

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI**

**MERITUM SERVICES ICB S.A.**

**ZA ROK OBROTOWY**

**01.01.2020r. – 31.12.2020r.**

## **I. Informacje o jednostce**

MERITUM SERVICES ICB Spółka Akcyjna, powstała w wyniku zawarcia umowy Spółki sporządzonej 30 grudnia 1997 roku w formie aktu notarialnego, Repertorium A nr 66/98 w Kancelarii Notarialnej Tomasza Cygana w Warszawie.

Do dnia 25 lutego 2009 r. Spółka działała pod firmą „Polski Inwestor” S.A. z siedzibą we Wrocławiu, ul. Sudecka 95/97.

Dnia 26 lutego 2009 roku, wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego, dokonana została zmiana nazwy Spółki oraz zmiana siedziby na 80-350 Gdańsk, ul. Chłopska 53.

Dnia 28 kwietnia 2014 roku zmianie uległa siedziba Spółki na : 80-332 Gdańsk ul. Piastowska 7.

Spółka wpisana jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk- Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000069658, kapitał zakładowy Spółki wynosi 569.000 zł i został w całości opłacony.

NIP 951-178-77-50, REGON 012893454.

## **II. Przedmiot działalności**

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest: działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych oraz pozostała działalność związana z informatyką.

## **III. Organa Spółki**

Zarząd w Spółce jest jednoosobowy funkcje Prezesa Zarządu od 26 czerwca 2018r. pełni Pan Jacek Kluszczyński w związku z rezygnacją w dniu 25 czerwca 2018r. z funkcji Prezesa Zarządu Pana Bernarda Grzywny.

Od 1 stycznia 2020r. do 4 listopada 2020r. Rada Nadzorcza w Spółki pracowała w poniższym składzie :

1. Jakub Brzezowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Monika Kalinowska – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. Janusz Dałkowski - Członek Rady Nadzorczej

W dniu 4 listopada 2020r. rezygnację ze stanowiska członka Rady Nadzorczej złożył Pan Janusza Dałkowski. W związku z powyższym od 5 listopada 2020r. do 31 grudnia 2020r. Rada Nadzorcza Spółki była dwuosobowa i pracowała w poniższym składzie :

1. Jakub Brzezowski – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. Monika Kalinowska – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

#### **IV. Forma działalności i struktura organizacyjna**

Spółka nie prowadzi oddziałów ani filii. Podmiotem dominującym wobec Spółki jest właściciel posiadający 100% udziałów: Alior Bank S.A.

Spółka nie posiada jednostek zależnych ani stowarzyszonych.

Struktura organizacyjna w Spółce jest płaska – poza stanowiskiem Prezesa Zarządu pozostałe stanowiska obsadzone są pracownikami bezpośrednio wykonującymi powierzone zadania, podległymi kierownikowi jednostki.

Funkcje kontrolno-nadzorcze w Spółce sprawuje Zarząd spółki.

#### **V. Opis zmian, które nastąpiły w roku sprawozdawczym**

W roku sprawozdawczym z funkcji członka Rady Nadzorczej spółki w dniu 4 listopada 2020r. zrezygnował Pan Janusz Dałkowski.

#### **VI. Przewidywany rozwój jednostki**

W roku 2021 Spółka planuje realizację zamówień już złożonych przez jej Klienta, jak również obsługę przyszłego portfela zamówień.

Spółka nie prowadziła i nie planuje w najbliższym czasie realizacji sprzedaży za granicę.

W związku z tym, że Spółka świadczy usługi dla jednego klienta, Alior Bank S.A. jej udział w rynku jej pomijalny.

#### **VII. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.**

W roku 2020 Spółka nie miała osiągnięć w dziedzinie badań i rozwoju.

#### **VIII. Sytuacja jednostki na tle branży i całej gospodarki.**

W 2020 roku Spółka kontynuowała dotychczasową działalność operacyjną, polegającą na realizacji usług informatycznych, w tym: w zakresie udostępniania Systemu i Serwisu Bankowości Internetowej oraz Systemu Gandalf. Spółka posiadając majątkowe prawo do oprogramowania, czerpie korzyści z tytułu jego udostępniania w modelu SaaS („Software as a Service”) innym podmiotom.

Uzupełnieniem dla wskazanej powyżej działalności jest udostępnianie specjalistów IT dla potrzeb Alior Bank S.A. w ramach rozwoju systemów banku. W ciągu 2020 roku działalność ta nadal była kontynuowana, choć jej znaczenie dla przychodów Spółki jest mniejsze.

Rynek usług informatycznych na jakim funkcjonuje Spółka jest rynkiem silnie konkurencyjnym (duża ilość podmiotów realizujących usługi informatycznej), ale bardzo rozwojowym ze względu na rosnące potrzeby przedsiębiorstw.

Spółka realizuje usługi informatyczne na rzecz jednego klienta jakim jest Alior Bank S.A., co z jednej strony zapewnia jest stały popyt na jej usługi ale z drugiej wystawia na ekspozycję ryzyka związaną z małym zróżnicowaniem klientów.

**IX. Sprzedaż i portfel zamówień.**

Obroty Spółki w 2020 roku wyniosły: 3.517.605,84 PLN, co było o 1,92% więcej niż w roku poprzednim.

**X. Produkcja i usługi**

Spółka nie prowadzi działalności produkcyjnej. Całość uzyskiwanych przychodów pochodzi z działalności usługowej, związanej z obsługą Alior Bank S.A. pod względem usług informatycznych.

**XI. Personel i świadczenia socjalne**

Na dzień 31.12.2020 roku Spółka zatrudniała na podstawie umowy o pracę siedmiu pracowników. Wszystkie zatrudnione osoby to pracownicy o kwalifikacjach programistów, którzy realizują określone zadania związane z rozwojem systemów informatycznych oraz świadczenia usług programistycznych w modelu „Time&Material”. Poziom przychodów z tego tytułu fluktuował w ciągu roku w ślad za rosnącą rotacją kadr. Wysoka rotacja kadr ma swoją przyczynę zarówno w dużej dostępności miejsc pracy dla programistów, analityków i architektów jak również z konkurencyjnych warunków pracy oferowanych na tych stanowiskach.

Spółka na bieżąco dbała o wysoki poziom kwalifikacji zatrudnianych specjalistów, dodatkowo uzupełniając ich wiedzę poprzez szkolenia specjalistyczne. W zeszłym roku szkolenia te dotyczyły głównie zagadnień architektonicznych budowy rozwiązań informatycznych.

W Spółce funkcjonuje Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. W roku 2020 Zarząd podjął decyzję o zawieszeniu tworzenia odpisów na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych. Na koncie na dzień 31-12-2020r. Funduszu pozostaje kwota 11 448,72 zł, do wykorzystania zgodnie z Regulaminem Funduszu.

Pracownicy objęci są Systemem Opieki Medycznej, który jest dofinansowywany przez Spółkę, w zależności od stażu pracy pracownika i zajmowanego przez niego stanowiska.

Pracownicy mają również możliwość korzystania z oferty kulturalno-sportowej oferowanej w ramach programu: „Benefit System” – MultiSport Plus.

## **XII. Inwestycje i nakłady na Środki Trwałe i Wartości Niematerialne i Prawne.**

W 2020 roku Spółka nie poczyniła istotnych inwestycji w wartości niematerialne i prawne.

Spółka nie posiada akcji ani udziałów w innych podmiotach gospodarczych ani żadnej formy papierów wartościowych.

Spółka nie posiada nieruchomości i nie inwestowała w majątek trwały. Spółka nie planuje takich inwestycji również w najbliższym czasie.

## **XIII. Środowisko naturalne**

Ze względu na rodzaj działalności prowadzonej przez Spółkę, jaką jest działalność usługowa związana z tworzeniem, modyfikacją i dostarczaniem rozwiązań informatycznych Spółka nie ma negatywnego wpływu na środowisko.

## **XIV. Finansowanie**

Posiadane przez Spółkę kredyty obsługiwane są regularnie. Spółka nie posiada innych zobowiązań długoterminowych.

W ciągu 2020 roku Spółka nie emitowała obligacji ani innej formy papierów dłużnych.

## **XV. Sytuacja majątkowa, finansowa i dochodowa.**

### **i. Kondycja Spółki i dochodowość**

Kondycja Spółki jest dobra. Przychody Spółki za rok 2020r. wyniosły: 3.517.605,84 PLN co pozwoliło na wypracowaniu zysku netto w wysokości 1.795.211,47 PLN. Przychody Spółki były wyższe o 1,92% od roku ubiegłego natomiast wypracowany zysk netto wyższy o 15,33%.

### **ii. Płynność Spółki**

Spółka posiada wystarczające środki na prowadzenie działalności w kolejnym roku i nie jest zagrożona utratą płynności. Wartość środków własnych na rachunkach Spółki na dzień 31.12.2020 roku wyniosła: 3.793.051,50 PLN. Ze środków tych Spółka planuje kontynuację działalności operacyjnej. Nadwyżka środków pieniężnych jest lokowana na bankowych lokatach terminowych.

### **iii. Kapitały i fundusze Spółki**

Kapitał własny Spółki na dzień 31.12.2020 roku wynosił: 5.694.588,95 PLN i składał się odpowiednio z: kapitału podstawowego (kapitał akcyjny podzielony na 56.900 akcji po 10 PLN każda) w wysokości 569.000 PLN, kapitału zapasowego w wysokości 3.330.377,48 PLN, tegorocznego zysku netto w wysokości 1.795.211,47 PLN.

Zarząd będzie rekomendował wypłatę dywidendy z zysku netto wypracowanego w roku obrotowym 2020.

#### **XVI. Udziały własne**

W ciągu roku obrotowego Spółka nie emitowała ani nie umarzała akcji własnych.

#### **XVII. Instrumenty finansowe**

Na dzień 31.12.2020 roku Spółka nie posiada zobowiązań kredytowych.

#### **XVIII. Szczególne zdarzenia**

Do szczególnych zdarzeń można zaliczyć wypłatę dywidendy z zysku za roku 2019. Przypadający na 29 września 2020 o wartości 1.617.462,64 zł.

Biorąc pod uwagę panującą pandemię wirusa COVID-19, zarząd spółki nie odnotowało w roku sprawozdawczym zauważalnego wpływu panującej pandemii na jej działalność, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Zarząd będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podejmie możliwe kroki, aby załagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki. Jednostka w ramach tzw. „Tarczy Antykryzysowej” otrzymała wsparcie w postaci zwolnienia z obowiązku opłacenia składek ZUS należnych za okres od 1 marca 2020 r. do 31 maja 2020 r.

Po zakończeniu roku obrotowego nie nastąpiły żadne szczególne zdarzenia.

#### **XIX. Plany na kolejny rok obrotowy**

W roku 2021 Spółka planuje kontynuację obu obszarów swej dotychczasowej działalności czyli zarówno w obszarze rozwoju Systemu Bankowości Internetowej jak i dalszego udostępniania specjalistów z zakresu IT na podstawie zamówień typu „Time&Material”.

Jakkolwiek obie dotychczasowe formy działalności związane z usługami informatycznymi są bardzo dochodowe dla Spółki, należy mieć świadomość, że konkurencja na rynku usług informatycznych jest bardzo silna, co powoduje silną presję na cenę pracy specjalistów i w efekcie może spowodować obniżenie dochodowości Spółki. Stąd poszukiwanie dodatkowych źródeł przychodu w innym obszarze działalności.

Prezes Zarządu  
*Jacek Kluszczyński*

Gdańsk, 16 luty 2021 roku