

**„MERITUM SERVICES ICB”**

**Spółka Akcyjna**

**80-332 Gdańsk  
ul. Piastowska 7**

**NIP: 951-17-87-750  
REGON: 012893454**

**Sprawozdanie**

**za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku  
sporządzone na podstawie sprawozdania finansowego  
sporządzonego zgodnie z przepisami art.45 ust.1.f i 1.g Ustawy  
z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.**

## **SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku**

### **„MERITUM SERVICES ICB” Spółki Akcyjnej**

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, niniejsze sprawozdanie finansowe składa się z:

- Wprowadzenia do sprawozdania finansowego,
- Bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2020 roku,
- Rachunku zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku,
- Zestawienia zmian w kapitale własnym,
- Rachunku przepływów pieniężnych,
- Dodatkowych informacji i objaśnień.

Gdańsk, 16.02.2021r.

**Sporządziła:**  
Elżbieta Bober

**Zarząd:**

  
**Osoba odpowiedzialna:**  
Hanna Gawrychowska



**ze Spółki Doradców Podatkowych HAGAW  
Gawrychowska i Wspólnicy Sp. K.**

Spółka Doradców Podatkowych HAGAW  
Gawrychowska i Wspólnicy Sp. K.  
80-273 Gdańsk, ul. Żeglarska 4  
NIP 584-04-54-361, Regon 190395270  
tel. 58/550-79-24, fax 58/550-79-31

**WPROWADZENIE**  
**do sprawozdania finansowego**  
**sporządzonego na dzień 31.12.2020 r.**  
**„MERITUM SERVICES ICB” Spółka Akcyjna**  
**80-332 Gdańsk, ul. Piastowska 7**

**1. Dane identyfikujące Spółkę**

**1.1. Informacje o Spółce i jej siedzibie.**

„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 Gdańsk, ul. Chłopska 53. Dnia 28 kwietnia 2014 roku zmianie uległa siedziba Spółki na : 80-332 Gdańsk ul. Piastowska 7.

**1.2. Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym**

Wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego dokonano w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu w VI Wydziale Gospodarczym dnia 10 grudnia 2001 roku pod numerem KRS 0000069658.

**1.3. Czas trwania działalności**

Spółka została utworzona na czas nieograniczony.

**1.4. Przedmiot działalności Spółki**

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

**1.5. Okres objęty sprawozdaniem**

Sprawozdanie obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku.

**1.6. Porównywalność danych za rok obrotowy ze sprawozdaniem za rok ubiegły.**

Dane za rok obrotowy przedstawione zostały w wartościach porównywalnych z danymi za rok ubiegły.

**1.7. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej**

Sprawozdanie finansowe Spółki zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działania.

## **1.8. Łączenie spółek**

W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Spółki z inną spółką.

## **2. Przyjęte zasady rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego**

### **2.1. Podstawa prawna**

Spółka stosuje zasady rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów, pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego określone w Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

### **2.2. Wyceny**

Aktywa i pasywa wycenia się według zasad określonych ustawą o rachunkowości, z zachowaniem zasady ostrożności, z tym że:

#### **2.2.1. Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe**

Wartości niematerialne i prawne oraz środki trwałe przyjęte do używania wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne.

Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się na podstawie planu amortyzacji metodą liniową, poczynając od miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło przekazanie do używania. W odniesieniu do środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, których jednostkowa wartość początkowa nie jest wyższa niż 3.500 zł -, dokonuje się odpisu amortyzacyjnego jednorazowo w miesiącu oddania do używania.

#### **2.2.2. Środki trwałe w budowie**

Środki trwałe w budowie wycenia się według cen nabycia lub kosztu wytworzenia.

#### **2.2.3. Należności i zobowiązania**

Należności i zobowiązania wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty. Wartość należności urealniana jest przez dokonanie odpisów aktualizujących, uwzględniających stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty.

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wykazuje się w kwocie wynikającej z wyceny kredytu w skorygowanej cenie nabycia.

#### **2.2.4. Inwestycje krótkoterminowe**

Inwestycje krótkoterminowe, obejmujące środki pieniężne na rachunkach bankowych, wykazuje się w kwotach rzeczywistych potwierdzonych inwentaryzacją przeprowadzoną na dzień bilansowy.

#### **2.2.5. Rozliczenia międzyokresowe**

Obciążenia, dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, zalicza się do czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów.



### **2.3. Rachunek zysków i strat**

Rachunek zysków i strat sporządzany jest metodą porównawczą pomiaru wyniku finansowego.

### **2.4. Rachunek przepływów pieniężnych**

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

### **2.5. Podatek dochodowy**

#### **2.5.1. Podatek dochodowy bieżący**

W roku obrotowym, którego dotyczy sprawozdanie, Spółka osiągnęła przychód podatkowy w wysokości 3.559.464,26 zł przy kosztach uzyskania przychodów w wysokości 1.560.188,07 zł.

#### **2.5.2. Podatek dochodowy odroczony**

W związku z przejściowymi różnicami między wartością aktywów i pasywów wykazaną w bilansie a ich wartością podatkową Spółka ustaliła rezerwę oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

### **3. Instrumenty finansowe**

W roku obrotowym 2020 nie wystąpiły pozycje aktywów i pasywów zaliczane do instrumentów finansowych.

Gdańsk, 16.02.2021 r.

**Sporządziła:**  
Elżbieta Bober

**Zarząd:**

**B I L A N S**  
sporządzony na dzień: 31-12-2020 r.

<b>AKTYWA</b>	<b>stan na 31.12.2020 r.</b>	<b>stan na 31.12.2019 r.</b>
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>2 000 890,62</b>	<b>2 577 399,88</b>
<i>I. Wartości niematerialne i prawne</i>	<i>1 998 372,49</i>	<i>2 574 848,57</i>
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	-	-
2. Wartość firmy	-	-
3. Programy komputerowe	1 998 372,49	2 574 848,57
4. Inne wartości niematerialne i prawne	-	-
<i>II. Rzeczowe aktywa trwałe</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1. Środki trwałe	-	-
a) grunty ( w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	-	-
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	-	-
c) urządzenia techniczne i maszyny	-	-
d) środki transportu	-	-
e) inne środki trwałe	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-
<i>III. Należności długoterminowe</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1. Od jednostek powiązanych	-	-
2. Od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Od pozostałych jednostek	-	-
<i>IV. Inwestycje długoterminowe</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1. Nieruchomości	-	-
2. Długoterminowe aktywa finansowe	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
b) w jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
c) w pozostałych jednostkach	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-
3. Inne	-	-
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 518,13</b>	<b>2 551,31</b>
1. Aktywa z tyt.odroczonego pod.dochodowego	2 518,13	2 551,31
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>3 879 532,32</b>	<b>5 542 498,18</b>
<i>I. Zapasy</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-
5. Zaliczki na dostawy	-	-
<i>II. Należności krótkoterminowe</i>	<i>86 173,12</i>	<i>75 779,12</i>
1. Należności od jednostek powiązanych	85 637,53	75 289,34
a) z tyt.dostaw i usług, o okresie spłaty:	85 637,53	75 289,34
- do 12 miesięcy	85 637,53	75 289,34
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) inne	-	-
2. Należności, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	535,59	489,78
a) z tyt.dostaw i usług, o okresie spłaty:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
- powyżej 12 miesięcy	-	-
b) z tyt.podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społ.i zdrowotnych oraz innych świadczeń	365,04	13,00
c) inne	170,55	476,78
d) dochodzone na drodze sądowej	-	-
<i>III. Inwestycje krótkoterminowe</i>	<i>3 793 051,50</i>	<i>5 466 455,06</i>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 793 051,50	5 466 455,06
a) w jednostkach powiązanych	-	2 508 079,05
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	2 508 079,05
b) w pozostałych jednostkach	-	-
- udzielone pożyczki	-	-
- udziały lub akcje	-	-
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 793 051,50	2 958 376,01
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 767 831,53	1 322 971,87
- inne środki pieniężne	1 025 219,97	1 635 404,14
- inne aktywa pieniężne	-	-
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	-	-
<i>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</i>	<i>307,70</i>	<i>264,00</i>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>5 880 422,94</b>	<b>8 119 898,06</b>

Gdańsk, 16.02.2021r.

Sporządziła:  
Elżbieta Bober



**B I L A N S**  
sporządzony na dzień: 31-12-2020 r.

<b>PASYWA</b>	stan na	stan na
	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
<b>A. kapitał (fundusz) własny</b>	<b>5 694 588,95</b>	<b>5 516 840,12</b>
<i>I. Kapitał (fundusz) podstawowy</i>	<i>569 000,00</i>	<i>569 000,00</i>
<i>II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:</i>	<i>3 330 377,48</i>	<i>3 330 377,48</i>
<i>nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną akcji</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:</i>		
<i>z tytułu aktualizacji wartości godziwej</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>V. Zysk (strata) z lat ubiegłych</i>	<i>-</i>	<i>60 899,00</i>
<i>VI. Zysk (strata) netto</i>	<i>1 795 211,47</i>	<i>1 556 563,64</i>
<i>VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>185 833,99</b>	<b>2 603 057,94</b>
<i>I. Rezerwy na zobowiązania</i>	<i>6 733,42</i>	<i>9 153,05</i>
1. Rezerwa z tyt.odroczonego podatku dochodowego	733,42	3 153,05
2. Pozostałe rezerwy	6 000,00	6 000,00
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	6 000,00	6 000,00
<i>II. Zobowiązania długoterminowe</i>	<i>-</i>	<i>1 597 880,85</i>
1. Wobec jednostek powiązanych	-	1 597 880,85
a) kredyty i pożyczki	-	1 597 880,85
b) inne	-	-
2. Wobec pozostałych jednostek	-	-
a) kredyty i pożyczki	-	-
b) inne	-	-
<i>III. Zobowiązania krótkoterminowe</i>	<i>179 100,57</i>	<i>996 024,04</i>
1. Wobec jednostek powiązanych	-	817 257,83
a) z tyt.dostaw i usług, o okr.wymagalności:	-	-
- do 12 miesięcy	-	-
b) kredyty i pożyczki	-	817 257,83
c) inne	-	-
2. Wobec jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
3. Wobec pozostałych jednostek	167 651,85	167 317,49
a) kredyty i pożyczki	-	-
b) z tyt.dostaw i usług, o okresie wymagalności:	-	1 672,80
- do 12 miesięcy	-	1 672,80
- powyżej 12 miesięcy	-	-
c) zaliczki otrzymane na dostawy	-	-
d) z tyt.podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	114 057,31	108 211,66
e) z tyt.wynagrodzeń	53 554,84	57 408,33
f) inne	39,70	24,70
4. Fundusze specjalne	11 448,72	11 448,72
<i>IV. Rozliczenia międzyokresowe</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
1. Ujemna wartość firmy	-	-
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	-	-
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	-	-
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>5 880 422,94</b>	<b>8 119 898,06</b>

Gdańsk, 16.02.2021r.

Sporządziła:  
Elżbieta Bober



Zarząd:



Meritum Services ICB S.A.  
ul. Piastowska 7  
80-332 Gdańsk

**RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**  
wariant porównawczy  
sporządzony za okres od 01-01-2020r. do 31-12-2020r.

wiersz	Opis pozycji	Sumy za:	
		2020 rok	2019 rok
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>3 517 605,84</b>	<b>3 451 313,32</b>
	- od jednostek powiązanych	3 517 562,14	3 451 166,52
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	3 517 562,14	3 451 166,52
II.	Zmiana stanów produktów (zwiększenie - wart. dodatnia, zmniejszenie - wart. ujemna)	43,70	146,80
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	-	-
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	-	-
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>1 504 871,30</b>	<b>1 644 264,07</b>
I.	Amortyzacja	576 476,08	733 914,87
II.	Zużycie materiałów i energii	-	-
III.	Usługi obce	102 311,10	99 789,80
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	2 882,00	4 878,00
	- podatek akcyzowy	-	-
V.	Wynagrodzenia	686 124,89	670 569,59
VI.	Ubezpieczenia i inne świadczenia	137 077,23	135 111,81
	- emerytalne	66 542,64	64 476,06
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	-	-
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	-	-
<b>C.</b>	<b>ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY</b>	<b>2 012 734,54</b>	<b>1 807 049,25</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>71 727,65</b>	<b>2 847,37</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II.	Inne przychody operacyjne	71 727,65	2 847,37
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 606,60</b>	<b>2 773,20</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-	-
III.	Inne koszty operacyjne	2 606,60	2 773,20
<b>F.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁ. OPERACYJNEJ</b>	<b>2 081 855,59</b>	<b>1 807 123,42</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>29 229,07</b>	<b>47 931,90</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach	-	-
II.	Odsetki, w tym:	29 229,07	47 931,90
	- od jednostek powiązanych	29 229,07	47 931,90
III.	Inne	-	-
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>138 324,64</b>	<b>144 546,22</b>
I.	Odsetki, w tym:	104 247,23	144 546,22
	- dla jednostek powiązanych	104 247,23	143 485,95
II.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
III.	Inne	34 077,41	-
<b>I.</b>	<b>ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALN. GOSPOD.</b>	<b>1 972 760,02</b>	<b>1 710 509,10</b>
<b>J.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>177 548,55</b>	<b>153 945,46</b>
I.	- podatek dochodowy bieżący	179 935,00	162 000,00
II.	- podatek dochodowy odroczony	- 2 386,45	- 8 054,54
<b>K.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>L.</b>	<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>1 795 211,47</b>	<b>1 556 563,64</b>

Gdańsk, 16.02.2021r.

Sporządziła:  
Elżbieta Bober

Zarząd:



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone za okres od 01-01-2020r. do 31-12-2020r.

Opis pozycji	kwota za	kwota za
	2020 rok	2019 rok
<b>I. Kapitał własny na początek okresu (BO)</b>	<b>5 516 840,12</b>	<b>5 035 309,54</b>
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
<b>Ia. Kapitał własny na początek okresu (BO) po korektach</b>	<b>5 516 840,12</b>	<b>5 035 309,54</b>
<b>1. Kapitał podstawowy na początek okresu</b>	<b>569 000,00</b>	<b>569 000,00</b>
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	-	-
a) zwiększenie (z tyt. emisji akcji)	-	-
b) zmniejszenie (z tyt. umorzenia akcji)	-	-
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	569 000,00	569 000,00
<b>2. Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.1. Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	-	-
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
2.2. Zmiany należnych wpłat na kapitał podstawowy na koniec okresu	-	-
<b>3. Akcje własne na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
3.1. Akcje własne na koniec okresu	-	-
<b>4. Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>3 330 377,48</b>	<b>3 330 377,48</b>
4.1. Zmiany kapitału zapasowego	-	-
a) zwiększenie	-	-
- z podziału zysku (ustawowo)	-	-
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
b) zmniejszenie	-	-
4.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	3 330 377,48	3 330 377,48
<b>5. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
5.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-
- likwidacja przeszacowanych śr. trwałych	-	-
- aktualizacja wartości nieruchomości	-	-
5.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
<b>6. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-
a) zwiększenie	-	-
b) zmniejszenie	-	-
6.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-
<b>7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>1 617 462,64</b>	<b>1 135 932,06</b>
7.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 617 462,64	1 135 932,06
- zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
7.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	1 617 462,64	1 135 932,06
a) zwiększenie	-	-
- podział zysku z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie	- 1 617 462,64	1 075 033,06
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
- zwiększenia kapitału zapasowego	-	-
- podział zysku 2018 (część) i 2019	- 1 617 462,64	1 075 033,06
7.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	60 899,00
7.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
- zmiany przyjętych zasad rachunkowości	-	-
- korekty błędów	-	-
7.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-	-
a) zwiększenie	-	-
- przeniesienie straty z lat ubiegłych	-	-
b) zmniejszenie	-	-
- pokrycia straty z kapitału zapasowego	-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
7.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	60 899,00
<b>8. Wynik netto</b>	<b>1 795 211,47</b>	<b>1 556 563,64</b>
a) zysk netto	1 795 211,47	1 556 563,64
b) strata netto	-	-
c) odpisy z zysku	-	-
<b>II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>5 694 588,95</b>	<b>5 516 840,12</b>
<b>III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>3 899 377,48</b>	<b>3 899 377,48</b>

Gdańsk, 16.02.2021r.

Sporządziła:  
Elżbieta Bober



Zarząd:

Meritum Services ICB S.A.  
ul. Piastowska 7  
80-332 Gdańsk

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
(metoda pośrednia)

sporządzony za okres od 01-01-2020r. do 31-12-2020r.

Opis pozycji	kwota za 2020 rok	kwota za 2019 rok
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
<i>I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)</i>	<b>1 795 211,47</b>	<b>1 556 563,64</b>
<i>II. Korekty razem</i>	<b>667 805,00</b>	<b>830 281,64</b>
1. Amortyzacja	576 476,08	733 914,87
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
a) różnice kursowe dodatnie	-	-
a) różnice kursowe ujemne	-	-
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	103 818,71	110 040,25
a) odsetki otrzymane	34 505,93	25 615,90
b) odsetki zapłacone	116 716,61	143 485,95
c) odsetki (dyskonto)	-	8 890,07
d) odsetki (dyskonto)	21 608,03	1 060,27
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
a) przychody (-)	-	-
b) koszty (+)	-	-
5. Zmiana stanu rezerw	- 2 419,63	- 6 277,32
6. Zmiana stanu zapasów	-	-
7. Zmiana stanu należności	- 10 041,96	- 18 835,34
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 17,68	12 163,20
a) Bo	178 753,21	166 590,01
b) Bz	178 735,53	178 753,21
c) spadek stanu zobowiązań inwestycyjnych (+)	-	-
c) wzrost stanu zobowiązań inwestycyjnych (-)	-	-
d) spadek stanu zobowiązań finansowych (+)	-	-
e) wzrost stanu zobowiązań finansowych (-)	-	-
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 10,52	- 724,02
10. Inne korekty	-	-
<i>III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</i>	<b>2 463 016,47</b>	<b>2 386 845,28</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<i>I. Wpływy (+)</i>	<b>2 508 079,05</b>	<b>3 117 680,40</b>
1. Zbycie wartości rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2. Z aktywów finansowych, w tym:	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
- spłata udzielonych pożyczek długoterm.	-	-
- odsetki	-	-
3. Inne wpływy inwestycyjne	2 508 079,05	3 117 680,40
<i>II. Wydatki (-)</i>	<b>-</b>	<b>2 508 079,05</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
2. Inwestycje w nieruchomości	-	-
3. Na aktywa finansowe, w tym:	-	-
a) w jednostkach powiązanych	-	-
b) w pozostałych jednostkach, w tym:	-	-
- nabycie aktywów finansowych	-	-
- udzielone pożyczki długoterminowe	-	-
4. Inne wydatki inwestycyjne	-	2 508 079,05
<i>III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</i>	<b>2 508 079,05</b>	<b>609 601,35</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
<i>I. Wpływy (+)</i>	<b>34 505,93</b>	<b>25 615,90</b>
1. Kredyty i pożyczki	-	-
2. Odsetki	34 505,93	25 615,90
3. Inne wpływy finansowe	-	-
<i>II. Wydatki (-)</i>	<b>4 170 925,96</b>	<b>1 996 794,20</b>
1. Spłaty kredytów i pożyczek	2 436 746,71	778 275,19
2. Odsetki	116 716,61	143 485,95
3. Inne wydatki finansowe	1 617 462,64	1 075 033,06
<i>III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</i>	<b>- 4 136 420,03</b>	<b>- 1 971 178,30</b>
<b>D. Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>834 675,49</b>	<b>1 025 268,33</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>834 675,49</b>	<b>1 025 268,33</b>
- zmiana stanu z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>2 958 376,01</b>	<b>1 933 107,68</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>3 793 051,50</b>	<b>2 958 376,01</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	11 448,72	11 448,72

Gdańsk, 16.02.2021r.

Sporządziła:  
Elżbieta Bober



Zarząd:



**DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**  
do sprawozdania finansowego

**"MERITUM SERVICES ICB" Spółka Akcyjna**  
*sporządzonego za okres 01.01.2020r. - 31.12.2020r.*

<b>1. Informacje dodatkowe do bilansu</b>			
1)	Szczegółowy zakres zmian wartości majątku trwałego		
	Zmiany wartości środków trwałych i amortyzacji według grup rodzajowych	nie występują	
	Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych	Nota nr	1a
	Zmiany amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych	Nota nr	1b
	Środki trwałe nieamortyzowane używane na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu.	Nota nr	2
2)	Wartość gruntów użytkowanych wieczystie	nie występują	
3)	Środki trwałe oddane w najem, dzierżawę, leasing	nie występują	
4)	Zobowiązania wobec budżetu z tytułu uzyskania prawa własności	nie występują	
5)	Dane o strukturze własności kapitału podstawowego	Nota nr	3
6)	Zmiany wartości kapitału podstawowego	nie podlega	
7)	Zmiany wartości kapitału zapasowego	nie podlega	
8)	Propozycja podziału zysku / pokrycia straty	Nota nr	4
9)	Informacja o stanie rezerw	Nota nr	5
10)	Informacje o należnościach		
	Informacje o odpisach aktualizujących należności	nie występują	
	Struktura czasowa należności krótkoterminowych z tyt. dostaw i usług	Nota nr	6
	Należności z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	Nota nr	7
11)	Informacje o zobowiązaniach		
	Zobowiązania z podziałem na długo i krótkoterminowe	Nota nr	8
	Zobowiązania długoterminowe o pozostałym okresie spłaty	Nota nr	9
	Struktura czasowa zobowiązań z tytułu dostaw i usług krótkoterminowych	Nota nr	10
12)	Informacje szczegółowe o rozliczeniach międzyokresowych aktywów		
	Rozliczenia międzyokresowe długoterminowe	Nota nr	11
	Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe	Nota nr	12
13)	Informacje o zobowiązaniach zabezpieczonych na majątku Spółki	nie występują	
14)	Informacje o zobowiązaniach warunkowych, gwarancjach i poręczeniach	nie występują	
15)	Informacja o środkach pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT	Nota nr	13
<b>2. Informacje dodatkowe do rachunku zysków i strat</b>			
1)	Informacje dodatkowe o przychodach i kosztach		

	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży	Nota nr	14
	Informacje o pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych	Nota nr	15
2)	Przyczyny odpisów aktualizujących środki trwałe	nie występują	
3)	Odpisy aktualizujące wartość zapasów	nie występują	
4)	Informacje o działalności zaniechanej	nie wystąpiła	

5)	Informacja o poniesionych w roku podatkowym nakładach na niefinansowe aktywa trwałe	Nota nr	16
6)	Zestawienie różnic pomiędzy wynikiem rachunkowym brutto a podstawą opodatkowania	Nota nr	17
7)	Informacje o kosztach rodzajowych	nie podlega	
8)	Informacja o przychodach i kosztach o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie	nie wystąpiły	

<b>3.</b>	<b>Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych</b>	Nota nr	18
-----------	---	---------	----

<b>4.</b>	<b>Zatrudnienie i wynagrodzenia</b>		
1)	Informacje o zatrudnieniu	Nota nr	19
2)	Informacje o wynagrodzeniach osób, wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących	Nota nr	20
3)	Informacje o pożyczkach udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających	nie wystąpiły	
4)	Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych	Nota nr	21

<b>5.</b>	<b>Informacje o zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych i porównywalności danych</b>		
1)	Informacje o zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w roku obrotowym	Nota nr	22
2)	Informacje o zdarzeniach dotyczących 2020 roku, jakie nastąpiły po dniu bilansowym	Nota nr	23
3)	Istotne zmiany zasad rachunkowości	Nota nr	24
4)	Informacje o porównywalności danych sprawozdania finansowego za rok obrotowy ze sprawozdaniem za rok ubiegły	Nota nr	25

<b>6.</b>	<b>Informacje dotyczące jednostek powiązanych</b>		
1)	Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji	nie wystąpiły	
2)	Informacja o transakcjach z jednostkami powiązanymi	Nota nr	26
3)	Informacja o konsolidacji sprawozdania finansowego	Nota nr	27

<b>7.</b>	<b>Informacje o połączeniach jednostek</b>	nie wystąpiły	
-----------	--	---------------	--

<b>8.</b>	<b>Informacja o skutkach pandemii COVID-19</b>	Nota nr	28
-----------	--	---------	----



**Nota nr 1a.**  
**Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych.**

Opis	Wartość wg BO	Zwiększ.	Zmniejsz.	Wartość wg BZ
System Bankowości Internetowej w. 1.0	340 000,00			340 000,00
System Bankowości Internetowej w. 1.1	67 702,50			67 702,50
System Bankowości Internetowej w. 1.2	956 565,00			956 565,00
System Bankowości Internetowej w. 1.3	153 777,50			153 777,50
System Bankowości Internetowej w. 1.4	3 115,00			3 115,00
System Bankowości Internetowej w. 1.5	44 900,00			44 900,00
System Bankowości Internetowej w. 1.6	102 790,00			102 790,00
System Bankowości Internetowej w. 2.0	297 500,00			297 500,00
System Bankowości Internetowej w. 2.1	17 840,00			17 840,00
System Bankowości Internetowej w. 2.2	125 220,00			125 220,00
System Bankowości Internetowej w. 2.3	35 920,00			35 920,00
System Bankowości Internetowej w. 2.4	3 940,00			3 940,00
System Bankowości Internetowej w. 2.5	6 300,00			6 300,00
System Bankowości Internetowej w. 3.0	119 150,00			119 150,00
System Bankowości Internetowej w. 3.1	69 510,00			69 510,00
System Bankowości Internetowej w. 3.2	42 120,00			42 120,00
System Bankowości Internetowej w. 3.3	2 400,00			2 400,00
System Bankowości Internetowej w. 3.4	79 550,00			79 550,00
System Bankowości Internetowej w. 3.5	9 380,00			9 380,00
System Bankowości Internetowej w. 3.6	6 600,00			6 600,00
System Bankowości Internetowej w. 3.7	10 950,00			10 950,00
System Bankowości Internetowej w. 3.8	130 692,00			130 692,00

System Bankowości Internetowej w. 3.9	147 910,00			147 910,00
System Bankowości Internetowej w. 3.10	105 912,98			105 912,98
System Bankowości Mobilnej w. 1.0	554 103,21			554 103,21
System Bankowości Mobilnej w. 1.1	142 615,44			142 615,44
System Bankowości Mobilnej w. 2.0	407 044,97			407 044,97
System Bankowości Mobilnej w. 2.1	70 000,00			70 000,00
System Bankowości Internetowej w. 3.11	13 600,00			13 600,00
System Gandalf w. 3.11	4 500 000,00			4 500 000,00
System Bankowości Mobilnej w. 2.2	14 400,00			14 400,00
System Bankowości Internetowej w. 3.12	12 800,00			12 800,00
System Bankowości Internetowej w. 3.12	730 000,00			730 000,00
System Bankowości Internetowej w. 3.13	40 300,00			40 300,00
System Bankowości Internetowej w. 3.14	51 000,00			51 000,00
<b>Razem</b>	<b>9 415 608,60</b>	-	-	<b>9 415 608,60</b>

**Nota nr 1b.**

**Zmiany amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych.**

Opis	Wartość wg BO	Zwiększenia		Zmniejszenia	Wartość wg BZ
		Amort. roczna	Inne		
System Bankowości Internetowej w. 1.0	340 000,00	-			340 000,00
System Bankowości Internetowej w. 1.1	67 702,50	-			67 702,50
System Bankowości Internetowej w. 1.2	956 565,00	-			956 565,00
System Bankowości Internetowej w. 1.3	151 214,54	2 562,96			153 777,50
System Bankowości Internetowej w. 1.4	2 933,29	181,71			3 115,00
System Bankowości Internetowej w. 1.5	42 280,83	2 619,17			44 900,00
System Bankowości Internetowej w. 1.6	96 793,92	5 996,08			102 790,00
System Bankowości Internetowej w. 2.0	270 229,17	27 270,83			297 500,00
System Bankowości Internetowej w. 2.1	16 204,67	1 635,33			17 840,00
System Bankowości Internetowej w. 2.2	125 220,00				125 220,00
System Bankowości Internetowej w. 2.3	35 920,00	-			35 920,00
System Bankowości Internetowej w. 2.4	3 940,00	-			3 940,00
System Bankowości Internetowej w. 2.5	6 300,00	-			6 300,00
System Bankowości Internetowej w. 3.0	119 150,00	-			119 150,00



System Bankowości Internetowej w. 3.1	69 510,00	-			69 510,00
System Bankowości Internetowej w. 3.2	42 120,00	-			42 120,00
System Bankowości Internetowej w. 3.3	2 400,00	-			2 400,00
System Bankowości Internetowej w. 3.4	79 550,00	-			79 550,00
System Bankowości Internetowej w. 3.5	9 380,00	-			9 380,00
System Bankowości Internetowej w. 3.6	6 600,00	-			6 600,00
System Bankowości Internetowej w. 3.7	10 950,00	-			10 950,00
System Bankowości Internetowej w. 3.8	130 692,00	-			130 692,00
System Bankowości Internetowej w. 3.9	147 910,00	-			147 910,00
System Bankowości Internetowej w. 3.10	105 912,98	-			105 912,98
System Bankowości Mobilnej w. 1.0	554 103,21	-			554 103,21
System Bankowości Mobilnej w. 1.1	142 615,44	-			142 615,44
System Bankowości Mobilnej w. 2.0	407 044,97	-			407 044,97
System Bankowości Mobilnej w. 2.1	70 000,00	-			70 000,00
System Bankowości Internetowej w. 3.11	7 026,67	1 360,00			8 386,67
System Bankowości Internetowej w. 3.12	5 226,67	1 280,00			6 506,67
System Bankowości Internetowej w. 3.13	314 539,17	77 030,00			391 569,17
System Bankowości Mobilnej w. 2. 2	6 600,00	1 440,00			8 040,00
System Gandalf w. 1.0	2 475 000,00	450 000,00			2 925 000,00
System Bankowości Internetowej w. 3.14	19 125,00	5 100,00			24 225,00
	<b>6 840 760,03</b>	<b>576 476,08</b>	-	-	<b>7 417 236,11</b>

**Nota nr 2.**

**Środki trwałe nieamortyzowane używane na podstawie umów najmu, dzierżawy, leasingu.**

L.p.	Przedmiot umowy	Rodzaj umowy
1.	Lokal biurowy w Gdańsku przy ul. Piastowskiej 7- od 12-05-2014	umowa najmu

**Nota nr 3.**

**Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.**

Właściciel akcji	Ilość akcji	Wartość nominalna	Udział w %
Alior Bank S.A.	56 900	569 000,00	100

**Nota nr 4.**  
**Propozycja podziału zysku 2020 roku.**

Zysk osiągnięty w 2020 roku Spółka planuje przeznaczyć na wypłatę dywidendy.

**Nota nr 5.**  
**Informacje o stanie rezerw.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Wartość na początek roku obrotowego	9 153,05	15 430,37
Zwiększenia w roku obrotowym	6 000,00	1 200,00
Zmniejszenia w roku obrotowym	8 419,63	7 477,32
Wartość na koniec roku obrotowego	6 733,42	9 153,05

**Nota nr 6.**  
**Struktura czasowa należności z tytułu dostaw i usług krótkoterminowych.**

Tytuł zobowiązania	2020 rok	2019 rok
Bieżące	85 637,53	75 289,34
Do 1 miesiąca	-	-
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	-
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	-	-
Powyżej 1 roku	-	-
Przeterminowane	-	-
<b>Razem</b>	<b>85 637,53</b>	<b>75 289,34</b>

**Nota nr 7.**  
**Należności z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych.**

Tytuł należności	2020 rok	2019 rok
Podatek dochodowy od osób prawnych	-	13,00
Składki ZUS	365,04	-
<b>Razem</b>	<b>365,04</b>	<b>13,00</b>

**Nota nr 8.**  
**Podział zobowiązań na część długo i krótkoterminową**

Nazwa składnika	2020 rok	2019 rok
Kredyty bankowe		
łącznie kwota	-	2 415 138,68
w tym kwota przypadająca na część długoterminową	-	1 597 880,85



**Nota nr 9.****Zobowiązania długoterminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty.**

Tytuł zobowiązania	2020 rok	2019 rok
Powyżej 1 roku do 3 lat	-	1 548 282,92
Powyżej 3 do 5 lat	-	49 597,93
Powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>1 597 880,85</b>

**Nota nr 10.****Struktura czasowa zobowiązań z tytułu dostaw i usług, pożyczek, podatków krótkoterminowych.**

Tytuł zobowiązania	2020 rok	2019 rok
Bieżące	179 100,57	244 525,74
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	135 022,00
Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	203 020,07
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	-	413 456,23
Powyżej 1 roku	-	-
<b>Razem</b>	<b>179 100,57</b>	<b>996 024,04</b>

**Nota nr 11.****Rozliczenia międzyokresowe długoterminowe.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Wartość na początek roku obrotowego	2 551,31	1 974,09
Zwiększenia w roku obrotowym	-	577,22
Zmniejszenia w roku obrotowym	33,18	-
Wartość na koniec roku obrotowego	2 518,13	2 551,31

**Nota nr 12.****Rozliczenia międzyokresowe krótkoterminowe.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Wartość na początek roku obrotowego	264,00	117,20
Zwiększenia w roku obrotowym	43,70	146,80
Zmniejszenia w roku obrotowym	-	-
Wartość na koniec roku obrotowego	307,70	264,00

**Nota nr 13.****Informacja o środkach pieniężnych zgromadzonych na rachunku VAT, o których mowa w:**

art.62a ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,	154 871,05
art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo- kredytowych.	-

**Nota nr 14.****Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży.**

W roku obrotowym 2020 Spółka uzyskała przychody ze sprzedaży usług na terenie kraju.

**Nota nr 15.****Informacje o pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.**

<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>2020 rok</b>	<b>2019 rok</b>
Przychody ze sprzedaży środków trwałych	-	-
Otrzymana pomoc publiczna	64 331,46	-
Rozwiązanie nie wykorzystanej rezerwy z roku poprz.	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	7 396,19	2 847,37
<b>Razem pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>71 727,65</b>	<b>2 847,37</b>

  

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2020 rok</b>	<b>2019 rok</b>
Koszt zaniechanej inwestycji	-	-
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	-	-
Odpisy aktualizujące należności	-	-
Pozostałe koszty operacyjne	2 606,60	2 773,20
<b>Razem pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>2 606,60</b>	<b>2 773,20</b>

**Nota nr 16.****Informacja o poniesionych w ostatnim roku i planowanych w następnym roku nakładach na niefinansowe aktywa trwałe**

	<b>Nakłady na:</b>	<b>Poniesione w bieżącym roku obrotowym</b>	<b>Planowane na następny rok obrotowy</b>
Wartości niematerialne i prawne		-	-
Środki trwałe		-	-
- w tym dotyczące ochrony środowiska		-	-
Środki trwałe w budowie		-	-
- w tym dotyczące ochrony środowiska		-	-
Inwestycje w nieruchomości i prawa		-	-
<b>Razem</b>		<b>-</b>	<b>-</b>



**Nota nr 17.****Zestawienie różnic pomiędzy wynikiem rachunkowym brutto a podstawą opodatkowania.**

Opis	2020 rok	2019 rok
<b>Zysk / strata brutto</b>	<b>1 972 760,02</b>	<b>1 710 509,10</b>
Przychody rachunkowe nie stanowiące przychodów podatkowych	72 480,53	22 316,00
Przychody podatkowe nie stanowiące przychodów rachunkowych	13 425,93	18 589,98
Koszty rachunkowe nie stanowiące kosztów uzyskania podatkowych	113 918,68	563 922,29
Koszty podatkowe nie stanowiące kosztów rachunkowych	28 347,91	470 701,55
<b>Dochód do opodatkowania</b>	<b>1 999 276,19</b>	<b>1 800 003,82</b>
Straty z lat ubiegłych	-	-
<b>Podstawa opodatkowania</b>	<b>1 999 276,19</b>	<b>1 800 003,82</b>
Odliczenia od dochodu	-	-
Podatek dochodowy bieżący	179 935,00	162 000,00
Podatek dochodowy odroczony	- 2 386,45	- 8 054,54
<b>Zysk / strata netto</b>	<b>1 795 211,47</b>	<b>1 556 563,64</b>

**Nota nr 18.****Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	2 463 016,47	2 386 845,28
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	2 508 079,05	609 601,35
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	- 4 136 420,03	- 1 971 178,30
<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>834 675,49</b>	<b>1 025 268,33</b>

**Nota nr 19.****Informacje o zatrudnieniu - stan na ostatni dzień roku obrotowego.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Pracownicy na stanowiskach nierobotniczych	7	7
Osoby wykonujące pracę nakładczą	-	-
Osoby na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	-	-
<b>Razem</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

**Nota nr 20.****Informacje o wynagrodzeniach osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Rada Nadzorcza	-	-
Zarząd	-	-
<b>Razem</b>	-	-

**Nota nr 21.****Informacje o wynagrodzeniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	6 000,00	6 000,00
Inne usługi poświadczające	-	-
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-
<b>Razem</b>	<b>6 000,00</b>	<b>6 000,00</b>

**Nota nr 22.****Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.**

W 2020 roku nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

**Nota nr 23.****Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących 2020 roku, jakie nastąpiły po dniu bilansowym.**

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie nastąpiły żadne zdarzenia, które należałoby ująć w księgach 2020 roku.

**Nota nr 24.****Istotne zmiany zasad rachunkowości.**

W roku, którego dotyczy sprawozdanie finansowe, Spółka nie dokonała istotnych zmian zasad rachunkowości.



**Nota nr 25.****Informacje o porównywalności danych za rok obrotowy ze sprawozdaniem za rok ubiegły.**

Dane za rok ubiegły, prezentowane w sprawozdaniu finansowym za 2020 rok, zostały przedstawione w wartościach porównywalnych.

**Nota nr 26.****Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi.**

Opis	2020 rok	2019 rok
Przychody z tytułu sprzedaży usług udostępnienia Systemu i Serwisu	3 517 562,14	3 451 166,52
Koszty najmu lokalu	68 400,00	68 400,00
Splata kredytów długoterminowych i krótkoterminowych	2 436 746,71	778 275,19
Wycena kredytu w skorygowanej cenie nabycia		7 829,80
Wycena kredytu w skorygowanej cenie nabycia, wyśięgowanie	21 608,03	-
Odsetki od kredytu	82 639,20	143 485,95
Prowizje za wcześniejszą spłatę kredytów	34 077,41	-
Finansowanie zobowiązań przez Meritum Bank ICB S.A.	-	-
Spłaty finansowania zobowiązań przez Meritum Bank ICB S.A.	-	-
Koszt finansowania zobowiązań przez Meritum Bank ICB S.A.	-	-
Opłaty związane z rachunkami bankowymi	2 713,90	2 324,00
Odsetki otrzymane od środków na rachunkach bankowych	-	-
Odsetki naliczone od środków na rachunkach bankowych	-	-
Odsetki otrzymane od lokat bankowych	21 080,00	25 615,90
Odsetki naliczone od lokat bankowych	8 149,07	13 425,93

**Nota nr 27.****Informacja o konsolidacji sprawozdania finansowego.**

Spółka wchodzi w skład grupy kapitałowej i jest jednostką powiązaną zależną. Sprawozdanie finansowe spółki podlega konsolidacji z Grupą PZU S.A. na najwyższym szczeblu, oraz z Grupą Alior Bank S.A. na najniższym szczeblu.

**Nota nr 28.****Informacja o skutkach pandemii COVID-19**

Biorąc pod uwagę panującą pandemię wirusa COVID-19, kierownictwo jednostki nie odnotowało w roku sprawozdawczym zauważalnego wpływu panującej pandemii na jej działalność, jednak nie można przewidzieć przyszłych skutków. Kierownictwo 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.

Gdańsk, 16.02.2021 r.

Sporządziła: Elżbieta Bober

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Hanna Gawrychowska

ze Spółki Doradców Podatkowych HAGAW

Gawrychowska i Wspólnicy sp. komandytowa

Spółka Doradców Podatkowych HAGAW

Gawrychowska i Wspólnicy Sp. K.

80-273 Gdańsk, ul. Żeglarska 4

NIP 584-04-54-361, Regon 190395270

tel. 58/550-79-24, fax 58/550-79-31