesione nakłady do łącznej liczby spraw skierowanych do archiwum.
Wskaźnik ustalony zgodnie ze wskazaną metodą dla ustalenia strat kredytowych wyniósł 8,54 %.

Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą
Spółka nie posiada instrumentów zabezpieczających wartość godziwą

Instrumenty pochodne zabezpieczające wartość godziwą
Spółka nie posiada instrumentów pochodnych zabezpieczających wartość godziwą

Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne
Spółka nie posiada instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne

Nota 16. ZAPASY

Zapasy
Zapasy są to aktywa, które, przeznaczone są do sprzedaży w toku zwykłej działalności gospodarczej, będące w trakcie produkcji przeznaczonej na sprzedaż, mające postać materiałów lub dostaw surowców zużywanych w procesie produkcyjnym lub w trakcie świadczenia usług.
Na dzień bilansowy pozycja nie występuję.

Nota 17. NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU REALIZACJI USŁUG ORAZ POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

Należności z tytułu realizacji usług i pozostałe
Należności krótkoterminowe, stanowiące część aktywów obrotowych, obejmują wszystkie należności z tytułu dostaw i usług niezależnie od umownego terminu ich zapłaty oraz tę część należności z pozostałych tytułów, która jest wymagalna na dzień bilansowy. Odpisy aktualizujące wartość należności ustala się analizując co najmniej przesłanki pochodzące z wewnętrznych oraz zewnętrznych źródeł informacji. Za przesłanki pochodzące z wewnętrznych źródeł uważa się w szczególności posiadane informacje historyczne na podstawie, których określa się możliwości ściągnięcia należności uwzględniającą charakter procesu postępowania przy egzekwowaniu należności. W przypadku przesłanek pochodzących ze źródeł zewnętrznych, analizuje się głównie czy prawdopodobne jest, że w niedalekiej przyszłości nie nastąpią, znaczące i niekorzystne zmiany mogące wpłynąć na ściągalność należności. Przyjmuje się, że postępowanie sądowe nie stanowi przesłanki do dokonania odpisu aktualizującego wobec należności, których stroną są podmioty świadczące usługi z zakresu ubezpieczeń komunikacyjnych.

Specyfikacja należności z tytułu realizacji usług oraz pozostałe należności

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	5 517	5 862
Pozostałe należności	21 358	10 251
Rozliczenia międzyokresowe	668	439
Razem, w tym:	**27 544**	**16 552**
długoterminowe	329	204
krótkoterminowe	27 215	16 348

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Należności z tytułu realizacji usług netto	**5 517**	**5 862**

a) od jednostek powiązanych konsolidowanych	1 813	2 912
b) od jednostek powiązanych nie objętych konsolidacją	23	11
c) od pozostałych jednostek, w tym:	3 681	2 939
- należności z tytułu udzielonych zaliczek	0	1 157
- honorarium za zrealizowane usługi	313	1 018
Odpisy aktualizujące (wartość dodatnia)	67	162
Należności z tytułu realizacji usług brutto	**5 584**	**6 024**

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Stan odpisów aktualizujących wartość należności handlowych i pozostałych na początek okresu	**162**	1 215
Zwiększenia, w tym:	***68***	***111***
dokonanie odpisów na należności przeterminowane i sporne	68	111
dowiązanie odpisów w związku z umorzeniem układu	0	0
Zmniejszenia, w tym:	***164***	***1 164***
wykorzystanie odpisów aktualizujących	29	1 066
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	66	98
zakończenie postępowań	69	0
Stan odpisów aktualizujących wartość należności handlowych i pozostałych na koniec okresu	**67**	**162**
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych na początek okresu	**0**	**0**
Zwiększenia, w tym:	***0***	***0***
dokonanie odpisów na należności przeterminowane i sporne	0	0
dowiązanie odpisów w związku z umorzeniem układu	0	0
Zmniejszenia, w tym:	***0***	***0***
wykorzystanie odpisów aktualizujących	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	0	0
zakończenie postępowań	0	0
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych na koniec okresu	**0**	**0**
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych na początek okresu	**0**	**0**
Zwiększenia, w tym:	***0***	***0***
dokonanie odpisów na należności przeterminowane i sporne	0	0
dowiązanie odpisów w związku z umorzeniem układu	0	0
Zmniejszenia, w tym:	***0***	***0***
wykorzystanie odpisów aktualizujących	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	0	0
zakończenie postępowań	0	0
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych na koniec okresu	**0**	**0**
Stan odpisów aktualizujących na koniec okresu	**67**	**162**

POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

W pozycji należności pozostałych ujęte są m.in. należności wynikające z przypisanych zysków spółek osobowych , a także inne należności nie kwalifikujące się d pozycji należności z tyt. realizacji usług.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Pozostałe należności netto	**21 358**	**10 251**
z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy od osób prawnych	6	0
z tytułu ubezpieczeń	0	0
zaliczki na dostawy	52	16
z tytułu zbycia aktywów trwałych	544	892
Vat	675	711
kaucje gwarancyjne zdeponowane w banku	0	0

Należności wynikające z przypisanych zysków spółek osobowych	20 048	7 687
inne	**33**	**946**
Odpisy aktualizujące wartość należności pozostałych	**0**	**0**
Pozostałe należności brutto	21 358	10 251
długoterminowe	0	0
krótkoterminowe	21 358	10 251

Należności z tyt. zbycia aktywów trwałych dotyczą sprzedaży 100% udziałów w spółce VOTUM Centrum Odškodnění, a.s,. Zgodnie z zawartą umową zaplata ceny sprzedaży udziałów następuje w okresach kwartalnych.

Pozostałe należności skierowane na drogę postępowania sądowego.
Nie dotyczy.

ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

Wybrane zasady rachunkowości

W celu zachowania współmierności przychodów i kosztów związanych z ich osiągnięciem, rozgraniczane są przychody i koszty dotyczące poszczególnych okresów sprawozdawczych. Wydatki i koszty ponoszone z góry, a więc dotyczące przyszłych okresów wykazywane są w ramach rozliczeń międzyokresowych czynnych, natomiast bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów obejmują kwoty zaliczane do kosztów okresu bieżącego pomimo, iż ich pokrycie nastąpi w przyszłym okresie sprawozdawczym. Pozycje wykazywane w rozliczeniach międzyokresowych czynnych mają charakter przedpłat za usługi, które będą wykonywane w przyszłości (np. ubezpieczenie lub prenumeraty). Do rozliczeń międzyokresowych czynnych nie można zaliczyć poniesionych kosztów związanych z usługami, które już zostały wykonane albo zakupami i produkcją, które już zostały dokonane, nawet jeżeli korzyści ekonomiczne zostaną osiągnięte w przyszłości. Możliwe jest zaliczanie tego typu nakładów do innych grup aktywów pod warunkiem, że spełnione są kryteria obowiązujące dla tych grup aktywów.
Odpisy czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów dokonywane są stosownie do upływu czasu.

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Ubezpieczenia majątkowe	100	70
Prenumerata czasopism	4	5
Rozliczenie projektu NFZ	0	0
Kampanie i projekty reklamowe	0	0
Usługi serwisowe	329	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	236	364
Razem, w tym:	**668**	**439**
długoterminowe	329	204
krótkoterminowe	340	236

Nota 18. AKTYWA Z TUTUŁU REALIZAJI UMÓW MSSF 15

Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15
Wprowadzając ujawnienia zgodnie z MSSF 15, Emitent bazuje na metodach pomiaru stopnia spełnienia zobowiązania wobec klienta. Mając na uwadze, że wynagrodzenie za świadczoną usługę jest częściowo naliczane w modelu *success fee*, pierwszym możliwym momentem ustalenia tej części szacowanego wynagrodzenia jest doręczenie wyroku sądu pierwszej instancji. Wyrok ten uprawdopodobnia treść ostatecznego rozstrzygnięcia oraz wysokość świadczenia od podmiotu zobowiązanego i tym samym daje podstawę do oszacowania honorarium. Spółka rozpoznaje przychód z nieprawomocnych wyroków pierwszej instancji w wysokości stanowiącej określony % wartości przedmiotu sporu lub określony % kwoty kredytu oddanej do dyspozycji, skorygowanego o wartość niezrealizowanych wyroków drugiej instancji.

W sprawach o dochodzenie roszczeń bankowych skuteczność w prowadzonych sprawach przed sądem I instancji wynosi 97% oraz 98% w zakresie wyroków prawomocnych, tj. wydanych przez sądy II instancji. Bazując na przedstawionych wskaźnikach do szacunku przychodów MSSF 15 przyjęto skuteczność na poziomie 98%.

Klasyfikacja wyroków wg skutku	Okres bieżący I instancja	Okres bieżący II instancja
Nieważność 2K	9 070	2 542
Nieważność TS	142	107
PLN + Libor	177	29
PLN + Libor + UNWW	13	5
Średni NBP	76	4
Inne	56	8
Oddalenie powództwa	263	18

uchylenie	0,	78
	9 797	**2 791**

Klasyfikacja wyroków wg skutku	I instancja liczba	I instancja procent (%)	II instancja liczba	II instancja procent (%)
korzystne	9 458	97%	2 691	98%
niekorzystne	339	3%	22	2%
	9 797	**100**	**2 713**	**100**

Liczba wydanych wyroków w roku 2022 i 2023 oraz wartość zasądzonych roszczeń zmieniała istotnie szacunki przychodów MSSF 15 segmentu bankowego. Przychód/aktywa na koniec roku 2023 oszacowano na bazie 13 381 wyroków I instancji wydanych w roku obrotowym oraz w latach poprzednich. W związku z naliczaniem tej wartości metodą zmiany stanu salda, kwota naliczenia przychodu zgodnie z MSSF15 jest pomniejszana o wartości dotyczące wyroków zaliczonych we wcześniejszych okresach, z tytułu których odnotowano przed dniem bilansowym przepływ pieniężny na skutek ich uprawomocnienia (może to być wyrok II instancji na skutek złożonej apelacji lub wyrok I instancji, który uprawomocnił się na skutek braku złożenia apelacji). Przychody segmentu dochodzenia roszczeń z tytułu umów bankowych miały najistotniejszy wpływ na skonsolidowany wynik finansowy Grupy oraz stanowią istotną zmianę wartości tych danych w stosunku do okresów poprzednich.

Szacując aktywa z tytułu umów bankowych w oparciu o wydane wyroki I instancji Spóła jednocześnie szacuje rezerwy na wynagrodzenia związane z pozyskaniem spraw, które ujmowane jest w pozycji Zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań, a z racji nieistotności kosztów postępowania ponoszonych po wyrokach I instancji Zarząd szacuje takie zobowiązanie kontraktowe na wartość 0 PLN.

Szacując aktywo z tytułu MSSF15 w oparciu o wydane wyroki I instancji Spółka ujawnia równocześnie zobowiązanie umowne dotyczące rozliczenia wynagrodzenia związanego z pozyskaniem spraw, które ujmowane jest w pozycji Zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań.

Przepływy pieniężne z tytułu wynagrodzenia *success fee* i KZP należnego z umów o dochodzenie roszczeń bankowych następują po wykonaniu głównego zobowiązania z nich wynikającego. Może to mieć miejsce na skutek uprawomocnienia się wyroku sądu I lub II instancji, w którym dochodzi do:
- uznania przez sąd bezskuteczności kwestionowanych klauzul umownych i doprowadzenia do usunięcia z umowy mechanizmu przeliczającego kredyt według kursu franka szwajcarskiego z jednoczesnym pozostawieniem pozostałych warunków umownych w mocy,
- uznania przez sąd nieważności umowy kredytowej,
lub zawarcia ugody przewidującej zgodnie z wolą klienta rozliczenie zobowiązań banku w sposób inny, niż powyżej.

W przypadku wykonania umowy poprzez uzyskanie prawomocnego wyroku zasądzającego, przepływ pieniężny może nastąpić na skutek zawarcia porozumienia kompensacyjnego, dobrowolnego wykonania wyroku lub egzekucji komorniczej. Przepływ pieniężny może być wstrzymany na skutek wydania postanowienia o wstrzymaniu wykonalności wyroku w związku ze złożeniem skargi kasacyjnej.

Z uwagi na wartość przychodów ujętych zgodnie z MSSF 15 po wyroku I instancji, w okresie sprawozdawczym wartość aktywów z tego tytułu skorygowano o wartość pieniądza w czasie. Jako stopę dyskonta dla wyroków z lat 2019-2021 przyjęto stopę oprocentowania obligacji skarbowych 2-letnich w 2021 r. (1%), dla wyroków 2022 r. przyjęto stopę dyskonta odpowiadająca oprocentowaniu obligacji skarbowych rocznych w 2022r. (6,75%), a dla wyroków 2023r przyjęto stopę dyskonta odpowiadająca oprocentowaniu obligacji skarbowych rocznych w 2023r. (6,25%). Dokonano korekty podejścia do naliczania dyskonta aktywów dotyczących umów bankowych. Pierwotnie przyjęty model dyskontowania nie uwzględniał zwijania się dyskonta dla wyroków zapadłych w latach poprzednich. Spółka dokonała weryfikacji w tym zakresie, przyjmując dyskonto dla wyroków zapadłych od roku 2023 w okresach miesięcznych.

W związku z przymusową restrukturyzacją Getin Noble Bank S.A w stosunku do rozpoznanych w poprzednich okresach aktywów z tyt. MSSF 15 w odniesieniu do umów z klientami, w których występowało roszczenie przeciwko Getin Noble Bank S.A., w trzecim kwartale 2022 r. Zarząd podjął decyzję o dokonaniu opisu w łącznej wysokości 7,9 mln PLN. Uwzględniając jednak kształtująca się praktykę, że wynagrodzenia należne z tytułu umów zawartych z klientami Getin Noble Bank S.A., są przez nich realizowane w sposób terminowy oraz nie obserwuje się w tym zakresie istotnych opóźnień, Zarząd jednostki dominującej podjął decyzję o odwróceniu odpisu w części dotyczącej wynagrodzenie *success fee* w wysokości 5 402 tys. PLN. Odwrócenie odpisu powiększyło pozycję Pozostałych przychodów operacyjnych.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Aktywa netto z tytułu realizacji umów MSSF 15	**70 702**	58 654
od jednostek powiązanych	0	0
od pozostałych jednostek, w tym:	70 702	58 654
koszty opłat sądowych	1 584	1 806
należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	69 118	56 848
Odpisy aktualizujące (wartość dodana)	3 078	7 180
koszty opłat sądowych	1 385	1 778
należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	1 693	5 402
Należności brutto	**73 780**	**65 834**

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Jednostki powiązane		
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów na początek okresu	**0**	**0**

Zwiększenia, w tym:	***0***	***0***
dokonanie odpisów na koszty opłat sądowych	0	0
dokonanie odpisów na należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	0	0
Zmniejszenia, w tym:	***0***	***0***
wykorzystanie odpisów aktualizujących	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	0	0
zakończenie postępowań	0	0
Stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec okresu	**0**	**0**
Jednostki pozostałe		
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów na początek okresu	**7 180**	**1 590**
Zwiększenia, w tym:	***1 693***	***5 590***
dokonanie odpisów na koszty opłat sądowych	0	188
dokonanie odpisów na należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	1 693	5 402
Zmniejszenia, w tym:	***5 795***	***0***
wykorzystanie odpisów aktualizujących	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	393	0
zakończenie postepowań	5 402	0
Stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec okresu	**3 078**	**7 180**
Stan odpisów aktualizujących wartość Aktywów z tytułu realizacji umów MSSF15 j. powiązanych i pozostałych na koniec okresu	**3 078**	**7 180**

Wyszczególnienie	koszty opłat sądowych	należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	Razem
Stan na początek okresu	**3 584**	**62 250**	**65 834**
Utworzone w ciągu roku obrotowego, w tym:	0	19 625	19 625
reklasyfikacja	0	0	0
odniesione na wynik bieżącego roku	0	19 625	19 625
Zmniejszenie*	615	11 064	11 679
Stan na koniec okresu	**2 969**	**70 811**	**73 781**
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów na początek okresu	**1 778**	**5 402**	**7 180**
Utworzone w ciągu roku, w tym:	**0**	**1 693**	**1 693**
dokonanie odpisów na koszty opłat sądowych, w tym:	0	1 693	1 693
odniesione na wynik lat ubiegłych	0	0	0
odniesione na wynik bieżącego roku	0	1 693	1 693
dokonanie odpisów na należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	**393**	5 402	5 795
wykorzystanie odpisów aktualizujących	0	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	393	0	393
zakończenie postępowań	0	5 402	5 402
Stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec okresu	**1 385**	**1 693**	**3 078**
Aktywa netto z tytułu realizacji umów MSSF 15	**1 585**	**69 118**	**70 703**
długoterminowe	1 188	27 890	29 078
krótkoterminowe	397	41 227	41 624

Momentem ustalenia szacunkowego należnego wynagrodzenia jest wyrok sądu, który wysoce uprawdopodobnia wysokość odszkodowania od podmiotu zobowiązanego oraz otrzymanie należnego wynagrodzenia w ciągu najbliższych 12 miesięcy.
Należności z tyt. MSSF 15 szacowane są na podstawie portfela spraw i statusu spraw na dzień bilansowy.

Nota 19. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Przez środki pieniężne i ich ekwiwalenty należy rozumieć gotówkę w kasie oraz środki pieniężne na rachunkach bankowych pozostawione do dyspozycji Spółki. Lokaty terminowe do trzech miesięcy uznaje się za środki pieniężne. Środki pieniężne w walutach obcych są przeliczane na walutę funkcjonalną na każdy dzień bilansowy.

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	**140**	**2 548**
- kasa	0	3
- rachunki bankowe	140	2 546
Inne środki pieniężne	**0**	**0**
Inne aktywa pieniężne	**0**	**0**
Razem	**140**	**2 548**

Środki pieniężne w banku są oprocentowane według zmiennych stóp procentowych, których wysokość zależy od stopy oprocentowania jednodniowych lokat bankowych. Lokaty krótkoterminowe są dokonywane na różne okresy, od jednego dnia do sześciu miesięcy, w zależności od aktualnego zapotrzebowania Spółki na środki pieniężne i są oprocentowane według ustalonych dla nich stóp procentowych. Wartość godziwa środków pieniężnych i ich ekwiwalentów na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosi 140 tys. PLN (31 grudnia 2022 roku: 2 548 tys. PLN).

Dnia 27 września 2024 roku ING Bank Śląski udostępnił w ramach rachunku bieżącego linię kredytową jednostce dominującej. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka dysponowała niewykorzystanymi przyznanymi środkami kredytowymi w wysokości 550 tys. PLN.

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Dostępne, niewykorzystane środki pieniężne w ramach kredytu obrotowego	550	1 576
Razem	**550**	**1 576**

Nota 20. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

Wybrane zasady rachunkowości

Kapitał zakładowy wykazywany jest w wartości nominalnej wyemitowanych akcji, zgodnie ze statutem jednostki dominującej oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.
Akcje jednostki dominującej nabyte i zatrzymane przez jednostkę dominującą lub spółki zależne pomniejszają kapitał własny. Akcje własne wyceniane są w cenie nabycia.

Na kapitały własne składają się:

- kapitał zakładowy,
- kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały,
- zysk (strata) z lat ubiegłych (do tej pozycji kapitału odnosi się skutki błędów podstawowych oraz ujmuje się skutki finansowe zmiany polityki rachunkowości),
- zysk (strata) netto.

Kapitał zakładowy

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Liczba udziałów	12 000 000	12 000 000
Wartość nominalna akcji	0,10	0,10
Kapitał zakładowy	**1 200**	**1 200**

Kapitał zakładowy – struktura

Seria/emisja rodzaj akcji	rodzaj uprzywilejowania akcji	rodzaj ograniczenia praw do akcji	liczba akcji	wartość jednostkowa	wartość serii wg wartości nominalnej	sposób pokrycia	data rejestracji
seria A	akcje zwykłe	brak	10 000 000	0,10	1 000 000	gotówka	2005-12-28
seria B	akcje zwykłe	brak	2 000 000	0,10	200 000	gotówka	2011-10-14

Akcje serii A oraz serii B nie są uprzywilejowane.

Zmiana stanu kapitału zakładowego

Zmiana stanu kapitału zakładowego	31.12.2023	31.12.2022
Kapitał zakładowy na początek okresu	1 200	1 200
Zwiększenia, z tytułu:	0	0
podniesienie kapitału podstawowego	0	0

Zmniejszenia, z tytułu:	0	0
hiperinflacja	0	0
Kapitał zakładowy na koniec okresu	**1 200**	**1 200**

Wszystkie wyemitowane akcje posiadają wartość nominalną wynoszącą 1 PLN i zostały w pełni opłacone.

Nota 21. KAPITAŁ ZAPASOWY ZE SPRZEDAŻY AKCJI POWYŻEJ ICH WARTOŚCI NOMINALNEJ

Wybrane zasady rachunkowości

Kapitał tworzony z nadwyżki ceny emisyjnej akcji powyżej ich wartości nominalnej pomniejszonej o koszty tej emisji.

Specyfikacja kapitału ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej w latach 2023 i 2022

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Cena emisyjna	6 488	6 488
Koszty emisji	786	786
Agio	**5 702**	**5 702**

Nota 22. ZYSKI ZATRZYMANE

Wybrane zasady rachunkowości

Zyski zatrzymane obejmują:

- kapitał zapasowy tworzony i wykorzystywany zgodnie z ustawą Kodeks Spółek Handlowych,
- zyski i straty aktuarialne dotyczące świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia,
- zysk/stratę bieżącego okresu sprawozdawczego,
- zyski/straty z lat ubiegłych
- pozostałe kapitały tworzone i wykorzystywane według zasad określonych przepisami prawa.

Spółka w bieżącym okresie oraz w okresie porównywalnym nie posiadała akcji własnych.

Specyfikacja zysków zatrzymanych na koniec 2023 i 2022 roku

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Kapitał zapasowy powstały z podziału zysku	53 173	47 216
Zmiana stanu w zaangażowaniu	0	0
Niepodzielone zyski z lat ubiegłych	-13 656	-3 617
Wynik finansowy okresu	27 615	25 918
Razem	**67 131**	**69 516**

Nota 23. KREDYTY I POŻYCZKI

Wybrane zasady rachunkowości

Wszystkie kredyty, pożyczki i inne instrumenty dłużne ujmowane według wartości godziwej, pomniejszonej o koszty transakcyjne oraz dyskonta lub premie. Po początkowym ujęciu kredyty, pożyczki i obligacje są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Opis	31.12.2023	31.12.2022
kredyty w rachunku bieżącym	2 150	424
Kredyty bankowe	11 451	3 789
Pożyczki	517	1 137
- od Zarządu i Rady Nadzorczej	0	0
Razem	**14 117**	**5 350**

długoterminowe	8 073	2 419
krótkoterminowe	6 044	2 932

Struktura zapadalności kredytów i pożyczek

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	6 044	2 932
Kredyty i pożyczki długoterminowe	8 073	2 419
płatne powyżej 1 roku do 3 lat	8 073	2 419
płatne powyżej 3 lat do 5 lat	0	0
płatne powyżej 5 lat	0	0
Razem	14 117	5 350

Kredyty i pożyczki – stan na 31.12.2023

Nazwa banku/ pożyczkodawcy i rodzaj kredytu/pozyczki	Kwota kredytu/pożyczki wg umowy [tys. PLN]	Oprocentowanie	Kwota pozostała do spłaty [tys. PLN]	Termin spłaty	Zabezpieczenia
VOTUM Finance Help S.A.	500		517	2024-06-30	Brak
ING Bank Śląski S.A. kredyt na finansowanie inwestycji	9 350		2 096	2026-03-05	Hipoteka kaucyjna na nieruchomości, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczonego, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
ING Bank Śląski S.A. umowa wieloproduktowa - kredyt w rachunku bieżącym	2 700		2 150	2024-06-29	Hipoteka kaucyjna na nieruchomości, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczonego, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
ING Bank Śląski S.A. pożyczka korporacyjna	9 300		7 856	2025-05-31	Hipoteka kaucyjna na nieruchomości, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczonego, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
ING Bank Śląski umowa wieloproduktowa	2 000		1 499	2025-06-29	Hipoteka kaucyjna na nieruchomości, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczonego, oświadczenie o poddaniu się egzekucji
Razem	**23 850**		**14 117**		

W Spółce na dzień bilansowy figurują następujące zobowiązania kredytowe :

- Kredyt inwestycyjny na kwotę 9 350 tys. PLN. Oprocentowanie kredytu oparte jest o stawkę WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych powiększone o marżę Banku Kredyt został udzielony na okres do dnia 5 marca 2026 roku.
- Kredyt obrotowy w rachunku bieżącym na kwotę 2 700 tys. PLN. Oprocentowanie kredytu oparte jest o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększone o marżę Banku Kredyt został udzielony na okres do dnia 29 czerwca 2024 roku.
- Pożyczka korporacyjna na kwotę 9 300 tys. PLN. Oprocentowanie kredytu oparte jest o stawkę WIBOR dla trzymiesięcznych depozytów międzybankowych powiększone o marżę Banku Kredyt został udzielony na okres do dnia 31 maja 2025 roku.
- Kredyt obrotowy na kwotę 2 000 tys. PLN. Oprocentowanie kredytu oparte jest o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększone o marżę Banku Kredyt został udzielony na okres do dnia 29 czerwca 2025 roku.
- Pożyczki krótkoterminowe na kwotę 500 tys. PLN zaciągnięte od spółek zależnych. Oprocentowanie pożyczek oparte jest o stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych powiększone o marżę.

Nota 24. ZOBOWIAZANIA Z TYTUŁU LEASINGU

Leasing
Wybrane zasady rachunkowości

Klasyfikacja umów leasingowych
W stosunku do leasingów dotychczas sklasyfikowanych jako leasingi operacyjne na dzień pierwszego zastosowania (z wyjątkiem umów dotyczących składników o niskiej wartości oraz umów o pozostałym okresie krótszym niż 12 miesięcy) Grupa ujęła zobowiązanie wycenione jako wartość bieżącą pozostałych do zapłaty opłat leasingowych, zdyskontowanych krańcową stopą procentową leasingobiorcy w dniu pierwszego zastosowania. Na początku umowy spółki Grupy oceniają, czy dana umowa zawiera leasing. Umowa jest leasingiem, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Grupa nie rozpoznała umów, w których występowałaby jako leasingodawca.

Leasing krótkoterminowy i leasing aktywów o niskiej wartości
Grupa stosuje zwolnienie z ujmowania leasingu krótkoterminowego do swoich krótkoterminowych umów leasingu (tj. umów, których okres leasingu wynosi 12 miesięcy lub krócej od daty rozpoczęcia i nie zawiera opcji kupna). Grupa stosuje również zwolnienie w zakresie ujmowania leasingu aktywów o niskiej wartości w odniesieniu do leasingu o niskiej wartości. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu krótkoterminowego i leasingu aktywów o niskiej wartości ujmowane są jako koszty metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Wydzielenie komponentów nie leasingowych
Spółka ocenia czy umowa zawiera komponenty leasingowe i nie leasingowe. Z umów, które zawierają komponenty leasingowe nie leasingowe, wydziela się komponenty nie leasingowe, np. serwis składników aktywów stanowiących przedmiot umowy. Jednakże w przypadku gdy umowa obejmuje elementy nie leasingowe, uznane przez Spółkę za nieistotne w kontekście całej umowy, Spółka stosuje uproszczenie polegające na łącznym traktowaniu elementów leasingowych oraz nie leasingowych jako jednego elementu leasingowego

Ustalenie okresu leasingu
Przy ustalaniu okresu leasingu, Spółka rozważa wszystkie istotne fakty i zdarzenia, powodujące istnienie zachęt ekonomicznych do skorzystania z opcji przedłużenia lub nie skorzystania z opcji wypowiedzenia. Ocena okresu leasingu przeprowadzana jest na dzień rozpoczęcia leasingu. Ponowna ocena jest dokonywana w przypadku wystąpienia znaczącego zdarzenia lub znaczącej zmiany w okolicznościach, które leasingobiorca kontroluje, wpływających na tę ocenę.

Okresy Użytkowania składników z tytułu praw do użytkowania
Szacowany okres użytkowania aktywów z tytułu praw do użytkowania jest określany w ten sam sposób jak w przypadku rzeczowych aktywów trwałych.

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

Klasyfikacja umów leasingowych
Identyfikacja leasingu
Spółka zastosowała nowe wytyczne dotyczące identyfikacji leasingu tylko w odniesieniu do umów, które zawarła (lub zmieniła) w dniu pierwszego zastosowania tj. 1 stycznia 2019 roku lub po tym dniu. Tym samym, w odniesieniu do wszystkich umów zawartych przed 1 stycznia 2019 roku zastosowała praktyczne zwolnienie przewidziane w MSSF 16, zgodnie z którym jednostka nie jest zobowiązana do ponownej oceny tego, czy umowa jest leasingiem czy zawiera leasing w dniu pierwszego zastosowania. Na dzień 1 stycznia 2019 roku Spółka zastosowała MSSF 16 do umów, które wcześniej zidentyfikowano jako leasingi zgodnie z MSR 17 oraz KIMSF 4.
W momencie zawarcia nowej umowy, Spółka ocenia, czy umowa jest leasingiem lub czy zawiera leasing. Umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli na jej mocy przekazuje się prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Aby ocenić, czy na podstawie zawartej umowy przekazuje się prawo sprawowania kontroli nad użytkowaniem danego składnika aktywów przez dany okres, Spółka ocenia, czy przez cały okres użytkowania dysponuje łącznie następującymi prawami:
a) prawem do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów oraz
b) prawem do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów.
Jeżeli Spółka ma prawo do sprawowania kontroli nad użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów jedynie przez część okresu obowiązywania umowy, umowa zawiera leasing w odniesieniu do tej części okresu.
Prawa wynikające z umów leasingu, najmu, dzierżawy oraz innych umów, które spełniają definicję leasingu zgodnie z wymogami MSSF 16 są ujmowane jako aktywa z tytułu praw do użytkowania bazowych składników aktywów w ramach aktywów trwałych oraz drugostronnie jako zobowiązania z tytułu leasingu.

Początkowe ujęcie i wycena
Spółka ujmuje składnik aktywów z tytułu praw do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu w dacie rozpoczęcia leasingu.
W dacie rozpoczęcia Spółka wycenia składnik aktywów z tytułu praw do użytkowania według kosztu.
Koszt składnika aktywów z tytułu praw do użytkowania obejmuje:
a) kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu,
b) wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe,
c) wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę, oraz
d) szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu, chyba że te koszty są ponoszone w celu wytworzenia zapasów.
Opłaty leasingowe zawarte w wycenie zobowiązania z tytułu leasingu obejmują:
- stałe opłaty leasingowe;
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia;
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej;
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka skorzysta z opcji kupna;
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, chyba że można z wystarczającą pewnością założyć, że Spółka nie skorzysta z opcji wypowiedzenia.

Opłaty zmienne, które nie zależą od indeksu lub stawki nie są wliczane do wartości zobowiązania z tytułu leasingu. Opłaty te są ujmowane w rachunku wyników w okresie zaistnienia zdarzenia, które powoduje ich wymagalność.
W dacie rozpoczęcia, zobowiązanie z tytułu leasingu jest wyceniane w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie, zdyskontowanych z zastosowaniem krańcowych stóp procentowych leasingobiorcy.
Spółka nie dyskontuje zobowiązań z tytułu leasingu przy użyciu stóp procentowych leasingu, gdyż dla celów określenia tej stopy wymagane byłyby informacje na temat niegwarantowanej wartości końcowej przedmiotu leasingu jak również bezpośrednich kosztów poniesionych przez leasingodawcę, czyli informacji, które mogą być znane tylko leasingodawcy.
Ustalenie krańcowej stopy leasingobiorcy
Krańcowe stopy procentowe zostały określone jako suma:
a) stopy wolnej od ryzyka (risk free rate), wyznaczonej na bazie IRS (Interest Rate Swap) zgodnie z okresem zapadalności stopy dyskonta i odpowiedniej stopy bazowej dla danej waluty, oraz
b) premii za ryzyko kredytowe Spółki w oparciu o marżę kredytową wyliczoną z uwzględnieniem segmentacji ryzyka kredytowego wszystkich spółek w których zostały zidentyfikowane umowy leasingowe.
Późniejsza wycena
Po dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu praw do użytkowania stosując model kosztu
W celu zastosowania modelu kosztu leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu praw do użytkowania według kosztu:
a) pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości; oraz
b) skorygowanego z tytułu jakiejkolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu nieskutkującej koniecznością ujęcia odrębnego składnika leasingu.
Po dacie rozpoczęcia leasingobiorca wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu poprzez:
a) zwiększenie wartości bilansowej w celu odzwierciedlenia odsetek od zobowiązania z tytułu leasingu,
b) zmniejszenie wartości bilansowej w celu uwzględnienia zapłaconych opłat leasingowych oraz
c) zaktualizowanie wyceny wartości bilansowej w celu uwzględnienia wszelkiej ponownej oceny lub zmiany leasingu lub w celu uwzględnienia zaktualizowanych zasadniczo stałych opłat leasingowych.
Spółka aktualizuje wycenę zobowiązania z tytułu leasingu z powodu ponownej oceny gdy zaistnieje zmiana w przyszłych opłatach leasingowych wynikająca ze zmiany w indeksie lub stawce stosowanej do ustalenia opłat (np. zmieni się opłata w prawie wieczystego użytkowania), gdy zmieni się kwota, której zapłaty Spółka oczekuje w ramach gwarantowanej wartości końcowej lub jeżeli Spółka zmieni ocenę prawdopodobieństwa skorzystania z opcji kupna, przedłużenia lub wypowiedzenia leasingu.
Aktualizacja zobowiązania z tytułu leasingu koryguje również wartość składnika aktywów z tytułu praw do użytkowania. Jeżeli wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu praw do użytkowania została zmniejszona do zera, dalsze zmniejszenie wyceny zobowiązania z tytułu leasingu Spółka ujmuje w zysku lub stracie.
Amortyzacja
Aktywa z tytułu praw do użytkowania są amortyzowane liniowo przez krótszy z dwóch okresów: okres leasingu lub okres użytkowania bazowego składnika aktywów, chyba, że Spółka posiada wystarczającą pewność, że uzyska tytuł własności przed upływem okresu leasingu – wówczas prawo do użytkowania amortyzuje się od dnia rozpoczęcia leasingu do końca okresu użytkowania składnika aktywów. Szacowany okres użytkowania aktywów z tytułu praw do użytkowania jest określany w ten sam sposób jak w przypadku rzeczowych aktywów trwałych.
Leasing krótkoterminowy i leasing aktywów o niskiej wartości
Spółka stosuje zwolnienie z ujmowania leasingu krótkoterminowego do swoich krótkoterminowych umów leasingu (tj. umów, których okres leasingu wynosi 12 miesięcy lub krócej od daty rozpoczęcia i nie zawiera opcji kupna). Spółka stosuje również zwolnienie w zakresie ujmowania leasingu aktywów o niskiej wartości w odniesieniu do leasingu o niskiej wartości. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu krótkoterminowego i leasingu aktywów o niskiej wartości ujmowane są jako koszty metodą liniową przez okres trwania leasingu.

Zobowiązania leasingowe

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu leasingu, w tym:	2 445	1 314
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu	1 739	580
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu	706	735

Opis	Zobowiązania leasingowe długoterminowe	Prawo wieczystego użytkowania	Zobowiązania leasingowe krótkoterminowe
Stan na początek okresu	580	432	735
Nabycie	2 090	0	0
Odpis aktualizujący	0	0	0
Spłata kapitału w bieżącym okresie	149	2	861
Naliczone odsetki w bieżącym okresie	0	0	0
Reklasyfikacja	-782	0	782
Korekta zobowiązania	0	0	50
Stan na koniec okresu	**1 739**	**430**	**706**

Umowy leasingu na dzień 31.12.2023 r.

Finansujący	Numer umowy	Wartość początkowa	Wartość początkowa (waluta)	Oznaczenie waluty	Termin zakończenia umowy	Wartość zobowiązań na koniec okresu	Warunki przedłużenia umowy lub możliwość zakupu	Ograniczenia wynikające z umowy

						sprawozd awczego	
PKO Leasing	23/030922 (UL)	436	436	PLN	2027-11-30	431	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/10/S4/2704	8	8	PLN	2025-11-30	8	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/10/S4/2703	8	8	PLN	2025-11-30	8	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/10/S4/1815	8	8	PLN	2025-11-30	8	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/10/S4/1814	8	8	PLN	2025-11-30	8	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/9/S4/1571	8	8	PLN	2025-10-30	8	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/9/S4/1575	21	21	PLN	2025-10-31	20	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/4/S4/1257	20	20	PLN	2026-06-30	18	opcja wykupu
PKO Leasing	23/027325 (UL)	449	449	PLN	2027-08-30	430	opcja wykupu
Volksvagen Leasing	6013916-1423-11458	696	696	PLN	2027-07-31	594	opcja wykupu
IBM	951826-ST-0	150	150	PLN	2026-06-30	102	opcja wykupu
IBM	951232-ST-0	235	235	PLN	2026-06-30	160	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/2/54/0924	89	89	PLN	2025-02-28	9	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2023/2/54/0923	89	89	PLN	2025-02-28	9	opcja wykupu
Volksvagen Leasing	6013916-1422-26165	58	58	PLN	2024-01-30	2	opcja wykupu
Toyota Leasing	LSP/2022/7/1354	29	29	PLN	2024-08-31	16	opcja wykupu
Toyota Leasing	LSP/2022/7/1355	38	38	PLN	2024-09-30	21	opcja wykupu
Volvo Leasing	GL203702022/WR/603103	87	87	PLN	2025-08-30	46	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2021/12/S4/1733	30	30	PLN	2024-01-31	0	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2021/12/S4/1704	13	13	PLN	2024-01-31	0	opcja wykupu
Toyota Leasing	TSP/2021/12/S4/1708	30	30	PLN	2024-01-31	0	opcja wykupu
HP	5418893921POL1 HP	304	304	PLN	2024-03-31	28	opcja wykupu
IMB leasing	PL022101	137	137	PLN	2023-03-07	12	opcja wykupu
Volksvagen Leasing	6013916-5420-06040	132	132	PLN	2024-01-31	4	opcja wykupu
Volksvagen Leasing	6013916-5420-06041	131	131	PLN	2024-01-31	4	opcja wykupu
Volksvagen Leasing	6013916-1420-09006	145	145	PLN	2024-07-31	70	opcja wykupu
		3 361	3 361			2 016	

Przedmioty leasingu na dzień 31.12.2023 r. W odniesieniu do grup aktywów

Wyszczególnienie	Grunty, budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
PWUG	911	0	0	0	911
sprzęt IT (serwety)	0	415	0	0	415
samochody osobowe	0	0	1 622	0	1 622
RAZEM	911	415	1 622	0	2 949

Przedmioty leasingu na dzień 31.12.2022 r. W odniesieniu do grup aktywów

Wyszczególnienie	Grunty, budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
PWUG	925	-	-	-	925
sprzęt IT (serwety)	-	336	-	-	336
samochody osobowe	-	-	403	-	403
RAZEM	925	336	403	-	1 663

Dane na 31.12.2023

Opis	Opłaty minimalne	Wartość bieżąca opłat
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	2 445	2 445
W okresie 1 roku	706	706
W okresie od 1 roku do 5 lat	1 310	1 310
Powyżej 5 lat	429	429
Przyszły koszt odsetkowy	462	0

Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, w tym:	**1 983**	**2 445**
długoterminowe	0	1 739
krótkoterminowe	0	706

Dane na dzień 31.12.2022

Opis	Opłaty minimalne	Wartość bieżąca opłat
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	1 314	1 314
W okresie 1 roku	542	542
W okresie od 1 roku do 5 lat	342	342
Powyżej 5 lat	431	431
Przyszły koszt odsetkowy	529	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, w tym:	**785**	**1 314**
długoterminowe	-	772
krótkoterminowe	-	542

Nota 25. INNE ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE

Na dzień bilansowy Spółka nie posiada innych zobowiązań długoterminowych.

Obligacje
Spółka nie emitowała obligacji.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
Spółka nie posiada zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nota 26. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU REALIZACJI USŁUG

Wybrane zasady rachunkowości

Zobowiązania z tytułu realizacji usług obejmują wszystkie zobowiązania z tytułu dostaw i usług niezależnie od umownego terminu ich zapłaty oraz tę część zobowiązań z pozostałych tytułów, która jest bezsporna i wymagalna na dzień bilansowy.
Pozostałe zobowiązania są to te wszystkie zobowiązania, których nie można przyporządkować do zobowiązań handlowych.

Szacunki i profesjonalny osąd

W przypadku umów z klientami, Spółka przyporządkowuje, zgodnie z MSSF15, wynagrodzenie do zobowiązań, które ciążą na Spółce w związku z zawartą umową. Przypisanie wynagrodzenia do zobowiązań odbywa się poprzez ocenę pracochłonności przewidywanej przy realizacji poszczególnych zobowiązań.

Zobowiązania z tytułu realizacji usług oraz zobowiązania handlowe

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	18 625	16 786
Pozostałe zobowiązania	1 105	712
Rozliczenia międzyokresowe	22 117	18 209
Razem, w tym:	**41 847**	**35 706**
długoterminowe	9 749	2 526
krótkoterminowe	32 098	33 180

Zobowiązania z tytułu realizacji usług oraz zobowiązania handlowe – struktura przeterminowania na 31.12.2023

Wyszczególnienie	Nieprzeterminowane	Przeterminowane < 60 dni	Przeterminowane 61-90 dni	Przeterminowane 91-180 dni	Przeterminowane 181-360 dni	Przeterminowane > 360 dni	Razem
Razem, w tym:	**18 625**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**18 625**
Wobec jednostek powiązanych	10 015	0	0	0	0	0	10 015
Wobec jednostek pozostałych	8 610	0	0	0	0	0	8 610

Zobowiązania z tytułu realizacji usług oraz zobowiązania handlowe – struktura przeterminowania na 31.12.2022

Wyszczególnienie	Nieprzeterminowane	Przeterminowane < 60 dni	Przeterminowane 61-90 dni	Przeterminowane 91-180 dni	Przeterminowane 181-360 dni	Przeterminowane > 360 dni	Razem
Razem, w tym:	**16 786**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**16 786**
Wobec jednostek powiązanych	7 775	0	0	0	0	0	7 775
Wobec jednostek pozostałych	9 011	0	0	0	0	0	9 011

Zobowiązania z tytułu realizacji usług obejmują kwoty odszkodowań, jakie VOTUM S.A. jest zobowiązane przekazać swoim klientom po potrąceniu należnego Spółce wynagrodzenia.

Nota 27. POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA

Wybrane zasady rachunkowości

Zobowiązania z tytułu realizacji usług obejmują wszystkie zobowiązania z tytułu dostaw i usług niezależnie od umownego terminu ich zapłaty oraz tę część zobowiązań z pozostałych tytułów, która jest bezsporna i wymagalna na dzień bilansowy.

Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania publiczno-prawne	905	524
Podatek VAT	215	156
Podatek dochodowy od osób fizycznych	66	172
Składki na ubezpieczenie społeczne (ZUS)	143	194
Pozostałe	481	2
Pozostałe zobowiązania:	200	188
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	200	169
Inne zobowiązania	0	19
Razem pozostałe zobowiązania	**1 105**	**712**

Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe (uwzględniające podatek dochodowy od osób prawnych) – struktura przeterminowania

Dane na 31.12.2023

Wyszczególnienie	Nieprzeterminowane	Przeterminowane < 60 dni	Przeterminowane 61-90 dni	Przeterminowane 91-180 dni	Przeterminowane 181-360 dni	Przeterminowane powyżej 360 dni	Razem
Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0	0	0
Wobec jednostek pozostałych	1 105	0	0	0	0	0	1 105

Dane na 31.12.2022

Wyszczególnienie	Nieprzeterminowane	Przeterminowane < 60 dni	Przeterminowane 61-90 dni	Przeterminowane 91-180 dni	Przeterminowane 181-360 dni	Przeterminowane powyżej 360 dni	Razem
Wobec jednostek powiązanych	0	0	0	0	0	0	0
Wobec jednostek pozostałych	712	0	0	0	0	0	712

Nota 28. ZOBOWIĄZANIA PROWIZYJNE

Wybrane zasady rachunkowości

W pozycji Rozliczenia międzyokresowe prezentowane są obecnie pozycje:

Rezerwa na urlopy wypoczynkowe

Spółka tworzy rezerwę na niewykorzystane urlopy uwzględniając stan faktycznie niewykorzystanych dni urlopów przez pracowników z roku bieżącego oraz poprzednich okresów wg stanu na dzień bilansowy.

Rezerwy na pozostałe świadczenia pracownicze

Na rezerwy na pozostałe świadczenia w 2022 roku składały się przyznane uchwałą Rady Nadzorczej jednostki dominującej dodatkowe wynagrodzenia dla Zarządu Spółki, które będzie wypłacone w 10 równych rata miesięcznych począwszy od 01.01.2023 r.

Rozliczenia międzyokresowe bierne z tytułu prowizji i pozostałe

Na wartość pozycji składa się zobowiązanie z tytułu wynagrodzeń (prowizji) współpracowników Spółki. Szacując aktywo z tytułu MSSF15 w oparciu o wydane wyroki I instancji Spółka/Grupa ujawnia równocześnie zobowiązanie umowne dotyczące rozliczenia wynagrodzenia za pozyskanie spraw, które ujmowane jest w pozycji rezerw na zobowiązania handlowe (rezerwy na zobowiązania prowizyjne). Wynagrodzenie za pozyskanie spraw jest wypłacane tylko w przypadku ujęcia faktycznego przychodu ze sprawy i uzyskania przepływu pieniężnego z należnego honorarium do sprawy.
Ewentualna niepewność co do dalszego ujmowania rezerw na zobowiązania handlowe jest ściśle związana z ewentualną niepewnością co do ujmowania przychodów w segmencie usług bankowych, która może wynikać ze zmiany orzecznictwa, poziomu zaskarżalności nieprawomocnych rozstrzygnięć lub regulacji prawnych.

Rezerwy są dzielone na część krótko i długoterminową. Wysokość rezerwy na prowizje będące pochodną przychodów MSSF szacowana jest jako iloczyn przysługującego honorarium od klienta oraz ustalonego zgodnie z umową i regulaminem poziomu prowizji dla struktur sprzedażowych.

Wyszczególnienie	Zobowiązania prowizyjne	Pozostałe świadczenia pracownicze	Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	Razem
Stan na początek okresu	16 468	1 700	41	18 209
Utworzone w ciągu roku obrotowego	4 835	0	43	4 878
Odpis aktualizujący / odwrócenie odpisu (-/+)	1 955	0	0	1 955
Wykorzystane	0	1 700	41	1 741
Zmniejszenie	1 184	0	0	1 184
Stan na koniec okresu, w tym:	**22 074**	**0**	**43**	**22 117**
długoterminowe	9 749	0	0	9 749
krótkoterminowe	12 325	0	43	12 368

Wyszczególnienie	Zobowiązania prowizyjne	Pozostałe świadczenia pracownicze	Rezerwy na urlopy wypoczynkowe	Razem
Stan na początek okresu	**18 423**	1 700	41	**20 164**
Utworzone w ciągu roku obrotowego, w tym:	4 835		43	4 878
reklasyfikacja	0			0
odniesione na wynik bieżącego roku	0		43	43
Zmniejszenie*	1 184	1 700	41	2 925
Stan na koniec okresu	**22 074**	**0**	**43**	**22 117**
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów na początek okresu	**1 955**	**0**	**0**	**1 955**
Utworzone w ciągu roku, w tym:	**0**	**0**	**0**	**0**
odniesione na wynik lat ubiegłych	0	0	0	0
odniesione na wynik bieżącego roku	0	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	**1 955**	0	0	**1 955**
wykorzystanie odpisów aktualizujących	0	0	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	0	0	0	0
zakończenie postępowań	1 955	0	0	1 955
Stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec okresu		**0**	**0**	**0**
Zobowiązania prowizyjne i inne netto	**22 074**	**0**	**43**	**22 117**
długoterminowe	9 749	0	0	9 749
krótkoterminowe	12 325	0	43	12 368

Nota 29. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń

W dniu 2 października 2018 r. Zarząd VOTUM S.A. poręczył weksel in blanco wystawiony przez spółkę zależną – Polskie Centrum Rehabilitacji Funkcjonalnej VOTUM S.A. z siedzibą w Krakowie w celu zabezpieczenia roszczeń z umowy o kredyt w wysokości 7 700 000 PLN (słownie: siedem milionów siedemset tysięcy PLN 00/100) zawartej w dniu 2 października 2018 r. przez Polskie Centrum Rehabilitacji Funkcjonalnej VOTUM S.A. z siedzibą w Krakowie z Bankiem ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach. W dniu 29 czerwca 2021 został zawarty aneks do wskazanej umowy zwiększający kredyt do wysokości 10 700 000 PLN. VOTUM S.A. poręczyła weksel in blanco w kwocie wierzytelności wynikającej z zawartego aneksu.
W razie nieuregulowania przez Kredytobiorcę w sposób terminowy wierzytelności Banku z tytułu Umowy Kredytu, Bank ma prawo wypełnić weksel na łączną sumę odpowiadającą wysokości wymagalnej wierzytelności Banku wraz z odsetkami, prowizjami oraz wszelkimi innymi kosztami wynikającymi z wyżej wymienionej Umowy Kredytowej.

wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
poręczenie kredytu PCRF VOTUM S.A.	5 689	6 850
Razem inne zobowiązania warunkowe	5 689	6 850

Nota 30. REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE

Wybrane zasady rachunkowości

Rezerwy tworzy się w wysokości stanowiącej najbardziej właściwy szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na koniec okresu sprawozdawczego. Wysokość rezerw jest weryfikowana na bieżąco w trakcie okresu sprawozdawczego w celu skorygowania ich do wysokości szacunków zgodnych ze stanem wiedzy na ten dzień. W przypadku, gdy wpływ zmian wartości pieniądza w czasie jest istotny, wysokość rezerwy ustalana jest na poziomie bieżącej wartości spodziewanych przyszłych wydatków koniecznych do uregulowania zobowiązania.

Świadczenia pracownicze stanowią grupę zobowiązań i rezerw, które są wyliczane na podstawie wiarygodnych szacunków i dotyczą pracowników poszczególnych spółek.
Rezerwy na zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych tworzone są w przypadkach, w których powyższy obowiązek wynika z obowiązujących przepisów prawa, funkcjonującego zakładowego systemu wynagradzania, zbiorowego układu pracy lub innych umów zawartych z pracownikami.
Kwotę rezerwy na odprawy emerytalne ustala się za pomocą metod prognozowanych uprawnień jednostkowych. Utworzenie po raz pierwszy tego typu rezerw traktowane jest jak zmiana polityki rachunkowości.
Wypłaty odpraw emerytalno-rentowych w trakcie roku obrotowego powodują zmniejszenie odpowiedniej rezerwy. Nie jest dopuszczalne bieżące obciążenie kosztów działalności kwotami wypłaconych świadczeń z jednoczesną korektą rezerwy na koniec okresu. Natomiast rozwiązanie rezerw na odprawy emerytalne zmniejsza koszty działalności podstawowej.

Szacunki i profesjonalny osąd

Tworzenie rezerw wymaga dokonania szacunków prawdopodobieństwa wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz określenia wysokości stanowiącej najbardziej wiarygodny szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia obowiązku obecnego na koniec okresu sprawozdawczego. Rezerwy są tworzone, gdy prawdopodobieństwo wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne jest większe niż 5-%

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	57	44
Razem, w tym:	**57**	**44**
długoterminowe	57	44
krótkoterminowe	0	0

Rezerwa na odprawy emerytalne

Jednostka będzie wypłacać pracownikom przechodzącym na emerytury kwoty odpraw emerytalnych w wysokości określonej przez Kodeks pracy. Podstawą kalkulacji rezerwy na odprawy emerytalne jest art. 92 kodeksu pracy, zgodnie z którym pracownikowi spełniającemu warunki uprawniające do renty z tytułu niezdolności do pracy lub emerytury, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na rentę lub emeryturę, przysługuje odprawa pieniężna w wysokości jednomiesięcznego wynagrodzenia.
W związku z tym, Spółka na podstawie wyceny tworzy rezerwę na wartość bieżącą zobowiązania z tytułu odpraw emerytalnych. Kwotę tej rezerwy oraz uzgodnienie przedstawiające zmiany stanu w ciągu okresu obrotowego przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe	Rezerwy na pozostałe świadczenia	Razem
Stan na początek okresu	**44**	**0**	44
Utworzone rezerwy	13	0	13
Koszty wypłaconych świadczeń	0	0	0
Rozwiązanie rezerwy	0	0	0
Stan na koniec okresu, w tym:	**57**	**0**	**57**
długoterminowe	57	0	57
krótkoterminowe	0	0	0

Główne założenia przyjęte na dzień bilansowy do wyliczenia kwoty zobowiązania

	31.12.2023	31.12.2022
wskaźnik rotacji pracowników (%)	0,1%	0,1%
Przewidywana stopa wzrostu wynagrodzeń	0,2%	0,2%

Nota 31. POZOSTAŁE REZERWY

Rezerwy

Rezerwy na zobowiązania stanowią zobowiązania jakie wynikają z przeszłych zdarzeń, ale których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Rezerwę należy utworzyć, gdy:

- na Spółce ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych,
- prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz
- można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Jeśli warunki te nie są spełnione, Spółka nie tworzy rezerw.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Rezerwy na naprawy gwarancyjne oraz zwroty	0	0
Rezerwy na zobowiązania handlowe	122	401
Pozostałe	0	56
Razem, w tym:	**122**	**457**
długoterminowe	0	0
krótkoterminowe	122	457

Zmiana stanu rezerw

Wyszczególnienie	Rezerwy na naprawy gwarancyjne oraz zwroty	Rezerwy na zobowiązania handlowe	Pozostałe	Razem
Stan na początek okresu	0	401	56	457
Utworzone w ciągu roku obrotowego	0	0	122	122
Wykorzystane	0	0	56	56
Rozwiązane	0	401	0	401
Stan na koniec okresu, w tym:	**0**	**0**	**122**	**122**
długoterminowe	0	0	0	0
krótkoterminowe	0	0	122	122

Rezerwa na naprawy gwarancyjne oraz zwroty

Z uwagi na charakter świadczonych usług Spółka nie tworzy rezerw na naprawy gwarancyjne.

Rezerwa restrukturyzacyjna

Spółka w roku 2023 nie wdrażała planu restrukturyzacji.

Nota 32. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

Stopień narażenia na ryzyko rynkowe

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

Spółka nie zawierała transakcji z udziałem instrumentów pochodnych w prezentowanym okresie porównywalnym.

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

Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko wywołane zmianami stóp procentowych jest umiarkowane. Posiadany kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany jest według zmiennej stawki procentowej WIBOR 1M, natomiast kredyt inwestycyjny i kredyt obrotowy według zmiennej stawki procentowej WIBOR 3M.

Ryzyko stopy procentowej – wrażliwość na zmiany

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyniku finansowego brutto na racjonalnie możliwe zmiany stóp procentowych przy założeniu niezmienności innych czynników (w związku z oprocentowanymi aktywami i zobowiązaniami).

Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości zmiany poziomu rynkowych stóp procentowych, spadek/wzrost stóp o 1% (przy założeniu braku zmian pozostałych czynników) skutkowałby w 2023 r. spadkiem/wzrostem wyniku finansowego netto o 415 tys. zł, oraz wzrostem/spadkiem kapitału własnego o 415 tys. zł. Odpowiednio oczekiwany w 2022 r. spadek/wzrost stóp procentowych o 1 punkt procentowy (przy założeniu braku zmian pozostałych czynników) skutkowałby spadkiem/wzrostem wyniku finansowego netto o 120 tys. PLN.

Ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na niskie ryzyko walutowe z tytułu zawieranych transakcji. Ryzyko takie powstaje w wyniku dokonywania przez jednostkę operacyjną sprzedaży lub zakupów w walutach innych niż jej waluta wyceny. 100% zawartych przez Spółkę transakcji sprzedaży wyrażonych jest walucie sprawozdawczej jednostki operacyjnej dokonującej sprzedaży, to samo dotyczy kosztów ponoszonych przez Spółkę, niemal 100 % kosztów wyrażonych jest w tejże walucie sprawozdawczej.

Ryzyko cen towarów

Transakcje z obrotem towarowym stanowią 0,005 % przychodów ogółem – ryzyko związane ze zmianami cen jest marginalne.

Ryzyko kredytowe

Z uwagi na profil działalności Spółka nie udziela kredytów kupieckich. Ponadto, dzięki bieżącemu monitorowaniu stanów należności, narażenie Spółki na ryzyko nieściągalnych należności jest nieznaczne.
W ocenie Zarządu Spółki powyższe aktywa finansowe, które nie są zaległe oraz objęte odpisem z tytułu utraty wartości na poszczególne dni bilansowe, uznać można za aktywa o dobrej jakości kredytowej. Z tego też względu Spółka nie ustanawiała zabezpieczeń oraz innych dodatkowych elementów poprawiających warunki kredytowania

W odniesieniu do innych aktywów finansowych Spółki, takich jak środki pieniężne i ich ekwiwalenty, ryzyko kredytowe Spółki powstaje w wyniku niemożności dokonania zapłaty przez drugą stronę umowy. Ryzyko to uznawane jest za nieistotne ze względu na wysoką wiarygodność podmiotów będących stroną transakcji, do których należą przede wszystkim banki.
W Spółce nie występują istotne koncentracje ryzyka kredytowego .

Praktyki zarządzania ryzykiem kredytowym

Spółka stosuje odpowiednie praktyki zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym wdrożyła zasady ujmowania i wyceny oczekiwanych strat kredytowych, które opisała szczegółowo w nocie nr 31.
Zarząd jednostki dominującej na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdził, iż:

- nie zwiększyła się istotnie ryzyko kredytowe dla aktywów finansowych, które są przeterminowane o ponad 30 dni, od ich początkowego ujęcia, ze względu na ich bieżący monitoring,
- nie nastąpiła zmiana, przyjętej w roku poprzednim definicji niewykonania zobowiązania, która obejmuje nie dokonanie spłaty kwoty głównej, odsetek lub opłat w wyznaczonym terminie płatności,
- instrumenty zostały pogrupowane, jeżeli oczekiwane straty kredytowe zostały wycenione na zasadzie zbiorowej;
- Grupa nadal będzie stosowała dla należności handlowych i aktywów umownych niezawierających istotnego elementu finansowania według MSSF 15 oraz w przypadku należności handlowych i aktywów umownych zawierających istotny element finansowania, zgodnie z MSSF9, podejście uproszczone tzw. „macierze rezerw".

Model oczekiwanej straty

Grupa dla należności handlowych i aktywów umownych niezawierające istotnego elementu finansowania według MSSF 15 jak i w przypadku należności handlowych i aktywów umownych zawierających istotny element finansowania stosuje zgodnie z MSSF9 podejście uproszczone tzw. „macierze rezerw".

Istotą macierzy rezerw jest zastosowanie odpowiedniej stopy strat historycznych do niespłaconych sald, które co do zasady ustalane są w przedziałach wyznaczonych np. w analizie wiekowania tj. stosuje się różne historyczne stopy strat do należności o różnym okresie przeterminowania.
Jeżeli doświadczenie z przeszłości dotyczące strat kredytowych wskazuje na istotne zróżnicowanie wzorców ponoszenia strat w różnych segmentach stosowane są różne stopy strat.

W przypadku stosowanie podejścia uproszczone istotne jest:

- Definiowanie grup. W przypadku wykorzystania historycznych stóp strat jako danych wejściowych, konieczne jest zachowanie należytej staranności przy analizie danych historycznych w celu weryfikacji kompletności i dokładności kluczowych parametrów, w tym wspólnych charakterystyk ryzyka (np. terminy zapadalności). Do poszczególnych grup należności należy stosować odrębne macierze rezerw, uzależnione od ich wspólnych cech ryzyka kredytowego. W przypadku materialnego wpływu na wynik kalkulacji odpisów, odrębna macierz rezerw powinna być zastosowana do odpowiednich grup należności, które mają wspólne charakterystyki ryzyka. Należy przeanalizować historyczne stopy strat kredytowych by stwierdzić, czy występują istotnie różne wzorce generowania strat w poszczególnych segmentach klientów. Przykładowe kryteria, które można zastosować na potrzeby grupowania aktywów obejmują region geograficzny, rodzaj produktu, rating kredytowy klienta, zabezpieczenie lub ubezpieczenie kredytu oraz typ klienta (np. indywidualny lub korporacyjny).
- Korekta historycznej stopy strat o dane dotyczące przyszłości. Należy określić, czy historyczna stopa strat odnosi się do warunków ekonomicznych reprezentatywnych dla warunków w okresie trwania ekspozycji danego portfela prognozowanych na dzień bilansowy. Należy zastanowić się, czy zastosowanie historycznych stóp strat jest odpowiednie dla danego portfela i czy obliczone w ten sposób stopy została

odpowiednio skorygowane w celu odzwierciedlenia oczekiwań dotyczących zmian warunków portfela i jego wyników, w oparciu o informacje dostępne na dzień bilansowy.

Mając na uwadze powyższe wytyczne w Grupie i Spółce przyjęto następujące metodologie szacowania oczekiwanych strat kredytowych:

Segment dochodzenia roszczeń z umów bankowych

Odpisy indywidualne – ze względu na specyfikę prowadzonej działalności i model rozliczeń z klientem stosowany w sprawach o dochodzenie roszczeń za szkody osobowe oraz sprawach o dochodzenie roszczeń z umów bankowych, w których należne Grupie wynagrodzenie jest potrącane z roszczeń uzyskanych dla klienta, ryzyko kredytowe jest istotnie ograniczone.
W sprawach o dochodzenie roszczeń bankowych skuteczność w prowadzonych sprawach liczona w oparciu o liczbę korzystnych wyroków wydanych przez sądy w II instancji w stosunku do liczby wszystkich wyroków zapadłych w II instancji.

Spółka, oceniając ryzyko windykacji świadczeń wynikających z realizacji usług świadczonych w segmencie bankowym, bazuje na danych ogólnodostępnych dotyczących aktualnej oraz prognozowanej sytuacji ekonomicznej podmiotów nadzorowanych będących jednocześnie podmiotami zobowiązanymi do spełnienia świadczeń. Banki jako podmioty nadzorowane, działające na rynku finansowym, a w części będące spółkami publicznymi, prezentują informacje finansowe, które pozwalają na bieżąco ocenić sytuację poszczególnych z nich. Dodatkowo, na podstawie danych publikowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w cyklach miesięcznych możliwa jest ocena sytuacji sektora, która obrazowana jest m.in. poprzez prezentowanie spełniania przez banki normy płynności krótkoterminowej – LCR oraz wskaźnika adekwatności kapitałowej. Jednocześnie emitent wskazuje także na działania Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie rekomendacji dotyczących wypłacania dywidendy, których celem jest zapewnienie w długiej perspektywie, wymogów regulacyjnych, w tym w zakresie funduszy własnych, w sytuacji ziszczenia się warunków mogących wpłynąć na ich poziom. Na tej podstawie Spółka i Grupa nie dostrzega obecnie ryzyk związanych z brakiem realizacji płatności mogących wynikać z niskiej płynności lub zagrożeń sektorowych. Jednocześnie Spółka i Grupa wskazuje, że w przypadku ewentualnej procedury restrukturyzacyjnej określonego podmiotu rynku finansowego, emitent wprowadza korektę wyników w oparciu o MSSF 15 i 9, uwzględniając ewentualny wpływ tej procedury na przychody i aktywa Spółki oraz Grupy (co miało miejsce w związku z ogłoszeniem procedury resolution dla Getin Noble Bank).
Niezależnie od wskazanej sytuacji, zasady rozliczeń stosowane przez spółki z Grupy zakładają model wynagrodzenia umożliwiający uzyskanie wynagrodzenia za świadczoną usługę od klienta, niezależnie od ewentualnego przepływu pieniężnego ze strony banku. Zgodnie z powyższym Zarząd analizując model oczekiwanych strat kredytowych dla segmentu bankowego ocenia brak ryzyka w tym obszarze i szacuje % oczekiwanych strat kredytowych na poziomie 0%.

Segment dochodzenia roszczeń za szkody osobowe

Przyjmuje się, że postępowanie sądowe nie stanowi przesłanki do dokonania odpisu aktualizującego wobec należności, których stroną są podmioty zobowiązane do naprawienia szkody.
Istotnie ważącą cześć należności tworzą wypłacone klientom zaliczki oraz koszty ponoszone na sprawach, które mają być rozliczone z uzyskanych w przyszłych okresach roszczeń. Oczekiwane straty są ustalane w drodze indywidualnych odpisów po analizie etapu sprawy. Przesłanką do ustalenia ryzyka i dokonania odpisu jest zakończenie postepowania i skierowanie sprawy do archiwum.

Odpisy statystyczne – w sprawach o dochodzenie roszczeń za szkody osobowe, dla wskazanych należności z tytułu zaliczek oraz kosztów ponoszonych na sprawach, oczekiwane straty kredytowe szacowane są w oparciu o historyczną skuteczność rozliczenia zaliczek z uzyskanych świadczeń. Skuteczność ustalana jest na bazie spraw skierowanych do archiwum, jako relacja spraw, w których nie wyegzekwowano poniesionych nakładów, w związku z czym dokonano odpisu, umorzenia kwot do sumy wypłaconych zaliczek, opłat. Z uwagi na okres rotacji spraw o dochodzenie roszczeń ze spraw osobowych, jako okres weryfikacji wskaźnika skuteczności rozliczenia zaliczek przyjęto okres 7 lat, liczony od daty wypłaty zaliczki lub pokrycia kosztu na sprawie.
Wskaźnik ustalony zgodnie z wskazaną metodologią dla ustalenia oczekiwanych strat kredytowych wyniósł 5,62%.
Oczekiwane straty kredytowe dotyczące aktywowanych kosztów opłat sądowych ustalane są w oparciu o wskaźnik pokrycia poniesionych wydatków przychodami. Wskaźnik ustalany jako relacja wartości opłat zwróconych (pokrytych przychodem) do łącznej wartości opłat poniesionych na sprawach zakończonych i skierowanych do archiwum. Wskaźnik ustalony zgodnie z wskazaną metodologią dla ustalenia oczekiwanych strat kredytowych wyniósł 50%.

Cesje wierzytelności

Odpisy statystyczne – w sprawach z segmentu cesji wierzytelności oczekiwane straty szacowane są w oparciu o ustaloną historycznie skuteczność zakończenia sprawy sukcesem.
W przypadku cesji wierzytelności skuteczność ustalana jako relacja spraw zakończonych wygraną/roszczeniem przewyższającym poniesione nakłady do łącznej liczby spraw skierowanych do archiwum.

Wskaźnik ustalony zgodnie ze wskazaną metodą dla ustalenia strat kredytowych wyniósł 8,93 %.

Oczekiwane straty kredytowe z instrumentów finansowych

Oczekiwane straty kredytowe z tytułu należności handlowych i pozostałych należności

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	**162**	**1 215**
Utworzenie	68	111

Odwrócenie	164	1 164
Stan na koniec okresu	**67**	**162**

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Wartość brutto należności handlowych i pozostałych należności	27 544	16 551
Wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe	67	162
Udział odpisu na oczekiwane straty kredytowe	**1%**	**1%**

Oczekiwane straty kredytowe z tytułu pozostałych aktywów

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Stan na początek okresu	**133**	**307**
Utworzenie	0	17
Odwrócenie	83	192
Stan na koniec okresu	**50**	**133**

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Wartość brutto pozostałych aktywów finansowych	567	1 562
Wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe	50	133
Udział odpisu na oczekiwane straty kredytowe	**9 %**	**8,54%**

Wiekowanie należności handlowych

Opis	Nieprzeterminowane	Przeterminowane < 60 dni	Przeterminowane 61-90 dni	Przeterminowane 91-180 dni	Przeterminowane 181-360 dni	Przeterminowane powyżej 360 dni	Razem
Jednostki powiązane konsolidowane							
należności brutto	1 813	0	0	0	0	0	1 813
odpisy aktualizujące	0	0	0	0	0	0	0
należności netto	**1 813**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 813**
Jednostki powiązane nieobjęte konsolidacją							
należności brutto	23	0	0	0	0	0	23
odpisy aktualizujące	0	0	0	0	0	0	0
należności netto	**23**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**23**
Jednostki pozostałe							
należności brutto	3 681	0	0	0	0	67	3 748
odpisy aktualizujące	0	0	0	0	0	67	67
należności netto	**3 681**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3 681**
Ogółem							
Należności brutto	**5 517**	**0**	**0**	**0**	**0**	**67**	**5 584**
Odpisy aktualizujące	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**67**	**67**
Należności netto	**5 517**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**5 517**

Ryzyko związane z płynnością

Spółka monitoruje ryzyko braku funduszy przy pomocy narzędzia okresowego planowania płynności oraz wewnętrznych procedur wspierających pracę narzędzia. Narzędzie to uwzględnia terminy wymagalności/ zapadalności zarówno inwestycji jak i aktywów finansowych, płatności zobowiązań handlowych oraz prognozowane przepływy pieniężne z działalności operacyjnej.
Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania, poprzez korzystanie z rozmaitych źródeł finansowania, takich jak kredyty w rachunku bieżącym, umowy leasingu finansowego oraz umowy dzierżawy z opcją zakupu. Obecnie Votum S.A. posiada linię kredytową do wysokości 2,7 mln zł.

Oprocentowanie instrumentów finansowych o zmiennym oprocentowaniu jest aktualizowane w okresach poniżej jednego roku. Odsetki od instrumentów finansowych o stałym oprocentowaniu są stałe przez cały okres do upływu terminu zapadalności/wymagalności tych instrumentów. Pozostałe instrumenty finansowe Spółki, które nie zostały ujęte w powyższych tabelach, nie są oprocentowane i w związku z tym nie podlegają ryzyku stopy procentowej.

Niezdyskontowane umowne przepływy pieniężne dotyczące aktywów finansowych na koniec 2023 roku

Aktywa finansowe	Wartość bilansowa	Niezdyskontowane umowne przepływy pieniężne				
		do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 12 miesięcy	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Niezdyskontowane umowne przepływy pieniężne razem
Środki pieniężne	140	140				140
Pożyczek udzielonych	4 046	-	3 755	-	-	3 755
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	27 544	7 643	19 572	329		27 544
Aktywa z tytułu realizacji MSSF 15	70 702	-	60 040	11 910	-	71 950

Niezdyskontowane umowne przepływy pieniężne dotyczące zobowiązań finansowych na koniec 2023 roku

Zobowiązania finansowe	Wartość bilansowa	Niezdyskontowane umowne przepływy pieniężne				
		do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 12 miesięcy	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Niezdyskontowane umowne przepływy pieniężne razem
Oprocentowane kredyty i pożyczki	5 351	343	2 501	2 419	-	5 263

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	41 847	17 498	14 600	9 749	-	41 847
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 315	136	599	153	427	1 315
Instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-

Nota 33. INFORMACJA O INSTRUMENTACH FINANSOWYCH

Wybrane zasady rachunkowości

Spółka zalicza swoje aktywa i zobowiązania finansowe do następujących kategorii:

- wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (WGICD),
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (WGWF),
- instrumenty finansowe zabezpieczające.

Kwalifikacja dłużnych aktywów finansowych do odpowiedniej kategorii zależy od modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi oraz od charakterystyki umownych przepływów pieniężnych dla danego składnika aktywów finansowych.

Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Aktywa wyceniane po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie – są to aktywa finansowe utrzymywane zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, a charakterystyka umowy dotyczącej tych aktywów finansowych przewiduje powstawanie przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek.

Spółka do wyceny aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie stosuje metodę efektywnej stopy procentowej. Należności/zobowiązania z tytułu dostaw i usług po początkowym ujęciu wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, przy czym należności z tytułu dostaw i usług z datą zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania, nie podlega ją dyskontowaniu i są wyceniane w wartości nominalnej.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa wyceniane po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – są to aktywa finansowe utrzymywane zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy jak i sprzedaż aktywów finansowych, a charakterystyka umowy dotyczącej tych aktywów finansowych przewiduje powstawanie przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek. Zyski i straty na składniku aktywów finansowych stanowiącym instrument kapitałowy, dla którego zastosowano opcję wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w innych całkowitych dochodach, za wyjątkiem przychodów z tytułu otrzymanych dywidend. Nie wystąpiły aktywa finansowe zaliczone do powyższej grupy.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – są to wszystkie pozostałe aktywa finansowe. Zyski lub straty wynikające z wyceny składnika aktywów finansowych, kwalifikowanego jako wyceniany według wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w wyniku finansowym w okresie, w którym powstały. Zyski lub straty wynikające z wyceny pozycji wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy obejmują również przychody z tytułu odsetek i dywidendy. Grupa do tej kategorii zalicza pozycje „Wydatki na nabycie cesji wierzytelności".

Instrumenty finansowe zabezpieczające

Instrumenty finansowe zabezpieczające - są to instrumenty pochodne, wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające. Instrumenty finansowe zabezpieczające podlegają wycenie zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń. Grupa nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz przepływów środków pieniężnych.

Wartości godziwe poszczególnych klas instrumentów finansowych

Poniższa tabela przedstawia porównanie wartości bilansowych i wartości godziwych wszystkich instrumentów finansowych Spółki, w podziale na poszczególne klasy i kategorie aktywów i zobowiązań.

Wartość godziwa instrumentów finansowych, jakie prezentuje Spółka odbiegała istotnie od wartości prezentowanej w sprawozdaniach finansowych za poszczególne lata z następujących powodów:

- w odniesieniu do instrumentów krótkoterminowych ewentualny efekt dyskonta nie jest istotny,
- instrumenty te dotyczą transakcji zawieranych na warunkach rynkowych

dane na 31.12.2023

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Kategoria instrumentu finansowego
Aktywa finansowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności	27 544	27 544	*AFWZK*
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	70 702	70 702	*AFWZK*

Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	517	517	*AFWWG*
Pozostałe aktywa finansowe	4 046	4 046	*AFWZK*
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 445	2 445	*ZFWZK*
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	41 847	41 847	*ZFWZK*
Kredyty i pożyczki	14 117	14 117	*ZFWZK*

dane na 31.12.2022

Opis	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Kategoria instrumentu finansowego
Aktywa finansowe			
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności	16 552	16 552	*AFWZK*
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	58 654	58 654	*AFWZK*
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	1 429	1 429	*AFWWG*
Pozostałe aktywa finansowe	10 579	10 579	*AFWZK*
Zobowiązania finansowe			
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 315	1 315	*ZFWZK*
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	35 706	35 706	*ZFWZK*
Kredyty i pożyczki	5 351	5 351	*ZFWZK*

Użyte skróty:
AFWZK - Aktywa finansowe wycenianie wg. zamortyzowanego kosztu
AFWWG - Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik
ZFWZK - Zobowiązania finansowe wycenianie wg. zamortyzowanego kosztu
ZFWWG - Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik

Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2023 roku

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	-	-	517
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające aktywa	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające pasywa	-	-	-

Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2022 roku

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	-	-	1 429
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające aktywa	-	-	-
Instrumenty zabezpieczające pasywa	-	-	-

Spółka dokonuje wyceny wartości godziwej posługując się następującą hierarchią:
Poziom 1 - ceny notowane (nieskorygowane) z aktywnych rynków dla identycznych aktywów lub zobowiązań,
Poziom 2 - dane wejściowe inne, niż notowane ceny poziomu 1, które są pośrednio lub bezpośrednio możliwe do zaobserwowania. Jeśli składnik aktywów lub zobowiązanie ma określony okres życia, dane wejściowe muszą być możliwe do zaobserwowania zasadniczo przez cały ten okres.
Poziom 3 - dane wejściowe, które nie opierają się na danych rynkowych możliwych do zaobserwowania. Zastosowane założenia muszą odzwierciedlać te, które byłyby zastosowane przez uczestników rynku, włączając ryzyko.
Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz na dzień 31 grudnia 2022 roku wyceny wartości godziwej zostały oparte wyłącznie na poziomie 3 i dotyczyły pozycji „Wydatki na nabycie cesji wierzytelności".

Nie wystąpiły zmiany zastosowanych technik wyceny w porównaniu do roku poprzedniego.

Wskaźnik ustalony zgodnie ze wskazaną metodą dla ustalenia strat kredytowych wyniósł 8,54 % . W przypadku zmiany wartości wskaźnika o +/- 1% wpływ na wynik finansowy wyniósłby +/- 146 tys. PLN.

W bieżącym okresie nie dokonano przekwalifikowań z lub do poszczególnych kategorii.

Zabezpieczenia
Spółka nie prowadzi rachunkowości zabezpieczeń.

Zabezpieczenia przepływów środków pieniężnych
Spółka nie posiada instrumentów zabezpieczających przepływy środków pieniężnych na dzień bilansowy oraz na dzień bilansowy okresu porównywalnego.

Zabezpieczenie wartości godziwej
Spółka nie posiada instrumentów zabezpieczających wartość godziwą na dzień bilansowy oraz na dzień bilansowy okresu porównywalnego.

Nota 34. ZARZĄDZANIE KAPITAŁEM

Zarządzanie kapitałem ma na celu zabezpieczenie środków na kontynuację oraz rozwój działalności operacyjnej w kluczowych segmentach, zapewnienie płynności oraz realizację polityki dywidendy. W tym celu Zarząd jednostki dominującej analizuje wskaźniki skalkulowane w oparciu o skonsolidowane dane finansowe.
Do zadłużenia netto Spółka wlicza oprocentowane kredyty i pożyczki, zobowiązania z tytułu dostaw i usług i inne zobowiązania, pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych. Kapitał obejmuje zamienne akcje uprzywilejowane, kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitały rezerwowe z tytułu niezrealizowanych zysków netto. Projekcje związane z nakładami inwestycyjnymi w Grupie pozwalają na podział dywidendy pośród akcjonariuszy.
Spółka zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych wprowadza do niej zmiany. W celu utrzymania lub skorygowania struktury kapitałowej, Spółka może zmienić wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy, zwrócić kapitał akcjonariuszom lub wyemitować nowe akcje. W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.
Spółka monitoruje stan kapitałów stosując wskaźnik dźwigni, który jest liczony jako stosunek zadłużenia netto do sumy kapitałów powiększonych o zadłużenie netto. Do zadłużenia netto Spółka wlicza oprocentowane kredyty i pożyczki, zobowiązania z tytułu dostaw i usług i inne zobowiązania, pomniejszone o środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych. Kapitał obejmuje zamienne akcje uprzywilejowane, kapitał własny należny akcjonariuszom jednostki dominującej pomniejszony o kapitały rezerwowe z tytułu niezrealizowanych zysków netto.

W roku obrotowym zakończonym 31.12.2023 r. zadłużenie netto wyniosło 36 153 tys. PLN, wskaźnik dźwigni wyniósł 44 %.

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022
Oprocentowanie kredyty i pożyczki	14 117	5 351
Zobowiązanie z tytułu leasingu	2 445	1 315
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	41 847	35 706
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	140	2 548
Zadłużenie netto	**58 270**	**39 823**
Zmienne akcje uprzywilejowane	0	0
Kapitał własny	76 269	77 189
Kapitał rezerwowy z tytułu niezrealizowanych zysków netto	0	0
Kapitały razem	76 269	77 189
Kapitał i zadłużenie netto	**134 538**	**117 012**
Wskaźnik dźwigni (%)	**43**	**34**

Informacje o podmiotach powiązanych
Następująca tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za bieżący i poprzedni rok obrotowy (informacje dotyczące zaległych zobowiązań i należności na koniec roku obrotowego przedstawione są w nocie 17 i 29):

Poniższe tabele przedstawia łączne kwoty transakcji handlowych zawartych z podmiotami powiązanymi

Jednostki powiązane konsolidowane

12 miesięcy zakończonych 31.12.2023

Opis	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostka dominująca	0	0	0	0
Jednostki zależne	7 124	13 500	1 755	10 035

12 miesięcy zakończonych 31.12.2022

Opis	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostka dominująca	0	0	0	0
Jednostki zależne	6 085	13 273	3 563	7 775

Poniższe tabele przedstawia łączne kwoty udzielonych pożyczek oraz odsetek z podmiotami powiązanymi

12 miesięcy zakończonych 31.12.2023

Opis	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki – koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Jednostka dominująca	0	0	0	0
Jednostki zależne	1 180	53	4 046	517

12 miesięcy zakończonych 31.12.2022

Opis	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki – koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Jednostka dominująca	0	0	0	0
Jednostki zależne	635	257	10 720	1 137

Jednostki powiązane niekonsolidowane

12 miesięcy zakończonych 31.12.2023

Opis	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Podmiot dominujący	114	2	12	0
Jednostki stowarzyszone	0	216	0	25

12 miesięcy zakończonych 31.12.2022

Opis	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Podmiot dominujący	68	2	8	0
Jednostki stowarzyszone	357	1	151	0

Poniższe tabele przedstawia łączne kwoty udzielonych pożyczek oraz odsetek

12 miesięcy zakończonych 31.12.2023

Opis	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki – koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Podmiot dominujący	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	0	0	0	0

12 miesięcy zakończonych 31.12.2022

Opis	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki – koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Podmiot dominujący	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	0	0	0	0

Znaczący inwestor

Znaczącym inwestorem dla VOTUM S.A. jest DSA Financial Group S.A. Na dzień 31 grudnia 2023 roku DSA Financial Group S.A. była właścicielem 51,13% akcji zwykłych VOTUM SA. DSA Financial Group S.A. jest jednostką sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu.

Jednostka stowarzyszona

Na koniec 2023 roku Spółka posiadała 45% w VOTUM Energy S.A., która jest klasyfikowana jako jednostka stowarzyszona.

Wspólne przedsięwzięcie, w którym Spółka jest wspólnikiem

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Spółka nie uczestniczyła we wspólnych przedsięwzięciach, w których byłaby wspólnikiem.

Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Wszystkie transakcje pomiędzy podmiotami powiązanymi odbyły się na warunkach równorzędnych z tymi, które obowiązują w transakcjach zawartych na warunkach rynkowych.

Nota 35. WYNAGRODZENIA WYŻSZEJ KADRY KIEROWNICZEJ I RADY NADZORCZEJ

Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki - Świadczenia wypłacane Członkom Zarządu, Rady Nadzorczej i pozostałym członkom kadry kierowniczej

Wyszczególnienie	Funkcja	Okres bieżący	Okres poprzedni
Bartłomiej Krupa	Prezes Zarządu	3 620	1 933
Kacper Jankowski	Wiceprezes Zarządu	129	63
Marta Wan	Członek Zarządu	217	0
Tomasz Stanisławski *	Wiceprezes Zarządu	0	59
Kamil Krążek *	Wiceprezes Zarządu	0	59
Andrzej Dadełło	Przewodniczący Rady Nadzorczej	240	211
Andrzej Łebek	Członek Rady Nadzorczej	25	18
Jerzy Krawczyk	Członek Rady Nadzorczej	19	13
Marek Stokłosa	Członek Rady Nadzorczej	25	18
Joanna Wilczyńska	Członek Rady Nadzorczej	19	13
Marek Wierzba	Członek Rady Nadzorczej	19	13
		4 311	2 398

**Wynagrodzenia do dnia pełnienia funkcji oraz po dniu zaprzestania pełnienia funkcji*

Wyżej wymienione wynagrodzenia dotyczą krótkoterminowych świadczeń pracowniczych. Poza Panami K. Krążkiem i T. Stanisławskim kierownictwo nie posiadało wynagrodzeń o umowy zobowiązujących do świadczeń po okresie zatrudnienia lub z tytułu rozwiązania stosunku pracy. Świadczenie pieniężne wypłacone byłym Wiceprezesom Zarządu po ustaniu zatrudnienia wyniosło odpowiednio 59 tys. PLN dla każdej z osób.
Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 19.12.2022 r. przyznano dodatkowe wynagrodzenie Prezesowi Zarządu Spółki w wysokości 2 700 tys. PLN, z czego kwota 1 000 tys. PLN została wypłacona w 2022 r., a kwota 1 700 tys. PLN została wypłacona w 2023 roku (w związku z czym została wykazana w tabeli powyżej).

Nota 36. ZATRUDNIENIE

Przeciętne zatrudnienie w osobach

Opis	31.12.2023	31.12.2022
Zarząd	3	2
Administracja	25	23
Dział sprzedaży	0	0
Pion produkcji	5	6

Pozostali	1	1
Razem	**34**	**32**

Rotacja zatrudnienia w roku 2023

Opis	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Liczba pracowników przyjętych	6	4
Liczba pracowników zwolnionych	4	13
Różnica	**2**	**-9**

Nota 37. AKTYWOWANE KOSZTY FINANSOWANIA ZEWNĘTRZNEGO

Spółka w okresie sprawozdawczym wykorzystywała finasowanie zewnętrzne w postaci kredytu obrotowego oraz inwestycyjnego a także leasingu, jednakże związane z tym koszty finansowe nie były aktywowane.

Nota 38. SPRAWY SĄDOWE

Na dzień sporządzenia sprawozdania VOTUM S.A. nie prowadziła spraw sądowych, w których wartość sporu stanowiłaby co najmniej 10 % kapitałów własnych Spółki.

Nota 39. ROZLICZENIA PODATKOWE

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom ustawowym mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe w Polsce jest znacząco wyższe niż istniejące zwykle w krajach o bardziej rozwiniętym systemie podatkowym.
Rozliczenia podatkowe mogą być przedmiotem kontroli przez okres pięciu lat, począwszy od końca roku, w którym nastąpiła zapłata podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe. Zdaniem Spółki na dzień 31 grudnia 2022 roku utworzono odpowiednie rezerwy na rozpoznane i policzalne ryzyko podatkowe.

Nota 40. ZUŻYTY SPRZĘT ELEKTRYCZNY I ELEKTRONICZNY

Spółka nie wprowadza na rynek sprzętu elektronicznego i elektrycznego w związku z tym nie podlegają obowiązkom wynikającym z ustawy o zużytym sprzęcie elektrycznym i elektronicznym. („ZSEE").

Nota 41. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁLNOŚĆ OPERACYJNĄ I FINANSOWĄ SPÓŁKI W ROKU 2023

Od czasu wystąpienia pandemii związanej z koronawirusem COVID-19 Emitent wprowadził i podtrzymuje dotychczas działania o charakterze prewencyjnym, oparte o zalecenia profilaktyczne oraz mające na celu minimalizację ekspozycji swoich pracowników oraz współpracowników na ryzyko zachorowania, jak i zapewnienie ciągłości operacyjnej. Zapewniono ciągłość obsługi klientów i zgłaszania ich roszczeń, dzięki wdrożeniu komunikacji elektronicznej ze wszystkimi ubezpieczycielami. Działania podjęte przez Emitenta w zakresie wdrażania komunikacji elektronicznej z bankami, skutkowały zaakceptowaniem takiej formy komunikacji przez część banków w zakresie dotyczącym postępowania reklamacyjnego. Obecnie praca zdalna nie odbiega w swej efektywności w istotny sposób od modelu tradycyjnego, a nawet w niektórych segmentach np. bankowym, przewyższa oczekiwany poziom. Klienci VOTUM mogą korzystać z form komunikacji elektronicznej, w szczególności z dedykowanego tej grupie Panelu klienta, który umożliwia dostęp do wszystkich informacji o sprawie aktualizowanych na bieżąco online. Pandemia przyczyniła się do przyspieszenia przeniesienia działalności Emitenta do Internetu w większym zakresie, jak dotychczas oraz do dynamiczniejszego rozwoju sprzedaży usług w Internecie w całej grupie kapitałowej, co w ocenie Emitenta stanowi pozytywnie przekłada się na rozwój działalności operacyjnej Emitenta i spółek z jego Grupy.

Przerwanie ciągłości pracy sądów w początkowym okresie nie miało istotnego wpływu na wyniki finansowe, dlatego Emitent nie zakłada, aby ewentualne ponowne przerwanie ciągłości pracy w okresie miało istotny wpływ na wyniki finansowe Grupy.

Spółka nie korzystała ze środków pomocowych w ramach przeciwdziałania skutkom pandemii COVID-19.

Nota 42. WPŁYW KONFLIKTU ZBROJNEGO NA UKRAINIE NA DZIAŁLNOŚĆ OPERACYJNĄ I FINANSOWĄ SPÓŁKI W ROKU 2023

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd Spółki nie zakończył analizy i kwantyfikacji możliwego wpływu konfliktu zbrojnego na Ukrainie na przyszłą sytuację finansową Spółki, jej działalność operacyjną, jak również osiągane w przyszłości wyniki finansowe. Wpływ

ten będzie uzależniony zarówno od realizacji możliwych scenariuszy rozwoju wojny na Ukrainie, a także od działań jakie będą podejmowały rządy innych krajów, w tym podtrzymywania lub nakładania nowych sankcji na Rosję, a także ograniczania bądź zrywania relacji handlowych z Rosją i ewentualnie państwami popierającymi jej działania zbrojne na Ukrainie.

W ocenie Spółki trwający konflikt na Ukrainie będzie w dalszym ciągu wpływać na sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie i może to prowadzić do dalszego wzrostu inflacji i stóp procentowych, co przełoży się na sytuację gospodarczą w krajach, w których Grupa prowadzi swoją działalność, w tym możliwe spowolnienie wzrostu gospodarczego lub nawet recesję. Natomiast skala i wpływ wojny na Ukrainie na sytuację makroekonomiczną są obecnie bardzo trudne do oszacowania.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Zarząd ocenił, że trwający konflikt zbrojny na Ukrainie nie ma wpływu na ocenę kontynuacji działalności przez Spółkę.

Spółka ocenia, że zmiany sytuacji makroekonomicznej w Europie i na świecie spowodowane przez konflikt zbrojny na Ukrainie oraz sankcje nakładane na Rosję, mogą wpłynąć na niektóre założenia i szacunki dokonywane przez Spółkę. W konsekwencji może to prowadzić do istotnych korekt wartości bilansowej niektórych aktywów i zobowiązań w kolejnych okresach sprawozdawczych. Niemniej jednak na tym etapie, biorąc pod uwagę, że sytuacja na Ukrainie zmienia się z dnia na dzień, Zarząd nie jest w stanie wiarygodnie oszacować wpływu tych zdarzeń na przyszłe wyniki finansowe Spółki.

Spółka na bieżąco monitoruje rozwój wydarzeń na Ukrainie i dostosowuje swoje działania do zmieniających się warunków rynkowych.
Niemniej jednak, w przypadku przedłużającego się konfliktu zbrojnego na Ukrainie i realizacji negatywnych scenariuszy wypływu wojny na sytuację gospodarczą na świecie, może mieć to negatywny wpływ również na działalność Spółki, zarówno od strony organizacyjnej jak i płynnościowej.

Nota 43. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU

W dniu 31 stycznia 2024 r. Emitent zbył ogół praw i obowiązków przysługujących mu w spółce pod firmą Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Rok-Konopa i Wspólnicy sp. k. osobie prawnej.

W dniu 1 lutego 2024 r. Emitent sprzedał wszystkie posiadane przez siebie (450 000) akcje imienne spółki Votum Energy S.A. spółce Columbus Elite S.A.

W dniu 11 kwietnia 2024 r. został zawarty akt notarialny zawiązujący spółkę komandytową pod firmą Behrendt i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych sp. k., suma komandytowa wynosi 48 000 PLN. Spółka nie została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

W okresie od dnia bilansowego do dnia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły inne istotne zdarzenia.

Nota 44. SPRAWOZDANIE FINANSOWE SKORYGOWANE WSKAŹNIKIEM INFLACJI

Spółka nie dokonywała korekty sprawozdania o wskaźniki inflacji.

Nota 45. INFORMACJE O TRANSAKCJACH Z PODMIOTEM DOKONUJĄCYM BADANIA SPRAWOZDANIA

Opis	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Badanie rocznego sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	122	56
Inne usługi poświadczające - przegląd sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego	63	28
Usługi dozwolone niebędące badaniem lub przeglądem - weryfikacja sprawozdania o wynagrodzeniach	9	8
Pozostałe usługi (badania i przeglądy innych jednostek z GK)	2	135
Razem	**196**	**227**

Nota 46. OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Opis	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2022-31.12.2022
Amortyzacja	**2 245**	**1 725**
amortyzacja wartości niematerialnych	267	263

amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	1 977	1 462
amortyzacja nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Przychody z tytułu odsetek	**1 181**	**-638**
odsetki zapłacone od udzielonych pożyczek	0	0
odsetki zapłacone od kredytów	0	0
odsetki otrzymane	0	0
odsetki zapłacone od długoterminowych należności	0	32
odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	1 181	-670
Koszty z tytułu odsetek	**931**	**762**
odsetki naliczone od kredytów i pożyczek	764	257
odsetki zapłacone od leasingu	167	505
Przychody z tytułu dywidend	**-24 035**	**-13 189**
dywidendy otrzymane	-24 035	-13 189
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:	**-688**	**2 931**
przychody ze sprzedaży wartości niematerialnych	0	-1 078
wartość netto sprzedanych wartości niematerialnych	0	1 715
przychody ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-697	-142
wartość netto sprzedanych rzeczowych aktywów trwałych	8	27
wartość netto zlikwidowanych aktywów trwałych	0	0
aktualizacja wartości aktywów trwałych	0	0
aktualizacja wartości aktywów finansowych	2	2 410
Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:	**-322**	**13 099**
bilansowa zmiana stanu rezerw na zobowiązania	726	22 969
bilansowa zmiana stanu rezerw na świadczenia pracownicze	0	0
bilansowa zmiana stanu rezerwy na podatek odroczony	-1 047	-9 870
Zmiana należności wynika z następujących pozycji:	**857**	**-29 947**
zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-2 172	-25 833
zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca z bilansu	0	-6 629
korekta o należną dywidendę	1 287	1 623
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych	2 090	0
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia inwestycji niefinansowych	-348	892
korekta o zmianę stanu należności z tytułu zbycia inwestycji finansowych	**0**	**0**
Zmian stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych, wynika z następujących pozycji:	6 140	3 358
zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	**6 140**	**3 358**
Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:	0	0
otrzymane dotacje	0	0
umorzone kredyty i pożyczki	0	0
utrata wartości środków trwałych odniesiona w wynik finansowy	0	0

Nota 47. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 22 kwietnia 2024 roku.

Wrocław, dnia 22 kwietnia 2024r.

Podpisy Członków Zarządu:

……
Bartłomiej Krupa – Prezes Zarządu

……
Kacper Jankowski – Wiceprezes Zarządu

……
Marta Wan – Członek Zarządu

Podpis osoby sporządzającej sprawozdanie:

……..
Anna Sulima-Kułatka – Główny Księgowy