

VOTUM SA

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

za okres 6 miesięcy zakończonych 30 czerwca 2023 roku

sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską, w tym w szczególności zgodnie z MSR 34

Wrocław, 15 września 2023 roku

Spis treści

1	WYBRANE DANE FINANSOWE	3
2	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ VOTUM	4
3	NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ...	8
3.1	Dane identyfikujące jednostkę dominującą	8
3.2	Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	8
3.3	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji.....	9
3.4	Wpływ zmian standardów MSSF na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe	9
3.5	Zasady rachunkowości	9
3.6	Informacje dotyczące sezonowości działalności lub cykliczności działalności	9
3.7	Struktura Grupy Votum oraz jej zmiany.....	10
3.8	Dane segmentowe	12
3.8.1.1	Segmenty działalności.....	12
3.8.1.2	Przychody, koszty i wyniki segmentu.....	13
3.9	Pozostałe noty	15
Nota 1.	Przychody ze sprzedaży.....	15
Nota 2.	Koszty działalności operacyjnej.....	15
Nota 3.	Pozostałe przychody i koszty operacyjne	15
Nota 4.	Przychody i koszty finansowe.....	16
Nota 5.	Podatek bieżący i odroczonej	17
Nota 6.	Rzeczowe aktywa trwałe.....	18
Nota 7.	Wartość firmy.....	18
Nota 8.	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności.....	18
Nota 9.	Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	19
Nota 10.	Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	21
Nota 11.	Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	22
Nota 12.	Rezerwy.....	22
Nota 13.	Informacja o instrumentach finansowych.....	23
Nota 14.	Zarządzanie kapitałem	23
Nota 15.	Aktywa i zobowiązania warunkowe	24
Nota 16.	Wynagrodzenie wyższej kadry kierowniczej i rady nadzorczej	24
Nota 17.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi	25
Nota 18.	Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, zysk netto lub przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość	26
Nota 19.	Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych.....	26
Nota 20.	Sprawy sądowe	26
Nota 21.	Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	26
Nota 22.	Wypłacona (lub zadeklarowana) dywidenda	26
Nota 23.	Covid 19	27
Nota 24.	Wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie na działalność operacyjną i finansową Grupy	27
Nota 25.	Zdarzenia po dniu bilansowym	27
Nota 26.	Zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego	28

1 WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z zysków lub strat

Wyszczególnienie	PLN	PLN	EUR	EUR
	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Przychody ze sprzedaży	168 376	133 071	36 500	28 662
Koszty działalności operacyjnej	105 270	81 978	22 820	17 657
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	71 022	52 189	15 396	11 241
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	75 037	51 461	16 266	11 084
Zysk (strata) netto	60 745	43 152	13 168	9 295
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom niekontrolującym	973	440	211	95
Zysk (strata) netto podmiotu dominującego	59 771	42 712	12 957	9 200
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)	5,06	3,60	1,10	0,77

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

Wyszczególnienie	PLN	PLN	EUR	EUR
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa	368 512	272 767	82 806	58 161
Zobowiązania	185 911	120 349	41 775	25 661
Kapitał własny	182 601	152 418	41 031	32 499
Kapitał podstawowy	1 200	1 200	270	256
Wartość księgowa na akcję (zł/euro)	15,22	12,70	3,42	2,71

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	PLN	PLN	EUR	EUR
	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	21 145	5 398	4 584	1 162
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-9 206	-1 323	-1 996	-285
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-4 465	-3 221	-968	-693
Przepływy pieniężne netto	7 475	853	1 620	184

Kursy walutowe zastosowane do przeliczenia

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023 /30.06.2023	01.01.-30.06.2022 /31.12.2022
	Kurs EUR/PLN dla danych bilansowych	4,4503
Kurs EUR/PLN dla danych rachunku zysków i strat i przepływów pieniężnych	4,6130	4,6427

2 ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ VOTUM

Skonsolidowany rachunek zysków lub strat

Wyszczególnienie	Nota	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Przychody ze sprzedaży	1	168 376	133 071
Koszty działalności operacyjnej	2	105 270	81 978
Amortyzacja		1 612	1 226
Zużycie materiałów i energii		1 901	1 463
Usługi obce		75 331	58 131
Podatki i opłaty		2 525	3 048
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia		22 123	16 269
Pozostałe		1 778	1 842
Pozostałe przychody operacyjne	3	8 687	2 720
Pozostałe koszty operacyjne	3	771	1 624
Zysk (strata) z działalności operacyjnej		71 022	52 189
Przychody finansowe	4	5 378	114
Koszty finansowe	4	1 405	828
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek rozliczanych metodą praw własności		42	-13
Zysk (strata) przed opodatkowaniem		75 037	51 461
Podatek dochodowy	5	14 292	8 310
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej		60 745	43 152
Zysk (strata) z działalności zaniechanej		0	0
Zysk (strata) netto		60 745	43 152
Zysk (strata) przypisana akcjonariuszom niekontrolującym		973	440
Zysk (strata) netto podmiotu dominującego		59 771	42 712

Zysk (strata) na jedną akcję

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Podstawowy zysk (podstawowa strata) przypadający na jedną akcję z działalności kontynuowanej	5,06	3,60
Podstawowy zysk (podstawowa strata) przypadający na jedną akcję z działalności zaniechanej	-	-
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą	5,06	3,60
Rozwodniony zysk (rozwodniona strata) przypadający na jedną akcję z działalności kontynuowanej	5,06	3,60
Rozwodniony zysk (rozwodniona strata) przypadający na jedną akcję z działalności zaniechanej	-	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą	5,06	3,60

Skonsolidowane sprawozdanie z innych całkowitych dochodów

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Zysk (strata) netto	60 745	43 152
Składniki nie podlegające przeklasyfikowaniu w późniejszych okresach do wyniku	0	0
Składniki podlegające przeklasyfikowaniu w późniejszych okresach do wyniku	0	-44
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	-44
Inne całkowite dochody, przed opodatkowaniem	0	-44
Podatek dochodowy związany z elementami pozostałych całkowitych dochodów	0	0
Inne całkowite dochody ogółem, netto	0	-44
Suma całkowitych dochodów	60 745	43 108
Suma dochodów całkowitych przypisana akcjonariuszom niekontrolującym	973	440
Suma dochodów całkowitych przypadająca na podmiot dominujący	59 771	42 668

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2023	31.12.2022
Aktywa trwałe		115 252	86 959
Rzeczowe aktywa trwałe	6	28 541	28 813
Wartości niematerialne		787	988
Wartość firmy	7	15 767	15 806
Inwestycje w jednostkach powiązanych wycenianych metodą praw własności		759	718
Pozostałe aktywa finansowe		9	24
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	5	17 423	13 664
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	392	360
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	9	47 284	20 446
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	10	4 289	6 142
Aktywa obrotowe		253 260	185 808
Zapasy		1 233	1 104
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	21 901	16 893
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	9	197 577	149 647
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		631	59
Pozostałe aktywa finansowe		10 802	2 118
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	10	3 253	5 611
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		17 863	10 376
Aktywa obrotowe inne niż aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży		253 260	185 808
Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży		0	0
AKTYWA RAZEM		368 512	272 767

Wyszczególnienie	Nota	30.06.2023	31.12.2022
Kapitał własny		182 601	152 418
Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej		180 700	150 897
Kapitał zakładowy		1 200	1 200
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		5 702	5 702
Pozostałe kapitały rezerwowe (w tym różnice kursowe)		0	0
Zyski zatrzymane		173 799	143 996
w tym wynik finansowy bieżącego okresu		59 771	87 339
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących		1 900	1 520
Zobowiązania długoterminowe		73 814	48 898
Kredyty i pożyczki		14 788	8 118
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu		2 866	3 222
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	11	0	0
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5	47 700	33 654
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne		128	136
Pozostałe rezerwy długoterminowe	12	8 332	3 768
Zobowiązania krótkoterminowe		112 097	71 451
Kredyty i pożyczki		3 888	13 107
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu		1 287	1 607
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	11	66 515	25 573
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		142	380
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		904	2 096
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	12	39 360	28 688
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży		112 097	71 451
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami klasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		0	0
Zobowiązania razem		185 911	120 349
PASYWA RAZEM		368 512	272 767

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Za okres 01.01.-30.06.2023

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Razem kapitał własny
Kapitał własny na początek okresu	1 200	5 702	0	143 996	150 897	1 521	152 418
Zmiany zasad rachunkowości	0	0	0	0	0	0	0
Korekty z tyt. błędów podstawowych	0	0	0	0	0	0	0
Kapitał własny po korektach	1 200	5 702	0	143 996	150 897	1 521	152 418
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) z tyt. zwiększenia/zmniejszenia udziału w jednostkach zależnych nie prowadzących do utraty kontroli	0	0	0	32	32	-32	0
Utrata kontroli w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0	-92	-92
Płatności w formie akcji własnych	0	0	0	0	0	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	-30 000	-30 000	-471	-30 471
Zysk netto/dochód całkowity, w tym:	0	0	0	59 771	59 771	973	60 745
Zysk netto	0	0	0	59 771	59 771	973	60 745
Inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	0	0	0	29 803	29 803	379	30 182
Kapitał własny na koniec okresu	1 200	5 702	0	173 799	180 700	1 900	182 600

Za okres 01.01.-30.06.2022

Wyszczególnienie	Kapitał zakładowy	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zyski zatrzymane	Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Razem kapitał własny
Kapitał własny na początek okresu	1 200	5 702	44	61 983	68 929	587	69 516
Zmiany zasad rachunkowości	0	0	0	0	0	0	0
Korekty z tyt. błędów podstawowych	0	0	0	0	0	0	0
Kapitał własny po korektach	1 200	5 702	44	61 983	68 929	587	69 516
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) z tyt. zwiększenia/zmniejszenia udziału w jednostkach zależnych nie prowadzących do utraty kontroli	0	0	0	-165	-165	165	0
Utrata kontroli w jednostkach zależnych	0	0	0	0	0	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	0	0	0	0	0	0
Wypłata dywidendy	0	0	0	-4 920	-4 920	-283	-5 203
Zysk netto/dochód całkowity, w tym:	0	0	-44	42 756	42 712	440	43 152
Zysk netto	0	0	0	42 712	42 712	440	43 152
Inne całkowite dochody	0	0	-44	44	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	0	0	-44	37 671	37 627	332	37 949
Kapitał własny na koniec okresu	1 200	5 702	0	99 654	105 556	909	107 465

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	75 037	51 461
Korekty razem	-49 077	-44 552
Amortyzacja	1 612	1 211
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-12	10
Przychody z tytułu odsetek	-173	-47
Koszty z tytułu odsetek	1 085	435
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-142	-1 866
Wycena inwestycji metodą praw własności	-42	13
Odpisy wartości firmy	0	0
Zmiana stanu rezerw	14 036	16 318
Zmiana stanu zapasów	-129	-70
Zmiana stanu należności	-5 039	-60 619
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	10 232	951
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-70 504	-888
Inne korekty działalności operacyjnej	0	0
Gotówka z działalności operacyjnej	25 960	6 910
Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-4 815	-1 512
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	21 145	5 398
DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
Wpływy ze zbycia udziałów jednostek zależnych	390	0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	136	214
Środki pieniężne otrzymane ze spłat zaliczek oraz pożyczek udzielonych stronom trzecim zaklasyfikowane jako działalność inwestycyjna	498	475
Środki pieniężne otrzymane ze spłat zaliczek oraz pożyczek udzielonych podmiotom powiązanym	0	0
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-1 011	-692
Nabycie wartości niematerialnych	-160	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	0	0
Zaliczki gotówkowe wpłacone i pożyczki udzielane stronom trzecim zaklasyfikowane jako działalność inwestycyjna	-9 059	-1 320
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-9 206	-1 323
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	0	0
Płatności z tytułu zmian udziałów własnościowych w jednostkach zależnych, które nie prowadzą do utraty kontroli	-1	0
Wpływy z tytułu kredytów i pożyczek	8 087	102
Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	-92	-196
Spłaty kredytów i pożyczek	-10 587	-2 276
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-784	-400
Odsetki zapłacone	-1 089	-452
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-4 465	-3 221
Przepływy pieniężne netto razem, bez zmian z tyt. różnic kursowych	7 475	853
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	12	0
Przepływy pieniężne netto razem	7 487	853
Środki pieniężne na początek okresu	10 376	4 127
Środki pieniężne na koniec okresu	17 863	4 980
o ograniczonej możliwości dysponowania	37	9

3 NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

3.1 Dane identyfikujące jednostkę dominującą

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

Skład Zarządu jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz na dzień zatwierdzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

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

W dniu 24 maja 2023 roku Rada Nadzorcza VOTUM S.A. podjęła Uchwałę w sprawie powołania do Zarządu Spółki IX kadencji Pani Marty Wan. Uchwała weszła w życie z dniem 25 maja 2023 r.

W okresie od 1 stycznia do 24 maja 2023 roku w skład Zarządu jednostki dominującej wchodził:

Bartłomiej Krupa	-	Prezes Zarządu,
Kacper Jankowski	-	Wiceprezes Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej jednostki dominującej na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz na dzień śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawiał się następująco:

Andrzej Dadełto	-	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.

3.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe („skonsolidowane sprawozdanie finansowe”) zostało sporządzone zgodnie z wymaganiami MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz 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 poz. 757) i przedstawia sytuację finansową Grupy Kapitałowej VOTUM S.A. („Grupa”, „Grupa VOTUM”) na dzień 30 czerwca 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku, wyniki jej działalności, zmiany w kapitale własnym oraz przepływy pieniężne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2023 roku i 30 czerwca 2022 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień zatwierdzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Grupę.

Czas trwania jednostki dominującej oraz spółek zależnych jest nieoznaczony.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe z wyjątkiem śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych zostało sporządzone zgodnie z zasadą memoriału.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok 2022, które zostało opublikowane 21 kwietnia 2023 roku.

3.3 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Walutą funkcjonalną i walutą prezentacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest złoty polski („PLN”). Dane w skonsolidowanym 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 przecinka. 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.

3.4 Wpływ zmian standardów MSSF na śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Grupa nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie.

Grupa zastosowała następujące obowiązujące zmiany standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone do stosowania w Unii Europejskiej od 1 stycznia 2023 r.:

- MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 - informacje porównawcze;
- Zmiany do MSR 12 Podatek odroczoney dotyczący aktywów i zobowiązań wynikających z pojedynczej transakcji;
- MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe, zmiany do MSSF 17;
- Zmiany do MSR 1 i Zasad Praktyki MSSF 2 Ujawnianie zasad rachunkowości;
- Zmiana do MSR 8, Definicja szacunków księgowych.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane i nie są zatwierdzone przez Unię Europejską:

- Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy: Reforma podatkowa FILAR 2”, niezatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie,
- Zmiany do MSSF 16 „Leasing – zobowiązanie z tytułu leasingu przy sprzedaży i leasingu zwrotnym”, niezatwierdzone w UE, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 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 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.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.

Grupa nie oczekuje aby zmiany miały znaczący wpływ na jej skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

3.5 Zasady rachunkowości

Istotne zasady rachunkowości oraz istotne wartości oparte na osądach i szacunkach

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowane przez Grupę istotne zasady rachunkowości oraz istotne wartości oparte na osądach i szacunkach były takie same jak opisane w poszczególnych notach objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2022.

Zmiany zasad (polityki) rachunkowości

W prezentowanym okresie sprawozdawczym nie wystąpiły zmiany zasad rachunkowości.

Korekty błędów dotyczących lat poprzednich

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły korekty błędów lat poprzednich.

3.6 Informacje dotyczące sezonowości działalności lub cykliczności działalności

W segmentach Grupy VOTUM nie występuje istotna sezonowość lub cykliczność działalności.

3.7 Struktura Grupy Votum oraz jej zmiany

Zmiany w strukturze Grupy w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

Rodzaj zdarzenia	Data zdarzenia	Liczba nabytych/zbytych akcji/udziałów	Udział w liczbie głosów przed zdarzeniem	Udział w liczbie głosów po zdarzeniu
Sprzedaż akcji/udziałów – utrata kontroli				
Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Rok-Konopa i Wspólnicy sp. k.	05.01.2023	1	99%	98%
Votum Finance Help sp. z o. o.	31.01.2023	3 200	100%	100%
Ekosynergia sp. z o. o.	22.02.2023	535	100%	-
ExpertGo sp. z o. o.	22.02.2023	10	90%	100%

Zmiany struktury Grupy są elementem realizacji strategii Grupy VOTUM zakładającej koncentrację na działalności podstawowej i alokowanie kapitału na rozwój Grupy w najbardziej perspektywicznych obszarach.

Rozliczenie transakcji

Poniżej przedstawiono najistotniejsze informacje dotyczące zmian w Grupie w I kwartale 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 Adwokatów i 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. Na skutek zmiany zaangażowania Grupa poniosła stratę na poziomie 3 tys. PLN. Zmiana została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.

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 Ekosynergia 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 rozpoznała zysk w kwocie 34 tys. PLN.

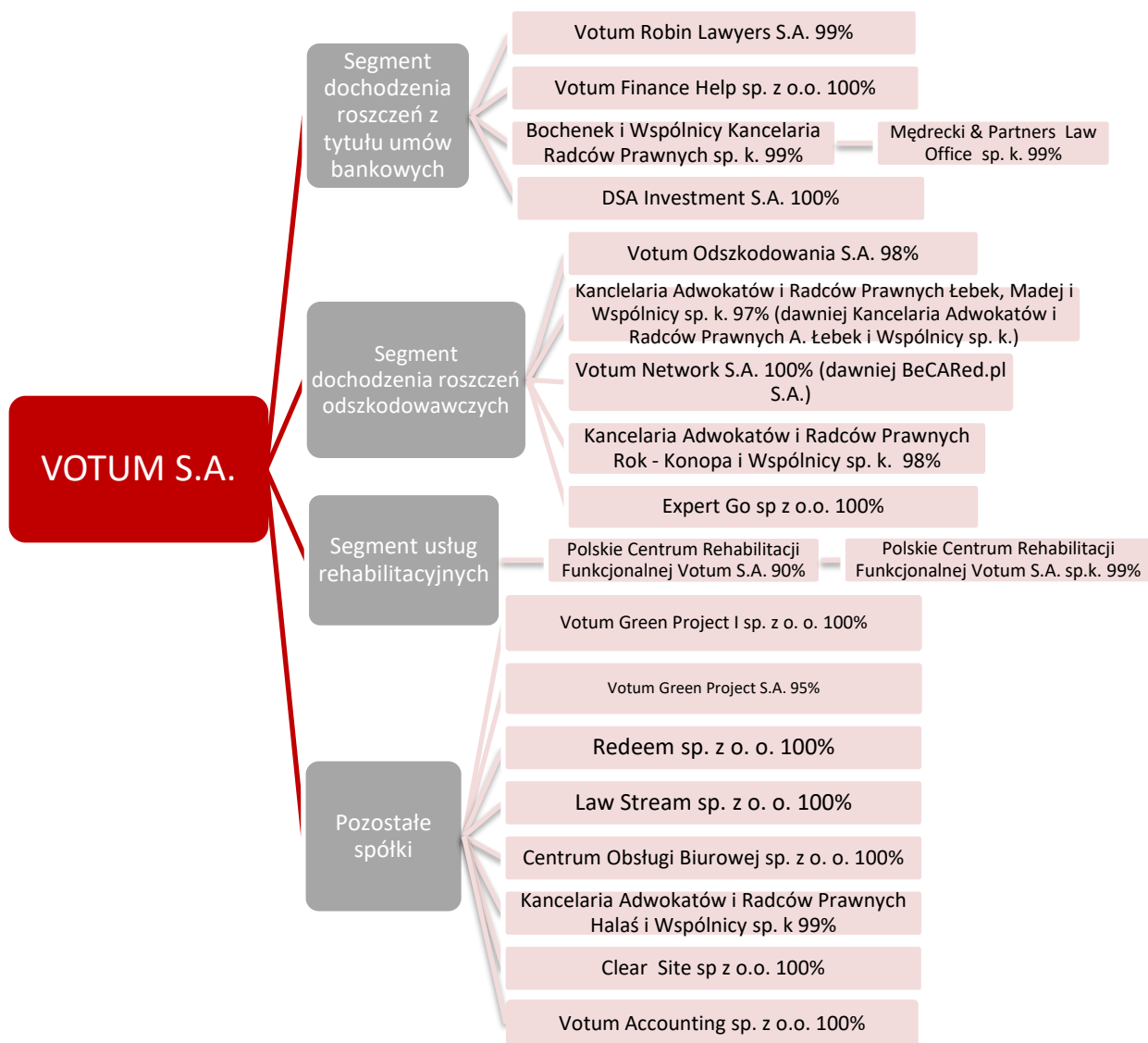
Zmiany w strukturze Grupy po dniu bilansowym

W okresie od dnia 1 lipca 2023 roku do dnia publikacji niniejszego sprawozdania wystąpiły zmiany w składzie Grupy:

- 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. Zmiana nie została zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców KRS.
- 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 48 000 PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent.
- W dniu 7 września 2023 r. został zawarty akt notarialny zawiązujący spółkę komandytową pod firmą „Nowak i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych spółka komandytowa”. Suma komandytowa wynosi 48 000 PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent.
- 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 48 000 PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent.
- W dniu 7 września 2023 r. został zawarty akt notarialny zawiązujący spółkę komandytową pod firmą „Żurawiecka, Krajewska i Wspólnicy Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych spółka komandytowa”. Suma komandytowa wynosi 47 000 PLN. Komandytariuszem spółki jest Emitent.

Struktura Grupy

Na dzień 30 czerwca 2023 r. w skład Grupy Kapitałowej Votum wchodziło 21 spółek tj. jednostka dominująca Votum S.A. oraz 20 spółek zależnych, nad którymi Votum S.A. ma kontrolę. Struktura Grupy Kapitałowej Votum na dzień koniec czerwca 2023 roku przedstawiała się następująco:



Wszystkie spółki zależne zostały skonsolidowane metodą pełną.

3.8 Dane segmentowe

3.8.1.1 Segmenty działalności

Decydującym czynnikiem, który określa podział segmentów sprawozdawczych, jest charakter przychodu, jaki osiąga Grupa Kapitałowa. Podstawą do wyceny segmentów są jednostkowe dane finansowe spółek, które prowadzą jednorodne usługi strictly powiązane z wyodrębnionymi segmentami.

Prezentowane segmenty operacyjne podzielone są zgodnie z rodzajem sprzedaży usług w Grupie Kapitałowej. Zostały one podzielone w następujący sposób:

- **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 (klausule 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. Do tej grupy zalicza się działalność następujących spółek:
 - VOTUM S.A.
 - Votum Finance Help sp. z o.o.
 - Votum Robin Lawyers S.A.
 - Bochenek i Wspólnicy Kancelaria Radców Prawnych sp.k.
 - Mędrecki & Partners Law Office sp. k.
 - DSA Investment S.A.
- **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. Do tej grupy zalicza się działalność następujących spółek:
 - VOTUM S.A.
 - VOTUM Odszkodowania S.A.
 - Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Łebek, Madej i Wspólnicy sp.k. - Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Rok-Konopa i Wspólnicy sp.k.
 - Expert Go sp. z o.o.
 - Votum Network S.A. (dawniej: BeCared.pl S.A.)
- **Segment usług rehabilitacyjnych** - w segmencie tym znajduje się podmiot świadczący usługi rehabilitacji funkcjonalnej. Do tego segmentu zaliczana jest spółka Polskie Centrum Rehabilitacji Funkcjonalnej VOTUM S.A. sp.k.
- **Segment usługi pozostałe** - obejmuje inne usługi świadczone przez spółki w grupie kapitałowej nieprzypisane do wyżej wymienionych segmentów, w tym m. in. usługi windykacyjne, marketingowe oraz najmu, i inne usługi wspierające działalność podstawową. Do tej grupy zalicza się:
 - Redeem sp. z o.o.
 - PCR F VOTUM S.A.
 - Law Stream sp. z o.o.
 - Centrum Obsługi Biurowej sp. z o.o.
 - Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych Halaś i Wspólnicy sp. k.
 - Clear Site Sp. z o.o.
 - Votum Accounting sp. z o.o.
 - Votum Green Project S.A.
 - Votum Green Project I sp. z o.o.

Zmiany w segmentach w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku

W miesiącu lutym 2023 roku Grupa utraciła kontrolę nad spółką Ekosynergia sp. z o.o. (segment OZE). W wyniku finansowym segmentu zostały ujęte dane finansowe spółki od 1 stycznia 2023 roku do dnia utraty kontroli.

3.8.1.2 Przychody, koszty i wyniki segmentu

Informacje o poszczególnych segmentach operacyjnych występujących w okresie od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.

Wyszczególnienie	Roszczenia bankowe	Sprawy odszkodowawcze	Rehabilitacja	Pozostałe	Wyłączenia konsolidacyjne	Razem
Przychody segmentu, w tym:	156 047	29 202	17 138	12 779	-46 790	168 376
Sprzedaż między segmentami	31 146	4 688	29	10 927	-46 790	0
Sprzedaż na zewnątrz	124 901	24 514	17 109	1 852	0	168 376
Koszty segmentu	94 978	25 819	14 910	16 353	-46 790	105 270
Zysk (strata) segmentu na sprzedaży	61 069	3 383	2 228	-3 575	0	63 106
Pozostałe przychody operacyjne	7 799	279	18	634	0	8 729
Pozostałe koszty operacyjne	255	333	3	181	0	771
Zysk (strata) segmentu na działalności operacyjnej	68 613	3 329	2 244	-3 122	0	71 064
Przychody finansowe	5 229	461	73	800	-1 186	5 378
Koszty finansowe	779	828	7	977	-1 186	1 405
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	73 064	2 962	2 309	-3 298	0	75 037
Podatek dochodowy	13 013	663	525	91	0	14 292
Zysk (strata) netto	60 051	2 300	1 784	-3 390	0	60 745
Aktywa ogółem	315 075	78 141	4 416	55 931	-85 051	368 512
Aktywa segmentu	315 075	78 141	4 416	55 931	-85 051	368 512
Pasywa ogółem	315 075	78 141	4 416	55 931	-85 051	368 512
Zobowiązania segmentu	170 212	51 527	2 550	32 471	-70 849	185 911
Kapitały własne	144 862	26 614	1 866	23 460	-14 203	182 601
Nakłady inwestycyjne	923	0	248	0	0	1 171
rzeczowe aktywa trwałe	923	0	88	0	0	1 011
wartości niematerialne	0	0	160	0	0	160
Amortyzacja	864	302	100	346	0	1 612

W wyniku segmentu OZE uwzględniono skutki wyceny metodą praw własności inwestycji w Votum Energy w kwocie 41 tys. PLN (Grupa posiada 45% udziału w liczbie głosów oraz udziale w wyniku jednostki stowarzyszonej) oraz wynik na sprzedaży spółki Ekosynergia sp. z o.o.

Segmenty osiągają przychody ze sprzedaży, prowadzą działalność oraz mają zlokalizowane swoje aktywa na terenie Polski.

Przychody segmentu z zastosowania MSSF 15

Wyszczególnienie	Roszczenia bankowe	Sprawy odszkodowawcze	Rehabilitacja	Pozostałe	Razem
Przychody segmentu z zastosowania MSSF 15 za rok bieżący	62 106	-201	0	0	61 905
Przychody segmentu z zastosowania MSSF 15 za rok poprzedni	62 427	-122	0	0	62 306

Informacje o poszczególnych segmentach operacyjnych występujących w okresie od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.

Wyszczególnienie	Roszczenia bankowe	Sprawy odszkodowawcze	Rehabilitacja	Pozostałe	Wyłączenia konsolidacyjne	Razem
Przychody segmentu, w tym:	110 254	31 587	12 984	10 704	-32 458	133 071
Sprzedaż między segmentami	20 189	4 389	51	7 829	-32 458	0
Sprzedaż na zewnątrz	90 065	27 198	12 933	2 875	0	133 071
Koszty segmentu	63 158	27 582	11 656	13 126	-33 545	81 978
Zysk (strata) segmentu na sprzedaży	47 096	4 005	1 328	-2 422	1 087	51 093
Pozostałe przychody operacyjne	77	2 044	22	8 851	-8 217	2 777
Pozostałe koszty operacyjne	46	598	27	1 058	-34	1 694
Zysk (strata) segmentu na działalności operacyjnej	47 127	5 451	1 323	5 370	-7 096	52 175
Przychody finansowe	172	126	18	1 242	-1 443	114
Koszty finansowe	51	539	5	1 386	-1 152	828
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	47 248	5 038	1 336	5 227	-7 387	51 461
Podatek dochodowy	7 663	304	336	-75	81	8 310
Zysk (strata) netto	39 585	4 734	999	5 302	-7 468	43 152
Aktywa ogółem	160 229	59 715	2 868	35 359	-61 198	196 972
Aktywa segmentu	160 229	59 715	2 868	35 359	-61 198	196 972
Pasywa ogółem	160 229	59 715	2 868	35 359	-61 198	196 972
Zobowiązania segmentu	77 235	37 072	1 763	25 134	-51 696	89 508
Kapitały własne	82 993	22 643	1 105	10 225	-9 502	107 465
Nakłady inwestycyjne	7	0	136	549	0	692
rzeczowe aktywa trwałe	7	0	136	549	0	692
wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0
Amortyzacja	609	212	101	290	15	1 226

3.9 Pozostałe noty

Nota 1. Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży Grupy

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Działalność kontynuowana		
Sprzedaż towarów i materiałów	0	0
Sprzedaż usług	168 376	133 071
Razem	168 376	133 071

Grupa osiąga przychody przed wszystkim na terenie Polski, w I półroczu 2022 roku Grupa utraciła kontrolę nad spółką zależną w Czechach.

Przychody z umów z klientami

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Przychody ze sprzedaży	106 471	70 765
Wycena przychodów - MSSF 15	61 905	62 306
Razem	168 376	133 071

Wynik na instrumencie cesji wierzytelności

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Przychody	5 812	8 463
Koszty	4 508	5 949
Zysk/Strata	1 304	2 514

Szczegółowe dane dotyczące przychodów ze sprzedaży wg segmentów działalności zaprezentowano w danych segmentowych.

Nota 2. Koszty działalności operacyjnej

Struktura kosztów działalności operacyjnej przedstawiała się następująco

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Amortyzacja	1 612	1 226
Zużycie materiałów i energii	1 901	1 463
Usługi obce	75 331	58 131
Podatki i opłaty	2 525	3 048
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne oraz inne świadczenia	22 123	16 269
Pozostałe	1 778	1 842
Koszty działalności operacyjnej	105 270	81 978

Najistotniejszą pozycją kosztów działalności operacyjnej w prezentowanych okresach były usługi obce, które w I półroczu 2023 roku stanowiły 72% kosztów działalności operacyjnej. Złożyły się na nie przede wszystkim prowizje wypłacane przedstawicielom pozyskującym sprawy oraz wynagrodzenia adwokatów i radców prawnych współpracujących w ramach umów b2b, zwłaszcza w segmencie umów o dochodzenie roszczeń bankowych.

Drugą co do istotności pozycją kosztów działalności operacyjnej w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku były koszty wynagrodzeń wraz ubezpieczeniami społecznymi, które stanowiły ponad 21% kosztów ogółem.

Nota 3. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Zysk na zmianie struktury właścicielskiej	41	1 866
Zysk ze zbycia majątku trwałego	313	185
Rozwiązanie rezerw	0	0

Rozwiązanie odpisów aktualizujących wartość składników aktywów	7 969	193
Zysk z tytułu przeszacowania nieruchomości inwestycyjnych do wartości godziwej	0	0
Uzyskane kary, grzywny i odszkodowania	24	2
Dotacje rządowe	0	0
Spisane przedawnione zobowiązania	67	35
Zwrot opłat sądowych	195	0
Pozostałe	79	438
Razem	8 687	2 720

Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Strata ze zbycia majątku trwałego	113	0
Odpis wartości firmy	0	0
Zawiązanie rezerw	0	0
Darowizny	48	151
Należności nieściągalne i umorzone	154	420
Odszkodowania z tyt. nienależytego wykonania umowy, kary	0	0
Odpis aktualizujący należności	107	455
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu umów MSSF 15	77	0
Odpis aktualizujący zapasy	0	0
Likwidacja środków trwałych/wartości niematerialnych	0	19
Naprawy środków trwałych z OC	1	3
Odpis aktualizujący na cesję	59	0
Pozostałe	212	575
Razem	771	1 624

W okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 roku Grupa osiągnęła zysk na pozostałej działalności w wysokości 7 916 tys. PLN, który wynikał przede wszystkim z odwrócenia odpisów aktualizujących aktywa z tytułu MSSF 15 w kwocie 7 969 tys. PLN.

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 12,6 mln PLN. Uwzględniając jednak kształtującą 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 wynagrodzenia *success fee*.

Nota 4. Przychody i koszty finansowe
Przychody finansowe

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Przychody z tytułu odsetek	366	86
Zysk ze zbycia akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	0	0
Nadwyżka dodatnich różnic kursowych	30	21
Pozostałe	4 981	7
Razem	5 378	114

Koszty finansowe

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Koszty z tytułu odsetek	1 164	715
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych	162	3
Straty netto ze zbycia aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	0
Odpisy aktualizujące wartość odsetek	11	2
Aktualizacja wartości inwestycji	6	52
Pozostałe	62	57
Razem	1 405	828

W I półroczu 2023 roku Grupa osiągnęła zysk na działalności finansowej w kwocie 3 973 tys. PLN, który był efektem głównie odwrócenia dyskonta dotyczące aktywów z tytułu MSSF 15 w kwocie 4 981 tys. PLN.

Przepływy pieniężne z tytułu wynagrodzenia należnego z umów o dochodzenie roszczeń bankowych realizowane są po uzyskaniu prawomocnego orzeczenia sądu. 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. i 2023 r. przyjęto stopę dyskonta odpowiadającą oprocentowaniu obligacji skarbowych rocznych (6,75%). Określony w ten sposób czynnik finansowania skorygował aktywa z tytułu MSSF 15 o wartość 15,6 mln PLN oraz pomniejszył wynik netto Grupy o kwotę 10 312 tys. PLN (w tym 3 371 tys. PLN odrębnie wynik roku 2023). Jednocześnie odwrócone dyskonto powiększyło przychody finansowe o kwotę 4 981 tys. PLN.

Nota 5. Podatek bieżący i odroczony

Na podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat składały się następujące pozycje

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Bieżący podatek dochodowy	4 005	1 385
Dotyczący roku obrotowego	4 005	1 385
Korekty dotyczące lat ubiegłych	0	0
Odroczony podatek dochodowy	10 287	6 925
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	10 287	6 925
Związany z obniżeniem stawek podatku dochodowego	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	14 292	8 310

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 objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wystąpił podatek dochodowy bieżący/odroczony odnoszony bezpośrednio na kapitał własny.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	15	17
Rezerwa na pozostałe świadczenia pracownicze	0	1
Rezerwy na niewykorzystane urlopy	38	35
Ujemne różnice kursowe	6	1
Wynagrodzenia i ubezpieczenia społeczne płatne w następnych okresach	221	46
Straty możliwe do odliczenia od przyszłych Dochodów do opodatkowania	6 961	2 838
Odpisy aktualizujące udziały w innych jednostkach	0	0
Odpisy aktualizujące zapasy	4	14
Odpisy aktualizujące należności	190	243
Rezerwy na zobowiązania handlowe	4 787	4 287
Pozostałe rezerwy	5 120	330
Prawo wieczystego użytkowania	82	82
Razem	17 423	7 894

Rezerwa a tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	01.01.-30.06.2023	01.01.-30.06.2022
Różnica w amortyzacji środków trwałych/wartości niematerialnych	582	431
Przeszacowanie nieruchomości inwestycyjnej do wartości godziwej	0	0
Przeszacowanie aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży o wartości godziwej	67	0
Dodatnie różnice kursowe	11	1
Odsetki od udzielonych pożyczek wycena bilansowa	500	242
Różnica w amortyzacji leasingów	9	9
Przychody na przełomie roku	16 922	18 648
Inne wydatki rozliczane w bieżącym roku	29 610	740
Razem	47 700	20 072

Istotny wzrost aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego był skutkiem wyceny aktywów z tytułu realizacji MSSF 15.

Nota 6. Rzeczowe aktywa trwałe

Specyfikacja rzeczowych aktywów trwałych

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Prawo wieczystego użytkowania gruntów	1 699	1 712
Budynki i budowle	23 993	24 395
Maszyny i urządzenia	2 041	1 753
Środki transportu	605	610
Pozostałe środki trwałe	182	322
Środki trwałe w budowie	21	21
Razem	28 541	28 813

Nabycie i sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych

W I półroczu 2023 roku Grupa poniosła nakłady na nabycie rzeczowe aktywa trwałych w kwocie 1 011 tys. PLN, natomiast wpływy z tytułu sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych wyniosły 136 tys. PLN.

Poczynione zobowiązania na rzecz dokonania nabycia rzeczowych aktywów trwałych

W Grupie nie występują zobowiązania na rzecz dokonania nabycia rzeczowych aktywów trwałych.

Nota 7. Wartość firmy

Specyfikacja wartości firmy

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
DSA Investment S.A. (VDI)	12 248	12 248
Kancelaria Adwokatów i Radców Prawnych A. Łebek i Wspólnicy sp. k. (VPK)	3 495	3 495
Redeem sp. z o.o. (VRM)	0	0
Expert Go sp. z o.o. (VEX)	0	0
Pozostałe	24	63
Wartość firmy (netto)	15 767	15 806

Zmniejszenie stanu wartości firmy (netto) ogółem o 38 tys. PLN wynika z utraty kontroli w I półroczu 2023 roku nad Ekosynergia sp. z o.o.

Nota 8. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Specyfikacja należności z tytułu realizacji usług oraz pozostałe należności

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Należności z tytułu dostaw i usług	13 148	9 653
Pozostałe należności	6 925	6 811
Rozliczenia międzyokresowe	2 220	921
Razem, w tym:	22 292	17 384
długoterminowe	392	360
krótkoterminowe	21 901	16 893

Pozostałe należności

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Pozostałe należności netto	6 925	6 811
z tytułu podatków innych niż podatek dochodowy od osób prawnych	0	618
z tytułu ubezpieczeń	22	1
zaliczki na dostawy	21	164

z tytułu zbycia aktywów trwałych	695	892
Vat	5 867	4 362
inne	320	642
kaucje gwarancyjne zdeponowane w banku	0	0
Odpisy aktualizujące wartość należności pozostałych	22	34
Pozostałe należności brutto	6 947	6 844
długoterminowe	4	127
krótkoterminowe	2 837	6 549

Najistotniejszą pozycją pozostałych należności na koniec czerwca 2023 roku były należności z tytułu VAT.

Nota 9. Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15

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. Grupa rozpoznaje przychód z nieprawomocnych wyroków pierwszej instancji w wysokości stanowiącej określony % od wartości przedmiotu sporu.

W sprawach o dochodzenie roszczeń z tytułu umów bankowych Grupa 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. Grupa 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%.

Wyroki w segmencie bankowym z podziałem na rodzaj rozstrzygnięcia w poszczególnych latach

Klasyfikacja wyroków wg skutku	Okres bieżący - I instancja	Okres bieżący - II instancja
Nieważność 2K	4 816	1 173
Nieważność TS	60	50
PLN + Libor	105	18
PLN + Libor + UNWW	9	3
Średni NBP	46	1
Inne	26	9
Oddalenie powództwa	135	11
uchylenie	0	48
	5 197	1 313

Klasyfikacja wyroków wg skutku	I instancja - liczba	I instancja - procent (%)	II instancja - liczba	II instancja - procent (%)
korzystne	5 016	97	1 253	98
niekorzystne	181	3	12	2
	5 197	100	1 265	100

**zestawienie nie uwzględnia wyroków uchylających wyrok sądu I instancji do ponownego rozpoznania

Liczba wydanych wyroków w roku 2022 i pierwszym półroczu 2023 oraz wartość zasądzonych roszczeń zmieniła istotnie szacunki przychodów MSSF 15 segmentu bankowego. Przychód/aktywa na koniec II kwartału 2023 roku oszacowano na bazie 10 163 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 aktywo z tytułu MSSF15 w oparciu o wydane wyroki I instancji Grupa ujawnia równocześnie zobowiązanie umowne dotyczące rozliczenia wynagrodzenia związanego z pozyskaniem spraw, które ujmowane jest w pozycji rezerw na zobowiązania handlowe.

Przepływy pieniężne z tytułu wynagrodzenia należnego z umów o dochodzenie roszczeń bankowych realizowane są po uzyskaniu prawomocnego orzeczenia sądu. 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. i 2023 r. przyjęto stopę dyskonta odpowiadającą oprocentowaniu obligacji skarbowych rocznych (6,75%). Określony w ten sposób czynnik finansowania skorygował aktywa z tytułu MSSF 15 o wartość 15,5 mln PLN oraz pomniejszył wynik netto Grupy o kwotę 10 312 tys. PLN. (w tym 4 925 tys. PLN odrębnie wynik roku 2023).

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 12,6 mln PLN. Uwzględniając jednak kształtującą 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 7 668 tys. zł. Odwrócenie odpisu powiększyło pozycję Pozostałych przychodów operacyjnych.

Specyfikacja Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15

Wyszczególnienie	koszty opłat sądowych	należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	Razem
Stan na początek okresu	5 065	179 951	185 017
Utworzone w ciągu roku obrotowego, w tym:			
reklasyfikacja	362	69 152	69 514
odniesione na wynik bieżącego roku	0	0	0
odniesione na wynik bieżącego roku	362	69 152	69 514
Zmniejszenie*	255	4 871	5 096
Stan na koniec okresu	5 172	244 232	249 404
Stan odpisów aktualizujących wartość aktywów na początek okresu	2 093	7 960	10 053
Utworzone w ciągu roku, w tym:			
dokonanie odpisów na koszty opłat sądowych, w tym:	77	0	77
odniesione na wynik lat ubiegłych	77	0	77
odniesione na wynik bieżącego roku	0	0	0
dokonanie odpisów na należności z tytułu przychodu ujętego MSSF 15	77	0	77
0	0	0	0
Zmniejszenia, w tym:	186	5 402	5 587
wykorzystanie odpisów aktualizujących	0	0	0
rozwiązanie odpisów aktualizujących w związku ze spłatą należności	186	0	186
zakończenie postępowań	0	5 402	5 402
Stan odpisów aktualizujących wartość należności na koniec okresu	1 985	2 558	4 543
Aktywa netto z tytułu realizacji umów MSSF 15	3 188	241 674	244 862
długoterminowe	2 753	44 531	47 284
krótkoterminowe	434	197 143	197 577

* Należności z tyt. MSSF 15 szacowane są na podstawie portfela spraw i statusu spraw na dzień bilansowy. Zmniejszenie wykazane w tabeli Wyszczególnienie Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF jest ujemną zmianą stanu w stosunku do szacunku do na poprzedni dzień bilansowy.

Nota 10. Wydatki na nabycie cesji wierzytelności

W celu zachowania współmierności przychodów i kosztów związanych z działalnością nabywania cesji wierzytelności dotyczącej szkód w pojazdach, wydatki dotyczące nabycia wierzytelności, wykonania opinii eksperckich oraz kosztów postępowania 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 rozszczenia z tyt. cesji. Uzyskany przychód i koszty poniesione na nabycie cesji są prezentowane w rachunku zysków i strat odrębnie, w pozycjach przychodów ze sprzedaży i kosztów usług obcych.

Specyfikacja wydatków na nabycie cesji wierzytelności

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności, w tym:	7 542	11 753
długoterminowe	4 289	6 142
krótkoterminowe	3 253	5 611

Zmiana stanu wydatków na nabycie cesji wierzytelności

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Stan aktywowanych wydatków na początek okresu	11 753	22 850
zwiększenia	271	1 276
zmniejszenia, w tym:	4 472	12 492
wykorzystanie	3 423	11 975
Odpis aktualizujący	10	-119
zwiększenia	60	149
zmniejszenia	50	268
Stan aktywowanych wydatków na koniec okresu	7 542	11 753

Dochodzenie roszczeń z tytułu szkód w pojazdach dotyczy dochodzenia roszczeń wynikających ze zdarzeń objętych obowiązkowym ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, na skutek których wystąpiła szkoda majątkowa w pojeździe. Świadczenia dochodzone w ramach obowiązkowego ubezpieczenia OC sprawcy zdarzenia wypłacane są przez zakład ubezpieczeń, który w chwili zdarzenia udzielał ochrony ubezpieczeniowej. Usługa Grupy w obszarze szkód w pojazdach polega na weryfikacji możliwości uzyskania odszkodowania dla podmiotu poszkodowanego na podstawie zebranej dokumentacji szkodowej. Następnie, w przypadku pozytywnej weryfikacji, Grupa przystępuje do sprecyzowania w imieniu podmiotu poszkodowanego (lub w przypadku cesji wierzytelności w imieniu własnym) roszczeń do właściwego podmiotu zobowiązanego oraz kontroluje prawidłowość procesu postępowania likwidacyjnego. Prowadzenie sprawy dzieli się na etap polubowny oraz etap postępowania sądowego, w przypadku odmowy wypłaty lub zaniżenia świadczenia w tym pierwszym. W tym obszarze Grupa przyjęła model nabywania wierzytelności w drodze cesji, w tym także powierniczych oraz działanie w imieniu i na rzecz konsumenta lub przedsiębiorcy z modelu płatności od efektu (*success fee*).

Nota 11. Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Specyfikacja zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych zobowiązań

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	29 186	21 995
Pozostałe zobowiązania	36 432	3 196
Rozliczenia międzyokresowe	897	376
Razem, w tym:	66 515	25 567
długoterminowe	0	0
krótkoterminowe	66 515	25 573

Grupa Kapitałowa na bieżąco spłaca Zobowiązania z tytułu realizacji usług. Zobowiązania te posiadają 14 dniowy termin płatności wynikający z zawieranych przez spółki z Grupy umów.

Pozostałe zobowiązania

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Zobowiązania publiczno-prawne	3 197	2 716
Podatek VAT	1 812	1 300
Podatek dochodowy od osób fizycznych	212	350
Składki na ubezpieczenie społeczne (ZUS)	949	1 037
Pozostałe	224	29
Pozostałe zobowiązania:	33 235	479
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń	614	415
Inne zobowiązania	32 620	64
Razem pozostałe zobowiązania	36 432	3 196

Istotny wzrost pozostałych zobowiązań na koniec czerwca 2023 roku wynika ze zobowiązania z tytułu wypłaty dywidendy w kwocie 30 000 tys. PLN.

Nota 12. Rezerwy

Specyfikacja pozostałych rezerw

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Rezerwy na naprawy gwarancyjne oraz zwroty	0	0
Rezerwy na zobowiązania handlowe	46 981	31 324
Pozostałe	712	1 132
Razem, w tym:	47 692	32 456
długoterminowe	8 332	3 768
krótkoterminowe	39 360	28 688

Najistotniejszą pozycją rezerw na koniec czerwca 2023 roku były rezerwy na zobowiązania handlowe w segmencie dochodzenia roszczeń z tytułu umów bankowych. Szacując aktywo z tytułu MSSF15 w oparciu o wydane wyroki I instancji Grupa ujawnia równocześnie zobowiązanie umowne dotyczące rozliczenia wynagrodzenia z tytułu pozyskania spraw, które ujmowane są w pozycji rezerw na zobowiązania handlowe. Rezerwy są dzielone na część krótko i długoterminową.

Nota 13. Informacja o instrumentach finansowych

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 30 czerwca 2023 r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności	22 292	22 292
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	244 862	244 862
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	7 542	7 542
Pozostałe aktywa finansowe	9 361	9 361
Zobowiązania finansowe		
Kredyty i pożyczki	31 052	31 052
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 613	1 613
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	73 594	73 594

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych na dzień 31 grudnia 2022 r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa finansowe		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz inne należności	17 253	17 253
Aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15	170 093	170 093
Wydatki na nabycie cesji wierzytelności	11 753	11 753
Pozostałe aktywa finansowe	2 142	2 142
Zobowiązania finansowe		
Kredyty i pożyczki	21 225	21 225
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 829	4 829
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	25 573	25 573

Hierarchia wartości godziwej na 30 czerwca 2023 roku

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	0	0	6 914
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Instrumenty zabezpieczające aktywa	0	0	0
Instrumenty zabezpieczające pasywa	0	0	0

Hierarchia wartości godziwej na 31 grudnia 2022 roku

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	0	0	11 753
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 14. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie kapitałem w Grupie Kapitałowej 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 Grupa 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.

Zarząd jednostki dominującej monitoruje kapitał w Grupie na podstawie wskaźnika dźwigni zaprezentowanego w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	30.06.2023	31.12.2022
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 863	10 376
Oprocentowanie kredyty i pożyczki	18 676	21 225
Zobowiązanie z tytułu leasingu	4 154	4 829
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	66 515	25 573
Zadłużenie netto	71 482	41 250
Kapitał własny	182 601	152 418
Zmienne akcje uprzywilejowane	0	0
Kapitał rezerwowy z tytułu niezrealizowanych zysków netto	0	0
Kapitały razem	182 601	152 418
Kapitał i zadłużenie netto	254 083	193 668
Wskaźnik dźwigni (%)	28	21

Nota 15. Aktywa i zobowiązania warunkowe

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 tys. PLN zawartej w dniu 2 października 2018 r. z Bankiem ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach. W dniu 29 czerwca 2021 roku został zawarty aneks do powyższej umowy zwiększający kwotę finansowania oraz poręczenia do wartości 10 700 tys. PLN.

W razie niuregulowania 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.

Grupa Kapitałowa nie udzielała poręczeń podmiotom poza Grupy.

Nota 16. Wynagrodzenie wyższej kadry kierowniczej i rady nadzorczej

Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu podmiotu dominującego, członkom Zarządu podmiotów zależnych, kluczowemu kierownictwu oraz członkom Rad Nadzorczych spółek z Grupy Kapitałowej przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Funkcja	01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022
Wynagrodzenie Członków Zarządu jednostki dominującej			
Bartłomiej Krupa	Prezes Zarządu	2 037	402
Kacper Jankowski**	Wiceprezes Zarządu	177	3
Marta Wan**	Członek Zarządu	42	-
Kamil Krążek*	Wiceprezes Zarządu	-	165
Tomasz Stanisławski*	Wiceprezes Zarządu	-	134
Razem		2 256	704
Wynagrodzenia członków Zarządów pozostałych spółek w Grupie Kapitałowej oraz kluczowej kadry kierowniczej		4 921	3 321
Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej			
Andrzej Dadełto	Przewodniczący Rady Nadzorczej	876	308
Andrzej Łebek	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	108	108
Jerzy Krawczyk	Członek Rady Nadzorczej	9	6
Marek Stokłosa	Członek Rady Nadzorczej	12	8
Joanna Wilczyńska	Członek Rady Nadzorczej	66	59
Marek Wierzba	Członek Rady Nadzorczej	9	6
Razem		1 078	494

*Do dnia pełnienia funkcji

**Od dnia pełnienia funkcji

Warunki transakcji z podmiotami powiązanymi

Transakcje z podmiotami powiązanymi odbywają się na warunkach rynkowych. Cena transakcji ustalana jest na zasadach rynkowych w taki sposób, jakby podmioty uczestniczące w transakcji stanowiły odrębne, niepowiązane podmioty funkcjonujące na rynku.

Inne transakcje z udziałem członków Zarządu

Transakcje z podmiotami powiązanymi odbywają się na warunkach rynkowych. Cena transakcji ustalana jest na zasadach rynkowych w taki sposób, jakby podmioty uczestniczące w transakcji stanowiły odrębne, niepowiązane podmioty funkcjonujące na rynku.

Nota 17. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Poniższa tabela przedstawia łączne kwoty transakcji handlowych zawartych z podmiotami powiązanymi

- Jednostki powiązane konsolidowane

Wyszczególnienie	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostka dominująca	6 778	3 091	7 444	4 174
Jednostki zależne	40 005	43 280	33 309	24 537

Wyszczególnienie	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Jednostka dominująca	3 210	6 631	3 200	7 014
Jednostki zależne	29 248	25 827	17 073	13 259

- Jednostki powiązane niekonsolidowane

Wyszczególnienie	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Podmiot dominujący	58	96	12	9
Jednostki stowarzyszone	389	809	64	75

*Grupa Kapitałowa podmiotu dominującego

Wyszczególnienie	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakupy od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
Podmiot dominujący	25	671	5	26
Jednostki stowarzyszone	528	60	428	13

Poniższa tabela przedstawia łączne kwoty udzielonych pożyczek oraz odsetek z podmiotami powiązanymi

- Jednostki powiązane konsolidowane

Wyszczególnienie	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki - koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Jednostka dominująca	47	525	177	23 112
Jednostki zależne	1 152	710	34 830	11 930

Wyszczególnienie	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki - koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Jednostka dominująca	247	133	8 236	4 227
Jednostki zależne	368	482	12 342	16 351

- Jednostki powiązane niekonsolidowane

Wyszczególnienie	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki - koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Jednostki stowarzyszone	52	0	1 170	0
Podmiot dominujący	214	0	9 214	0

*Grupa Kapitałowa podmiotu dominującego

Wyszczególnienie	Odsetki - przychód finansowy	Odsetki - koszt finansowy	Pożyczki udzielone	Pożyczki zaciągnięte
Jednostki stowarzyszone	38	0	1 585	0

Podmiot dominujący	0	0	0	0
--------------------	---	---	---	---

Na dzień 30 czerwca 2023 roku wystąpiły również zobowiązania z tytułu niewypłaconej dywidendy przez VOTUM S.A. na rzecz podmiotu dominującego, jednak z uwagi na fakt, że dzień dywidendy ustalono na 21.09.2023 dokładana wartość zobowiązania nie jest znana.

Jednostka dominująca Grupy Kapitałowej VOTUM

VOTUM S.A.

Podmiot dominujący w stosunku do VOTUM S.A.

DSA Financial Group S.A.

Jednostka stowarzyszona

Na koniec czerwca 2023 roku Grupa posiadała jednostkę stowarzyszoną – Votum Energy S.A.

Wspólne przedsięwzięcie

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupa nie uczestniczyła we wspólnych przedsięwzięciach, w których byłaby współnikiem.

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.

Pożyczki udzielone członkom Zarządu

Na dzień 30 czerwca 2023 roku nie wystąpiły pożyczki udzielone członkom Zarządu.

Nota 18. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał własny, zysk netto lub przepływy pieniężne, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły pozycje nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub częstotliwość.

Nota 19. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego, lub zmiany wartości szacunkowych kwot, które były prezentowane w poprzednich latach obrotowych

Najistotniejsze zmiany wartości szacunkowych dotyczy aktywa z tytułu realizacji umów MSSF 15, które zostały zaprezentowane w nocie nr 8.

Nota 20. Sprawy sądowe

Na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie prowadzono spraw sądowych, których wartość sporu stanowiłaby co najmniej 10% kapitału własnego Grupy.

Nota 21. Emisja, wykup i spłata dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Emisja dłużnych papierów wartościowych

Grupa Kapitałowa nie emitowała dłużnych papierów wartościowych w okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Emisja kapitałowych papierów wartościowych

Grupa nie emitowała kapitałowych papierów wartościowych w okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Konwersja obligacji na akcje

W okresie objętym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiła konwersja obligacji na akcje.

Nota 22. Wypłacona (lub zadeklarowana) dywidenda

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 2022 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 zostanie wypłacona w dwóch transzach, w następujący sposób:

- kwota zysku na wypłatę I transzy dywidendy w wysokości 15 000 tys. zł zostanie wypłacona w dniu 20.10.2023 r.,
- kwota zysku na wypłatę II transzy dywidendy w wysokości 15 000 tys. zł zostanie wypłacona w dniu 20.12.2023 r

Nota 23. Covid 19

Od czasu wystąpienia pandemii związanej z koronawirusem COVID-19 Grupa wprowadziła 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 Grupę w zakresie wdrażania komunikacji elektronicznej z bankami, skutkowało 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 Grupy 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 Grupy do Internetu w większym zakresie, jak dotychczas oraz do dynamiczniejszego rozwoju sprzedaży usług w Internecie w całej grupie kapitałowej, co w ocenie Zarządu jednostki dominującej stanowi pozytywnie przekłada się na rozwój działalności operacyjnej Grupy. Przerwanie ciągłości pracy sądów w początkowym okresie nie miało istotnego wpływu na wyniki finansowe, dlatego Zarząd jednostki dominującej nie zakłada, aby ewentualne ponowne przerwanie ciągłości pracy miało istotny wpływ na wyniki finansowe Grupy.

Nota 24. Wpływ konfliktu zbrojnego na Ukrainie na działalność operacyjną i finansową Grupy

W ocenie Zarządu jednostki dominującej 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 śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Zarząd jednostki dominującej ocenił, że trwający konflikt zbrojny na Ukrainie nie ma wpływu na ocenę kontynuacji działalności przez Grupę.

Grupa 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 Grupę. 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 Grupy.

Grupa na bieżąco monitoruje rozwój wydarzeń na Ukrainie i dostosowuje swoje działania do zmieniających się warunków rynkowych.

W przypadku przedłużającego się konfliktu zbrojnego na Ukrainie i realizacji negatywnych scenariuszy wpływu wojny na sytuację gospodarczą na świecie, może mieć to negatywny wpływ również na działalność Grupy, zarówno od strony organizacyjnej jak i płynnościowej.

Nota 25. Zdarzenia po dniu bilansowym

W Grupie Kapitałowej Votum nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu bilansowym.

Nota 26. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień i za okres zakończony 30 czerwca 2023 roku zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd jednostki dominującej w dniu 15 września 2023 roku.

Podpisy Członków Zarządu:

.....
Bartłomiej Krupa – Prezes Zarządu

.....
Kacper Jankowski – Wiceprezes Zarządu

.....
Marta Wan – Członek Zarządu

Podpis osoby sporządzającej śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

.....
Anna Sulima-Kułatka – Główny Księgowy