

ABSOURCE SPÓŁKA Z OGRANICZONĄ ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2022 ROKU DO 31 GRUDNIA 2022 ROKU

Kraków, 9 marca 2023 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	5
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.....	11
6.7.	Istotne wartości oparte na szacunkach	14
7.	Wartości niematerialne	15
8.	Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	16
9.	Aktywa finansowe krótkoterminowe.....	17
10.	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.....	17
11.	Kapitał podstawowy	17
12.	Rezerwy na zobowiązania	18
13.	Zobowiązania	18
14.	Przychody ze sprzedaży	19
15.	Koszty działalności operacyjnej	19
16.	Podatek dochodowy	20
17.	Objaśnienia do sprawozdania z przepływów środków pieniężnych.....	22
18.	Działalność zaniechana	22
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	24
25.	Zabezpieczenia	25
26.	Zarządzanie kapitałem.....	25
27.	Udziały własne	25
28.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	25

1. Sprawozdanie z całkowitych dochodów

	Nota	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Działalność kontynuowana:			
Przychody ze sprzedaży	14	5 180 574,84	2 996 964,49
Koszty działalności operacyjnej:	15	-4 816 112,62	-2 761 246,36
<i>Zużycie surowców, innych materiałów</i>		-2 592,00	-2 472,00
<i>Koszty świadczeń pracowniczych</i>		-9 295,54	-8 820,44
<i>Amortyzacja</i>		-4 747 811,26	-2 681 886,48
<i>Wartość sprzedanych towarów i materiałów</i>		0,00	0,00
<i>Usługi obce</i>		-56 413,82	-67 717,44
<i>Pozostałe koszty rodzajowe</i>		0,00	-350,00
Wynik z działalności operacyjnej		364 462,22	235 718,13
Przychody finansowe		95 931,17	8 459,47
Pozostałe dochody		1,62	2,22
Koszty finansowe		0,00	0,00
Pozostałe koszty		-3,23	-0,85
Wynik przed opodatkowaniem		460 391,78	244 178,97
Podatek dochodowy	16	215 149,00	-28 690,00
<i>część bieżąca</i>		0,00	0,00
<i>część odroczone</i>		215 149,00	-28 690,00
Wynik netto z działalności kontynuowanej		675 540,78	215 488,97
Działalność zaniechania:		0,00	0,00
Wynik netto z działalności zaniechanej		0,00	0,00
Wynik netto roku obrotowego		675 540,78	215 488,97
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:		675 540,78	215 488,97
- z działalności kontynuowanej		675 540,78	215 488,97
- z działalności zaniechanej		0,00	0,00

2. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe		10 981 804,50	15 729 615,76
Rzeczowe aktywa trwałe		0,00	0,00
Nieruchomości inwestycyjne		0,00	0,00
Wartości niematerialne	7	10 981 804,50	15 729 615,76
Aktywa finansowe		0,00	0,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
Aktywa obrotowe		22 152 914,82	17 251 885,15
Zapasy		0,00	0,00
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	8	407 148,58	304 020,25
Aktywa dotyczące podatku bieżącego		0,00	0,00
Aktywa finansowe krótkoterminowe	9	15 134 136,23	3 973 118,13
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10	6 611 630,01	12 974 746,77
Aktywa razem		33 134 719,32	32 981 500,91
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Kapitał własny przypadający udziałowcom jednostki dominującej		32 586 631,59	32 126 579,78
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		675 540,78	215 488,97
Niepodzielony wynik finansowy		0,00	0,00
Udziały mniejszości		0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe		453 577,00	668 754,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16,2	453 505,00	668 654,00
Zobowiązania finansowe		0,00	0,00
Inne zobowiązania długoterminowe	12	72,00	100,00
Zobowiązania krótkoterminowe		94 510,73	186 167,13
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania	13	94 510,73	186 167,13
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		33 134 719,32	32 981 500,91

3. Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Okres 01.01.2022 - 31.12.2022	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) za okres bieżący	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał własny razem
Nota						
Stan na 1 stycznia 2022 r.	31 170 000,00	741 090,81	0,00	215 488,97	0,00	32 126 579,78
Wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	- 215 488,97	0,00	-215 488,97
Dochody całkowite	0,00	0,00	0,00	675 540,78	0,00	675 540,78
<i>Wynik netto roku obrotowego</i>	0,00	0,00	0,00	675 540,78	0,00	675 540,78
<i>Inne całkowite dochody netto</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na 31 grudnia 2022 r.	31 170 000,00	741 090,81	0,00	675 540,78	0,00	32 586 631,59

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
Przeniesienie wyniku roku ubiegłego	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

4. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	Nota	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto		675 540,78	215 488,97
Korekty razem:		4 241 918,36	5 343 100,46
Amortyzacja		4 747 811,26	2 681 886,48
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-95 931,17	-8 459,47
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
Zmiana stanu należności		-103 128,33	2 468 974,52
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		-91 656,40	172 020,93
Zmiana stanu rezerw		-215 177,00	28 678,00
Zapłacony podatek dochodowy		0,00	0,00
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		4 917 459,14	5 558 589,43
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej			
Wpływy z tytułu odsetek		95 931,17	8 459,47
Wpływy z tytułu zakończenia lokat terminowych		0,00	3 017 734,03
Wydatki z tytułu nabycia lokat terminowych		-11 161 018,10	0,00
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-11 065 086,93	3 026 193,50
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej			
Wpływy		0,00	0,00
Wydatki z tytułu wypłaty dywidendy		-215 488,97	-197 103,83
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		-215 488,97	-197 103,83
Zmiana stanu środków pieniężnych netto		-6 363 116,76	8 387 679,10
Środki pieniężne na początek okresu		12 974 746,77	4 587 067,67
Środki pieniężne na koniec okresu	10	6 611 630,01	12 974 746,77

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.

Siedziba Spółki mieści się pod adresem 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 2022 oraz 2021 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 wewnątrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

5.4. Skład Zarządu Spółki i Rady Nadzorczej Spółki

Zarząd Spółki na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku był 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 2021 roku zostało podpisane przez Zarząd Spółki dnia 28 lutego 2022 roku i zatwierdzone uchwałą Zwyczajnego Zgromadzenia Wspólników dnia 15 czerwca 2022 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe Spółki zostało podpisane przez Zarząd Spółki w dniu 9 marca 2023 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 2022 roku zostały opublikowane i weszły w życie oraz
- Ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 roku, poz. 120), w zakresie nieuregulowanym Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

6.2. Okres objęty sprawozdaniem i dane porównawcze

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok zakończony 31 grudnia 2022 i zawiera dane porównawcze za rok kończący się 31 grudnia 2021.

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 2023 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 pandemii wirusa COVID-19 oraz wojny na Ukrainie na działalność operacyjną Spółki obejmujący m.in.: ocenę sytuacji płynnościowej, ocenę stabilności finansowania, potencjalną utratę wartości aktywów finansowych i niefinansowych oraz planowanie ciągłości Spółki.

Od marca 2020 roku trwa pandemia koronawirusa SARS-CoV-2, a od lutego 2022 roku wojna na Ukrainie - wywierające negatywny wpływ na gospodarkę w wymiarze mikro i makro. Kierownictwo jednostki do tej pory nie odnotowało zauważalnego wpływu na sprzedaż lub łańcuch dostaw jednostki, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki.

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 2022 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 2022 roku Spółka stosuje następujące standardy, zmiany w standardach i interpretacje wydane przez Komisję Europejską:

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

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 polega na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające.

Zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe 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 nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

- **Zmiany do MSSF 2018 – 2020**

Roczny program poprawek 2018-2020. Zmiany dotyczą wyjaśnienia oraz doprecyzowania wytyczne standardów w zakresie ujmowania oraz wyceny:

- MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy” - zmiana zezwala jednostce zależnej, która przyjmuje MSSF do stosowania później niż jej jednostka dominująca i stosuje paragraf D16(a) MSSF 1, na wycenę skumulowanych różnic kursowych przy użyciu kwot zaraportowanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej na podstawie daty przejścia jednostki dominującej na MSSF;
- MSSF 9 „Instrumenty finansowe” - zmiana wyjaśnia, że na potrzeby testu „10 procent” do oceny, czy należy zaprzestać ujmowania zobowiązania finansowego należy uwzględniać jedynie opłaty zapłacone lub otrzymane między pożyczkobiorcą a pożyczkodawcą, w tym opłaty zapłacone lub otrzymane przez pożyczkobiorcę lub pożyczkodawcę w imieniu drugiej strony;
- MSR 41 „Rolnictwo” - w celu zapewnienia spójności z MSSF 13, zmiana usuwa wymóg z paragrafu 22 MSR 41, zgodnie z którym jednostki powinny wyłączać przepływy pieniężne z opodatkowania przy wycenie wartości godziwej składnika aktywów biologicznych metodą wartości bieżącej;
- MSSF 16 „Leasing” - zmiana usuwa przykład dotyczący zwrotu kosztów ulepszeń leasingu przez leasingodawcę (ze względu na niejasności z nim związane).

Zmiany nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki.

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

- **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 2023 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 2018-2019, co nastąpiło zarówno w 2022, jak i 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

W roku 2022 Zarząd Spółki dokonał zmiany stawek amortyzacji w odniesieniu do systemów CAFE, CAFEM, SWK. Zmiana stawek wynika ze zmian technologicznych i konieczności dostosowania funkcjonalności platform informatycznych do aktualnych potrzeb klienta - Alior Bank S.A. (klient Spółki) podjął decyzję o stopniowym rezygnowaniu z tych systemów, co postawiło Spółkę przed koniecznością dostosowania zakładanego okresu świadczenia usługi do wymagań Banku. Skutkiem było podjęcie decyzji o przyspieszeniu amortyzacji dla wybranych wartości niematerialnych i prawnych. Na koniec roku 2022 poddano weryfikacji poprawność okresów oraz metody amortyzacji posiadanych wartości niematerialnych i prawnych pod kątem ich ekonomicznej użyteczności. Po dokonanej analizie Zarząd Spółki uznał, że przyjęte założenia są prawidłowe.

7. Wartości niematerialne

Stan na 31.12.2022	Wartość firmy	Koszty prac rozwojowych	Oprogramowanie i licencje	Razem
Wartość w cenie nabycia na 01.01.2022	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 2022 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 31.12.2022	0,00	0,00	31 150 462,76	31 150 462,76
Skumulowana amortyzacja na 01.01.2022	0,00	0,00	15 420 847,00	15 420 847,00
Amortyzacja za 2022 r.	0,00	0,00	4 747 811,26	4 747 811,26
Inne zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja na 31.12.2022	0,00	0,00	20 168 658,26	20 168 658,26
Odpisy z tytułu utraty wartości na 01.01.2022	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmiany odpisów w 2022	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe zmiany	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy z tytułu utraty wartości na 31.12.2022	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość netto na 01.01.2022	0,00	0,00	15 729 615,76	15 729 615,76
Wartość netto na 31.12.2022	0,00	0,00	10 981 804,50	10 981 804,50

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

8. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności - wartość bilansowa	31.12.2022	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług od podmiotów powiązanych	407 148,58	304 020,25
Należności z tytułu dostaw i usług od podmiotów pozostałych	0,00	0,00
Należności z tytułu podatku VAT	0,00	0,00
Należności ogółem (netto)	407 148,58	304 020,25
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	4 112,61	3 070,91
Należności brutto	411 261,19	307 091,16

Należności z tytułu dostaw i usług według terminów zapadalności (na datę bilansową)	31.12.2022	31.12.2021
Niewymagalne:	407 148,58	304 020,25
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	407 148,58	304 020,25

Należności z tytułu dostaw i usług według struktury walutowej	31.12.2022	31.12.2021
PLN	407 148,58	304 020,25
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	407 148,58	304 020,25

9. Aktywa finansowe krótkoterminowe

Aktywa finansowe krótkoterminowe	31.12.2022	31.12.2021
Depozyty bankowe > 3M ≤ 1Y	15 104 864,55	3 972 931,41
Naliczone odsetki od depozytów bankowych	29 271,68	186,72
Aktywa finansowe krótkoterminowe, razem	15 134 136,23	3 973 118,13

10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne w banku na rachunku bankowym	2 605 905,69	2 164 649,90
Depozyty bankowe ≤ 3M	4 002 517,60	10 809 759,72
Naliczone odsetki od depozytów bankowych	3 206,72	337,15
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z przepływów pieniężnych, razem	6 611 630,01	12 974 746,77

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 31.12.2022	Rezerwy krótkoterminowe na niewykorzystane urlopy	Rezerwy długoterminowe na świadczenia emerytalne i inne	Pozostałe rezerwy	Rezerwy ogółem
Stan 01.01.2022	0,00	100,00	0,00	100,00
Utworzenie rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw	0,00	-40,00	0,00	-40,00
Wykorzystanie rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan 31.12.2022	0,00	72,00	0,00	72,00

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

13. Zobowiązania

Zobowiązania - wartość bilansowa	31.12.2022	31.12.2021
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług, w tym:	941,31	0,00
Wobec jednostek powiązanych	941,31	0,00
Wobec jednostek pozostałych	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania, w tym:	76 818,20	171 022,96
Zobowiązania wobec pracowników z tytułu wynagrodzeń i innych świadczeń	462,33	490,33
Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i innych, w tym:	76 355,87	170 532,63
- zobowiązania z tytułu podatku VAT	75 877,00	170 386,00
- podatek dochodowy od osób fizycznych	91,40	21,40
- zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	387,47	125,23
Rozliczenia międzyokresowe bierne	16 751,22	15 144,17
Zobowiązania razem	94 510,73	186 167,13

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.

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług według terminów zapadalności (na datę bilansową)	31.12.2022	31.12.2021
Niewymagalne:	941,31	0,00
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
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług razem	941,31	0,00

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług według struktury walutowej	31.12.2022	31.12.2021
PLN	941,31	0,00
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
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług razem	941,31	0,00

14. Przychody ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Przychody ze sprzedaży usług informatycznych dla podmiotów powiązanych	5 181 616,54	2 996 973,73
Przychody ze sprzedaży usług informatycznych dla podmiotów pozostałych	0,00	0,00
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-1 041,70	-9,24
Przychody ze sprzedaży razem	5 180 574,84	2 996 964,49

15. Koszty działalności operacyjnej

Koszty działalności operacyjnej	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Amortyzacja	4 747 811,26	2 681 886,48
Zużycie materiałów i energii	2 592,00	2 472,00
Usługi obce, w tym:	56 413,82	67 717,44
usługi najmu	6 579,93	6 370,35
usługi doradczo-konsultacyjne, prawne	9 810,00	7 550,00
usługi bankowe	9 658,10	20 528,35
usługi księgowe	28 905,79	30 108,74
usługi informatyczne	0,00	2 000,00
usługi kadrowo-płacowe	1 460,00	1 160,00
pozostałe usługi obce	0,00	0,00
Koszty świadczeń pracowniczych	9 295,54	8 820,44
Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	350,00
Koszty według rodzajów ogółem	4 816 112,62	2 761 246,36

Koszty świadczeń pracowniczych

Koszty świadczeń pracowniczych	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Wynagrodzenia	7 500,00	7 104,17
Koszty ubezpieczeń społecznych	1 584,98	1 455,05
Pozostałe	210,56	261,22
Koszty świadczeń pracowniczych ogółem	9 295,54	8 820,44

16. Podatek dochodowy

Łączna kwota podatku bieżącego i odroczonego	Nota	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Bieżący podatek dochodowy	16.1	0,00	0,00
Odroczony podatek dochodowy	16.2	-215 149,00	28 690,00
Razem podatek księgowy ujęty w innych całkowitych dochodach		-215 149,00	28 690,00

16.1 Część bieżąca

Podatek bieżący	01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021
Wynik finansowy brutto	460 391,78	244 178,97
Różnice między wynikiem finansowym brutto a podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym:	4 718 477,48	2 442 439,08
a) przychody niezaliczone do dochodu do opodatkowania (w tym korekty przychodów lat poprzednich), w tym:	-31 954,53	19 142,58
- naliczone odsetki od depozytów bankowych	-31 954,53	19 142,58
b) przychody podatkowe niebędące przychodami bilansowymi	0,00	0,00
c) koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów, w tym:	2 620,75	3 324,30
- przejściowe, w tym:	2 620,75	3 324,30
- rezerwa na badanie sprawozdanie finansowego	1 260,00	700,00
- rezerwa na koszty usług księgowych	39,63	2 487,06
- rezerwa na koszty usług kadrowo-płacowych	20,00	140,00
- niewypłacone wynagrodzenia	0,00	0,00
- rezerwy na niewykorzystane urlopy	287,42	0,00
- rezerwy emerytalno-rentowe	-28,00	-12,00
- odpis aktualizujący należności	1 041,70	9,24
- trwale, w tym:	0,00	0,00
- VAT niepodlegający odliczeniu	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00
d) koszty bilansowe niebędące kosztami podatkowymi	-4 747 811,26	-2 419 972,20
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	5 178 869,26	2 686 618,05
Bieżący podatek dochodowy	466 098,00	241 796,00
Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych	-466 098,00	-241 796,00
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	31.12.2021	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2022
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	648,00	114,00	0,00	762,00
Rezerwa na pozostałe koszty usług	715,00	5,00	0,00	720,00
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	0,00	26,00	0,00	26,00
Pozostałe rezerwy	9,00	-3,00	0,00	6,00
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	276,00	94,00	0,00	370,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2016 rok	21 712,00	-21 712,00	0,00	0,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2017 rok	397 604,00	-397 604,00	0,00	0,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2018 rok	400 694,00	-200 347,00	0,00	200 347,00
Rozpoznanie aktywa na stratę podatkową za 2019 rok	402 498,00	- 66 949,00	0,00	335 549,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 224 156,00	-686 376,00	0,00	537 780,00
Odpis aktualizujący aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-477 098,00	477 098,00	0,00	0,00

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	31.12.2021	Zmiany odnoszone na wynik finansowy	Zmiany odnoszone na kapitał	31.12.2022
Różnica między amortyzacją bilansową a amortyzacją podatkową	-1 415 665,00	427 303,00	0,00	-988 362,00
Odsetki naliczone od lokat krótkoterminowych	-47,00	-2 876,00	0,00	-2 923,00
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-1 415 712,00	424 427,00	0,00	-991 285,00
Podatek odroczony - stan bilansowy	-668 654,00	215 149,00	0,00	-453 505,00

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
---	--------------------	-------------------	-------------	--------------------

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. 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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 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	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Przychody ze sprzedaży	5 181 616,54	2 996 973,73
Koszty działalności operacyjnej	18 830,03	29 370,70
Przychody finansowe - odsetki	95 931,17	8 458,47
Rozrachunki z Alior Bankiem SA	31.12.2022	31.12.2021
Należności z tytułu dostaw i usług	411 261,19	307 091,16
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	941,31	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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 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 31,91% 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.	01.01.2022-31.12.2022	01.01.2021-31.12.2021
Przychody ze sprzedaży	0,00	0,00
Koszty działalności operacyjnej	28 905,79	30 108,74
Przychody finansowe - odsetki	0,00	0,00

Rozrachunki z PZU Finanse Sp. z o.o.	31.12.2022	31.12.2021
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	7 883,80	7 844,17

21.5 Transakcje zawarte na warunkach nierynkowych

Warunki transakcji zawieranych przez Spółkę ze stronami powiązanymi w roku zakończonym dnia 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku nie odbiegały od warunków rynkowych.

22. Wynagrodzenie kadry kierowniczej Spółki

W 2022 roku oraz 2021 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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku kształtowało się następująco:

Struktura zatrudnienia	31.12.2022	31.12.2021
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 2022 roku wynosi 8.395,00 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 2022 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 2022 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, 9 marca 2023 r.