

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Beskidzkie Biuro Inwestycyjne S.A.

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:	65 570,75	42 600,00	42 600,00	65 570,75
z tego:				
1) grunty i prawa użyt.	0	0	0	0
2) budynki i lokale	0	0	0	0
3) maszyny i urządz.	18 049,68	0	0	18 049,68
4) środki transportu	0	42 600,00	42 600,00	0
5) pozostałe	47 521,07	0	0	47 521,07

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:	65 570,75			65 570,75
z tego:				
1) prawa użyt. wiecz.	0	0	0	0
1) budynki i lokale	0	0	0	0
2) maszyny i urządz.	17 137,56	912,12	0	18 049,68
3) śr. transportu	0	2 130,00	2 130,00	0
4) pozostałe	47 521,07	0	0	47 521,07

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:	12 420,00	0	0	12 420,00
Z tego:				
Koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
Inne wartości niematerialne i prawne	12 420,00	0	0	12 420,00

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:	12 420,00	0	0	12 420,00
Z tego:				
Umorzenie kosztów zakończonych prac rozwojowych	0	0	0	0
Umorzenie innych wartości niematerialnych	12 420,00	0	0,00	12 420,00

- 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 wieczyście;

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 grupę kapitałową środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu;

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany w ciągu roku		Stan na koniec roku obrotowego
		zwiększenia	zmniejszenia	
Leasing operacyjny: Umowa nr 14/001765 (UL) samochód ciężarowy w karoserii osobowego BMW X3	173 170,73	0	173 170,73	0,00

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:	3 300,00	9 866,78	9 866,78	3 300,00	
1) krajowe udziały i akcje: 10 szt. x 330,00 zł	3 300,00	0	0	3 300,00	Do dywidendy
2) Pożyczki udzielone: -Obligacje: 250szt x 1.000zł+odsetki +wycena	0,00	9 866,78	9 866,78	0,00	Do odsetek
Krótkoterminowe *:	4 164 188,43	714 079,75	580 244,75	4 298 023,43	
1)Udziały i akcje krótkoterminowe – 1 191 483 szt.	4 164 188,43	397 160,85	486 444,75	4 074 904,33	Zysk ze sprzedaży

2) Pożyczki krótkoterminowe 8 szt	0,00	316 919,10	93 800,00	223 119,10	Do odsetek
--------------------------------------	------	------------	-----------	------------	------------

*Pozycja krótkoterminowe pkt. 1 nie uwzględnia aktualizacji wartości.

W 2019 roku został utworzony odpis aktualizujący wartość posiadanych udziałów w kwocie 266 306,83 zł.

- 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)	74 169,75	39 600,00	0,00	0,00	113 769,75
RAZEM	74 169,75	39 600,00	0,00	0,00	113 769,75

Odpisy aktualizacyjne- koszty - wpływ na wynik 39.600,00 zł.

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

Kapitał podstawowy		
	31.12.2019	31.12.2018
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	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał zapasowy	5 546 492,92	0,00	1 371,11	5 545 121,81
Kapitał rezerwowy	1 000 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00
RAZEM	6 183 885,40	0,00	1 371,11	6 545 121,81

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

Strata w kwocie 442 406,37 zł zostanie pokryta z zysku lat przyszłych.

- 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	60 885,00	82 799,00	60 813,00	82 871,00
2. Rezerwy - na zobowiązania				
- rezerwy z tyt. odr. podatku dochodowego	129 273,00	152 094,00	129 273,00	152 094,00
- 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- 388 901,00 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	147 866,00	
a) wobec jednostek powiązanych:	0,00	
b) wobec jednostek pozostałych:	147 866,00	
- kredyty	147 866,00	2021 r. oraz 2022 r.
II Zobowiązania krótkoterminowe	727 976,94	
a) wobec jednostek powiązanych:	21 762,00	
b) wobec jednostek pozostałych:	706 214,94	Do roku
- kredyty i pożyczki	575 870,38	Do roku
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	
- z tytułu dostaw i usług	95 220,82	Do roku
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	15 960,34	Do roku
- z tytułu wynagrodzeń	9 032,40	Do roku
- inne	10 131,00	
III. Razem zobowiązania długoterminowe i zobowiązania krótkoterminowe	875 842,94	

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

Wyszczególnienie	Forma zabezpieczenia	Stan na:	
		01.01.2019 r.	31.12.2019 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. 	333 354,00	238 110,00
RAZEM		333 354,00 zł	238 110,00 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	
	01.01.2019 r.	31.12.2019 r.
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	822,06	1 035,27
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	822,06	1 035,27
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	-	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	-	303 110,00	B.II.3 lit. a)	147 866,00
			B.III.3 lit. a)	155 244,00
Razem				303 110,00

16) Łączną kwotę zobowiązań warunkowych, w tym również udzielonych przez grupę kapitałową 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:	
	01.01.2019 r.	31.12.2019 r.
Zobowiązania warunkowe ogółem:	500 000,00	500 000,00
- poręczenie-Umowa 29-06-2017 r. ABS Investment S.A.	500 000,00	500 000,00

17) W przypadku gdy składniki aktywów nie będące instrumentami finansowymi są wyceniane według wartości godziwej – nie dotyczy

a) istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej, w przypadku gdy dane przyjęte do ustalenia tej wartości nie pochodzą z aktywnego rynku,

b) 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,

c) 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:
- a) art. 62a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, 2243 i 2354),
 - b) 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 skonsolidowanego rachunku zysków i strat obejmują w szczególności:

- 1) **Strukturę rzeczową (rodzaje działalności) i terytorialną (rynk 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	450 643,93	560 820,59	0,00	0,00	0,00	0,00
Towarów i materiałów	69 585,78		0,00	0,00	0,00	0,00
Razem:	520 229,71	560 820,59	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 skonsolidowany 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	487 143,11	345 579,41	0 ,00	832 722,52

- wpływ na wynik finansowy- koszty 345 579,41 zł.

6) Informacje o przychodach i kosztach finansowych:

Stan na 31 grudnia 2018	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Inne	Razem
16 732 Przychody z tytułu odsetek, w tym:	11 315,00	0	0	0	0	11 315,00
według terminu zapłaty do 3 m-cy:	11 315,00	0	0	0	0	11 315,00
naliczone i zrealizowane	451,00	0	-	0	-	451,00
naliczone i niezrealizowane	10 864,00	0	-	0	-	10 864,00
Koszty z tytułu odsetek, w tym	48 010,00	0	0	0	0	48 010,00
według terminu zapłaty do 3 m-cy:	31 276,00	0	0	0	0	31 276,00
naliczone i zrealizowane	16 732,00	0	-	0	-	16 732,00
naliczone i niezrealizowane		0	-	0	-	
Różnice kursowe		0	-	-	-	
Zysk/(strata) netto	- 36 695,00	0	0	0	0	-36 695,00
Przychody z tytułu aktualizacji aktywów finansowych	-	-	-	-	-	-
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych		-30 436,00	-	-	-	-30 436,00
Dywidendy i udziały w zyskach	-		-	-	53 371,00	53 371,00
Inne	-	- 345 579,00	-	-	- 2 850,00	- 348 429,00
Wynik na działalności finansowej	- 36 695	- 376 015,00			50 521,00	- 332 850,00

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 – Poniżej zaprezentowano dane jednostki dominującej

Lp.	Tytuł		Wartość
1.	Wynik finansowy (zysk, strata brutto)	(-)	415 871,37
2.	Różnice pomiędzy zyskiem /stratą brutto a podstawą opodatkowania		
	a/ przychody zmniejszające podstawę opodatkowania	(-)	64 235,17
	b/ przychody zwiększające podstawę opodatkowania		
	c/ koszty niestanowiące kosztu uzyskania	(+)	575 508,58
	d/ koszty zwiększające koszty uzyskania	(-)	13 773,84
3.	Dochody wolne od podatku - dotacja	(-)	0,00
			0,00
4.	Podstawa opodatkowania - strata	(-)	109 175,88
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 trwale oddane do użytkowania w roku obrotowym	0,00	0,00	0,00
Środki trwale 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 trwale przyjęte do użytkowania, w tym:	0,00	0,00
- na ochronę środowiska	0,00	0,00
3. Środki trwale 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	2018
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	132 245,56	152 204,33
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
RAZEM	132 245,56	152 204,33

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

- do działalności operacyjnej grupy kapitałowej 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.

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

- 1) Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez grupę kapitałową 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 grupę kapitałową 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	3,063
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	-
Razem:	3,063

* 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	0,00	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:
 - a) 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;
 - b) inne usługi atestacyjne,
 - c) usługi doradztwa podatkowego,
 - d) pozostałe usługi.

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

- 1) 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;
- 2) 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;
- 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 (brak takich przedsięwzięć):
 - 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;

2) Informacje o transakcjach z jednostkami powiązаныmi: wyłączone w wyniku konsolidacji zgodnie z Ustawą o rachunkowości .

3) Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których grupa kapitałowa 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 własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy;

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

4) Informacje o:

a) nazwie i siedzibie jednostki spółki które wchodzi spółka jako jednostka zależna do konsolidacji , oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne

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

Beskidzkie Biuro Inwestycyjne S.A. posiada 100 % udziałów w kapitale Spółki zależnej, zostało to opisane we wprowadzeniu do sprawozdania finansowego

c) nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w skład której wchodzi grupa kapitałowa oraz miejscu, w którym sprawozdanie to jest dostępne –

Jednostka wyższego szczebla ABS Investment S.A.

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

NIP: 5472032240, KRS: 0000368693

6) Nazwę, adres siedziby zarządu lub siedziby statutowej jednostki oraz formę prawną każdej z jednostek, których dana jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową. – nie dotyczy

8. Połączenie spółek, w przypadku sporządzania sprawozdania

finansowego za okres, w którym to połączenie nastąpiło – nie dotyczy

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 grupę kapitałową działań mających na celu eliminację niepewności.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego jest znane zdarzenie, które może wpłynąć na kontynuowanie przez grupę kapitałową działalności w okresie najbliższych 12 miesięcy.

W dniu 29-01-2019 r. Zarząd Spółki dominującej tj. Beskidzkie Biuro Inwestycyjne S.A. podjął decyzję o przygotowaniu i rozpoczęciu procesu połączenia Spółki ze Spółką ABS Investment S.A.

Jednakże w dniu 15 stycznia 2020 r. w wyniku przeprowadzonych rozmów Zarządy obu podmiotów podjęły decyzję o odstąpieniu od połączenia Spółki ABS Investment S.A. z Beskidzkim Biurem Inwestycyjnym S.A.

W związku z zaistniałą sytuacją jaka panuje na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego związaną z ogłoszoną światową pandemią koronawirusa – istnieje ryzyko zagrożenia kontynuowania przez grupę kapitałową działalności w okresach następnych. Na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego trudno oszacować realne ryzyko ekonomiczne z tym związane.

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 grupy kapitałowej.

Bielsko-Biała 18.03.2020 r.