

ABSOURCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2021 ROKU DO 31 GRUDNIA 2021 ROKU

Kraków, 28 lutego 2022 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
5.1.	Informacje ogólne	5
5.2.	Czas trwania i zakres działalności	5
5.3.	Udziałowcy Spółki	5
5.4.	Skład Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej Spółki	5
5.5.	Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	6
6.	Opis stosowanych zasad rachunkowości	6
6.1.	Oświadczenie o zgodności.....	6
6.2.	Okres objęty sprawozdaniem i dane porównawcze	6
6.3.	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji	6
6.4.	Kontynuacja działalności.....	6
6.5.	Podsumowanie istotnych zasad (polityki) rachunkowości.....	7
6.6.	Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.....	10
6.7.	Istotne wartości oparte na szacunkach	14
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.....	18
11.	Kapitał podstawowy	18
12.	Rezerwy na zobowiązania	18
13.	Zobowiązania	19
14.	Przychody ze sprzedaży	19
15.	Koszty działalności operacyjnej	20
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	25
23.	Struktura zatrudnienia	25
24.	Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta	25
25.	Zabezpieczenia	25
26.	Zarządzanie kapitałem.....	25
27.	Udziały własne	25
28.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	26

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Działalność kontynuowana:			
Przychody ze sprzedaży	14	2 996 964,49	3 028 897,16
Koszty działalności operacyjnej:	15	-2 761 246,36	-2 744 608,42
<i>Zużycie surowców, innych materiałów</i>		-2 472,00	-2 448,00
<i>Koszty świadczeń pracowniczych</i>		-8 820,44	-12 289,68
<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>		-67 717,44	-47 984,26
<i>Pozostałe koszty rodzajowe</i>		-350,00	0,00
Wynik z działalności operacyjnej		235 718,13	284 288,74
Przychody finansowe		8 459,47	52 365,79
Pozostałe dochody		2,22	40 452,60
Koszty finansowe		0,00	0,00
Pozostałe koszty		-0,85	-40 397,30
Wynik przed opodatkowaniem		244 178,97	336 709,83
Podatek dochodowy	16	-28 690,00	-139 606,00
<i>część bieżąca</i>		0,00	0,00
<i>część odroczone</i>		-28 690,00	-139 606,00
Wynik netto z działalności kontynuowanej		215 488,97	197 103,83
Działalność zaniechania:		0,00	0,00
Wynik netto z działalności zaniechanej		0,00	0,00
Wynik netto roku obrotowego		215 488,97	197 103,83
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:		215 488,97	197 103,83
- z działalności kontynuowanej		215 488,97	197 103,83
- z działalności zaniechanej		0,00	0,00

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa trwałe		15 729 615,76	18 411 502,24
Rzeczowe aktywa trwałe		0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne		0,00	0,00
Wartości niematerialne	7	15 729 615,76	18 411 502,24
Aktywa finansowe		0,00	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
Aktywa obrotowe		17 251 885,15	14 350 914,60
Zapasy		0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	304 020,25	2 772 994,77
Aktywa dotyczące podatku bieżącego		0,00	0,00
Aktywa finansowe krótkoterminowe	9	3 973 118,13	6 990 852,16
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	12 974 746,77	4 587 067,67
Aktywa razem		32 981 500,91	32 762 416,84

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Kapitał własny przypadający udziałowcom jednostki dominującej		32 126 579,78	32 108 194,64
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		215 488,97	197 103,83
Niepodzielony wynik finansowy		0,00	0,00
Udziały mniejszości		0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe		668 754,00	640 076,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16,2	668 654,00	639 964,00
Zobowiązania finansowe		0,00	0,00
Inne zobowiązania długoterminowe	12	100,00	112,00
Zobowiązania krótkoterminowe		186 167,13	14 146,20
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania	13	186 167,13	14 146,20
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe		0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		0,00	0,00
Krótkoterminowe rezerwy na zobowiązania	12	0,00	0,00
Zobowiązania i kapitały razem		32 981 500,91	32 762 416,84

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 01.01.2021 - 31.12.2021	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) za okres bieżący	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Nota						
Stan na 1 stycznia 2021 r.	31 170 000,00	741 090,81	0,00	197 103,83	0,00	32 108 194,64
Wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	-197 103,83	0,00	-197 103,83
Dochody całkowite	0,00	0,00	0,00	215 488,97	0,00	215 488,97
<i>Wynik netto roku obrotowego</i>	0,00	0,00	0,00	215 488,97	0,00	215 488,97
<i>Inne całkowite dochody netto</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2021 r.	31 170 000,00	741 090,81	0,00	215 488,97	0,00	32 126 579,78

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
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	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
<i>Wynik netto roku obrotowego</i>	0,00	0,00	0,00	197 103,83	0,00	197 103,83
<i>Inne całkowite dochody netto</i>	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

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		215 488,97	197 103,83
Korekty razem:		5 343 100,46	3 460 591,28
Amortyzacja		2 681 886,48	2 681 886,48
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-8 459,47	-52 365,79
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
Zmiana stanu należności		2 468 974,52	691 378,07
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		172 020,93	522,69
Zmiana stanu rezerw		28 678,00	139 169,83
Zapłacony podatek dochodowy		0,00	0,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		5 558 589,43	3 657 695,11
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z tytułu odsetek		8 459,47	52 365,79
Wpływy z tytułu zakończenia lokat terminowych		3 017 734,03	0,00
Wydatki z tytułu nabycia lokat terminowych		0,00	-619 439,49
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		3 026 193,50	-567 073,70
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej			
Wpływy		0,00	0,00
Wydatki z tytułu wypłaty dywidendy		-197 103,83	-305 418,33
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-197 103,83	-305 418,33
Zmiana stanu środków pieniężnych netto		8 387 679,10	2 785 203,08
Środki pieniężne na początek okresu		4 587 067,67	1 801 864,59
Środki pieniężne na koniec okresu	10	12 974 746,77	4 587 067,67

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.

Z dniem 2 listopada 2021 roku Spółka zmieniła adres siedziby z dotychczasowego: 30-349 Kraków, ulica Zygmunta Miłkowskiego 3 na adres 31-462 Kraków, ulica Pilotów 2.

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 2021 oraz 2020 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 Alior Bank sporządzającym sprawozdanie skonsolidowane jest również Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie.

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

5.4. Skład Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej Spółki

Zarząd Spółki na dzień 31 grudnia 2021 roku, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego, 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 2021 roku do 31 maja 2021 roku był dwuosobowy:

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

W dniu 1 czerwca 2021 roku w skład Rady Nadzorczej został powołany Rafał Gurdak, od 1 czerwca 2021 roku do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego skład Rady Nadzorczej jest trzyosobowy:

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

3) Rafał Gurdak – 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 2020 roku zostało podpisane przez Zarząd Spółki dnia 11 marca 2021 roku i zatwierdzone uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników dnia 30 czerwca 2021 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe Spółki zostało podpisane przez Zarząd Spółki w dniu 28 lutego 2022 roku.

6. Opis stosowanych zasad rachunkowości

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z zasadą kosztu historycznego.

6.1. Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z:

- Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez Unię Europejską, które na dzień 31 grudnia 2021 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

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2021 i zawiera dane porównawcze za rok kończący się 31 grudnia 2020.

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

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 2022 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 (tj. wraz z naliczonymi na dzień bilansowy odsetkami).

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

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 2021 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.

Od 1 stycznia 2021 roku Spółka stosuje następujące standardy, zmiany w standardach i interpretacje wydane przez Komisję Europejską:

- **Reforma wskaźników referencyjnych stóp procentowych – Faza 2 – zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16**

W dniu 27 sierpnia 2020 roku opublikowano zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16, które kończą drugi i ostatni etap prac realizowanych w odpowiedzi na wpływ reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych („reforma IBOR”) na sprawozdawczość finansową.

Zmiany zawierają tymczasowe odstępstwa, adresujące skutki zastąpienia międzybankowej stopy procentowej („IBOR”) alternatywną stopą procentową bliską wolnej od ryzyka („RFR”) i ich wpływ na sprawozdawczość finansową. Zmiany zawierają praktyczne rozwiązanie, na podstawie którego zmiany umowy lub zmiany przepływów pieniężnych, które są bezpośrednim następstwem reformy są traktowane jako zmiany zmiennej stopy procentowej, co jest równoznaczne ze zmianą rynkowej stopy procentowej. Z rozwiązania można skorzystać, jeżeli przejście ze stopy referencyjnej IBOR na stopę RFR odbywa się na ekonomicznie równoważnej podstawie bez przeniesienia wartości.

Wszelkie inne zmiany wprowadzone w tym samym czasie, takie jak zmiana marży kredytowej lub terminu zapadalności, podlegają odrębnej ocenie. Jeżeli są istotne, zaprzestaje się ujmowania dotychczasowego instrumentu i ujmuje nowy. Jeżeli nie są istotne, dokonuje się aktualizacji efektywnej stopy procentowej i ponownego obliczenia wartości bilansowej instrumentu finansowego. Wynik z tytułu modyfikacji ujmowany jest w rachunku zysków i strat.

Zastosowanie praktycznego rozwiązania jest także wymagane w przypadku jednostek, które stosują:

- MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe,
- zwolnienie z MSSF 9 Instrumenty finansowe i w związku z tym stosują MSR 39 Instrumenty finansowe: Klasyfikacja i wycena
- MSSF 16 Leasing, w odniesieniu do modyfikacji leasingu wymaganych przez reformę IBOR.

Zmiana nie miała wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Ulgi w czynszach związane z COVID-19**

W maju 2020 roku opublikowano zmianę do MSSF 16 Leasing wprowadzającą uproszczenie dla leasingobiorców. Zgodnie z tą zmianą leasingobiorcy nie mają obowiązku stosowania wytycznych MSSF 16 w zakresie modyfikacji do ulg w czynszach będących bezpośrednią konsekwencją pandemii COVID-19. Zmiana nie ma zastosowania dla leasingodawców.

Jako praktyczne rozwiązanie, leasingobiorca może nie oceniać, czy ulgi w czynszach związane z COVID-19 stanowią modyfikację leasingu w rozumieniu MSSF 16. Leasingobiorca, który zdecyduje się na zastosowanie praktycznego rozwiązania, ujmuje każdą zmianę opłat leasingowych wynikającą z ulg w czynszach związanych z COVID-19 w taki sam sposób, do których stosuje się MSSF16, gdyby ta zmiana nie była modyfikacją leasingu.

Zmiana nie dotyczy Spółki.

- **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 wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

Standardy, zmiany w standardach i interpretacje wydane przez Komisję Europejską, które jeszcze nie obowiązują:

- **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.

- **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.

- **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 będą miały 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 będą miały 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.

- **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.

- **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.

Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Ujawnianie informacji dotyczących zasad (polityki) rachunkowości – Zmiany do MSR 1 i Stanowiska Praktycznego 2**

Zmiany mają na celu zwiększenie przydatności prezentowanych ujawnień dotyczących zasad (polityki) rachunkowości poprzez zastąpienie wymogu ujawniania przez jednostki znaczących zasad rachunkowości wymogiem ujawniania istotnych zasad rachunkowości oraz dodanie wytycznych dotyczących sposobu, w jaki jednostki stosują zasadę istotności przy podejmowaniu decyzji dotyczących ujawniania zasad (polityki) rachunkowości. Zmiany będą obowiązywać w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później.

Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Definicja wartości szacunkowych – Zmiany do MSR 8**

Zmiany wyjaśniają rozróżnienie pomiędzy zmianami wartości szacunkowych i zmianami zasad (polityki) rachunkowości a korektami błędów. Precyzują one sposób zastosowania technik wyceny i wykorzystania danych wejściowych do ustalania wartości szacunkowych. Zmiany będą obowiązywać w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później.

Zmiany nie będą miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Zmiana do MSR 12 – Podatek dochodowy**

Zgodnie ze zmianą zwolnienie dotyczące początkowego rozpoznania aktywa bądź rezerwy z tytułu podatku odroczonego nie będzie dotyczyło transakcji, w których powstają zarówno dodatnie, jak i ujemne różnice przejściowe, skutkujące koniecznością rozpoznania jednocześnie aktywa i zobowiązania z tytułu podatku odroczonego (np. w przypadku transakcji leasingu). Zmiana ma zastosowanie do transakcji, które mają miejsce w dniu lub po dniu rozpoczynającym najwcześniejszy okres porównywalny prezentowany w sprawozdaniu finansowym. Zmiana będzie obowiązywać w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się dnia 1 stycznia 2023 roku lub później.

Zmiana nie będzie miała 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 2022 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 2021 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 wartości niematerialnych i prawnych 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 31.12.2021	Wartość firmy	Koszty prac rozwojowych	Oprogramowanie i licencje	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2021	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 2021 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 31.12.2021	0,00	0,00	31 150 462,76	31 150 462,76
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2021	0,00	0,00	12 738 960,52	12 738 960,52
Amortyzacja za 2021 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 31.12.2021	0,00	0,00	15 420 847,00	15 420 847,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany odpisów w 2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2021	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 01.01.2021	0,00	0,00	18 411 502,24	18 411 502,24
Wartość netto na 31.12.2021	0,00	0,00	15 729 615,76	15 729 615,76

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

8. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności - wartość bilansowa	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług od podmiotów powiązanych	304 020,25	303 105,77
Należności z tytułu dostaw i usług od podmiotów pozostałych	0,00	0,00
Należności z tytułu podatku VAT	0,00	2 469 889,00
Należności ogółem (netto)	304 020,25	2 772 994,77
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	3 070,91	3 061,67
Należności brutto	307 091,16	2 776 056,44

W 2021 roku Spółka otrzymała z Urzędu Skarbowego zwrot nadpłaty z tytułu podatku VAT.

Należności z tytułu dostaw i usług według terminów zapadalności (na datę bilansową)	31.12.2021	31.12.2020
Niewymagalne:	304 020,25	303 105,77
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	304 020,25	303 105,77

Należności z tytułu dostaw i usług według struktury walutowej	31.12.2021	31.12.2020
PLN	304 020,25	303 105,77
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	304 020,25	303 105,77

9. Aktywa finansowe krótkoterminowe

Aktywa finansowe krótkoterminowe	31.12.2021	31.12.2020
Depozyty bankowe > 3M ≤ 1Y	3 972 931,41	6 971 207,54
Naliczone odsetki od depozytów bankowych	186,72	19 644,62
Aktywa finansowe krótkoterminowe, razem	3 973 118,13	6 990 852,16

10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	31.12.2021	31.12.2020
Środki pieniężne w banku na rachunku bankowym	2 164 649,90	4 077 716,18
Depozyty bankowe ≤ 3M	10 809 759,72	509 329,66
Naliczone odsetki od depozytów bankowych	337,15	21,83
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, razem	12 974 746,77	4 587 067,67

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	100,00	31 150 000,00	aport
Alior Bank SA	200	100,00	20 000,00	gotówka
Razem	311 700		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 31.12.2021	Rezerwy krótkoterminowe na niewykorzystane urlopy	Rezerwy długoterminowe na świadczenia emerytalne i inne	Pozostałe rezerwy	Rezerwy ogółem
Stan 01.01.2021	0,00	112,00	0,00	112,00
Utworzenie rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw	0,00	-12,00	0,00	-12,00
Wykorzystanie rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan 31.12.2021	0,00	100,00	0,00	100,00

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

13. Zobowiązania

Zobowiązania - wartość bilansowa	31.12.2021	31.12.2020
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:	171 022,96	906,20
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń i innych świadczeń	490,33	490,33
Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:	170 532,63	415,87
- zobowiązania z tytułu podatku VAT	170 386,00	0,00
- podatek dochodowy od osób fizycznych	21,40	28,40
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	125,23	387,47
Rozliczenia międzyokresowe bierne	15 144,17	13 240,00
Zobowiązania razem	186 167,13	14 146,20

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	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Przychody ze sprzedaży usług informatycznych dla podmiotów powiązanych	2 996 973,73	3 031 958,83
Przychody ze sprzedaży usług informatycznych dla podmiotów pozostałych	0,00	0,00
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-9,24	-3 061,67
Przychody ze sprzedaży razem	2 996 964,49	3 028 897,16

15. Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Amortyzacja	2 681 886,48	2 681 886,48
Zużycie materiałów i energii	2 472,00	2 448,00
Usługi obce, w tym:	67 717,44	47 984,26
<i>usługi najmu</i>	6 370,35	6 336,00
<i>usługi doradczo-konsultacyjne, prawne</i>	7 550,00	8 500,00
<i>usługi bankowe</i>	20 528,35	1 026,60
<i>usługi księgowe</i>	30 108,74	28 451,66
<i>usługi informatyczne</i>	2 000,00	2000,00
<i>usługi kadrowo-płacowe</i>	1 160,00	1 670,00
<i>pozostałe usługi obce</i>	0,00	0,00
Koszty świadczeń pracowniczych	8 820,44	12 289,68
Pozostałe koszty rodzajowe	350,00	0,00
Koszty według rodzajów ogółem	2 761 246,36	2 744 608,42

Koszty świadczeń pracowniczych

Koszty świadczeń pracowniczych	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Wynagrodzenia	7 104,17	10 000,00
Koszty ubezpieczeń społecznych	1 455,05	2 099,32
Pozostałe	261,22	190,36
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem	8 820,44	12 289,68

16. Podatek dochodowy

Łączna kwota podatku bieżącego i odroczonego	Nota	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Bieżący podatek dochodowy	16.1	0,00	0,00
Odroczonego podatek dochodowy	16.2	28 690,00	139 606,00
Razem podatek księgowy ujęty w innych całkowitych dochodach		28 690,00	139 606,00

16.1 Część bieżąca

Podatek bieżący	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
Wynik finansowy brutto	244 178,97	336 709,83
Różnice między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym:	2 442 439,08	19 268,51
a) przychody niezaliczone do dochodu do opodatkowania (w tym korekty przychodów lat poprzednich), w tym:	19 142,58	2 768,65
- naliczone odsetki od depozytów bankowych	19 142,58	2 768,65
b) przychody podatkowe niebędące przychodami bilansowymi	0,00	0,00
c) koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	3 324,30	1 754,94

Podatek bieżący	01.01.2021- 31.12.2021	01.01.2020- 31.12.2020
- przejściowe, w tym:	3 324,30	1 754,94
- rezerwa na badanie sprawozdanie finansowego	700,00	2 000,00
- rezerwa na sporządzenie sprawozdanie finansowego	0,00	0,00
- rezerwa na koszty usług księgowych	2 487,06	109,11
- rezerwa na koszty usług kadrowo-płacowych	140,00	140,00
- niezapłacone składki ZUS	0,00	0,00
- niewypłacone wynagrodzenia	0,00	0,00
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	0,00	-421,17
- rezerwy emerytalno-rentowe	-12,00	-15,00
- odpis aktualizujący należności	9,24	-58,00
- trwałe, w tym:	0,00	0,00
- VAT niepodlegający odliczeniu	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
d) koszty bilansowe niebędące kosztami podatkowymi	-2 419 972,20	-14 744,92
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	2 686 618,05	355 978,34
Bieżący podatek dochodowy	241 796,00	32 038,00
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	-241 796,00	-32 038,00
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	31.12.2020	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2021
Rezerwa na badanie bilansu	585,00	63,00	0,00	648,00
Rezerwa na pozostałe koszty usług	479,00	236,00	0,00	715,00
Pozostałe rezerwy	10,00	-1,00	0,00	9,00
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	276,00	0,00	0,00	276,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2016 rok	263 508,00	-241 796,00	0,00	21 712,00
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	1 465 654,00	-241 498,00	0,00	1 224 156,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-470 385,00	-6 713,00	0,00	-477 098,00

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2020	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2021
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	-1 633 463,00	217 798,00	0,00	-1 415 665,00
Odsetki naliczone od lokat krótkoterminowych	-1 770,00	1 723,00	0,00	-47,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-1 635 233,00	219 521,00	0,00	-1 415 712,00

Podatek odroczony - stan bilansowy	-639 964,00	-28 690,00	0,00	-668 654,00
---	--------------------	-------------------	-------------	--------------------

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

Z uwagi na dość stabilny poziom osiągniętych 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 2021 r. poz. 1800, 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 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Spółka nie posiadała zobowiązań warunkowych i pozabilansowych, w tym również udzielonych gwarancji i poręczeń, łącznie z weksłowymi.

20. Sprawy sądowe

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 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	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Przychody ze sprzedaży	2 996 973,73	3 028 897,16
Koszty działalności operacyjnej	29 370,70	9 810,60
Przychody finansowe - odsetki	8 458,47	52 365,79
Rozrachunki z Alior Bankiem SA	31.12.2021	31.12.2020
Należności z tytułu dostaw i usług	307 091,16	306 167,44
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 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 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.	01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020-31.12.2020
Przychody ze sprzedaży	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	30 108,74	28 451,66
Przychody finansowe - odsetki	0,00	0,00
Rozrachunki z PZU Finanse Sp. z o.o.	31.12.2021	31.12.2020
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	7 844,17	6 600,00

21.5 Transakcje zawarte na warunkach nierynkowych

Warunki transakcji zawieranych przez Spółkę ze stronami powiązanymi w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie odbiegały od warunków rynkowych.

22. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

W 2021 roku oraz 2020 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 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku kształtowało się następująco:

Struktura zatrudnienia	31.12.2021	31.12.2020
Pracownicy umysłowi w przeliczeniu na pełne etaty	0,10	0,10
Razem	0,10	0,10

24. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta

Wynagrodzenie Biegłego Rewidenta z tytułu obowiązkowego badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku wynosi 7.200,00 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 2021 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 2021 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, 28 lutego 2022 r.