

CIASTECZKA Z KRAKOWA S.A.

**Sprawozdanie finansowe
za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2019 roku**

Sprawozdanie finansowe 2019 – CIASTECZKA Z KRAKOWA Spółka Akcyjna BILANS na 31 grudnia 2019 w zł

**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy
od 01stycznia do 31 grudnia 2019 roku**

Dla Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej
CIASTECZKA Z KRAKOWA SPÓŁKA AKCYJNA

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami Zarząd jest zobowiązany zapewnić sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na koniec roku obrotowego oraz wyniku finansowego za ten okres.

Elementy sprawozdania finansowego zostały przedstawione w niniejszym dokumencie w następującej kolejności:

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Bilans na dzień 31 grudnia 2019 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów kwotę **7 009 719,63 złotych**

Rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01stycznia do 31 grudnia 2019 roku w wariantcie porównawczym wykazujący zysk netto w kwocie **11 726,89 złotych**

Zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące wzrost stanu kapitału własnego o kwotę **11 726,89 PLN**

Rachunek przepływów pieniężnych wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę **4 031,97 złotych**

Prezes Zarządu

Ewa Molęda

Osoba odpowiedzialna
za prowadzenie ksiąg rachunkowych
Alicja Wesołowska

Poznań, dnia 28-04-2020

1. Wartości niematerialne i prawne – zmiana stanu w okresie obrotowym (według grup rodzajowych)**Zakres zmian wartości środków trwałych**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość Firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na WNIP	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	4 151 600,00	5 946,23	0,00	4 157 546,23
	Zwiększenia, w tym:				
	– nabycie				
	– przemieszczenie wewnętrzne				
	– inne				
	Zmniejszenia, w tym:				
	– likwidacja				
	– aktualizacja wartości				
	– sprzedaż				
	– przemieszczenie wewnętrzne				
	– inne				
2.	Wartość brutto na koniec okresu	4 151 600,00	5 946,23	0,00	4 157 546,23
3.	Umorzenie na początek okresu	605 441,64	5 946,23		403 807,91
	Zwiększenia	130 935,12			130 935,12
	Zmniejszenia, w tym:				
	– likwidacja				
	– sprzedaż				
	– przemieszczenie wewnętrzne				
	– inne				
4.	Umorzenie na koniec okresu	736 376,76	5 946,23		742 322, 91
5.	Wartość netto na początek okresu	3 546 158,44	0,00	0,00	3 546 158,44
6.	Wartość netto na koniec okresu	3 415 223,32	0,00	0,00	3 415 223,32

Środki trwałe – zmiana stanu w okresie obrotowym (według grup rodzajowych)

Zakres zmian wartości środków trwałych

Lp.	Wyszczególnienie	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
1.	Wartość brutto na początek okresu	217 778,00	2 621 983,00	663 558,14	23 984,83	292 567,28	3 819 871,25
	Zwiększenia, w tym:						
	– nabycie						
	– przemieszczenie wewnętrzne						
	– inne						
	Zmniejszenia, w tym:						
	– likwidacja						
	– inne						
2.	Wartość brutto na koniec okresu	217 778,00	2 621 983,00	663 558,14	23 984,83	292 567,28	3 819 871,25
3.	Umorzenie na początek okresu		458 497,06	637 288,47	23 984,83	292 567,28	1 412 338,16
	Zwiększenia		61 132,93	4 508,20	0,00	0,00	65 641,13
	Zmniejszenia, w tym:						
	– likwidacja						
	– sprzedaż						
	– przemieszczenie wewnętrzne						
	– inne						
4.	Umorzenie na koniec okresu		519 629,99	641 796,67	23 984,83	292 567,28	1 477 979,29
5.	Wartość netto na początek okresu	217 778,00	2 163 485,42	26 269,67	0,00	0,00	2 407 533,09
6.	Wartość netto na koniec okresu	217 778,00	2 102 353,01	21 761,47	0,00	0,00	2 341 891,96

2. **Wartość nieamortyzowanych lub nieumarzanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu**

Nie dotyczy

3. **Odpis na aktywa trwałe**

Nie dotyczy

4. **Koszty zakończonych prac rozwojowych**
Nie dotyczy

5. **Wartość gruntów użytkowanych wieczysto**

Nie dotyczy

6. **Liczba oraz wartość posiadanych papierów wartościowych lub praw**
Nie dotyczy

7. **Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli**

Nie dotyczy

8. **Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju)**

Spółka posiada zabezpieczony hipoteką kredyt inwestycyjny . Saldo kredytu na dzień 31-12-2019 wynosi : **1 204 495,36 PLN**

9. **Zakres zmian należności długoterminowych**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu
1.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
2.	Od jednostek powiązanych		
3.	Od pozostałych jednostek		
	Razem	0,00	0,00

10. **Zakres zmian aktywów finansowych od jednostek powiązanych**
Nie dotyczy

11. **Zakres zmian zapasów**

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu

1.	Materiały	197 587,38	247 786,08
2.	Półprodukty i produkty w toku	21 490,96	24 816,07
3.	Produkty gotowe	92 283,74	87 902,98
	Razem	311 362,08	360 505,13

12. Odpisy aktualizujące wartość zapasów

L.p	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
1.	Odpis aktualizujący wartość zapasów	24 976,26	0,00	0,00	9 050,00	15 926,26
		24 976,26	0,00	0,00	9 050,00	15 926,26

13. Zakres zmian inwestycji krótkoterminowe

Nie dotyczy

14. Zakres zmian aktywów finansowych od jednostek powiązanych

Nie dotyczy

15. Zakres zmian aktywów finansowych od pozostałych jednostek

Nie dotyczy

16. Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu
1.	Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	172 985,00	168 953,03
2.	Inne środki pieniężne		
3.	Inne aktywa pieniężne		
4.	W tym środki o ograniczonym dostępie (konto VAT)	242,68	2 078,33
	Razem	172 985,00	168 953,03

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu
1.	Amortyzacja wartości firmy	130 935,12
2.	Amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych	65 641,13
	Razem amortyzacja w rachunku przepływów pieniężnych	196 576,25

17. Odpisy aktualizujące należności z tytułu dostaw i usług

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu
1.	Należności krótkoterminowe	0,00	9 247,86
2.	Jednostki powiązane		
3.	Jednostki pozostałe	0,00	9 247,86
	Razem	0,00	9 247,86

18. Odpisy aktualizujące należności krótko i długoterminowe

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec okresu	Wartość na początek okresu
1.	Należności krótkoterminowe	0,00	9 247,86
2.	Jednostki powiązane		
3.	Jednostki pozostałe	0,00	9 247,86
4.	Należności długoterminowe		
	Razem	0,00	9 247,86

19. Odpisy aktualizujące aktywa finansowe

Nie dotyczy

20. Struktura krótkoterminowych należności brutto

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku	Należności bieżące	Należności przeterminowane do 6 miesięcy	Należności przeterminowane od 6-12 miesięcy	Należności przeterminowane powyżej 12 miesięcy
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	0,00				
-	powyżej 12 miesięcy	0,00				
b)	inne	0,00				
2.	Od pozostałych jednostek	763 420,80	744 751,51		14 688,94	
a)	z tytułu dostaw i usług					
-	do 12 miesięcy	759 440,45	744 751,51		14 688,94	
-	powyżej 12 miesięcy					
b)	z tytułu podatków, ceł,					

	ubezp. społ.					
c)	inne	3 980,35	3 980,35			
d)	dochodzone na drodze sądowej					
	Razem	763 420,80	748 731,86	14 688,94	0,00	

21. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

L.p	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
1.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 836,47	4 836,47	4 836,47	0,00	4 836,47
	W tym ubezpieczenia majątku	4 836,47	4 836,47	4 836,47	0,00	4 836,47

22. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (aktywa)

L.p	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
1.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Aktywa z tyt. Odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

23. Rozliczenia międzyokresowe (pasywa)

L.p	Wyszczególnienie	Wartość na początek okresu	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Wartość na koniec okresu
1.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne długoterminowe					
	Inne krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

24. Dane o strukturze kapitału podstawowego

Lp.	Wyszczególnienie	Ilość posiadanych akcji	Wartość nominalna	Kapitał podstawowy na koniec okresu	Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu
1.	Omegia S.A.	6 939 637	1,00	6 939 637,00	88,1%
2.	Pozostali	937 363	1,00	937 363,00	11,9%
	Razem	7 877 000	-	7 877 000,00	100 %

25. Kapitał (fundusz) zapasowy, kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Spółka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym, gdzie przedstawia zmiany w wartości kapitałów.

26. Propozycje co do sposobu podziału zysku, pokrycia straty

Zysk zostanie przeniesiony na pokrycie straty z lat ubiegłych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Zyski (straty) z lat ubiegłych	-5 480 639,99
2.	Zysk netto okresu bieżącego	11 726, 89
	Razem	- 5 468 913,10

27. Zakres zmian stanu rezerw

Nie dotyczy

28. Zakres zmian stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie dotyczy

29. Zakres zmian stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nie dotyczy

30. Struktura zobowiązań krótkoterminowych (poza funduszami specjalnymi)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość na koniec roku	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane do 6 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane od 6-12 miesięcy	Zobowiązania przeterminowane powyżej 12 miesięcy
BII	Zobowiązania krótkoterminowe					
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, w tym:			0,00	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy					
-	powyżej 12 miesięcy					
b)	pozostałe					
2.	Wobec pozostałych jednostek	1 335 061,34	1 038 433,36	245 952,64	0,00	50 675,34

a)	kredyty i pożyczki					
b)	z tytułu emisji dłużnych pap. wart.					
c)	inne zobowiązania finansowe					
d)	z tytułu dostaw i usług	431 505,35	185 552,71	245 952,64	0,00	0,00
-	do 12 miesięcy	431 505,35	185 552,71	245 952,64		
-	powyżej 12 miesięcy					
e)	zaliczki otrzymane na poczet dostaw	9 495,56	9 495,56			
f)	zobowiązania wekslowe					
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpiec. społ.	572 099,74	572 099,74			
h)	z tytułu wynagrodzeń	147 528,92	147 528,92			
i)	inne	123 756,43	123 756,43			
3,	Fundusze specjalne	50 675,34	0,00	0,00	0,00	50 675,34
		1 335 061,34	1 038 433,36	245 952,64	0,00	50 675,34

31. Struktura czasowa zobowiązań długoterminowych

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na koniec okresu	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne w 2 i 3 roku	Wymagalne w 4 i 5 roku	Wymagalne powyżej 5 lat
1.	Kredyty bankowe	1 016 791,36	187 704,00	375 408,00	375 408,00	265 975,36
2.	Inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

32. Zobowiązania finansowe z tytułu pożyczek i kredytów

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa długoterm na koniec okresu	Wymagalne do 1 roku	Wymagalne powyżej 1 roku do 3 lat	Wymagalne powyżej 3 lat do 5	Wymagalne powyżej 5 lat	Pozycje bilansu (pasywa), w których wykazywana jest pozycja
1.	Kredyty bankowe	1 016 791,36	187 704,00	375 408,00	375 408,00	265 975,36	Kol.1poz III pkt3a
2.	Pożyczki						
	Razem	1 016 791,36	187 704,00	375 408,00	375 408,00	265 975,36	Kol.2poz.IIp kt3a

33. Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych Nie wystąpiły

34. Zobowiązania warunkowe

Nie wystąpiły

35. Istotne założenia przyjęte do ustalenia wartości godziwej

Nie występuje

36. Przeciętne zatrudnienie

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	pracownicy	41	40
	Zlecenie	6	4
	Razem	47	44

W ramach średniorocznego zatrudnienia w roku 2018 ilość osób pracujących w administracji to 4 osoby a na produkcji 40 osób

W roku 2019 średnioroczne zatrudnienie kształtowało się następująco : administracja 7 osoby, produkcja 40 osób

37. Pożyczki wypłacone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających oraz nadzorujących

Nie wystąpiły

38. Wykaz spółek, w których jednostka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Nie wystąpiły

39. Struktura rzeczowa przychodów ze sprzedaży usług produktów, towarów i materiałów

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Sprzedaż wyrobów ciastkarskich i ciastek	4 810 952,15	4 877 351,61
	Razem	4 810 952,15	4 877 351,61

40. Struktura terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Sprzedaż	4 810 952,15	4 877 351,61
	W tym na terenie kraju	4 810 952,15	4 877 351,61

41. Przychody, koszty i wynik działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

Nie wystąpiły

42. Koszty rodzajowe oraz koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby

Nie dotyczy . Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariacie porównawczym.

43. Struktura pozostałych przychodów operacyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	4 878,05
-	przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	4 878,05
	wartość zbytych niefinansowych aktywów trwałych (wartość ujemna)		
3.	Inne przychody operacyjne	43 625,19	138 327,00
-	Ujemny odpis wartość firmy	0,00	0,00
	Pozostałe przychody operacyjne ogółem	43 625,19	138 327,00

44. Struktura pozostałych kosztów operacyjnych

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
-	strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
	wartość zbytych niefinansowych aktywów trwałych (wartość ujemna)		
2.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	9 247,86
-	odpisy aktualizujące wartość zapasów	0,00	0,00
3.	Inne koszty operacyjne	130 935,12	298 020,62
-	inne koszty operacyjne	130 935,12	298 020,62
-	W tym amortyzacja wartości firmy	130 935,12	207 579,96
	Pozostałe koszty operacyjne ogółem	130 935,12	307 268,48

45. Struktura przychodów finansowych

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1.	Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych	0,00	0,00
b)	od pozostałych jednostek	0,00	0,00
2.	Odsetki	0,00	0,00
a)	od jednostek powiązanych		

b) od pozostałych jednostek	0,00	0,00
3. Zysk ze zbycia inwestycji		
- zysk ze sprzedaży akcji		
4. Aktualizacja wartości inwestycji		
5. Inne	4 170,44	430,76
Przychody finansowe ogółem	4 170,44	430,76

46. Struktura kosztów finansowych

Lp.	Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
1. Odsetki		67 373,91	87 956,93
a) dla jednostek powiązanych			
b) dla pozostałych jednostek		67 373,91	87 956,93
2. Strata ze zbycia inwestycji			
3. Aktualizacja wartości inwestycji			
4. Inne		0,00	7 523,89
Koszty finansowe ogółem		67 373,91	7 523,89

47. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych oraz podatek dochodowy od zdarzeń nadzwyczajnych

Nie wystąpiły

48. Kursy walut przyjęte do wyceny pozycji z bilansu lub rachunku zysków i strat, wyrażonych w walutach obcych

Na dzień 31-12-2019 sporządzono wycenę rachunku bankowego walutowego wg kursu NBP na dzień 31-12-2019 . Wycena dotyczy waluty EURO

49. Wynagrodzenie biegłego rewidenta

Lp.	Wyszczególnienia	Wysokość wynagrodzenia
1.	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	6 000,00
2.	Badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego	
3.	Usługi doradztwa podatkowego	
4.	Pozostałe usługi	
	Suma	6 000,00

50. Umowy zawarte przez jednostkę, nieuwzględnione w bilansie

Nie wystąpiły

51. Istotne transakcje zawarte przez jednostkę z jednostkami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe

Nie wystąpiły

52. 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

Wyszczególnienie Zarząd	2019	2018
Mariusz Matusik	12 635,00	12 635,00
Ewa Molęda	50 712,00	18 170,00
Rada Nadzorcza		
Grzegorz Wrona	0,00	0,00
Tomasz Kuciel	0,00	0,00
Dawid Odrakiewicz	0,00	0,00
Błażej Wasielewski	495,33	0,00
Marta Wojciechowska	495,33	0,00
Wiesława Wałdowska-Trzciałkowska	495,33	0,00

53. Zmiany zasad polityki rachunkowości w roku obrotowym

Nie wystąpiły

54. Porównywalność danych

Sprawozdanie finansowe za rok 2019 zostało sporządzone z zachowaniem porównywalności danych z okresami poprzednimi

**55. Informacje dodatkowe nie zawarte w bilansie
Nie dotyczy**

56. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Nie występuje

57. Informacje dodatkowe, jeśli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Nie dotyczy

58. Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Spółka Ciasteczka z Krakowa S.A. nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

59. Opis niepewności możliwości kontynuowania dalszej działalności, o ile występuje

Nie dotyczy

60. Inne informacje, które istotnie mogą wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku finansowego jednostki.

Spółka w roku 2019 utrzymała swoją sprzedaż na porównywalnym poziomie do roku 2018, poprawiła rentowność, w sposób widoczny zmniejszyła swoje zaangażowanie w zobowiązaniach handlowych i zwiększyła kontrole nad sływem należności. W drugiej połowie roku podpisała również umowę na dostawę swoich produktów z siecią Aldi. Ogólna poprawa sytuacji przyczyniła się do rozszerzenia planów inwestycyjnych Spółki na rok 2020

55. Instrumenty finansowe

I.p	Środki pieniężne	wartość	Nominał
1.	Kasa	2 767,76	PLN
2.	Rachunki bankowe	170 217,24	PLN

61. Instrumenty finansowe

A. Inwestycje długoterminowe - charakterystyka instrumentów finansowych

A.1 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Nie dotyczy

B. Inwestycje krótkoterminowe - charakterystyka instrumentów finansowych

B.1 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Nie wystąpiły

C. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe - aktywa finansowe, których nie wycenia się w wartości godziwej

- środki pieniężne na dzień 31-12-2018 ich wartość wynosiła 168 953,03 PLN
na dzień 31-12-2019 ta wartość to 172 985,00 PLN

D. Informacje o odsetkach naliczonych od dłużnych instrumentów finansowych, pożyczek udzielonych i należności własnych

Nie dotyczy

E. Zobowiązania finansowe długoterminowe - charakterystyka instrumentów finansowych

Zobowiązania długoterminowe stanowi kredyt inwestycyjny w kwocie 1 016 791,36 PLN

F. Zobowiązania finansowe krótkoterminowe - charakterystyka instrumentów finansowych

F.1 Pozostałe zobowiązania finansowe

Spółka posiada zobowiązania finansowe z tytułu
- kredytów w wysokości: 187 704,00 PLN

G. Zobowiązania finansowe długoterminowe i krótkoterminowe, których nie wycenia się w wartości godziwej

Spółka nie posiada długoterminowych zobowiązań o charakterze niefinansowym

H. Koszty z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych określone są na poziomie 6,61%. w stosunku rocznym
Odsetki od kredytów 67 373,91 PLN

I. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

1. Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zminimalizowaniu wahań przepływów odsetkowych z tytułu aktywów oraz zobowiązań finansowych oprocentowanych zmienną stopą procentową. Spółka jest narażona na ryzyko stopy procentowej w związku z następującymi kategoriami aktywów oraz zobowiązań finansowych:

- kredyty, pożyczki,

2. Ryzyko kredytowe

Spółka w sposób ciągły monitoruje zaległości klientów oraz wierzycieli w regulowaniu płatności, analizując ryzyko kredytowe indywidualnie lub w ramach poszczególnych klas aktywów określonych ze względu na ryzyko kredytowe (wynikające np. z branży, regionu lub struktury odbiorców). Ponadto w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Spółka dokonuje transakcji z kontrahentami o potwierdzonej wiarygodności.

W ocenie Zarządu Spółki powyższe aktywa finansowe, które nie są zaległe oraz objęte odpisem z tytułu utraty wartości na poszczególne dni bilansowe, uznać można za aktywa o dobrej jakości kredytowej. Z tego też względu Spółka nie ustanawiała zabezpieczeń oraz innych dodatkowych elementów poprawiających warunki kredytowania.

3. Ryzyko walutowe

Większość transakcji w Spółce przeprowadzanych jest w PLN. Ekspozycja Spółki na ryzyko walutowe wynika z transakcji obrotu walutami na zlecenie klientów, które zawierane są sporadycznie w walucie EUR. Spółka na bieżąco monitoruje wahania kursów. Na dzień bilansowy nie są stosowane instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem wahań kursów walut obcych

62. Zdarzenia po dacie bilansu wymagające ujęcia lub ujawnienia w sprawozdaniu finansowym za 2019 rok

w dniu 12 marca 2020 roku wprowadzono na terenie Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemiologiczny z powodu wystąpienia COVID-19, ograniczono przemieszczanie się ludności, zostały wydłużone cykle dostaw lub przerwane cykle dostaw z mocy ustawy rząd

polski mocno ograniczył działalność gospodarczą co niestety przełoży się w sposób znaczny na kondycję i przychody Spółki w roku 2020

63. Transakcje zabezpieczające

Nie wystąpiły

64. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Nie dotyczy

65. Prace badawcze

Nie występują

66. Planowane nakłady na rok przyszły

Firma Ciasteczka z Krakowa S.A. w roku 2019 nie poniosła wydatków na zakup środków trwałych i ochronę środowiska Spółka planuje w roku 2019 zakup bądź leasing następujących maszyn i urządzeń w ramach modernizacji i rozbudowy obecnego parku maszyn :

- 2 piece do pieczenia – wartość łączna ok.60 tys. pln
- polewarka - wartość 50 tys. pln
- multi-drop z płaszczem do produkcji korpusów - wartość 143 tys. pln
- pakowarka jednostkowa –wartość 35 tys.pln
- pakowarka termiczna – wartość 35 tys.pln

67. Inne informacje mające wpływ na ocenę sytuacji finansowej i majątkowej Spółki

Nie dotyczy

68. Wymagane w załączniku nr.1 ustawy o rachunkowości informacje w następującym zakresie :

- pkt 1: nota nr 6
- pkt 5: nota nr 5
- pkt 6: nota nr 1
- pkt 7 : nota nr 3 oraz nota nr 6

Nie wystąpiły w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku i na dzień 31-12-2019 roku

Poznań , dnia 28-04-2020

.....
miejscowość i data

.....
podpis osoby, której powierzono prowadzenie

ksiąg rachunkowych

.....
podpis kierownika jednostki