

Sprawozdanie finansowe

2021_03_16_02_39_12_jednostkainnawzlotych_1__v1_2.xml

wersja 1-2

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-03-17

KodSprawozdania

SprFinJednostkalnaWZlotych

WariantSprawozdania

1

Dane jednostki:

1. Dane identyfikujące jednostkę

1A. Firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

NazwaFirmy

Beskidzkie Biuro Inwestycyjne Spółka Akcyjna

Siedziba

Województwo

Śląskie

Powiat

Bielsko-Biała

Gmina

Bielsko-Biała

Miejscowość

Bielsko-Biała

1B. Adres

Adres

Kraj

PL

Województwo

Śląskie

Powiat

Bielsko-Biała

Gmina

Bielsko-Biała

Nazwa ulicy

A. Frycza-Modrzewskiego

Numer budynku

20

Nazwa miejscowości

Bielsko-Biała

Kod pocztowy

43-300

Nazwa urzędu pocztowego

Bielsko-Biała

1C. Podstawowy przedmiot działalności jednostki

KodPKD

6499Z

1D. Identyfikator podatkowy NIP

9372604213

1E. Numer KRS. Pole obowiązkowe dla jednostek wpisanych do Krajowego Rejestru Sądowego.

0000352910

3. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

4. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe: true - sprawozdanie finansowe zawiera dane łącznie; false - sprawozdanie nie zawiera danych łącznych

false

5. Założenie kontynuacji działalności

5A. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości

true

5B. Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

7. Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

7A. metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),	<p>Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o ewentualne odpisy trwałej utraty wartości. Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Udziały w innych jednostkach oraz inwestycje zaliczone do aktywów trwałych (z wyjątkiem inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne) wycenia się w cenie nabycia, pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.</p> <p>Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia nie wyższych od ich sprzedaży netto na dzień bilansowy. Należności wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące). Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla</p>
7B. ustalenia wyniku finansowego	<p>Wynik finansowy jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na je rzec przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny</p>
7C. ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego	<p>Ustala się wynik finansowy i sporządza sprawozdanie finansowe tak, aby za kolejne lata informacje z nich wynikające były porównywalne, rachunek zysków i strat spółka sporządza metodą porównawczą</p>
7D. pozostałe	<p>Brak</p>

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
Aktywa razem	7 992 892,39	7 417 724,39	0,00
A. Aktywa trwałe	3 006 304,32	3 031 588,32	0,00
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
1. Środki trwałe	0,00	0,00	0,00
A. grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00
B. budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00
C. urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00	0,00
D. środki transportu	0,00	0,00	0,00
E. inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	2 950 504,32	2 950 504,32	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 950 504,32	2 950 504,32	0,00
A. w jednostkach powiązanych	2 947 204,32	2 947 204,32	0,00
1. – udziały lub akcje	2 947 204,32	2 947 204,32	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
C. w pozostałych jednostkach	3 300,00	3 300,00	0,00
1. – udziały lub akcje	3 300,00	3 300,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00
4. – inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	55 800,00	81 084,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	55 800,00	81 084,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00

B. Aktywa obrotowe	4 649 610,34	4 049 158,34	0,00
I. Zapasy	0,00	0,00	0,00
1. Materiały	0,00	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe	573 433,78	522 311,90	0,00
1. Należności od jednostek powiązanych	7 200,00	5 445,07	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	5 445,07	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	5 445,07	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	7 200,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3 872,61	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 872,61	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	3 872,61	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	562 361,17	516 866,83	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00	0,00	0,00
C. inne	562 361,17	516 866,83	0,00
D. dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	4 075 745,96	3 526 810,57	0,00
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 075 745,96	3 526 810,57	0,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	181 572,47	0,00
1. – udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	0,00	181 572,47	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	3 352 103,13	3 283 728,44	0,00
1. – udziały lub akcje	3 244 318,19	3 242 181,81	0,00
2. – inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00
3. – udzielone pożyczki	107 784,94	41 546,63	0,00
4. – inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
C. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	723 642,83	61 509,66	0,00
1. – środki pieniężne w kasie i na rachunkach	723 642,83	61 509,66	0,00
2. – inne środki pieniężne	0,00	0,00	0,00
3. – inne aktywa pieniężne	0,00	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	430,60	35,87	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	336 977,73	336 977,73	0,00

Pasywa razem	7 992 892,39	7 417 724,39	0,00
A. Kapitał (fundusz) własny	7 516 976,20	6 537 903,35	0,00
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	409 950,00	409 950,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 085 655,26	5 549 802,84	0,00
1. – nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	4 035 435,58	4 035 435,58	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	2 895 935,65	2 895 935,65	0,00
1. – z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
1. – tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00	0,00
2. – na udziały (akcje) własne	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 853 637,56	-2 853 637,56	0,00
VI. Zysk (strata) netto	979 072,85	-464 147,58	0,00
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	475 916,19	879 821,04	0,00
I. Rezerwy na zobowiązania	237 861,00	165 624,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	224 861,00	152 094,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00
1. – długoterminowa	0,00	0,00	0,00
2. – krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	13 000,00	13 530,00	0,00
1. – długoterminowe	0,00	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	13 000,00	13 530,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	142 866,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	142 866,00	0,00
A. kredyty i pożyczki	0,00	142 866,00	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
C. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
D. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
E. inne	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	238 055,19	571 331,04	0,00
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	189 440,66	12 845,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	4 305,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	4 305,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	189 440,66	8 540,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
A. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00
1. – do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
B. inne	0,00	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	48 614,53	558 486,04	0,00
A. kredyty i pożyczki	40 476,56	515 870,38	0,00
B. z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00

C. inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00
D. z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 666,41	35 438,59	0,00
1. – do 12 miesięcy	1 666,41	35 438,59	0,00
2. – powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00
E. zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00	0,00
F. zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00
G. z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 460,59	2 741,10	0,00
H. z tytułu wynagrodzeń	2 400,97	2 400,97	0,00
I. inne	1 610,00	2 035,00	0,00
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00
1. – długoterminowe	0,00	0,00	0,00
2. – krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	0,00	0,00	0,00
J. – od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	0,00	0,00	0,00
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	96 210,58	120 408,57	0,00
I. Amortyzacja	0,00	2 130,00	0,00
II. Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00
III. Usługi obce	50 396,10	70 055,60	0,00
IV. Podatki i opłaty, w tym:	6 314,76	3 349,88	0,00
1. – podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	34 807,20	38 429,19	0,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 292,52	4 292,52	0,00
1. – emerytalne	2 045,64	2 045,64	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	400,00	2 151,38	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-96 210,58	-120 408,57	0,00
D. Pozostałe przychody operacyjne	22 533,31	25 221,24	0,00
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	24 530,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	19 600,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	2 933,31	691,24	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	1 363,61	0,00
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	1 363,61	0,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-73 677,27	-96 550,94	0,00
G. Przychody finansowe	1 189 395,43	64 686,46	0,00
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	53 371,00	0,00
A. Od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
B. Od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	53 371,00	0,00
1. – w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	9 087,08	11 315,46	0,00
J. – od jednostek powiązanych	1 740,49	10 960,83	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	683 098,22	0,00	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	497 210,13	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	35 806,31	419 520,10	0,00
I. Odsetki, w tym:	16 616,84	40 654,46	0,00
J. – dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00

II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	30 436,09	0,00
J. – w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	345 579,41	0,00
IV. Inne	19 189,47	2 850,14	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	1 079 911,85	-451 384,58	0,00
J. Podatek dochodowy	100 839,00	12 763,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	979 072,85	-464 147,58	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	6 537 903,35	7 003 422,04	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00	0,00
IA. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	6 537 903,35	7 003 422,04	0,00
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 950,00	409 950,00	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 950,00	409 950,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 549 802,84	5 551 173,95	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	464 147,58	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00
2. – podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00
3. – podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	464 147,58	1 371,11	0,00
1. – pokrycia straty	464 147,58	0,00	0,00
2. – wynik na sprzedaży akcji własnych	0,00	1 371,11	0,00
2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	5 085 655,26	5 549 802,84	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2 895 935,65	2 895 935,65	0,00
1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00
2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 895 935,65	2 895 935,65	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 317 785,14	2 853 637,56	0,00
1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00
1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00	0,00
2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
1. – podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00
3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00
4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 317 785,14	0,00	0,00

1. – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00
2. – korekty błędów	0,00	0,00	0,00
5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 317 785,14	0,00	0,00
A. zwiększenie (z tytułu)	3 317 785,14	2 853 637,56	0,00
1. – przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	3 317 785,14	2 853 637,56	0,00
B. zmniejszenie (z tytułu)	464 147,58	0,00	0,00
6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	3 317 785,14	2 853 637,56	0,00
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 853 637,56	-2 853 637,56	0,00
6. Wynik netto	979 072,85	-464 147,58	0,00
A. zysk netto	979 072,85	0,00	0,00
B. strata netto	0,00	464 147,58	0,00
C. odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 516 976,20	6 537 903,35	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 516 976,20	6 537 903,35	0,00

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrachunkowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrachunkowy	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrachunkowy
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto	979 072,85	-464 147,58	0,00
II. Korekty razem	-1 220 828,37	309 228,92	0,00
1. Amortyzacja	0,00	2 130,00	0,00
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 131,31	-27 709,26	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-1 180 308,35	351 485,50	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	72 237,00	2 622,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	-51 021,88	-1 514,07	0,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-38 077,18	-18 521,42	0,00
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-24 789,27	736,17	0,00
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	-241 755,52	-154 918,66	0,00
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy	2 084 591,88	678 235,48	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	65 000,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	2 084 591,88	519 435,48	0,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	189,04	0,00
B. w pozostałych jednostkach	2 084 591,88	519 246,44	0,00
1. – zbycie aktywów finansowych	1 733 021,26	456 170,57	0,00
2. – dywidendy i udziały w zyskach	0,00	53 371,00	0,00
3. – spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	9 704,87	0,00
4. – odsetki	0,00	0,00	0,00
5. – inne wpływy z aktywów finansowych	351 570,62	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	93 800,00	0,00
II. Wydatki	561 312,06	761 127,43	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	42 600,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	561 312,06	407 027,43	0,00
A. w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00
B. w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
1. – nabycie aktywów finansowych	495 073,75	397 160,65	0,00
2. – udzielone pożyczki długoterminowe	66 238,31	9 866,78	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	311 500,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)	1 523 279,82	-82 891,95	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy	0,00	627 994,68	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	2 618,40	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	625 376,28	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00

4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	619 391,13	395 943,86	0,00
1. Nabywanie udziałów (akcji) własnych	0,00	5 436,24	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	618 259,82	359 237,74	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	1 131,31	31 269,88	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-619 391,13	232 050,82	0,00
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)	662 133,17	-5 759,79	0,00
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	662 133,17	-5 759,79	0,00
1. – zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	61 509,66	67 269,45	0,00
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	723 642,83	61 509,66	0,00
1. – o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto						
	ROK BIEŻĄCY			ROK POPRZEDNI		
	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów	Wartość łączna	z zysków kapitałowych	z innych źródeł przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 079 911,85			0,00		
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	519 138,90	497 210,13	21 928,77	0,00	0,00	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	3 901,23	0,00	3 901,23	0,00	0,00	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	15 633,62	15 525,73	107,89	0,00	0,00	0,00
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	16 149,62	16 038,18	111,43	0,00	0,00	0,00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	558 225,26	558 225,26	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	0,00			0,00		
K. Podatek dochodowy	0,00			0,00		

Załączniki

Informacja dodatkowa	Informacja_dodatkowa.pdf
Polityka rachunkowości	Polityka_rachunkowosci2020.pdf

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje i objaśnienia do bilansu

Dodatkowe informacje i objaśnienia do bilansu obejmują w szczególności:

- 1) Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tytułu: aktualizacji wartości, nabycia, rozchodu, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego - podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia;

a) środki trwałe:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia z tytułu: Inwestycji, aktualizacji, inne	Zmniejszenia wartości początkowej	Stan na koniec roku obrotowego
Środki trwałe				
Razem:	0	0	0	0
z tego:				
1) grunty i prawa użyt.	0	0	0	0
2) budynki i lokale	0	0	0	0
3) maszyny i urządz.	0	0	0	0
4) środki transportu	0	0	0	0
5) pozostałe	0	0	0	0

b) umorzenie środków trwałych:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych (środków trwałych)	Dotychczasowe umorzenie na początek roku obrotowego	Zwiększenia umorzeń: - dotychczasow. - z tyt. aktualiz. - inwestycji	Zmniejszenia umorzeń środków trwałych	Stan na koniec roku obrotowego
Umorzenia środków trwałych				
Razem:	0	0	0	0
z tego:				
1) prawa użyt. wiecz.	0	0	0	0
1) budynki i lokale	0	0	0	0
2) maszyny i urządz.	0	0	0	0
3) śr. transportu	0	0	0	0
4) pozostałe	0	0	0	0

c) wartości niematerialne i prawne:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia z tytułu: nowych, inwestycji, inne	Zmniejszenia wartości niematerialnych i prawnych	Stan na koniec roku obrotowego
Wartości niematerialne i prawne				
Razem:	0	0	0	0
Z tego:				
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
Inne wartości niematerialne i prawne	0	0	0	0

d) umorzenia wartości niematerialnych i prawnych:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Dotychczasowe umorzenia na początek roku obrotowego	Zwiększenia umorzeń	Zmniejszenia umorzeń	Stan na koniec roku obrotowego
Umorzenia wartości niematerialnych i prawnych				
Razem:	0	0	0	0
Z tego:				
Umorzenie kosztów zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
Umorzenie innych wartości niematerialnych	0	0	0	0

- 2) Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych – brak.
- 3) Kwotę kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10;

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia z tytułu: nowych, inwestycji, inne	Zmniejszenia wartości niematerialnych i prawnych	Stan na koniec roku obrotowego
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Dotychczasowe umorzenia na początek roku obrotowego	Zwiększenia umorzeń	Zmniejszenia umorzeń	Stan na koniec roku obrotowego
Umorzenie kosztów zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0

4) Wartość gruntów użytkowanych wieczysto;

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany w ciągu roku		Stan na koniec roku obrotowego
		zwiększenia	zmniejszenia	
Powierzchnia (m ²)	0	0	0	0
Wartość (w tys. zł)	0	0	0	0

5) Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu;

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na	Zmiany w ciągu roku		Stan na koniec roku obrotowego
	początek roku obrotowego	zwiększenia	zmniejszenia	
	0	0	0	0

6) Liczbę oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw, jakie przysługują;

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Prawa
Długoterminowe:	2 950 504,32	0,00	0,00	2 950 504,32	
1) krajowe udziały i akcje: 10 szt. x 330,00 zł	3 300,00	0,00	0,00	3 300,00	Do dywidendy
2) Pożyczki udzielone: -Obligacje:	0,00	0,00	0,00	0,00	
3) 100% udziałów w Spółce z o.o.	2 947 204,32	0,00	0,00	2 947 204,32	
Krótkoterminowe *:	4 298 023,43	692 634,23	1 303 042,14	3 687 615,52	
1) Udziały i akcje krótkoterminowe – 744 920 szt.	4 074 904,33	554 849,29	1 049 923,04	3 579 830,58	Zysk ze sprzedaży
2) Pożyczki krótkoterminowe 2 szt.	223 119,10	137 784,94	253 119,10	107 784,94	Do odsetek

*Pozycja krótkoterminowe pkt. 1 nie uwzględnia aktualizacji wartości.

7) Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie na koniec roku obrotowego;

	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
1. Należności krótkoterm. (206)	78 714,75	28 193,81	0,00	19 600,00	87 308,56
1.Należności krótkoterm. (210)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	78 714,75	28 193,81	0,00	19 600,00	87 308,56

8) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych;

Kapitał podstawowy		
	31.12.2019	31.12.2020
a) liczba akcji/udziałów na początek okresu	409 950,00 zł	409 950,00 zł
zwiększenia	0,00	0,00
zmniejszenia	0,00	0,00
RAZEM zwiększenia / zmniejszenia	0,00	0,00
b) liczba akcji/udziałów na koniec okresu	4 099 500 akcji – 409 950,00 zł	4 099 500 akcji – 409 950,00 zł

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy
Akcje serii A Akcje nie są uprzywilejowane	2 500 000 akcji * 0,10 zł = 250 000,00 zł
Akcje serii B Akcje nie są uprzywilejowane	1 175 000 akcji * 0,10 zł = 117 500,00 zł
Akcje serii C Akcje nie są uprzywilejowane	260 000 akcji * 0,10 zł = 26 000,00 zł
Akcje serii D Akcje nie są uprzywilejowane	70 000 akcji * 0,10 zł = 7 000,00 zł
Akcje serii E Akcje nie są uprzywilejowane	94 500 akcji * 0,10 zł = 9 450,00 zł
Razem:	4 099 500 akcji * 0,10 = 409 950,00 zł

- 9) Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych, rezerwowych oraz kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym;

Wyszczególnienie kapitałów (funduszy)	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku
Kapitał z aktualizacji wyceny	2 895 935,65	0,00	0,00	2 895 935,65
Kapitał zapasowy	5 549 802,84	0,00	464 147,58	5 085 655,26
Kapitał rezerwowy	1 000 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00
RAZEM	9 445 738,49	0,00	464 147,58	8 981 590,91

Kapitał z aktualizacji wyceny wynika z transakcji wniesienia ZCP.

- 10) Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy;

Zysk w kwocie 979 072,85 zł zostanie przeznaczony na podwyższenie kapitału zapasowego.

- 11) Dane o stanie rezerw według celu ich utworzenia na początek roku obrotowego, zwiększeniach, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanie końcowym;

Wyszczególnienie rezerw	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia (rozwiązanie, wykorzystanie)	Stan na koniec roku
1. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	81 084,00	191 338,00	216 522,00	55 900,00
2. Rezerwy - na zobowiązania				
- rezerwy z tyt. odr. podatku dochodowego	152 094,00	594 901,00	522 134,00	224 861,00
- pozostałe rezerwy	13 530,00	13 530,00	13 530,00	13 530,00

Wartość z tyt. rezerw na podatek odroczonego stanowiąca obciążenie wyniku finansowego - 246 708,00 zł.

12) Podział zobowiązań długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) do 1 roku,
- b) powyżej 1 roku do 3 lat,
- c) powyżej 3 do 5 lat,
- d) powyżej 5 lat;

Wyszczególnienie	Wartość	Termin spłaty
I. Zobowiązania długoterminowe	0,00	
a) wobec jednostek powiązanych:	0,00	
b) wobec jednostek pozostałych:	0,00	
II Zobowiązania krótkoterminowe	238 055,19	
a) wobec jednostek powiązanych:	189 440,66	
b) wobec jednostek pozostałych:	48 614,53	Do roku
- kredyty (12 rat po 7.937,00 zł)	0,00	Do roku
- pożyczki krótkoterminowe	40 476,56	
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	
- z tytułu dostaw i usług	1 666,41	Do roku
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	2 460,59	Do roku
- z tytułu wynagrodzeń	2 400,97	Do roku
- inne	1 610,00	
III. Razem zobowiązania długoterminowe i zobowiązania krótkoterminowe	238 055,19	

13) Łączną kwotę zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń;

Wyszczególnienie	Forma zabezpieczenia	Stan na:	
		01.01.2020 r.	31.12.2020 r.
Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą	<ul style="list-style-type: none"> • weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy • pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bieżącym kredytobiorcy • poręczenie wg prawa cywilnego udzielone przez ABS Investment SA. 	238 110,00	0,00
RAZEM		238 110,00 zł	0,00 zł

14) Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych, w tym kwotę czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów stanowiących różnicę między wartością otrzymanych finansowych składników aktywów a zobowiązaniem zapłaty za nie;

Wyszczególnienie	Stan na	
	01.01.2020 r.	31.12.2020 r.
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	35,87	430,60
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	35,87	430,60
2. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
Darowizna środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00
Dotacje na sfinansowanie środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Otrzymane lub należne środki z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłości	0,00	0,00	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00	0,00	0,00

15)W przypadku gdy składnik aktywów lub pasywów jest wykazywany w więcej niż jednej pozycji bilansu, jego powiązanie między tymi pozycjami; dotyczy to w szczególności podziału należności i zobowiązań na część długoterminową i krótkoterminową;

a) Składniki aktywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu - powiązania

Wyszczególnienie	Numer konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	641-1/641-2	0,00	A.V.2	0,00
			B.IV	0,00
Razem		0,00		0,00

b) Składniki pasywów wykazane w więcej niż jednej pozycji bilansu - powiązania

Wyszczególnienie	Numer konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu zaciągniętego kredytu	138/139	0,00	B.II.3 lit. a)	0,00
			B.III.3 lit. a)	0,00
Razem				0,00

- 16) Łączną kwotę zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez jednostkę gwarancji i poręczeń, także wekslowych, niewykazanych w bilansie, ze wskazaniem zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki oraz charakteru i formy tych zabezpieczeń; odrębnie należy wykazać informacje dotyczące zobowiązań warunkowych w zakresie emerytur i podobnych świadczeń oraz wobec jednostek powiązanych lub stowarzyszonych;

Rodzaj zobowiązań, gwarancji i poręczeń	Stan na dzień:	
	01.01.2020 r.	31.12.2020 r.
Zobowiązania warunkowe ogółem:	500 000,00	0,00
- poręczenie - Umowa 29-06-2017 r. ABS Investment S.A.	500 000,00	0,00

- 17) W przypadku gdy składniki aktywów nie będące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej:
- istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,
 - dla każdej kategorii składnika aktywów niebędącego instrumentem finansowym – wartość godziwą wykazaną w bilansie, jak również odpowiednio skutki przeszacowania zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych lub odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym,
 - tabelę zmian w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny obejmującą stan kapitału (funduszu) na początek i koniec okresu sprawozdawczego oraz jego zwiększenia i zmniejszenia w ciągu roku obrotowego – brak.
- 18) Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT, o którym mowa w:
- art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, 2243 i 2354),
 - art. 3b ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 2386 i 2243).

Wartość środków wynosi 0,00 zł.

2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

Dodatkowe informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat obejmują w szczególności:

- 1) Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (rynki geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów, w zakresie, w jakim te rodzaje i rynki istotnie różnią się od siebie, z uwzględnieniem zasad organizacji sprzedaży produktów i świadczenia usług

Przychody netto ze sprzedaży	Sprzedaż ogółem		W tym za granicę		W tym do państw UE	
	za rok		za rok		za rok	
	poprzedzający	obrotowy	poprzedzający	obrotowy	poprzedzający	obrotowy
Wyrobów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- 2) W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantcie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:
- a) amortyzacji,
 - b) zużycia materiałów i energii,
 - c) usług obcych,
 - d) podatków i opłat,
 - e) wynagrodzeń,
 - f) ubezpieczeń i innych świadczeń, w tym emerytalnych,
 - g) pozostałych kosztach rodzajowych;

Nie dotyczy - jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

- 3) Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe - brak.
- 4) Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów - brak.
- 5) Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych:

	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1. Odpisy aktualizacyjne wartości akcji (wartość rynkowa) k.146	832 722,52	0,00	497.210,13	335.512,39

- wpływ na wynik finansowy - przychody 497.210,13 zł.

6) Informacje o przychodach i kosztach finansowych:

Stan na 31 grudnia 2020	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Inne	Razem
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	9 087,00	0	0	0	0	9 087,00
według terminu zapłaty do 3 m-cy:	9 087,00	0	0	0	0	9 087,00
naliczone i zrealizowane	6 435,00	0	-	0	-	6 435,00
naliczone i niezrealizowane	2 652,00	0	-	0	-	2 652,00
Koszty z tytułu odsetek, w tym	16 617,00	0	0	0	0	16 617,00
według terminu zapłaty do 3 m-cy:	31 276,00	0	0	0	0	31 276,00
naliczone i zrealizowane	9 376,00	0	-	0	-	9 376,00
naliczone i niezrealizowane	0	0	-	0	-	0
Różnice kursowe	-	0	-	-	-	-
Zysk/(strata) netto	-7 530,00	0	0	0	0	-7 530,00
Przychody z tytułu aktualizacji aktywów finansowych	-	497 210,00	-	-	-	497 210,00
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	683 098,00	-	-	-	683 098,00
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-19 189,00	-19 189,00
Wynik na działalności finansowej	-7 530,00	1 180 308,00	0	0	-19 189,00	1 153.589,00

Dane liczbowe zostały zaprezentowane w pełnych liczbach bez groszy.

7) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym; Zaniechanie działalności nie wystąpiło i nie przewiduje się go w przyszłości.

8) Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto;

Lp.	Tytuł		Wartość
1.	Wynik finansowy (zysk, strata brutto)	(-)	1 079 911,85
2.	Różnice pomiędzy zyskiem /stratą brutto a podstawą opodatkowania		
	a/ przychody zmniejszające podstawę opodatkowania		
	- przychody akt. inwestycji	(-)	497 210,13
	- odsetki od pożyczek jed. pow. NPO	(-)	2 651,93
	- rozwiązanie odpisu aktualizującego należności NPO	(-)	19 600,00
	Razem:	(-)	519 138,90
	b/ przychody zwiększające podstawę opodatkowania		3 901,23
		(+)	
	Razem:	(+)	3 901,23
	c/ koszty niestanowiące kosztu uzyskania		
	- pozostałe usługi NKUP	(+)	13 000,00
	- wynagrodzenie NKUP	(+)	1 154,00
	- odsetki budżetowe NKUP	(+)	14,00
	- składki ZUS od niewypłaconych umów	(+)	1 465,62
	Razem:	(+)	15 633,62
	d/ koszty zwiększające koszty uzyskania		
	- rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu 2019 r.	(-)	13 530,00
	- wynagrodzenia zapłacone w 2020r.	(-)	1 154,00
	- składki ZUS roku poprzedniego zapłacone w bieżącym		1 465,62
	Razem:	(-)	16 149,62
3.	Dochody wolne od podatku - dotacja	(-)	0,00
			0,00
4.	Podstawa opodatkowania - strata	(-)	564 158,18
5	Podatek dochodowy		0,00

9) Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym;

Wyszczególnienie	Koszty wytworzenia ogółem	W tym koszty finansowania	
		odsetki	różnice kursowe
Środki trwałe oddane do użytkowania w roku obrotowym	0,00	0,00	0,00
Środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00

10) Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym – brak.

11) Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe; odrębnie należy wykazać poniesione i planowane nakłady na ochronę środowiska; - brak.

Wyszczególnienie	Nakłady poniesione w roku obrotowym (bieżącym)	Nakłady planowane na następny rok
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
2. Środki trwałe przyjęte do użytkowania, w tym:	0,00	0,00
- na ochronę środowiska	0,00	0,00
3. Środki trwałe w budowie, w tym:	0,00	0,00
- na ochronę środowiska	0,00	0,00

13) Kwotę i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie – brak.

14) Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane zgodnie z art. 33 ust. 2 do wartości niematerialnych i prawnych – brak.

3. Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych – kursy przyjęte do ich wyceny – brak takich pozycji.

4. Informacje i objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzony jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wyjaśnić ich przyczyny

Struktura środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych (w zł)

Wyszczególnienie	2019	2020
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	61 509,66	723 642,83
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
RAZEM	61 509,66	723 642,83

Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Objaśnienie struktury środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych, a w przypadku gdy rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą bezpośrednią, dodatkowo należy przedstawić uzgodnienie przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej, sporządzone metodą pośrednią; w przypadku różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych, należy wyjaśnić ich przyczyny.

Do sporządzenia **rachunku przepływów pieniężnych** jednostka zastosowała metodę pośrednią stosując podział na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową, który przedstawia się następująco:

- do działalności operacyjnej spółki zalicza się transakcje i zdarzenia związane w działalnością operacyjną jako odrębne pozycje rachunku przepływów pieniężnych, a następnie ich zsumowaniu do kwoty przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej,
- do działalności inwestycyjnej spółki zalicza się zbycie wartości niematerialnych i prawnych, składników majątku trwałego,
- do działalności finansowej zalicza się głównie pozyskiwanie kapitału własnego i kapitałów obcych oraz ich zwrot i obsługę.

Stosując metodę pośrednią w działalności operacyjnej Spółka ustala korekty i zmiany stanu wychodząc od zysku brutto.

5. Umowy i istotne transakcje zawarte przez jednostkę oraz niektóre zagadnienia osobowe

- 1) Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki;
- 2) Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki;
- 3) Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe;

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w roku*
Pracownicy umysłowi	0,50
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	-
Razem:	0,50

* w przeliczeniu na pełne etaty

- 4) Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno) za rok obrotowy oraz wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków tych organów lub zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdej kategorii organu;

Członkowie organów	Stan na koniec roku	
	wynagrodzenia obciążające	
	koszty	zysk (tantiemy)
Zarządzających	14.176,00	0
Nadzorujących	0	0
Administrujących	0	0

- 5) Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów
– brak.
- 6) Informacje o wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:
- badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach:
 - sprawozdanie jednostkowe za 2019 r. kwota należna 6.765,00 zł;
 - sprawozdanie skonsolidowane za 2019 kwota należna 6.765,00 zł;
 - sprawozdanie jednostkowe za 2020 r. kwota należna 6.500,00 zł;
 - sprawozdanie skonsolidowane za 2019 kwota należna 6.500,00 zł;
 - inne usługi atestacyjne,
 - usługi doradztwa podatkowego,
 - pozostałe usługi.

6. Błędy lat ubiegłych, zdarzenia po dniu bilansowym oraz zmiany polityki rachunkowości

- Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju;
Nie dotyczy
- Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki;
Została podpisana umowa z EKIPA Spółka Akcyjna. Umowa ma na celu połączenie obu Spółek. Planowany sposób połączenia to połączenie przez przejęcie.
W dniu 25 stycznia 2021 r. Spółka zbyła 100% udziałów w spółce zależnej – Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej. Tym samym od tego dnia Spółka nie tworzy grupy kapitałowej ze spółką Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. Niniejsze stanowiło realizację postanowień w zakresie sprzedaży portfela inwestycyjnego, o którym informowano raportem ESPI nr 2/2021 z dnia 20 stycznia 2021 r. Nabywcą była ABS Investment SA z siedzibą w Bielsku-Białej. Strony ustaliły cenę sprzedaży udziałów na kwotę 1.514.100,00 zł (tym samym Spółka wygenerowała stratę na transakcji w kwocie 1.433.104,32 zł).

- 3) Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny - brak.
- 4) Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

7. Transakcje z jednostkami powiązаныmi i zagadnienia dotyczące konsolidacji

- 1) Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:
 - a) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
 - b) procentowym udziale,
 - c) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - d) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
 - e) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
 - f) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
 - g) zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia;

Nie dotyczy

- 2) Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi:

Spółka posiada 100% udziałów w Spółce Beskidzkie Biuro Consultingowe Sp. z o.o.

Saldo należności na dzień 31.12.2020– 7 200,00 zł

Saldo zobowiązań na dzień 31.12.2020– 189 440,65 zł

- 3) Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału podstawowego wg KRS.

LP	Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Udział % w kapitale podstawowym	Kapitał podstawowy
1	DJP INVEST SP. Z O.O.	JL. Andrzeja Frycza-Modrzewskiego 20; 43-300 BIELSKO-BIAŁA	POZOSTAŁE DORADZTWO W ZAKRESIE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ZARZĄDZANIA	20,58%	228 500,00 zł
2	BBC SP. Z O.O.	JL. Andrzeja Frycza-Modrzewskiego 20; 43-300 BIELSKO-BIAŁA	POZOSTAŁE DORADZTWO W ZAKRESIE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ZARZĄDZANIA	100%	515 000,00 zł

- 4) Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:
- a) podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstąpienie od konsolidacji,
 - b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
 - c) podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:
 - przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychody finansowe,
 - wynik finansowy netto oraz kwota kapitału (funduszu) własnego, z podziałem na grupy,
 - wartość aktywów,
 - przeciętne roczne zatrudnienie,
 - d) rodzaju stosowanych standardów rachunkowości (krajowych czy międzynarodowych) przez jednostki powiązane – nie dotyczy.

5) Informacje o:

- a) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne

Konsolidacja na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej

Jednostka sporządzająca skonsolidowane sprawozdanie: ABS Investment

Adres: 43-300 Bielsko-Biała; ul. Andrzeja Frycza-Modrzewskiego 20

NIP: 5472032240 Regon: 240186711, KRS: 0000368693

Konsolidacji podlega: Beskidzkie Biuro Consultingowe Sp. z o.o.

Adres: 43-300 Bielsko-Biała; ul. Andrzeja Frycza-Modrzewskiego 20

NIP: 5472199313 Regon: 369894678, KRS: 0000726386

- b) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi spółka jako jednostka zależna, oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne
- 6) Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest wspólnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową.

Spółka posiada 100% udziałów w Spółce Beskidzkie Biuro Consultingowe Sp. z o.o.

Saldo należności na dzień 31.12.2020– 7 200,00 zł

Saldo zobowiązań na dzień 31.12.2020– 189 440,65 zł

8. Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania finansowego za okres, w którym to połączenie nastąpiło

W przypadku sprawozdania finansowego sporządzonego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie:

- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) firmę i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji;
- 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) firmy i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,

c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

9. Zagrożenia dla kontynuowania działalności

W przypadku występowania niepewności co do możliwości kontynuowania działalności, opis tych niepewności oraz stwierdzenie, że taka niepewność występuje, oraz wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera korekty z tym związane; informacja powinna zawierać również opis podejmowanych bądź planowanych przez jednostkę działań mających na celu eliminację niepewności.

W ocenie Zarządu COVID 19 nie wywarł istotnego wpływu na wyniki finansowe 2020 r. Kierownictwo zdaje sobie sprawę, że COVID-19 należy traktować jako zdarzenie dostatecznie istotne z punktu widzenia osiąganych wyników finansowych, płynności finansowej oraz sytuacji finansowej Spółki i stanowi istotny czynnik ryzyka w przyszłości, w związku z czym cały czas monitoruje wpływ pandemii na sytuację finansową Spółki oraz sytuację na rynkach finansowych.

Zarząd Spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA z siedzibą w Bielsku-Białej informuje, że w dniu 07.02.2021 zawarł list intencyjny z EKIPA Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie. Zarząd obydwu Spółek postanawia podjąć negocjacje w sprawie połączenia obu Spółek. Planowany sposób połączenia to połączenie przez przejęcie zgodnie z art. 492 § 1 ust. 1 Kodeksu spółek handlowych, tj. przez przeniesienie całego majątku EKIPY (spółka przejmowana) na Emitenta (spółka przejmująca), w zamian za wydanie dotychczasowym akcjonariuszom EKIPY akcji nowej serii Emitenta.

Ryzyko niedostatecznej płynności rynku, dużej podaży akcji i wahań cen akcji

Inwestycje prowadzone w alternatywnym systemie obrotu cechują się dużym ryzykiem. Papiery wartościowe notowane w alternatywnym systemie obrotu podlegają znaczącym wahaniom cen oraz cechują się mniejszą płynnością w stosunku do papierów wartościowych notowanych na rynku podstawowym lub równoległym. Tym samym mogą występować trudności w sprzedaży dużej ilości akcji w krótkim okresie, co może powodować dodatkowo znaczne obniżenie cen akcji będących przedmiotem obrotu, a nawet czasami brak możliwości ich sprzedaży.

Istnieje ryzyko, iż osoba nabywająca akcje, nie będzie mogła ich zbyć w dowolnym, wybranym przez siebie terminie lub ilości oraz po satysfakcjonującej cenie inwestycyjnej. Istnieje również ryzyko, że na skutek szeregu czynników, cena akcji będzie niższa niż ich cena emisyjna. Na tą sytuację mogą mieć wpływ w szczególności:

- pogorszenie sytuacji na rynku,
- zmiany wyników operacyjnych Emitenta,
- poziom inflacji,
- zmiany czynników ekonomicznych krajowych i międzynarodowych,
- sytuacja na światowych rynkach kapitałowych.

10. Pozostałe informacje i objaśnienia

Inne informacje niż wymienione powyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki - brak.

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), ustalenia wyniku finansowego oraz sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru;

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym i danych porównywalnych nie dokonywano korekt wynikających z zastrzeżeń w opiniach podmiotów uprawnionych do badania o sprawozdaniach finansowych (opinie bez zastrzeżeń).

Podstawy prawne:

- a) Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości obowiązującymi jednostki (Dz.U. 2019 poz. 351 z późn. zmianami.)
- b) W zakresie nie objętym ustawą o rachunkowości spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości.
- c) W zakresie nieuregulowanym powyższymi aktami, spółka stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.
- d) W przypadku nieuregulowania istotnych zagadnień występujących w spółce powyższymi aktami, kierownik jednostki decyduje w formie pisemnej o zastosowanym rozwiązaniu, opisując to rozwiązanie w informacji dodatkowej przy sporządzaniu sprawozdania finansowego.
 - Sprawozdanie finansowe jest sporządzane na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz na każdy inny dzień bilansowy.
 - Ewidencja kosztów prowadzona jest w układzie rodzajowym.
 - Sprawozdanie finansowe spółki obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym i informację dodatkową.
 - Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.
 - Dane liczbowe w sprawozdaniu wykazuje się w złotych i groszach.
 - W sprawozdaniu finansowym Jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.
 - Wynik finansowy jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Inwentaryzacja:

Inwentaryzację rzeczowych składników majątku spółka przeprowadza:

- środki trwałe – raz na 4 lata.

Za błąd fundamentalny jednostka uznaje 2% sumy bilansowej.

Rachunek zysków i strat

a) Przychody

Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT), ujmowane w okresach, których dotyczą.

b) Koszty

Koszty działalności operacyjnej obciążają w pełnej wysokości koszt produkcji z wyjątkiem tych, które dotyczą następnych okresów sprawozdawczych i zgodnie z zasadą zachowania współmierności przychodów i kosztów odnoszone są na rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Firma stosuje porównawczy rachunek zysków i strat.

Na koszty działalności operacyjnej składają się wartość zużycie materiałów i energii, amortyzacja, koszty usług obcych, podatki i opłaty, wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia oraz pozostałe koszty rodzajowe.

Na wynik finansowy firmy wpływają ponadto:

- pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością firmy w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar, grzywien i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn,
- przychody finansowe z tytułu odsetek, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- koszty finansowe z tytułu odsetek, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi,
- straty i zyski nadzwyczajne powstałe na skutek trudnych do przewidzenia zdarzeń nie związanych z ogólnym ryzykiem prowadzenia firmy poza jej działalnością operacyjną.

Bilans

a) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o ewentualne odpisy trwałej utraty wartości.

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się:

- koszty prac rozwojowych zakończonych pozytywnym wynikiem, który zostanie wykorzystany do produkcji,
- nabytą wartość firmy,
- nabyte prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje,
- nabyte prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych,
- oprogramowanie.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, według następujących zasad:

- nabyte prawa majątkowe, licencje koncesje - 2 lata,
- oprogramowanie komputerów - 2 lata,
- wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nie przekraczającej 10 tys. zł w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowe spisanie w ciężar kosztów zużycia materiałów.

b) Środki trwałe

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku, pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.

W uzasadnionych przypadkach do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się różnice kursowe z wyceny należności i zobowiązań powstałe na dzień bilansowy oraz odsetki od zobowiązań finansujących wytworzenie lub nabycie środków trwałych. Zgodnie z ustawą o rachunkowości wartość początkowa i dotychczas dokonane od środków trwałych odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) mogą na podstawie odrębnych przepisów ulegać aktualizacji wyceny. Ustalona w wyniku aktualizacji wyceny wartość netto środka trwałego nie powinna być wyższa od realnej wartości, której odpisanie w przewidywanym okresie jego dalszego używania jest ekonomicznie uzasadnione. Środki trwałe firmy nie podlegały ww. przeszacowaniom. Dla celów podatkowych przyjmowane były stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity: Dz.U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 z późn. zm.) określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nie przekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 10 tys. zł są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania.

Środki trwałe umarżane są według metody liniowej oraz degresywnej począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Zastosowane stawki amortyzacyjne są następujące:

- urządzenia techniczne i maszyny (z wyłączeniem sprzętu komputerowego) - 3-20 lat
- sprzęt komputerowy - 3 lata
- środki transportu - 2-5 lat
- inne środki trwałe - 3-10 lat

Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W uzasadnionych przypadkach do oceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się różnice kursowe z wyceny należności i zobowiązań powstałe na dzień bilansowy oraz odsetki od zobowiązań finansujących wytworzenie lub nabycie środków trwałych.

c) Inwestycje długoterminowe wycenia się:

Do wyceny oraz prezentacji w sprawozdaniu finansowym instrumentów finansowych spółka stosuje przepisy ustawy o rachunkowości.

Udziały w innych jednostkach oraz inwestycje zaliczone do aktywów trwałych (z wyjątkiem inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne) wycenia się w cenie nabycia, pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji spółka wycenia według zasad określonych dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

d) Rzeczowe składniki aktywów obrotowych

Rzeczowe składniki aktywów obrotowych wycenia się według cen nabycia nie wyższych od ich sprzedaży netto na dzień bilansowy.

Odpisy aktualizujące wartość rzeczowych składników majątku obrotowego dokonane w związku z trwałą utratą ich wartości lub spowodowane wyceną doprowadzającą ich wartość do cen sprzedaży netto możliwych do uzyskania obniżają wartość pozycji w bilansie i zalicza się je do pozostałych kosztów operacyjnych. Stosowaną metodą rozchodu są ceny zakupu.

e) Należności

Należności wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące). Odpis tworzy się jeżeli termin zapłaty należności przekracza 12 m-cy. Jednostka oświadcza, że na dzień 31-12-2020 nie naliczała odsetek od należności i zobowiązań.

Do należności krótkoterminowych zalicza się wszystkie należności z tytułu dostaw i usług, niezależnie od umownego terminu ich zapłaty oraz należności z pozostałych tytułów wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Należności z pozostałych tytułów innych niż handlowe, płatne w okresie dłuższym niż 12 miesięcy zalicza się do należności długoterminowych.

f) Zapasy

Firma na dzień nabycia wycenia materiały i towary w cenach nabycia.

Do zapasów zalicza się:

1. aktywa przeznaczone do sprzedaży w toku zwykłej działalności gospodarczej,
2. mające postać materiałów lub surowców zużywanych w trakcie świadczenia usług.

Zapasy są wyceniane według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia lub kosztu wytworzenia i możliwej do uzyskania wartości netto.

Stosowane do wyceny na dzień kończący okres sprawozdawczy ceny nabycia nie mogą być wyższe od wartości netto tych składników możliwej do uzyskania. Przez wartość netto możliwą do uzyskania rozumie się różnicę między szacowaną ceną sprzedaży stosowaną w toku zwykłej działalności gospodarczej, a szacowanymi kosztami wykończenia i kosztami niezbędnymi do doprowadzenia sprzedaży do skutku. Wartości rozchodu materiałów jednakowych albo uznanych za jednakowe, ze względu na podobieństwo ich rodzaju i przeznaczenie Spółka wycenia w według metody FIFO. Rozchód towarów koryguje się również o ustalone wcześniej odpisy aktualizujące. Na dzień bilansowy dokonuje się odpisów aktualizujących wartość towarów, które utraciły swoje cechy użytkowe i handlowe. Materiały zakupione w drobnych ilościach na cele remontowe, administracyjne, socjalne i bytowe oraz paliwo do środków transportu są bezpośrednio zaliczane do kosztów w momencie zakupu

g) Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej;

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe zaliczane do instrumentów finansowych wycenia się (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych Dz. U. z 2001 r. Nr 149, poz. 1674). Rozchód aktywów finansowych następuje metodą FIFO (pierwsze przyszło, pierwsze wyszło).

h) Instrumenty finansowe

Spółka identyfikuje następujące kategorie aktywów finansowych:

- Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, Pożyczki udzielone i należności,
- Aktywa dostępne do sprzedaży.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności są to aktywa finansowe o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Spółka zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do tego czasu. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według zamortyzowanego kosztu przy użyciu metody efektywnej stopy procentowej. Spółka nie posiada aktywów zaliczonych do tej kategorii.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Składnikiem aktywów finansowych wycenianym w wartości godziwej przez wynik finansowy jest składnik spełniający jeden z warunków:

a) jest kwalifikowany jako przeznaczony do obrotu. Składniki aktywów finansowych kwalifikuje się jako przeznaczone do obrotu, jeśli są:

- nabyte głównie w celu sprzedaży w krótkim terminie,
- częścią portfela określonych instrumentów finansowych zarządzanych razem i co do których istnieje prawdopodobieństwo uzyskania zysku w krótkim terminie, lub
- instrumentami pochodnymi, z wyłączeniem instrumentów pochodnych będących elementem rachunkowości zabezpieczeń.

Do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy Spółka w szczególności zalicza akcje nabyte celem odsprzedaży w krótkim okresie prezentowane jako „Inwestycje krótkoterminowe”. Na koniec okresu sprawozdawczego Spółka wycenia wartość akcji jako iloczyn ilości posiadanych jednostek i wartości z wyceny pojedynczej akcji. Wycena dokonywana jest przez firmę zarządzającą aktywami finansowymi. Aktywa finansowe w tej kategorii ujmuje się początkowo w wartości godziwej. Po początkowym ujęciu wyceny dokonuje się w wartości godziwej z ujęciem zysków/strat w wyniku finansowym.

Pożyczki i należności

Pożyczki udzielone i należności to niezaliczane do instrumentów pochodnych aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności wyceniane są początkowo w wartości godziwej powiększonej o koszty transakcyjne.

Aktywa dostępne do sprzedaży

Wszystkie pozostałe aktywa finansowe są aktywami dostępnymi do sprzedaży. Aktywa dostępne do sprzedaży są ujmowane według wartości godziwej na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Wartość godziwa inwestycji, dla których nie ma notowanej ceny rynkowej, jest ustalana w odniesieniu do aktualnej wartości rynkowej innego instrumentu posiadającego zasadniczo takie same cechy lub w oparciu o przewidywane przepływy pieniężne z tytułu składnika aktywów stanowiącego przedmiot inwestycji (wycena metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych). Spółka nie posiada aktywów zaliczonych do tej kategorii.

Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy koniec okresu sprawozdawczego Spółka ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Do istotnych obiektywnych przesłanek Spółka zalicza przede wszystkim poważne problemy finansowe dłużnika, wystąpienie na drogę sądową przeciwko dłużnikowi, znaczący lub przedłużający się spadek wartości godziwej poniżej ceny nabycia, wystąpienie istotnej niekorzystnej zmiany w środowisku ekonomicznym, prawnym lub rynkowym wystawcy instrumentu finansowego.

Aktywa ujmowane według zamortyzowanego kosztu

W przypadku, gdy występują obiektywne przesłanki na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek udzielonych i należności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, Spółka dokonuje odpisu aktualizującego w kwocie odpowiadającej różnicy pomiędzy wartością księgową składnika aktywów finansowych a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat z tytułu nieściągnięcia należności, które nie zostały jeszcze poniesione), zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej (tj. ustalonej przy początkowym ujęciu) efektywnej stopy procentowej. Kwotę straty ujmuje się w sprawozdaniu z zysków lub strat.

Jeżeli w następnym okresie odpis z tytułu utraty wartości zmniejszył się, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu, to uprzednio ujęty odpis odwraca się. Późniejsze odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości ujmuje się w sprawozdaniu z zysków lub strat w zakresie, w jakim na dzień odwrócenia wartość księgowa składnika aktywów nie przewyższa jego zamortyzowanego kosztu.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Jeżeli występują obiektywne przesłanki, że nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i – w przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej – amortyzację) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w sprawozdaniu z zysków lub strat, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przeniesiona do sprawozdania z zysków lub strat. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w sprawozdaniu z zysków lub strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w sprawozdaniu z zysków lub strat. Odwróceniu w sprawozdaniu z zysków lub strat.

i) Środki pieniężne

Środki pieniężne krajowe wykazuje się w wartości nominalnej.

j) Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

k) Kapitały własne

Kapitały własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa.

Zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wkłady na poczet kapitału – w pozycji pozostałe należności.

l) Rezerwy

Ze względu na brak regulaminu przyznawania nagród jubileuszowych rezerwy z tego tytułu nie wystąpiły. Ponadto firma nie tworzy rezerw na odprawy emerytalne, jako że nie znajduje to uzasadnienia w długości funkcjonowania firmy.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie. Rezerwę i aktywa można kompensować, jeżeli jednostka ma tytuł uprawniający ją do ich jednoczesnego uwzględnienia przy obliczaniu kwoty zobowiązania podatkowego.

Wpływający na wynik finansowy **podatek dochodowy** za dany okres sprawozdawczy obejmuje:

- 1) część bieżącą;
- 2) część odroczoną.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi się również na kapitał (fundusz) własny.

W roku 2020 Spółka nie tworzyła rezerw na niewykorzystane urlopy.

m) Zobowiązania

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe – które wycenia się według wartości godziwej.

Jeżeli termin wymagalności przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wykazuje się jako długoterminowe. Pozostałe części sald wykazywane są jako krótkoterminowe.

n) Rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są na podstawie podobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. Do biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się:

- wartość niewykorzystanych urlopów pracowniczych,
- wartość wynagrodzeń wypłaconych po zakończeniu roku, dotyczące roku poprzedniego,
- koszty usług obcych.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności obejmują równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następujących okresach sprawozdawczych.

o) Fundusze specjalne zostały wycenione – brak.

p) Wycena transakcji w walutach obcych

W przypadku operacji przeprowadzanych w wykorzystaniem własnego rachunku walutowego, zarówno do wyceny wpływu waluty obcej na rachunek walutowy, jak i do jej rozchodu, zg. z art. 15a ust. 4 ustawy o PDOP, stosuje się odpowiednio:

- kurs średni ogłoszony przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień wpływu środków w walucie obcej (m.in. otrzymania należności) na rachunek walutowy,
- kurs średni ogłoszony przez NBP z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień wypływu środków w walucie obcej (zapłaty zobowiązań) z tego rachunku walutowego.

Na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych:

- składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenionych metodą praw własności) – po kursie wg kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień,
- składniki pasywów – po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

Różnice kursowe dotyczące aktywów i pasywów w walutach obcych powstałe na dzień ich wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych zalicza się do przychodów i kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach – do ceny nabycia towaru, a także ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

r) Zysk netto na akcję

Zysk netto na akcję dla każdego okresu jest obliczony poprzez podzielenie zysku netto za dany okres przez średnią ważoną liczbę akcji w danym okresie sprawozdawczym.