

ABSOURCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2020 ROKU DO 31 GRUDNIA 2020 ROKU

Kraków, 11 marca 2021 r.

SPIS TREŚCI

1.	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	1
2.	Sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	2
3.	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	3
4.	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	4
5.	Informacje o Spółce	5
6.	Opis stosowanych zasad rachunkowości.....	6
7.	Wartości niematerialne	16
8.	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	17
9.	Aktywa finansowe krótkoterminowe	17
10.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17
11.	Kapitał podstawowy	18
12.	Rezerwy na zobowiązania	18
13.	Zobowiązania	19
14.	Przychody ze sprzedaży	19
15.	Koszty działalności operacyjnej.....	19
16.	Podatek dochodowy	20
17.	Objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych.....	23
18.	Działalność zaniechana	23
19.	Zobowiązania warunkowe	23
20.	Sprawy sądowe	23
21.	Grupa kapitałowa i transakcje z podmiotami powiązanymi	23
22.	Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki	24
23.	Struktura zatrudnienia.....	24
24.	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta.....	25
25.	Zabezpieczenia	25
26.	Zarządzanie kapitałem.....	25
27.	Udziały własne.....	25
28.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	25

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Działalność kontynuowana:			
Przychody ze sprzedaży	14	3 028 897,16	3 074 149,47
Koszty działalności operacyjnej:	15	-2 744 608,42	-2 744 232,37
<i>Zużycie surowców, innych materiałów</i>		-2 448,00	-2 448,00
<i>Koszty świadczeń pracowniczych</i>		-12 289,68	-17 735,49
<i>Amortyzacja</i>		-2 681 886,48	-2 681 886,48
<i>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</i>		0,00	0,00
<i>Usługi obce</i>		-47 984,26	-41 462,40
<i>Pozostałe koszty rodzajowe</i>		0,00	-700,00
Wynik z działalności operacyjnej		284 288,74	329 917,10
Przychody finansowe		52 365,79	53 237,90
Pozostałe dochody		40 452,60	37 858,58
Koszty finansowe		0,00	0,00
Pozostałe koszty		-40 397,30	-37 812,25
Wynik przed opodatkowaniem		336 709,83	383 201,33
Podatek dochodowy	16	-139 606,00	-77 783,00
<i>część bieżąca</i>		0,00	0,00
<i>część odroczone</i>		-139 606,00	-77 783,00
Wynik netto z działalności kontynuowanej		197 103,83	305 418,33
Działalność zaniechania:		0,00	0,00
Wynik netto z działalności zaniechanej		0,00	0,00
Wynik netto roku obrotowego		197 103,83	305 418,33
Inne całkowite dochody netto:		0,00	0,00
Inne całkowite dochody		0,00	0,00
Podatek od innych całkowitych dochodów		0,00	0,00
Całkowite dochody netto za rok obrotowy, razem:		197 103,83	305 418,33
- z działalności kontynuowanej		197 103,83	305 418,33
- z działalności zaniechanej		0,00	0,00

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Aktywa trwałe		18 411 502,24	21 093 388,72
Rzeczowe aktywa trwałe		0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne		0,00	0,00
Wartości niematerialne	7	18 411 502,24	21 093 388,72
Aktywa finansowe		0,00	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
Aktywa obrotowe		14 350 914,60	11 637 650,10
Zapasy		0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	2 772 994,77	3 464 372,84
Aktywa dotyczące podatku bieżącego		0,00	0,00
Aktywa finansowe krótkoterminowe	9	6 990 852,16	6 371 412,67
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	4 587 067,67	1 801 864,59
Aktywa razem		32 762 416,84	32 731 038,82

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nota	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał własny przypadający udziałowcom jednostki dominującej		32 108 194,64	32 216 509,14
Kapitał podstawowy	11	31 170 000,00	31 170 000,00
Kapitał zapasowy		741 090,81	741 090,81
Pozostałe kapitały rezerwowe		0,00	0,00
Zysk (strata) za okres bieżący		197 103,83	305 418,33
Niepodzielony wynik finansowy		0,00	0,00
Udziały mniejszości		0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe		640 076,00	500 485,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16,2	639 964,00	500 358,00
Zobowiązania finansowe		0,00	0,00
Inne zobowiązania długoterminowe	12	112,00	127,00
Zobowiązania krótkoterminowe		14 146,20	14 044,68
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania	13	14 146,20	13 623,51
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe		0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0,00	0,00
Krótkoterminowe rezerwy na zobowiązania	12	0,00	421,17
Zobowiązania i kapitały razem		32 762 416,84	32 731 038,82

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 01.01.2020 - 31.12.2020	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) za okres bieżący	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Nota						
Stan na 1 stycznia 2020 r.	31 170 000,00	741 090,81	0,00	305 418,33	0,00	32 216 509,14
Wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	-305 418,33	0,00	-305 418,33
Dochody całkowite	0,00	0,00	0,00	197 103,83	0,00	197 103,83
Wynik netto roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	197 103,83	0,00	197 103,83
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2020 r.	31 170 000,00	741 090,81	0,00	197 103,83	0,00	32 108 194,64

Okres 01.01.2019 - 31.12.2019	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) za okres bieżący	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Nota						
Stan na 1 stycznia 2019 r.	31 170 000,00	316 666,16	0,00	424 424,65	0,00	31 911 090,81
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	0,00	424 424,65	0,00	-424 424,65	0,00	0,00
Dochody całkowite	0,00	0,00	0,00	305 418,33	0,00	305 418,33
Wynik netto roku obrotowego	0,00	0,00	0,00	305 418,33	0,00	305 418,33
Inne całkowite dochody netto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2019 r.	31 170 000,00	741 090,81	0,00	305 418,33	0,00	32 216 509,14

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		197 103,83	305 418,33
Korekty razem:		3 460 591,28	3 409 356,92
Amortyzacja		2 681 886,48	2 681 886,48
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-52 365,79	-53 237,90
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
Zmiana stanu należności		691 378,07	702 294,51
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		522,69	621,59
Zmiana stanu rezerw		139 169,83	77 792,24
Zapłacony podatek dochodowy		0,00	0,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		3 657 695,11	3 714 775,25
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z tytułu odsetek		52 365,79	53 237,90
Wydatki z tytułu nabycia lokat terminowych		-619 439,49	-3 749 333,56
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-567 073,70	-3 696 095,66
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej			
Wpływy		0,00	0,00
Wydatki z tytułu wypłaty dywidendy		-305 418,33	0,00
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-305 418,33	0,00
Zmiana stanu środków pieniężnych netto		2 785 203,08	18 679,59
Środki pieniężne na początek okresu		1 801 864,59	1 783 185,00
Środki pieniężne na koniec okresu	10	4 587 067,67	1 801 864,59

5. Informacje o Spółce

5.1. Informacje ogólne

Absource Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (dalej "Spółka") została utworzona Aktem Notarialnym z dnia 31 marca 2016 roku, Repertorium A nr 699/2016 pod firmą Absource Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. W dniu 4 maja 2016 roku Spółka została wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000615863. Spółce nadano numer statystyczny Regon 364370002. Siedzibą Spółki jest miasto Kraków.

Aktualny adres to: 30-349 Kraków, ulica Zygmunta Miłkowskiego 3.

5.2. Czas trwania i zakres działalności

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Według umowy Spółki podstawowym przedmiotem działania Spółki jest działalność związana z oprogramowaniem (62.01.Z).

W 2020 oraz 2019 roku Absource Sp. z o.o. sprzedawała usługi informatyczne jednostce dominującej.

5.3. Udziałowcy Spółki

Podmiotem bezpośrednio dominującym Spółki jest Alior Bank S.A. Podmiotem dominującym całej Grupy sporządzającym sprawozdanie skonsolidowane jest również Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

W skład Spółki nie wchodzi wewnątrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

5.4. Skład Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej Spółki

Zarząd Spółki na dzień 31 grudnia 2020 roku był jednoosobowy. Funkcję Prezesa Zarządu od 29 czerwca 2018 roku pełni Jacek Kluszczyński, który wcześniej od 31 marca 2016 roku pełnił funkcję Członka Zarządu.

Skład Rady Nadzorczej w okresie od 1 stycznia 2020 roku do 4 listopada 2020 roku był trzyosobowy:

- 1) Urszula Nowik-Krawczyk – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
- 2) Janusz Dałkowski - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- 3) Elżbieta Umińska - Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 4 listopada 2020 roku Janusz Dałkowski - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej złożył rezygnację z pełnionej funkcji i od 5 listopada 2020 roku skład Rady Nadzorczej jest dwuosobowy:

- 1) Urszula Nowik-Krawczyk – Przewodnicząca Rady Nadzorczej
- 2) Elżbieta Umińska - Członek Rady Nadzorczej.

5.5. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Zgodnie z umową Spółki, organem zatwierdzającym sprawozdanie finansowe jest Zgromadzenie Wspólników.

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało podpisane przez Zarząd Spółki dnia 2 marca 2020 roku i zatwierdzone uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników dnia 2 czerwca 2020 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe Spółki zostało podpisane przez Zarząd Spółki w dniu 11 marca 2021 roku.

6. Opis stosowanych zasad rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

6.1. Oświadczenie o zgodności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z:

- Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, które na dzień 31 grudnia 2020 roku zostały opublikowane i weszły w życie oraz
- Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2021 roku, poz. 217, z późniejszymi zmianami), w zakresie nieuregulowanym Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

6.2. Okres objęty sprawozdaniem i dane porównawcze

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2020 i zawiera dane porównawcze za rok kończący się 31 grudnia 2019.

6.3. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Walutą funkcjonalną Spółki i walutą sprawozdawczą niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski. Kwoty zostały zaprezentowane w walucie złoty polski przy poziomie zaokrągleń do dwóch miejsc po przecinku.

6.4. Kontynuacja działalności

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości w okresie co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Na dzień podpisania niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdzono istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Spółkę w okresie 12 miesięcy po zakończeniu okresu sprawozdawczego na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania, bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności. Zarząd Spółki przygotował szczegółowy budżet dotyczący działalności Spółki na 2021 rok. Warunki zewnętrzne dla prowadzenia działalności pozostają bez zmian.

W trakcie oceny Zarządu został wzięty pod uwagę potencjalny wpływ zagrożenia epidemicznego i obecnej sytuacji w kraju i na świecie w związku z wystąpieniem zachorowań na chorobę COVID-19 na działalność operacyjną Spółki obejmujący m.in.:

ocenę sytuacji płynnościowej, ocenę stabilności finansowania, potencjalną utratę wartości aktywów finansowych i niefinansowych oraz planowanie ciągłości Spółki.

6.5. Podsumowanie istotnych zasad (polityki) rachunkowości

6.5.1. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji lub wytworzone (jeżeli spełniają rozpoznania dla kosztów prac rozwojowych) wycenia się przy początkowym ujęciu odpowiednio w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Cena nabycia wartości niematerialnych wniesionych aportem jest równa ich wartości godziwej na dzień wniesienia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Spółka ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest określony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o określonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji, i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o określonym okresie użytkowania ujmuje się w zysku lub stracie w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania oraz te, które nie są użytkowane, są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

6.5.2. Instrumenty finansowe

Aktywa i zobowiązania finansowe na dzień rozpoznania w sprawozdaniu finansowym wyceniane są w wartości godziwej, którą powiększa się lub pomniejsza o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych. Wartość godziwa w ujęciu początkowym może być różna od kwoty uiszczonej / otrzymanej zapłaty.

Spółka ujmuje składnik aktywów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wtedy, gdy staje się stroną umowy tego instrumentu. Wśród aktywów finansowych Spółka posiada wyłącznie lokaty terminowe i traktuje je jako aktywa finansowe, których przepływy pieniężne mają cechy jedynie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej. Są one klasyfikowane do kategorii wyceny według zamortyzowanego kosztu, gdyż są

utrzymywane w modelu biznesowym, którego celem jest realizacja przepływów pieniężnych zgodnie z warunkami umownymi.

6.5.3 Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności z tytułu dostaw i usług są ujmowane i wykazywane według kwot pierwotnie zafakturowanych, z uwzględnieniem odpisu należności na oczekiwane straty kredytowe. Odpisy tworzone są w wysokości:

- 1% wartości należności bieżących, nieprzeterminowanych,
- 2% wartości należności przeterminowanych 1 – 30 dni,
- 16% wartości należności przeterminowanych 31 – 60 dni,
- 24% wartości należności przeterminowanych 61 – 90 dni,
- 80% wartości należności przeterminowanych 91 – 180 dni,
- 100% wartości należności przeterminowanych 181 – 360 dni.

Na dzień bilansowy jednostka posiada należności z tytułu dostaw i usług.

Należności budżetowe prezentowane są w należnościach z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należnościach, za wyjątkiem należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego od osób prawnych, które prezentowane są w pozycji „Aktywa dotyczące podatku bieżącego”.

6.5.4 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne wykazane w bilansie obejmują środki pieniężne w banku oraz lokaty pieniężne płatne w ciągu 3 miesięcy. Saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych składa się z określonych powyżej środków pieniężnych, wycenionych w wartości nominalnej.

Odsetki otrzymane i należne od aktywów pieniężnych zalicza się do przychodów finansowych.

6.5.5 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Pozostałe zobowiązania obejmują w szczególności zobowiązania wobec urzędu skarbowego z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych oraz zobowiązania wobec ZUS z tytułu ubezpieczeń społecznych. Pozostałe zobowiązania ujmowane są w kwocie wymagającej zapłaty.

6.5.6 Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Spółce ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

6.5.7 Kapitał własny

Kapitał podstawowy jest ujmowany w wysokości określonej w akcie założycielskim Spółki i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

6.5.8 Przychody

Przychody z transakcji są ujmowane, jeżeli wynik transakcji dotyczącej sprzedaży usług można ocenić w wiarygodny sposób, tzn. wówczas, gdy spełnione będą wszystkie następujące warunki:

- kwotę przychodów można wycenić w wiarygodny sposób,
- istnieje prawdopodobieństwo, że jednostka gospodarcza uzyska korzyści ekonomiczne z tytułu przeprowadzonej transakcji,
- stopień realizacji transakcji na dzień bilansowy może być określony w wiarygodny sposób,
- koszty poniesione w związku z transakcją oraz koszty zakończenia transakcji mogą być wycenione w wiarygodny sposób.

Przychód ujmuje się w momencie transferu towarów lub usług na rzecz klientów, w wysokości wynagrodzenia, którego spółka spodziewa się w zamian za te towary lub usługi.

Jeżeli wyniku transakcji dotyczącej sprzedaży usług nie można oszacować w wiarygodny sposób, przychody z transakcji ujmuje się tylko do wysokości poniesionych kosztów, które jednostka gospodarcza spodziewa się odzyskać.

Przychody ze sprzedaży pomniejszone są o odpisy aktualizujące należności.

6.5.9 Podatki

6.5.9.1 Podatek bieżący

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

6.5.9.2 Podatek odroczony

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest obliczany metodą bilansową w stosunku do różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na każdy dzień bilansowy i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na dzień bilansowy lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na dzień bilansowy.

6.5.9.3 Podatek od towarów i usług

Przychody, koszty, aktywa i zobowiązania są ujmowane po pomniejszeniu o wartość podatku od towarów i usług, z wyjątkiem:

- gdy podatek od towarów i usług zapłacony przy zakupie aktywów lub usług nie jest możliwy do odzyskania od organów podatkowych, wówczas jest on ujmowany odpowiednio jako część ceny nabycia składnika aktywów lub jako część pozycji kosztowej oraz
- należności i zobowiązań, które są wykazywane z uwzględnieniem kwoty podatku od towarów i usług.

Kwota netto podatku od towarów i usług możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz organów podatkowych jest ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako część należności lub zobowiązań.

6.6. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

Niniejsze sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji, które zostały wydane i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2020 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie uwzględnia poprawek, standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską, bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie po dniu bilansowym.

W odniesieniu do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym, Spółka nie skorzystała z możliwości ich wcześniejszego zastosowania.

W niniejszym sprawozdaniu finansowym zastosowano te same standardy rachunkowości, co w przypadku sprawozdania finansowego za rok 2019 oraz standardy, zmiany w standardach i interpretacje wydane i przyjęte przez Komisję Europejską i mające zastosowanie do okresów rocznych rozpoczynających się od 1 stycznia 2020 roku wymienione poniżej:

- **Zmiany w zakresie Założeń Konceptyjnych w MSSF**

Zmiany zostały opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 29 marca 2018 roku i obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2020 roku. Dotyczą nowych koncepcji wyceny, uwzględniają zaktualizowane definicje i kryteria uznawania aktywów i zobowiązań oraz wytyczne dotyczące raportowania wyników finansowych. Zawierają również wyjaśnienia dotyczące ważnych obszarów takich jak rola zarządzania, ostrożność i niepewności pomiaru w sprawozdaniach finansowych.

Zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Zmiany do MSR 1 oraz MSR 8 – definicja terminu istotności**

Zmiana została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 31 października 2018 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2020 roku. Zgodnie z nową definicją, informacje są istotne, jeżeli w uzasadniony sposób można oczekiwać, że ich pominięcie, zniekształcenie lub ukrycie może mieć wpływ na decyzje podejmowane przez głównych użytkowników sprawozdań finansowych.

Zmiana nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Zmiana do MSSF 9 i MSSF 7 – reforma referencyjnej stopy procentowej**

Zmiana obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2020 roku. Zmiana wymaga przygotowania ujawnień jakościowych i ilościowych, aby umożliwić użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumienie, w jaki sposób na relacje zabezpieczające jednostki wpływa niepewność wynikająca z reformy referencyjnej stopy procentowej.

Standard nie dotyczy Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki.

- **Zmiana do MSSF 3 – Połączenie jednostek**

Zmiana została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 22 października 2018 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem

1 stycznia 2020 roku. Zmiany mają na celu doprecyzowanie różnicy pomiędzy nabyciem działalności, a nabyciem grupy aktywów.

Standard nie dotyczy Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki.

- **Zmiana do MSSF 16 Leasing - modyfikacje płatności wynikające z pandemii COVID-19**

Zmiana w zakresie modyfikacji leasingu, której celem jest zapewnienie możliwości odstąpienia od oceny modyfikacji leasingu, w sytuacji, gdy zmiana płatności leasingowych jest bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19 np. „wakacje leasingowe” lub czasowe zawieszenie/pomniejszenie płatności leasingowych. Zastosowanie tej zmiany przez leasingobiorcę będzie wiązało się z koniecznością dodatkowych ujawnień. Zmiana do stosowania po 1 czerwca 2020 roku.

Zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Standardy i interpretacje wydane, które jeszcze nie obowiązują:

- **Zmiany do MSSF 4**

Zmiana przedłuża tymczasowe zwolnienie ze stosowania MSSF 9 o dwa lata (odracza termin wygaśnięcia zwolnienia z okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku na okresy roczne rozpoczynające się 1 stycznia 2023 roku lub później – zgodnie z terminem wejścia w życie MSSF 17 Kontrakty ubezpieczeniowe), przy czym wcześniejsze wdrożenie jest dopuszczalne. Zmiana wynika z opublikowanych 25 czerwca 2020 roku zmian do MSSF 17.

Zmiana nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 oraz MSSF 16 –reforma IBOR**

Parlament Europejski i Komisja Europejska wydały w 2016 roku rozporządzenie BMR w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych. Wprowadza ono nowe zasady opracowywania i publikowania stóp referencyjnych. Rozporządzenie kładzie nacisk na to, aby ustalanie stóp było przeprowadzane w oparciu o rzeczywiste transakcje zawierane na rynku. Zmienić się to musi do końca 2021 roku i w związku z tym muszą zmienić się też zasady wyceny instrumentów opartych o te stopy.

Standard nie dotyczy Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki.

- **Zmiana do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe**

Zmiana będzie obowiązywała dla okresów rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2022 roku. Zmiana polega na wykluczeniu możliwości potrącania z kosztów wytworzenia

rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży produktów wyprodukowanych na etapie testów przedwdrożeniowych. Tego typu przychody ze sprzedaży i odpowiadające im koszty należy bowiem ująć w rachunku wyników.

Standard nie dotyczy Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki.

- **MSR 37 Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe**

Zmiana będzie obowiązywała dla okresów rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2022 roku. Zmiana polega na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające.

Standard nie dotyczy Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki.

- **Zmiany do MSSF 3**

Zmiany obejmują aktualizację referencji do Założeń koncepcyjnych. Ponadto obejmują dodanie konieczności stosowania MSR 37 lub KIMSF 21 zamiast założeń koncepcyjnych w przypadku transakcji i zdarzeń objętych zakresem tego standardu i interpretacji na potrzeby identyfikacji zobowiązań przejętych w transakcji połączenia jednostek oraz jednoznaczny zakaz ujmowania aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek. Zmiany obowiązują za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 roku.

Zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Zmiany do MSSF 2018 – 2020**

Roczny program poprawek 2018-2020. Zmiany obowiązują za okresy rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2022 roku. Dotyczą wyjaśnienia oraz doprecyzowują wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSR 41 „Rolnictwo” oraz do przykładów ilustrujących do MSSF 16 „Leasing”.

Zmiany nie miały znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **MSSF 17 – Kontrakty ubezpieczeniowe**

Zmiana została opublikowana przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 roku i obowiązuje za okresy roczne rozpoczynające się z dniem 1 stycznia 2023 roku. Celem standardu jest przygotowanie jednolitych zasad rachunkowości dla wszystkich typów kontraktów ubezpieczeniowych, z uwzględnieniem posiadanych przez ubezpieczyciela kontraktów reasekuracyjnych. Zobowiązania wynikające z umów będą ujmowane w wartościach bieżących zamiast kosztu historycznego. Wprowadzenie

jednolitych standardów zapewni porównywalność raportów finansowych pomiędzy jednostkami, państwami i rynkami kapitałowymi.

Standard nie dotyczy Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki.

- **Zmiana do MSR 1**

Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Zmiany będą obowiązywać dla okresów rozpoczynających się z dniem 1 stycznia 2023 roku.

Standard nie dotyczy Spółki na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółki.

- **Zmiany do MSSF 10 i MSR 28**

Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem, a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami.

Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

6.7. Istotne wartości oparte na szacunkach

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga użycia określonych szacunków księgowych, wymaga od Zarządu Spółki dokonania profesjonalnego osądu oraz określenia założeń, które mają wpływ na przedstawiane wartości przychodów, kosztów, aktywów i zobowiązań oraz ujawnień dotyczących zobowiązań warunkowych na dzień sprawozdawczy. Niepewność związana z profesjonalnym osądem i szacunkami może jednak spowodować, że ostateczne efekty transakcji przyczynią się w przyszłości do zmiany wartości aktywów i zobowiązań.

Szacunki i założenia

Poniżej przedstawiono obszary, dla których szacunki dokonane na dzień sprawozdawczy są obciążone ryzykiem korekty wartości bilansowej wykazanych aktywów i zobowiązań w następnym roku obrotowym. Założenia i szacunki Spółka oparła na danych dostępnych w dniu sporządzenia sprawozdania finansowego. Istniejące okoliczności i założenia odnośnie do przyszłości mogą jednak ulec zmianie w związku ze zmianami rynkowymi lub okolicznościami niezależnymi od Spółki. Takie zmiany odzwierciedlane są w szacunkach w momencie zaistnienia.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Zarząd Spółki uznaje za wysoce prawdopodobne, że w 2021 roku Spółka osiągnie dochód do opodatkowania. Oznacza to, że prawdopodobne stanie się – przy założeniu, że skala prowadzonej działalności nie zmieni się diametralnie na niekorzyść – rozliczenie części straty podatkowej z lat 2016-2019, co nastąpiło częściowo w 2020 roku i będzie kontynuowane w latach następnych.

Rezerwy na świadczenia pracownicze

Rezerwy na odprawy emerytalne i świadczenia pośmiertne szacowane są metodami aktuarialnymi z zastosowaniem odpowiednich technik i założeń aktuarialnych:

- stóp dyskontowych, zgodnych z krzywą rentowności obligacji zerokuponowych Skarbu Państwa,
- wskaźnika śmiertelności przyjmowanego na poziomie określonym w Polskich Tablicach Trwania Życia publikowanych rocznie przez Główny Urząd Statystyczny,
- przewidywanej stopy wzrostu wynagrodzeń,
- wskaźnika rotacji pracowników (różnicowanego ze względu m. in. na wiek, staż pracy i płeć pracownika) oraz
- wskaźnika inwalidztwa (odejść na rentę) przyjmowanego jako odpowiedni procent wartości wskaźnika śmiertelności.

Amortyzacja

Poddano weryfikacji poprawność okresów oraz metody amortyzacji posiadanych rzeczowych aktywów trwałych oraz wytworzonych we własnym zakresie wartości niematerialnych pod kątem ich ekonomicznej użyteczności. Po dokonanej analizie Zarząd Spółki uznał, że założenia przyjęte w momencie nabycia/wytworzenia składników majątku są prawidłowe.

7. Wartości niematerialne

Stan na 31.12.2020	Wartość firmy	Koszty prac rozwojowych	Oprogramowanie i licencje	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2020	0,00	0,00	31 150 462,76	31 150 462,76
Zmiany z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00
Zakupów w 2020 r.	0,00	0,00	0,00	0,00
Skapitalizowanych koszty wytworzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2020	0,00	0,00	31 150 462,76	31 150 462,76
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2020	0,00	0,00	10 057 074,04	10 057 074,04
Amortyzacja za 2020 r.	0,00	0,00	2 681 886,48	2 681 886,48
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2020	0,00	0,00	12 738 960,52	12 738 960,52
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany odpisów w 2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 01.01.2020	0,00	0,00	21 093 388,72	21 093 388,72
Wartość netto na 31.12.2020	0,00	0,00	18 411 502,24	18 411 502,24

Stan na 31.12.2019	Wartość firmy	Koszty prac rozwojowych	Oprogramowanie i licencje	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2019	0,00	0,00	31 150 462,76	31 150 462,76
Zmiany z tytułu:	0,00	0,00	0,00	0,00
Zakupów w 2019 r.	0,00	0,00	0,00	0,00
Skapitalizowanych koszty wytworzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość w cenie nabycia na 31.12.2019	0,00	0,00	31 150 462,76	31 150 462,76
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2019	0,00	0,00	7 375 187,56	7 375 187,56
Amortyzacja za 2019 r.	0,00	0,00	2 681 886,48	2 681 886,48
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2019	0,00	0,00	10 057 074,04	10 057 074,04
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2019	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany odpisów w 2019	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2019	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 01.01.2019	0,00	0,00	23 775 275,20	23 775 275,20
Wartość netto na 31.12.2019	0,00	0,00	21 093 388,72	21 093 388,72

8. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności - wartość bilansowa	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług od podmiotów powiązanych	303 105,77	308 847,84
Należności z tytułu podatku VAT	2 469 889,00	3 155 525,00
Należności ogółem (netto)	2 772 994,77	3 464 372,84
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	3 061,67	3 119,67
Należności brutto	2 776 056,44	3 467 492,51

Należności z tytułu dostaw i usług według terminów zapadalności (na datę bilansową)	31.12.2020	31.12.2019
Niewymagalne:	303 105,77	308 847,84
Przeterminowane, w tym:	0,00	0,00
≤ 1M	0,00	0,00
> 1M ≤ 3M	0,00	0,00
> 3M ≤ 6M	0,00	0,00
> 6M ≤ 1Y	0,00	0,00
>1Y	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług razem	303 105,77	308 847,84

Należności z tytułu dostaw i usług według struktury walutowej	31.12.2020	31.12.2019
PLN	303 105,77	308 847,84
EUR	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00
USD	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług razem	303 105,77	308 847,84

9. Aktywa finansowe krótkoterminowe

Aktywa finansowe krótkoterminowe	31.12.2020	31.12.2019
Depozyty bankowe > 3M ≤ 1Y	6 971 207,54	6 349 528,72
Naliczone odsetki od depozytów bankowych	19 644,62	21 883,95
Aktywa finansowe krótkoterminowe, razem	6 990 852,16	6 371 412,67

10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku saldo środków pieniężnych i ich ekwiwalentów wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składało się z następujących pozycji:

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	31.12.2020	31.12.2019
Środki pieniężne w banku na rachunku bankowym	4 077 716,18	1 293 946,45
Depozyty bankowe ≤ 3M	509 329,66	507 366,99
Naliczone odsetki od depozytów bankowych	21,83	551,15
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, razem	4 587 067,67	1 801 864,59

11. Kapitał podstawowy

Na dzień bilansowy struktura własności kapitału zakładowego Spółki była następująca:

Kapitał udziałowy				
Udziałowiec:	Liczba udziałów	Wartość jednego udziału	Wartość nominalna kapitału	Sposób pokrycia kapitału
Alior Bank SA	311 500,00	100,00	31 150 000,00	aport
Alior Bank SA	200,00	100,00	20 000,00	gotówka
Razem	311 700,00		31 170 000,00	

Udziały w kapitale zakładowym Spółki zostały objęte w ten sposób, że Alior Bank Spółka Akcyjna objął 311.700 udziałów o wartości nominalnej 100,00 złotych każdy, o łącznej wartości nominalnej 31.170.000,00 zł, co stanowi 100% kapitału zakładowego Spółki. Niniejsze udziały zostały pokryte:

- 311.500 udziałów – wkładem niepieniężnym (aportem) w postaci praw z licencji do oprogramowania w kwocie 31.150.000,00 zł;
- 200 udziałów – wkładem pieniężnym w kwocie 20.000,00 zł.

12. Rezerwy na zobowiązania

Zmiana stanu rezerw w roku zakończonym 31.12.2020	Rezerwy krótkoterminowe na niewykorzystane urlopy	Rezerwy długoterminowe na świadczenia emerytalne i inne	Pozostałe rezerwy	Rezerwy ogółem
Stan 01.01.2020	421,17	0,00	0,00	421,17
Utworzenie rezerw	0,00	112,00	0,00	112,00
Rozwiązanie rezerw	-421,17	0,00	0,00	-421,17
Wykorzystanie rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan 31.12.2020	0,00	112,00	0,00	112,00

Zmiana stanu rezerw w roku zakończonym 31.12.2019	Rezerwy krótkoterminowe na niewykorzystane urlopy	Rezerwy długoterminowe na świadczenia emerytalne i inne	Pozostałe rezerwy	Rezerwy ogółem
Stan 01.01.2019	467,93	0,00	0,00	467,93
Utworzenie rezerw	421,17	0,00	0,00	421,17
Rozwiązanie rezerw	-467,93	0,00	0,00	-467,93
Wykorzystanie rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan 31.12.2019	421,17	0,00	0,00	421,17

13. Zobowiązania

Zobowiązania - wartość bilansowa	31.12.2020	31.12.2019
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	0,00
Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
Wobec jednostek pozostałych	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania, w tym:	906,20	1 906,51
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń i innych świadczeń	490,33	1 165,70
Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:	415,87	740,81
- podatek dochodowy od osób fizycznych	28,40	65,00
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	387,47	675,81
Rozliczenia międzyokresowe bierne	13 240,00	11 717,00
Zobowiązania razem	14 146,20	13 623,51

Zasady i warunki płatności powyższych zobowiązań:

- zobowiązania z tytułu dostaw i usług są nieoprocentowane i zazwyczaj rozliczane w terminach 14-dniowych;
- pozostałe zobowiązania są nieoprocentowane.

14. Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Przychody ze sprzedaży usług informatycznych dla podmiotów powiązanych	3 031 958,83	3 077 269,14
Przychody ze sprzedaży usług informatycznych dla podmiotów pozostałych	0,00	0,00
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-3 061,67	-3 119,67
Przychody ze sprzedaży razem	3 028 897,16	3 074 149,47

15. Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Amortyzacja	2 681 886,48	2 681 886,48
Materiały biurowe	2 448,00	2 448,00
Usługi obce, w tym:	47 984,26	41 462,40
usługi najmu	6 336,00	6 336,00
usługi doradczo-konsultacyjne, prawne	12 170,00	1 420,00
usługi bankowe	1 026,60	1 022,40
usługi księgowe	28 451,66	25 924,00
pozostałe usługi obce	0,00	6 760,00
Koszty świadczeń pracowniczych	12 289,68	17 735,49
Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	700,00
Koszty według rodzajów ogółem	2 744 608,42	2 744 232,37

Koszty świadczeń pracowniczych

Koszty świadczeń pracowniczych	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Wynagrodzenia	10 000,00	15 049,71
Koszty ubezpieczeń społecznych	2 099,32	2 629,78
Pozostałe	190,36	56,00
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem	12 289,68	17 735,49

16. Podatek dochodowy

Łączna kwota podatku bieżącego i odroczonego	Nota	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Bieżący podatek dochodowy	16.1	0,00	0,00
Odroczonego podatek dochodowy	16.2	139 606,00	77 783,00
Razem podatek księgowy ujęty w innych całkowitych dochodach		139 606,00	77 783,00

16.1 Część bieżąca

Podatek bieżący	01.01.2020- 31.12.2020	01.01.2019- 31.12.2019
Wynik finansowy brutto	336 709,83	383 201,33
Różnice między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym:	19 268,51	-4 855 401,63
a) przychody niezaliczone do dochodu do opodatkowania (w tym korekty przychodów lat poprzednich), w tym:	2 768,65	-11 652,98
- naliczone odsetki od depozytów bankowych	2 768,65	-11 652,98
b) przychody podatkowe niebędące przychodami bilansowymi	0,00	0,00
c) koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	1 754,94	-50,17
- przejściowe, w tym:	1 754,94	-50,17
- rezerwa na badanie sprawozdanie finansowego	2 000,00	0,00
- rezerwa na sporządzenie sprawozdanie finansowego	0,00	-158,00
- rezerwa na koszty usług księgowych	109,11	248,00
- rezerwa na koszty usług kadrowo-płacowych	140,00	0,00
- niezapłacone składki ZUS	0,00	0,00
- niewypłacone wynagrodzenia	0,00	-104,20
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	-421,17	-46,76
- rezerwy emerytalno-rentowe	-15,00	56,00
- odpis aktualizujący należności	-58,00	-45,21
- trwałe, w tym:	0,00	0,00
- VAT niepodlegający odliczeniu	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
d) koszty podatkowe niebędące kosztami bilansowymi	-14 744,92	4 843 698,48
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	355 978,34	-4 472 200,30
Bieżący podatek dochodowy	32 038,00	0,00
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	-32 038,00	0,00
Bieżący podatek dochodowy ujęty w księgach	0,00	0,00

Rozliczenia podatkowe oraz inne obszary działalności podlegające regulacjom mogą być przedmiotem kontroli organów administracyjnych, które uprawnione są do nakładania wysokich kar i sankcji. Brak odniesienia do utrwalonych regulacji prawnych w Polsce powoduje występowanie w obowiązujących przepisach niejasności i niespójności. Często występujące różnice w opiniach, co do interpretacji prawnej przepisów podatkowych zarówno wewnątrz organów państwowych, jak i pomiędzy organami państwowymi i przedsiębiorstwami, powodują powstawanie obszarów niepewności i konfliktów. Zjawiska te powodują, że ryzyko podatkowe 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 kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku. W wyniku przeprowadzanych kontroli dotychczasowe rozliczenia podatkowe Spółki mogą zostać powiększone o dodatkowe zobowiązania podatkowe.

16.2 Odroczony podatek dochodowy

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2019	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2020
Niewypłacone wynagrodzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
Niezapłacone składki ZUS	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na badanie bilansu	405,00	180,00	0,00	585,00
Rezerwa na pozostałe koszty usług	494,00	-15,00	0,00	479,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy	11,00	-1,00	0,00	10,00
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	281,00	-5,00	0,00	276,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2016 rok	295 546,00	-32 038,00	0,00	263 508,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2017 rok	397 604,00	0,00	0,00	397 604,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2018 rok	400 694,00	0,00	0,00	400 694,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2019 rok	402 498,00	0,00	0,00	402 498,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 497 533,00	-31 879,00	0,00	1 465 654,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-361 082,00	-109 303,00	0,00	-470 385,00

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2019	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2020
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	-1 634 790,00	1 327,00	0,00	-1 633 463,00
Odsetki naliczone od lokat krótkoterminowych	-2 019,00	249,00	0,00	-1 770,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-1 636 809,00	1 576,00	0,00	-1 635 233,00

Podatek odroczony - stan bilansowy	-501 097,00	-139 644,00	0,00	-639 964,00
---	--------------------	--------------------	-------------	--------------------

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2018	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2019
Niewypłacone wynagrodzenia	9,00	-9,00	0,00	0,00
Niezapłacone składki ZUS	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwa na badanie bilansu	405,00	0,00	0,00	405,00
Rezerwa na pozostałe koszty usług	448,00	46,00	0,00	494,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	42,00	-42,00	0,00	0,00
Pozostałe rezerwy	6,00	5,00	0,00	11,00
Odpisy aktualizujące należności	285,00	-4,00	0,00	281,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2016 rok	295 546,00	0,00	0,00	295 546,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2017 rok	397 604,00	0,00	0,00	397 604,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2018 rok	400 694,00	0,00	0,00	400 694,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2019 rok	0,00	402 498,00	0,00	402 498,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 095 039,00	402 494,00	0,00	1 497 533,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-317 787,00	-43 295,00	0,00	-361 082,00

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2018	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2019
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	-1 198 857,00	-435 933,00	0,00	-1 634 790,00
Odsetki naliczone od lokat krótkoterminowych	-970,00	-1 049,00	0,00	-2 019,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-1 199 827,00	-436 982,00	0,00	-1 636 809,00

Podatek odroczony - stan bilansowy	-422 575,00	-77 783,00	0,00	-501 097,00
---	--------------------	-------------------	-------------	--------------------

Zarząd uznaje za wysoce prawdopodobne, że w 2021 roku Spółka osiągnie dochód do opodatkowania. Oznacza to, że prawdopodobne stanie się – przy założeniu, że skala prowadzonej działalności nie zmieni się diametralnie na niekorzyść – rozliczenie części straty podatkowej z lat 2016-2019, co w nastąpiło w 2020 roku i będzie kontynuowane w latach następnych. Na część straty podatkowej z lat 2016-2019, której Spółka nie będzie mogła rozliczyć, został utworzony odpis aktualizujący.

Dodatkowo z uwagi na dość stabilny poziom osiąganych przychodów, istnieje duże prawdopodobieństwo, że Spółka w najbliższej perspektywie utrzyma status tzw. małego podatnika, o którym mowa w art. 4a pkt 10 ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2020 r. poz. 1406, z późniejszymi zmianami). W związku z tym tworzone przez Spółkę aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostały skalkulowane według stawki 9%. Zarząd bierze pod uwagę ryzyko, że w latach przyszłych, wskutek zmian regulacji prawnych w Polsce, stawka podatkowa dla tzw. małego podatnika może ulec podwyższeniu.

17. Objasnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych zostało sporządzone metodą pośrednią.

18. Działalność zaniechana

Nie występuje w Spółce.

19. Zobowiązania warunkowe

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych i pozabilansowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z wekslowymi.

20. Sprawy sądowe

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku przeciwko Spółce nie były prowadzone żadne sprawy sporne.

21. Grupa kapitałowa i transakcje z podmiotami powiązanymi

21.1 Grupa kapitałowa

Spółka funkcjonuje w ramach grupy kapitałowej Alior Bank S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi Spółka jako jednostka zależna, sporządzane jest przez Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

21.2 Podmiot dominujący

Podmiotem dominującym wobec Spółki jest Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie. Wielkość transakcji z podmiotem dominującym wyniosła:

Transakcje z Alior Bankiem SA	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Przychody ze sprzedaży	3 028 897,16	3 074 149,47
Koszty działalności operacyjnej	0,00	0,00
Przychody finansowe - odsetki	52 365,79	53 237,90
Rozrachunki z Alior Bankiem SA	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług	306 167,44	311 967,51
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00
Inne należności	0,00	0,00
Inne zobowiązania	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe bierne	0,00	0,00

21.3 Podmioty znajdujące się wraz ze Spółką pod wspólną kontrolą podmiotu dominującego

W roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Spółka nie realizowała transakcji z podmiotami znajdującymi się ze Spółką pod wspólną kontrolą podmiotu dominującego.

21.4 Inne podmioty powiązane

Spółka PZU SA z siedzibą w Warszawie posiada 32,23% udziału w kapitale akcyjnym Alior Banku SA z siedzibą w Warszawie. Spółka PZU SA jest podmiotem dominującym wobec spółki PZU Finanse Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, która prowadzi księgi rachunkowe Spółki. Wielkość transakcji z PZU Finanse Sp. z o.o. wyniosła:

Transakcje z PZU Finanse Sp. z o.o.	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
Przychody ze sprzedaży	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	28 451,66	25 924,00
Przychody finansowe - odsetki	0,00	0,00

Rozrachunki z PZU Finanse Sp. z o.o.	31.12.2020	31.12.2019
Należności z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00
Inne należności	0,00	0,00
Inne zobowiązania	0,00	0,00
Rozliczenia międzyokresowe bierne	6 600,00	5 068,00

21.5 Transakcje zawarte na warunkach nierynkowych

Warunki transakcji zawieranych przez Spółkę ze stronami powiązanymi w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie odbiegały od warunków rynkowych.

22. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

W 2020 roku oraz 2019 roku członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Spółki nie było wypłacane wynagrodzenie.

23. Struktura zatrudnienia

Przeciętne zatrudnienie w Spółce w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku kształtowało się następująco:

Struktura zatrudnienia	31.12.2020	31.12.2019
Pracownicy umysłowi w przeliczeniu na pełne etaty	0,10	0,25
Razem	0,10	0,25

24. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Wynagrodzenie Biegłego Rewidenta z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku wynosi 6.500,00 zł.

25. Zabezpieczenia

Nie występują w Spółce.

26. Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem Spółki jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych, które wspierałyby działalność operacyjną Spółki i zwiększały wartość dla jej udziałowców.

Wielkość zadłużenia ogółem nie przekracza kapitałów własnych.

Spółka zarządza strukturą kapitałową i w wyniku zmian warunków ekonomicznych może wprowadzić do niej zmiany. W roku zakończonym dnia 31 grudnia 2020 roku nie wprowadzono żadnych zmian do celów, zasad i procesów obowiązujących w tym obszarze.

27. Udziały własne

Spółka nie nabywała, nie zbywała i nie posiada udziałów własnych.

28. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2020 nie wystąpiły zdarzenia, które powinny być ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU:

.....
Jacek Kluszczyński – Prezes Zarządu

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH:

.....

Kraków, 11 marca 2021 r.