SPRAWOZDANIE FINANSOWE

SFD SPÓŁKA AKCYJNA

za okres
od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

obejmujące:

- **WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**
- **BILANS**
- **RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**
- **RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**
- **ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**
- **DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**

Sprawozdanie przedstawił Zarząd w składzie:

Mateusz Pazdan	***Prezes Zarządu***	**podpis:……**
Bartosz Kogut	***Wiceprezes Zarządu***	**podpis:……**
Przemysław Kwiatkowski	***Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Administracji***	**podpis:……**

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury **podpis:……**

Miejscowość: Opole

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOTYCZĄCE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPÓŁKI

SFD SPÓŁKA AKCYJNA

za okres
od 01.01.2020 r. do 31.12.2020 r.

Zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tj. Dz.U. z 2016 poz. 1047), Zarząd *SFD S.A.* zapewnił sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego, przedstawiającego rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej jak też jej wyniku finansowego. Przy sporządzeniu sprawozdania finansowego Zarząd Spółki zapewnił wybór właściwych zasad wyceny oraz sporządzenia sprawozdania finansowego. Przy wycenie aktywów i pasywów oraz ustalaniu wyniku finansowego przyjęto, że Spółka będzie kontynuowała w dającej się przewidzieć przyszłości działalność gospodarczą w nie zmniejszonym istotnie zakresie, co jest zgodne ze stanem faktycznym i prawnym. Zarząd Spółki ponosi odpowiedzialność za wykonywanie obowiązków w zakresie rachunkowości, określonych przepisami prawa.

Mateusz Pazdan	*Prezes Zarządu*	podpis:……
Bartosz Kogut	*Wiceprezes Zarządu*	podpis:……
Przemysław Kwiatkowski	*Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Administracji*	podpis:……

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Nazwa jednostki, adres siedziby, przedmiot działalności oraz nr w rejestrze sądowym

Nazwa:	***SFD SPÓŁKA AKCYJNA***
Adres:	***ul. Głogowska 41, 45-315 Opole***
Przedmiot działalności:	Sprzedaż detaliczna prowadzona przez domy sprzedaży wysyłkowej lub internet
Rejestr sądowy:	Sąd Rejonowy VIII Wydział Gospodarczy
Miejscowość:	Opole
Numer:	KRS: 0000373427

NIP: 754 302 22 22
REGON: 160360680

2. Czas działania jednostki określony w akcie założycielskim:

Czas trwania działalności spółki SFD S.A. jest nieograniczony

3. Okres objęty sprawozdaniem finansowym:

Sprawozdanie finansowe sporządzono za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r., a dane porównawcze obejmują okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład jednostki wchodzą wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe:

W bieżącym roku obrotowym (okresie sprawozdawczym) w skład jednostki nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne zobowiązane do sporządzania samodzielnego sprawozdania finansowego, jednostka nie była więc zobowiązana do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

5. Założenie kontynuacji działalności:

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez nią działalności.

6. Wskazanie, czy w okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nastąpiło połączenie spółek

Sprawozdanie zawiera rozliczenie połączenia spółek przy zastosowaniu metody łączenia udziałów.

7. Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

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

Przychody i koszty

Przychody i koszty są ujmowane zgodnie z zasadą memoriału, tj. w roku obrotowym, którego dotyczą, niezależnie od terminu otrzymania lub dokonania płatności, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Spółka prowadzi ewidencję kosztów w układzie rodzajowym oraz sporządza rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym.

Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów ujmuje się w rachunku zysków i strat, gdy korzyści wynikające z praw własności do produktów, towarów i materiałów przekazano nabywcy.

Przychody i zyski

Za przychody i zyski Spółka uznaje uprawdopodobnione powstanie w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych o wiarygodnie określonej wartości, w formie zwiększenia wartości aktywów albo zmniejszenia wartości zobowiązań, które doprowadzą do wzrostu kapitału własnego lub zmniejszenia jego niedoboru w sposób inny niż wniesienie wkładów przez udziałowców lub właściecieli.

Odsetki

Przychody odsetkowe są ujmowane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej).

Dywidendy

Należne dywidendy zalicza się do przychodów finansowych na dzień powzięcia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki, w którą jednostka zainwestowała, uchwały o podziale zysku, chyba że w uchwale określono innych dzień prawa do dywidendy.

Koszty i straty

Przez koszty i straty jednostka rozumie uprawdopodobnione zmniejszenia w okresie sprawozdawczym korzyści ekonomicznych o wiarygodnie określonej wartości, w formie zmniejszenia

Koszt własny sprzedaży

Koszt własny sprzedaży ustalany jest jako różnica pomiędzy sumą stanu magazynowego na początek miesiąca i zakupów danego miesiąca, a stanem magazynowym na koniec miesiąca. Rozchód w magazynie jest wyceniany według metody FIFO.

Kapitały (fundusze) własne

Ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa, statutu spółki.

Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazuje się zgodnie ze Statutem Spółki i rejestracją w Krajowym Rejestrze Sądowym i wycenia się w wartości nominalnej.

Wynik lat ubiegłych

Obejmuje straty i zyski wykazane w latach ubiegłych oraz dokonane korekty błędów lat ubiegłych.

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzono metodą pośrednią.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w księgach według cen ich nabycia lub kosztów poniesionych na ich wytworzenie i umarza metodą liniową przy zastosowaniu następujących stawek amortyzacyjnych:

Koncesje, patenty, licencje i znaki towarowe	20%
Wartość firmy	5%
Oprogramowanie	20%

Spółka do przyjętych zasad amortyzacji zastosowała uproszczenia, polegające na jednorazowym odpisie amortyzacyjnym w miesiącu oddania ich do użytkowania, wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nie przekraczającej 3.500 zł. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych jest przez jednostkę weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach odpisów amortyzacyjnych.

Środki trwałe

Wartość początkową środków trwałych ujmuje się w księgach według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych oraz środków trwałych w budowie obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania, w tym również koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nie przekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3.500 złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania.

Przykładowe stawki amortyzacyjne są następujące:

Budynki	10%
Urządzenia techniczne i maszyny	10%, 14%, 20%, 30%
Środki transportu	14%, 20%, 30%
Pozostałe	1,5%, 2,5%, 10%, 17%, 30%

Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacji środków trwałych jest przez jednostkę weryfikowana, powodując odpowiednią korektę dokonywanych w następnych latach odpisów amortyzacyjnych.

Inwestycje

Inwestycje obejmują aktywa posiadane w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z przyrostu wartości tych aktywów, uzyskania z nich przychodów w formie odsetek, dywidend (udziałów w zyskach) lub innych pożytków, w tym również z transakcji handlowej, a w szczególności aktywa finansowe oraz te nieruchomości i wartości niematerialne i prawne, które nie są użytkowane przez jednostkę, lecz są posiadane w celu osiągnięcia tych korzyści.

Inwestycje w akcje i udziały w innych jednostkach

Akcje i udziały jednostkach podporządkowanych zaliczone do aktywów trwałych wycenia się według ceny nabycia. W przypadku trwałej utraty wartości, nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego, wartość udziałów i akcji pomniejsza się o odpis wyrażający trwałą utratę wartości.

Trwała utrata wartości aktywów

Na każdy dzień bilansowy ocenia się czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli takie dowody istnieją, ustala się szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje się odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat.

Leasing finansowy

Spółka jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do używania obce środki trwałe i wartości niematerialne i prawne. Na mocy tych umów następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów na spółkę. Każdorazowo dokonywana jest ocena nowej umowy zgodnie z art.3 ustęp 4 ustawy o rachunkowości. Spełnienie jednego punktu wykazu ustawy powoduje ujmowanie przedmiotu leasingu w bilansie jako rzeczowe aktywa trwałe.

Środek będący przedmiotem leasingu jako majątek trwały wykazywany jest w wartości rat kapitałowych pomniejszonych o dotychczasowe umorzenie. Podatkowo koszt amortyzacji jest wyłączany z podstawy opodatkowania.

Dodatkowo w pasywach wykazywane jest zobowiązanie finansowe (długo i krótkoterminowe) w wysokości sumy niespłaconych rat kapitałowych. Podatek Vat jest odliczany w danym okresie od Vat należnego.

Zapasy

Zapasy wyceniane są według cen ich nabycia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto na dzień bilansowy.

Wartość zapasów ustala się w oparciu o:

Materiały - cenę nabycia, przy czym rozchód wycenia się metodą pierwsze weszło, pierwsze wyszło.

Towary - cenę nabycia, przy czym rozchód wycenia się metodą pierwsze weszło, pierwsze wyszło.

Wyroby gotowe - spółka nie posiada.

Produkty w toku produkcji - spółka nie posiada.

Zapasy ujmowane są w bilansie w wartości netto, tj. pomniejszone o wartość odpisów aktualizujących. Odpisy aktualizujące ujmuje się w pozostałych kosztach operacyjnych.

Należności, roszczenia i zobowiązania, inne niż zaklasyfikowane jako aktywa i zobowiązania finansowe

Należności i zobowiązania w walucie polskiej wykazywane są według wartości podlegającej zapłacie.
Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez NBP dla danej waluty obcej.
Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Zobowiązania ujmuje się w księgach rachunkowych w kwocie wymagającej zapłaty.

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wykazuje się na dzień ich powstania według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego ogłoszonego dla danej waluty z dnia poprzedzającego ten dzień.

Na dzień bilansowy należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.
Odpisy aktualizujące tworzy się na należności, co do których istnieje wątpliwość ich odzyskania przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty. Odpisy tworzy są w następujący sposób:
- na należności przeterminowane powyżej 1 roku w wysokości 100%,
- na należności objęte wyrokami sądowymi i postępowaniami komorniczymi w 100% ich wartości.

Środki pieniężne

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej.
Na dzień bilansowy środki pieniężne w walucie wycenia się według średniego kursu ustalonego przez NBP dla danej waluty obcej i obowiązującego na ten dzień.
Operacje gospodarcze w ciągu roku, dotyczące środków pieniężnych wyrażonych w walutach obcych w rachunku bieżącym ujmuje się w księgach, przeliczone wg kursu NBP z dnia poprzedzającego zdarzenie gospodarcze.
Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy, a mianowicie dodatnie – jako przychody z operacji finansowych, ujemne – jako koszty operacji finansowych.
W rachunku zysków i strat różnice kursowe wykazywane są „per saldem":

Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje rozliczeń międzyokresowych kosztów celem zachowania współmierności przychodów i kosztów. Rozliczaniu w czasie podlegają poniesione wydatki, które dotyczą kosztów następnych okresów obrotowych. Spółka rozlicza miesięcznie poszczególne tytuły wydatków:
- opłacone z góry czynsze,
- opłacona z góry prenumerata czasopism i innych fachowych publikacji na potrzeby związane z działalnością jednostki,
- koszty poniesione z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych za przyszłe okresy sprawozdawcze,
- inne koszty proste i złożone poniesione w bieżącym okresie sprawozdawczym, a które dotyczą przyszłych okresów,
- koszty finansowe z tytułu potrąconej z góry prowizji lub zapłaconych z góry odsetek od zaciągniętych kredytów lub pożyczek pod warunkiem, że nie dotyczą kredytów długoterminowych podlegających wycenie w skorygowanej cenie nabycia,
- dotyczące przyszłych okresów, których zaliczenie - ze względu na ich wielkość - może powodować zniekształcenie wyniku finansowego i podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności ze:
1) ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, a kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny;
2) z obowiązku wykonania, związanych z bieżącą działalnością, przyszłych świadczeń na rzecz pracowników, których kwotę można oszacować w sposób wiarygodny, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana. W tym przypadku rezerwy na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe zostały oszacowane na postawie zestawienia ilości dni niewykorzystanych urlopów i wyliczeniu ekwiwalentu pieniężnego z tytułu niewykorzystanych urlopów.

Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy stanowią zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczoną.

Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi. Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczona stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się na kapitał własny.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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.

Różnice kursowe

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, z wyjątkiem inwestycji długoterminowych, oraz powstałe w związku z zapłatą należności i zobowiązań w walutach obcych, jak również przy sprzedaży walut, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych.

Instrumenty finansowe

Klasyfikacja instrumentów finansowych

Instrumenty finansowe ujmowane są oraz wyceniane 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. Zasady wyceny i ujawniania aktywów finansowych opisane w poniższej nocie nie dotyczą instrumentów finansowych wyłączonych z Rozporządzenia w tym w szczególności udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, praw i zobowiązań wynikających z umów leasingowych i ubezpieczeniowych, należności i zobowiązań z tytułu dostaw i usług oraz instrumentów finansowych wyemitowanych przez Spółkę stanowiących jej instrumenty kapitałowe.

Aktywa finansowe dzieli się na:
• aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
• pożyczki udzielone i należności własne,
• aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
• aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Zobowiązania finansowe dzieli się na:
• zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
• pozostałe zobowiązania finansowe.

Zasady ujmowania i wyceny instrumentów finansowych

Aktywa finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia, to jest w wartości godziwej poniesionych wydatków lub przekazanych w zamian innych składników majątkowych, zaś zobowiązania finansowe w wartości godziwej uzyskanej kwoty lub wartości otrzymanych innych składników majątkowych. Przy ustalaniu wartości godziwej na ten dzień uwzględnia się poniesione przez Spółkę koszty transakcji.
Aktywa finansowe nabyte w wyniku transakcji dokonanych na rynku regulowanym wprowadza się do ksiąg rachunkowych w dniu ich zawarcia/ rozliczenia.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się aktywa nabyte w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu, a także inne aktywa finansowe, bez względu na zamiary, jakimi kierowano się przy zawieraniu kontraktu, jeżeli stanowią one składnik portfela podobnych aktywów finansowych, co do którego jest duże prawdopodobieństwo realizacji w krótkim terminie zakładanych korzyści ekonomicznych.

Do aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się pochodne instrumenty finansowe, z wyjątkiem przypadku, gdy Spółka uznaje zawarte kontrakty za instrumenty zabezpieczające. Do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zalicza się również zobowiązanie do dostarczenia pożyczonych papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych, w przypadku zawarcia przez Spółkę umowy sprzedaży krótkiej.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu wycenia się w wartości godziwej, natomiast skutki okresowej wyceny, z wyłączeniem pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających, zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego, w którym nastąpiło przeszacowanie.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Do aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności zalicza się niezakwalifikowane do pożyczek udzielonych i należności własnych aktywa finansowe, dla których zawarte kontrakty ustalają termin wymagalności spłaty wartości nominalnej oraz określają prawo do otrzymania w ustalonych terminach korzyści ekonomicznych, na przykład oprocentowania, w stałej lub możliwej do ustalenia kwocie, pod warunkiem że Spółka zamierza i może utrzymać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Pożyczki udzielone i należności własne

Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się, niezależnie od terminu ich wymagalności (zapłaty), aktywa finansowe powstałe na skutek wydania bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środków pieniężnych. Do pożyczek udzielonych i należności własnych zalicza się także obligacje i inne dłużne instrumenty finansowe nabyte w zamian za wydane bezpośrednio drugiej stronie kontraktu środki pieniężne, jeżeli z zawartego kontraktu jednoznacznie wynika, że zbywający nie utracił kontroli nad wydanymi instrumentami finansowymi.

Pożyczki udzielone i należności własne, które Spółka przeznacza do sprzedaży w krótkim terminie, zalicza się do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Do pożyczek udzielonych i należności własnych nie zalicza się nabytych pożyczek ani należności, a także wpłat dokonanych przez Spółkę celem nabycia instrumentów kapitałowych nowych emisji, również wtedy, gdy nabycie następuje w pierwszej ofercie publicznej lub w obrocie pierwotnym, a w przypadku praw do akcji - także w obrocie wtórnym.

Pożyczki udzielone i należności własne wycenia się według skorygowanej ceny nabycia, tj. zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Udzielone pożyczki i należności własne przeznaczone do sprzedaży w okresie do 3 miesięcy, wycenia się według wartości rynkowej lub inaczej określonej wartości godziwej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe nie zakwalifikowane do powyższych kategorii zaliczane są do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym w szczególności instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej, które nie zostały wyznaczone jako instrumenty zabezpieczające, wykazywane są w wartości godziwej, zaś zyski i straty wynikające z ich wyceny ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do sprzedaży w okresie do 3 miesięcy, wycenia się według wartości rynkowej lub inaczej określonej wartości godziwej.

Pozostałe zobowiązania finansowe wycenia się według skorygowanej ceny nabycia, tj. zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Wszystkie zobowiązania finansowe wprowadza się do ksiąg rachunkowych pod datą zawarcia kontraktu.

Mateusz Pazdan	*Prezes Zarządu*	podpis:……
Bartosz Kogut	*Wiceprezes Zarządu*	podpis:……

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury podpis:……

Miejscowość: Opole

SFD SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Głogowska 41, 45-315 Opole

BILANS NA 31.12.2020 r.

AKTYWA TRWAŁE		Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
A.	**AKTYWA TRWAŁE**	**14 429 917,12**	**13 900 910,89**
I.	**Wartości niematerialne i prawne**	**5 415 053,94**	**5 989 970,69**
1.	*Koszty zakończonych prac rozwojowych*		
2.	*Wartość firmy*	*3 579 004,13*	*3 939 912,11*
3.	*Inne wartości niematerialne i prawne*	*1 836 049,81*	*2 050 058,58*
4.	*Zaliczki na wartości niematerialne i prawne*		
II.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**6 780 370,09**	**5 691 754,11**
1.	*Środki trwałe*	*6 552 599,24*	*5 035 464,61*
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)		
	b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	1 737 678,65	829 181,78
	c) urządzenia techniczne i maszyny	1 127 839,23	823 742,03
	d) środki transportu	3 073 113,06	2 819 286,75
	e) inne środki trwałe	613 968,30	563 254,05
2.	*Środki trwałe w budowie*	*227 770,85*	656 289,50
3.	*Zaliczki na środki trwałe w budowie*		
III.	**Należności długoterminowe**	**0,00**	**0,00**
1.	*Od jednostek powiązanych*		
2.	*Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*		
3.	*Od pozostałych jednostek*		
IV.	**Inwestycje długoterminowe**	**1 932 921,09**	**1 926 921,09**
1.	*Nieruchomości*	*1 200 000,00*	*1 200 000,00*
2.	*Wartości niematerialne i prawne*		
3.	*Długoterminowe aktywa finansowe*	*732 921,09*	*726 921,09*
	a) w jednostkach powiązanych	6 000,00	6 000,00
	- udziały lub akcje	6 000,00	6 000,00
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	126 921,09	120 921,09
	- udziały lub akcje	1 980,00	1 980,00
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki	124 941,09	118 941,09
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
	c) w pozostałych jednostkach	600 000,00	600 000,00
	- udziały lub akcje	600 000,00	600 000,00
	- inne papiery wartościowe		
	- udzielone pożyczki		
	- inne długoterminowe aktywa finansowe		
4.	*Inne inwestycje długoterminowe*		
V.	**Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**301 572,00**	**292 265,00**
1.	*Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*	301 572,00	292 265,00

2.	*Inne rozliczenia międzyokresowe*		

Miejscowość: Opole
Data: 29.05.2021

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury

SFD SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Głogowska 41, 45-315 Opole

BILANS NA 31.12.2020 r.

	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r	Stan na 31.12.2019 r.
B.	**AKTYWA OBROTOWE**	**38 981 916,29**	**25 259 132,49**
I.	**Zapasy**	**31 766 901,85**	**19 433 090,67**
1.	*Materiały*	*4 405 114,89*	*1 202 106,76*
2.	*Półprodukty i produkty w toku*		
3.	*Produkty gotowe*	*19 223 741,17*	*4 922 345,40*
4.	*Towary*	*5 729 594,47*	*12 899 598,66*
5.	*Zaliczki na dostawy i usługi*	*2 408 451,32*	*409 039,85*
II.	**Należności krótkoterminowe**	**6 288 383,25**	**5 072 119,04**
1.	*Należności od jednostek powiązanych*	*0,00*	*0,00*
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
2.	*Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0,00*	*0,00*
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy		
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) inne		
3.	*Należności od pozostałych jednostek*	*6 288 383,25*	*5 072 119,04*
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 815 340,53	4 176 952,67
	- do 12 miesięcy	3 815 340,53	4 176 952,67
	- powyżej 12 miesięcy		
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń tytułów publicznoprawnych	2 153 210,11	724 230,12
	c) inne	319 832,61	170 936,25
	d) dochodzone na drodze sądowej		
III.	**Inwestycje krótkoterminowe**	**584 427,66**	**542 381,75**
1.	*Krótkoterminowe aktywa finansowe*	*584 427,66*	*542 381,75*
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki		
	b) w pozostałych jednostkach	131,51	0,00
	- udziały lub akcje		
	- udzielone pożyczki	131,51	
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	584 296,15	542 381,75
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	583 027,29	542 381,75
	- inne środki pieniężne	1 268,86	
	- inne aktywa pieniężne		
2.	*Inne inwestycje krótkoterminowe*		
IV.	**Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**	**342 203,53**	**211 541,03**
C.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**		
D.	**Udziały (akcje) własne**	**0,00**	
	AKTYWA RAZEM	**53 411 833,41**	**39 160 043,38**

Miejscowość: Opole
Data: 29.05.2021

SFD SPÓŁKA AKCYJNA
ul. Głogowska 41, 45-315 Opole

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury

SFD SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Głogowska 41, 45-315 Opole

BILANS NA 31.12.2020 r.

PASYWA		Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
A.	**KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY**	**21 844 682,81**	**13 904 820,19**
I.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**4 219 091,00**	**4 549 091,00**
II.	**Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:**	**9 748 573,68**	**8 896 580,71**
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	*303 273,00*	*303 273,00*
III.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:**	**0,00**	
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	*0,00*	
IV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:**	**0,00**	
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	*0,00*	
	- na udziały (akcje) własne	*0,00*	
V.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	**-1 974 525,59**	**-1 974 525,59**
VI.	**Zysk (strata) netto**	**11 539 180,12**	**2 433 674,07**
VII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	**-1 687 636,40**	
B.	**ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA**	**31 567 150,60**	**25 255 223,19**
I.	**Rezerwy na zobowiązania**	**352 432,82**	**364 162,85**
1.	*Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*	*24 323,07*	*27 253,10*
2.	*Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne*	*314 909,75*	*314 909,75*
	- długoterminowa		
	- krótkoterminowa	314 909,75	314 909,75
3.	*Pozostałe rezerwy*	*13 200,00*	*22 000,00*
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	13 200,00	22 000,00
II.	**Zobowiązania długoterminowe**	**2 700 332,62**	**2 348 087,54**
1.	*Wobec jednostek powiązanych*		
2.	*Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*		
3.	*Wobec pozostałych jednostek*	*2 700 332,62*	*2 348 087,54*
	a) kredyty i pożyczki		
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
	c) inne zobowiązania finansowe	2 700 332,62	2 348 087,54
	d) zobowiązania wekslowe		
	e) inne		
III.	**Zobowiązania krótkoterminowe**	**28 394 317,93**	**22 381 276,23**
1.	*Wobec jednostek powiązanych*	*0,00*	*0,00*
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	b) inne		
2.	*Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale*	*0,00*	*0,00*
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	b) inne		
3.	*Wobec pozostałych jednostek*	*28 394 317,93*	*22 381 276,23*
	a) kredyty i pożyczki	9 117 758,09	9 962 345,79
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
	c) inne zobowiązania finansowe	1 190 436,99	1 286 180,06
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	13 138 571,43	9 464 224,57
	- do 12 miesięcy	13 138 571,43	9 464 224,57
	- powyżej 12 miesięcy		
	e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi		
	f) zobowiązania wekslowe		
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	3 908 011,03	889 835,09
	h) z tytułu wynagrodzeń	1 003 874,68	727 413,44
	i) inne	35 665,71	51 277,28
IV.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**120 067,23**	**161 696,57**
1.	*Ujemna wartość firmy*		
2.	*Inne rozliczenia międzyokresowe*	*120 067,23*	*161 696,57*
	- długoterminowe		
	- krótkoterminowe	120 067,23	161 696,57
PASYWA RAZEM		**53 411 833,41**	**39 160 043,38**

Miejscowość: Opole - -

Data: 29.05.2021

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury

SFD SPÓŁKA AKCYJNA
ul. Głogowska 41, 45-315 Opole

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
(wariant porównawczy)

		01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
A.	**Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:**	**196 919 434,20**	**142 338 229,13**
	- od jednostek powiązanych		
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	141 936 170,92	*82 810 784,60*
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	54 983 263,28	59 527 444,53
B.	**Koszty działalności operacyjnej**	**181 982 710,86**	**137 966 764,02**
I.	Amortyzacja	1 899 654,31	**1 518 849,55**
II.	Zużycie materiałów i energii	87 280 288,39	55 578 978,80
III.	Usługi obce	31 144 781,85	21 051 200,81
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	540 155,98	428 710,15
	- podatek akcyzowy		
V.	Wynagrodzenia	17 462 016,53	13 021 896,37
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	2 903 210,86	2 494 908,01
	- emerytalne	1 359 886,43	1 014 243,33
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	285 558,48	247 190,49
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	40 467 044,46	43 625 029,84
C.	***Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)***	***14 936 723,34***	***4 371 465,11***
D.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**932 900,50**	***837 451,22***
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	**46 936,57**
II.	Dotacje	69 460,20	382 221,27
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	267 864,89	82 844,86
IV.	Inne przychody operacyjne	595 575,41	325 448,52
E.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**1 128 753,54**	**1 274 859,68**
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	2 958,46	
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	3 218,34	284 200,92
III.	Inne koszty operacyjne	1 122 576,74	990 658,76
F.	***Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)***	***14 740 870,30***	***3 934 056,65***
v	**Przychody finansowe**	**74 915,06**	**8 295,25**
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	**0,00**
a)	od jednostek powiązanych, w tym:		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
b)	od jednostek pozostałych, w tym:		
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
II.	Odsetki, w tym:	10 087,98	8 295,25
	- od jednostek powiązanych		
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	- w jednostkach powiązanych		
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
V.	Inne	64 827,08	0,00
H.	**Koszty finansowe**	**435 491,77**	**765 387,08**
I.	Odsetki, w tym:	319 084,45	**552 542,32**
	- dla jednostek powiązanych		
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		
	- w jednostkach powiązanych		
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		
IV.	Inne	116 407,32	212 844,76
I.	***Zysk (strata) brutto (F+G-H)***	***14 380 293,59***	***3 176 964,82***
J.	**Podatek dochodowy**	**2 841 113,47**	***743 290,75***
K.	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)**		
L.	***Zysk (strata) netto (I-J-K)***	***11 539 180,12***	***2 433 674,07***

Miejscowość: Opole
Data: 29.05.2021

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury

SFD SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Głogowska 41, 45-315 Opole

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)**	**13 904 820,19**	**11 471 146,12**
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		
I.a	**Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach**	**13 904 820,19**	**11 471 146,12**
1.	***Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu***	***4 549 091,00***	***4 549 091,00***
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-330 000,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- wydania udziałów (emisji akcji)		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	330 000,00	0,00
	- umorzenia udziałów (akcji)	330 000,00	
1.2	***Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu***	***4 219 091,00***	***4 549 091,00***
2.	***Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu***	***8 896 580,71***	***7 732 424,76***
2.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	851 992,97	1 164 155,95
a)	zwiększenie (z tytułu)	2 651 992,97	1 228 548,80
	- korekta błędu		
	- wyniku na zbyciu nieruchomości o korektę konsolidacyjną dot wyceny do wartości rynkowej		1 228 548,80
	- rozliczenie skupu akcji własnych	640 228,00	
	- podział zysku (ustawowo)	2 011 764,97	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 800 000,00	64 392,85
	-korekta błędu		64 392,85
	-nabycie akcji własnych	1 800 000,00	0,00
2.2	***Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu***	***9 748 573,68***	***8 896 580,71***
3.	***Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości***	***0,00***	***0,00***
3.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.2	***Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu***	***0,00***	***0,00***
4.	***Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu***	***0,00***	***0,00***
4.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	1 800 000,00	0,00
	-nabycie akcji własnych	1 800 000,00	
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 800 000,00	0,00
	rozliczenie skupu akcji własnych	640 228,00	
	rozliczenie umorzenia akcji własnych	1 159 772,00	
4.2	***Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu***	***0,00***	***0,00***
5.	***Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu***	***459 148,48***	***-810 369,64***
5.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	2 433 674,07	916 610,63
	- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		
	- korekty błędów		0,00
5.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	2 433 674,07	916 610,63
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych		0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	2 433 674,07	916 610,63
	- podział zysku	2 011 764,97	916 610,63
	- wypłata dywidendy	421 909,10	
	-		
5.3	***Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu***	***0,00***	***0,00***

SFD SPÓŁKA AKCYJNA

ul. Głogowska 41, 45-315 Opole

5.4	**Strata z lat ubiegłych na początek okresu**	**1 974 525,59**	**1 726 980,27**
	- korekty błędów	0,00	1 164 155,95
5.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 974 525,59	2 891 136,22
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
	- rozliczenie połączenia		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	916 610,63
	- podział zysku		916 610,63
	- korekta błędu		
5.6	***Strata z lat ubiegłych na koniec okresu***	***1 974 525,59***	***1 974 525,59***
5.7	***Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu***	***-1 974 525,59***	***-1 974 525,59***
6.	***Wynik netto***	***9 851 543,72***	***2 433 674,07***
a)	Zysk netto	11 539 180,12	2 433 674,07
b)	Strata netto		
c)	Odpisy z zysku	-1 687 636,40	
II.	**Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)**	**21 844 682,81**	**13 904 820,19**
III.	**Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**21 844 682,81**	**13 904 820,19**

Miejscowość: Opole

Data: 29.05.2021

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury

	A	B	C	D
1	**SFD SPÓŁKA AKCYJNA**			
2	**ul. Głogowska 41, 45-315 Opole**			
3				
4	**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**			
5	**(metoda pośrednia)**			
6			**Za okres:**	
7	**Lp.**	**Wyszczególnienie**	**01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.**	**01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.**
8	**A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**			
9	***I.***	***Zysk / Strata netto***	***11 539 180,12***	***2 433 674,07***
10	***II.***	***Korekty razem***	***-4 382 202,78***	***684 560,53***
11	1.	Amortyzacja	2 260 562,29	1 879 757,53
12	2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	375,08
13	3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	362 395,29	614 227,95
14	4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-145 668,37	378 600,55
15	5.	Zmiana stanu rezerw	-11 730,03	60 074,49
16	6.	Zmiana stanu zapasów	-12 333 811,18	-4 982 272,41
17	7.	Zmiana stanu należności	-1 216 264,21	454 526,63
18	8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	6 953 372,47	2 548 451,80
19	9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-181 598,84	-239 639,79
20	10.	Inne korekty	-69 460,20	-29 541,30
21	**III.**	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)**	**7 156 977,34**	**3 118 234,60**
22	**B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**			
23	***I.***	***Wpływy***	***350 961,20***	***252 565,22***
24	1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	68 451,62	246 321,94
25	2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
26	3.	Z aktywów finansowych, w tym:	2 509,58	243,28
27	*a)*	*w jednostkach powiązanych*		
28	*b)*	*w pozostałych jednostkach:*	*2 509,58*	*243,28*
29		- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
30		- dywidendy i udziały w zyskach		
31		- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		
32		- odsetki	2 509,58	243,28
33		- inne wpływy z aktywów finansowych		
34	4.	Inne wpływy inwestycyjne	280 000,00	6 000,00
35		- spłata udzielonych pożyczek krótkoterminowych	280 000,00	
36	***II.***	***Wydatki***	***1 770 891,81***	***1 275 422,42***
37	1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 490 891,81	874 885,30
38	2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
39	3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
40	*a)*	*w jednostkach powiązanych*	*0,00*	*0,00*
43	*b)*	*w pozostałych jednostkach:*	*0,00*	*0,00*
44		- nabycie aktywów finansowych		
45		- udzielone pożyczki długoterminowe		
46	4.	Inne wydatki inwestycyjne	280 000,00	400 537,12
47		- koszty likwidacji niefinansowych aktywów trwałych	0,00	
48		- udzielone pożyczki krótkotermnowe	280 000,00	
49	**III.**	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**-1 419 930,61**	**-1 022 857,20**
50	**C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**			
51	***I.***	***Wpływy***	***5 980 375,56***	***29 541,30***
52	1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
53	2.	Kredyty i pożyczki	5 910 915,36	
54	3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych		
55	4.	Inne wpływy finansowe	69 460,20	29 541,30
56	***II.***	***Wydatki***	***11 675 507,89***	***1 870 637,84***
57	1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	1 489 772,00	
58	2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 109 545,50	

	A	B	C	D
1	**SFD SPÓŁKA AKCYJNA**			
2	**ul. Głogowska 41, 45-315 Opole**			
59	3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		
60	4.	Spłaty kredytów i pożyczek	6 755 503,06	37 376,09
61	5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
62	6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		
63	7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	1 100 053,97	1 212 830,79
64	8.	Odsetki	220 633,36	620 430,96
65	9.	Inne wydatki finansowe		
66	**III.**	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**-5 695 132,33**	**-1 841 096,54**
68	**D.**	**Przepływy pieniężne netto razem (A+/-B+/-C)**	**41 914,40**	**254 280,86**
69	**E.**	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym**	**41 914,40**	**253 905,78**
70		- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	-375,08
71	**F.**	**Środki pieniężne na początek okresu**	**542 381,75**	**288 475,97**
72	**G.**	**Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym**	**584 296,15**	**542 381,75**
73		- o ograniczonej możliwości dysponowania	2 262,93	1 478,49
74				
75		Miejscowość: Opole		
76		Data: 29.05.2021		
79				
80				
81				
82				
83		Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury		

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

AKTYWA TRWAŁE - Wartości niematerialne i prawne

Nota nr 1: Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

Wyszczególnienie	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto					
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**7 218 159,60**	**4 716 238,62**	**0,00**	**11 934 398,22**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**85 694,69**	**0,00**	**85 694,69**
- zakup			85 694,69		85 694,69
- leasing					0,00
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- sprzedaż					0,00
- likwidacja					0,00
- inne					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**7 218 159,60**	**4 801 933,31**	**0,00**	**12 020 092,91**
Umorzenie					
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**3 278 247,49**	**2 666 180,04**	**0,00**	**5 944 427,53**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**360 907,98**	**299 703,46**	**0,00**	**660 611,44**
- amortyzacja		360 907,98	299 703,46		660 611,44
- przemieszczenie					0,00
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- sprzedaż					0,00
- inne					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**3 639 155,47**	**2 965 883,50**	**0,00**	**6 605 038,97**
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2019 r.					**0,00**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
-					0,00
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- rozwiązanie					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**3 939 912,11**	**2 050 058,58**	**0,00**	**5 989 970,69**
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**3 579 004,13**	**1 836 049,81**	**0,00**	**5 415 053,94**

Nota nr 2: Kwota kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwota wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10

Lp.	Wartość firmy	stan na dzień 31.12.2020 r.			Objaśnienie okresu dokonywania odpisów zgodnie art.44b ust.10
		Wartość brutto	Umorzenie	Wartość netto	
1	WARTOŚC FIRMY WNIESIONA APORTEM- KULTURYSTYKA.PL	7 218 159,60	3 639 155,47	3 579 004,13	Zarząd przewiduje, iż będzie czerpał korzyści z majątku przeniesionego przedsiębiorstwa Kulturystyka.Pl - Mateusz Pazdan przez okres nie krótszy niż 20 lat. Wobec powyższego Zarząd postanowił o zastosowaniu 20-letniego (wydłużonego) terminu amortyzacji wartości firmy. Od wartości firmy Spółka SFD dokonuje odpisów amortyzacyjnych metodą liniową w okresie 20 lat, które są zaliczane do pozostałych kosztów operacyjnych.
Razem		**7 218 159,60**	**3 639 155,47**	**3 579 004,13**	

AKTYWA TRWAŁE - Rzeczowe aktywa trwałe

Nota nr 3: Zmiana stanu środków trwałych

Wyszczególnienie	Grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	Budynki, lokale, prawa lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto						
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**985 162,53**	**1 864 911,22**	**4 398 860,27**	**880 304,87**	**8 129 238,89**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**1 126 680,35**	**739 958,25**	**1 584 871,65**	**230 106,61**	**3 681 616,86**
- ze środków trwałych w budowie						0,00
- zakup		1 126 680,35	296 166,26	27 235,77	230 106,61	1 680 188,99
- leasing			443 314,19	1 536 593,41		1 979 907,60
- przemieszczenia						0,00
inne (modernizacje trwale związane z obcymi budynkami)			477,80	21 042,47		21 520,27
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**188 408,49**	**1 461 451,06**	**12 235,43**	**1 662 094,98**
- sprzedaż			3 873,80	65 447,15	11 500,00	80 820,95
- likwidacja			184 534,69	1 396 003,91		1 580 538,60
- inne					735,43	735,43
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**2 111 842,88**	**2 416 460,98**	**4 522 280,86**	**1 098 176,05**	**10 148 760,77**
Umorzenie						
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**155 980,75**	**1 041 169,19**	**1 579 573,52**	**317 050,82**	**3 093 774,28**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**218 183,48**	**408 653,15**	**808 751,35**	**169 339,70**	**1 604 927,68**
- amortyzacja		218 183,48	408 653,15	808 751,35	169 339,70	1 604 927,68
- przemieszczenia						0,00
- inne						0,00
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**161 200,59**	**939 157,07**	**2 182,77**	**1 102 540,43**
- sprzedaż			3 873,80	3 354,30	2 182,77	9 410,87
- likwidacja			157 326,79	935 802,77		1 093 129,56
- inne						0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**374 164,23**	**1 288 621,75**	**1 449 167,80**	**484 207,75**	**3 596 161,53**
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2019 r.						**0,00**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
-						0,00
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- rozwiązanie						0,00
- wykorzystanie						0,00
-						0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto						
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**829 181,78**	**823 742,03**	**2 819 286,75**	**563 254,05**	**5 035 464,61**
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**1 737 678,65**	**1 127 839,23**	**3 073 113,06**	**613 968,30**	**6 552 599,24**

Nota nr 4: Wartość i powierzchnia gruntów użytkowanych wieczyście

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2020 r.			BZ 31.12.2019 r.		
	Powierzchnia	Wartość brutto	Wartość netto	Powierzchnia	Wartość brutto	Wartość netto
działka gruntu nr 88/35, 88/146, am. 57, obręb 0103 Opole	0,9453 ha	1 200 000,00	1 200 000,00	0,9453 ha	1 200 000,00	1 200 000,00
Razem	**0,00**	**1 200 000,00**	**1 200 000,00**	**0,00**	**1 200 000,00**	**1 200 000,00**

Nota nr 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	Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość z umowy						
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**5 718 570,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**5 718 570,00**
wynajmowany budynek magazynu		5 718 570,00				5 718 570,00
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**5 718 570,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**5 718 570,00**
wynajmowany budynek magazynu		5 718 570,00				5 718 570,00

Nota nr 6: Wartość netto amortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów leasingu, najmu, dzierżawy i innych umów

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2020 r.		BZ 31.12.2019 r.	
	leasing finansowy	pozostałe	leasing finansowy	pozostałe
Grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów)				
Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej				
Urządzenia techniczne i maszyny	**653 031,47**		**384 764,38**	
Środki transportu	**2 952 408,25**		**2 775 316,88**	
Inne środki trwałe	**258 839,29**		**359 445,63**	
Razem	**3 864 279,01**	**0,00**	**3 519 526,89**	**0,00**

Nota nr 7: Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Nakłady na niefinansowe aktywa trwałe:	BZ 31.12.2020 r.	BZ 31.12.2019 r.
- poniesione w roku	**1 765 883,68**	**826 258,81**
- planowane na rok następny	**1 800 000,00**	**1 500 000,00**
w tym na ochronę środowiska:		
- poniesione w roku		
- planowane na rok następny		

Nota nr 8: Środki trwałe w budowie

BZ 31.12.2019 r.	Poniesione nakłady w roku obrotowym	Rozliczenie nakładów				BZ 31.12.2020 r.
		Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwałe	
INWESTYCJA NA GŁOGOWSKIEJ **14 574,99**	korekta błędów				14 574,99	**-**
inwestycja w sklepy stacjonarne **598 118,93**	85 193,80	683 312,73				**-**
środki trwałe **23 593,58**	893 296,68	53 409,00	295 426,06	**146 306,40**	**201 879,95**	**219 868,85**
INWESTYCJA W WNiP **20 002,00**	73 594,69				**85 694,69**	**7 902,00**
656 289,50						**227 770,85**

AKTYWA TRWAŁE - Należności długoterminowe

Należności długoterminowe nie występują

AKTYWA TRWAŁE - Inwestycje długoterminowe

Nota nr 9: Zmiany w stanie inwestycji długoterminowych

Wyszczególnienia	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Długoterminowe aktywa finansowe	Inne inwestycje długoterminowe	Razem inwestycje długoterminowe
Wartość brutto					
BZ 31.12.2019 r.	**1 200 000,00**		**771 921,09**		**1 971 921,09**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**6 000,00**	**0,00**	**6 000,00**
***zakup udziałow**			**0,00**		**0,00**
					0,00
***udzielone pożyczki powiększone i odsetki**			**6 000,00**		**6 000,00**
odsetki od pożyczki dla spółki EXSECUTOR Sp. z o.o. i Snowe Fusion			6 000,00		6 000,00
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**1 200 000,00**	**0,00**	**777 921,09**	**0,00**	**1 977 921,09**
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2019 r.			45 000,00		**45 000,00**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
					0,00
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
...					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**45 000,00**	**0,00**	**45 000,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2019 r.	**1 200 000,00**	**0,00**	**726 921,09**	**0,00**	**1 926 921,09**
BZ 31.12.2020 r.	**1 200 000,00**	**0,00**	**732 921,09**	**0,00**	**1 932 921,09**

Opis do noty

1) **Nieruchomości** - W 2018 roku na podstawie umowy zamiany (z dnia 15.12.2016 roku) z firmą ZOTT Sp. z o.o., nabyty został grunt położony w Opolu opisany w nocie nr 4 w ramach rozliczenia sprzedaży nieruchomości spółki połączonej Black Master Sp. z o.o.

2) **Długoterminowe aktywa finansowe** - na tą pozycję składają się udzielone przez SFD S.A. pożyczki na rzecz innych spółek oraz inwestycja w nabycie udziałów spółki kapitałowej. Szczegóły wykazno w nocie nr 10.

Przyczyny dokonania odpisów aktualizujących:
W latach poprzednich zostały utworzone odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych w postaci udziałów oraz pożyczek.
Korzyść finansowa z aktywów objętyh odpisem jest wątpliwa.

Nota nr 10: Zmiana stanu długoterminowych aktywów finansowych - w jednostkach powiązanych, w jednostkach w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale i w pozostałych jednostkach

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2019 r.	**6 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**6 000,00**
Zwiększenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zmniejszenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BZ 31.12.2020 r.	**6 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**6 000,00**
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2019 r.					**0,00**
Zwiększenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zmniejszenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2019 r.	**6 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**6 000,00**
BZ 31.12.2020 r.	**6 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**6 000,00**
- w jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie kapitałowe					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2019 r.	**26 980,00**	**0,00**	**118 941,09**	**0,00**	**145 921,09**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**6 000,00**	**0,00**	**6 000,00**
					0,00
- odsetki od pożyczki spółki Exsecutor Sp. z o.o.			6 000,00		6 000,00
					0,00
Zmniejszenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**26 980,00**	**0,00**	**124 941,09**	**0,00**	**151 921,09**
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2019 r.	**25 000,00**				**25 000,00**
Zwiększenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
odpis na udziały w spółce Protech Powders Sp. z o.o.					0,00
Zmniejszenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BZ 31.12.2020 r.	**25 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**25 000,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2019 r.	**1 980,00**	**0,00**	**118 941,09**	**0,00**	**120 921,09**
BZ 31.12.2020 r.	**1 980,00**	**0,00**	**124 941,09**	**0,00**	**126 921,09**
- pozostałych jednostkach					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2019 r.	**600 000,00**		**20 000,00**		**620 000,00**
Zwiększenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zmniejszenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BZ 31.12.2020 r.	**600 000,00**	**0,00**	**20 000,00**	**0,00**	**620 000,00**
Odpisy aktualizujące					
BZ 31.12.2019 r.			**20 000,00**		**20 000,00**
Zwiększenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Zmniejszenia	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**20 000,00**	**0,00**	**20 000,00**
Wartość netto					
BZ 31.12.2019 r.	**600 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**600 000,00**
BZ 31.12.2020 r.	**600 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**600 000,00**

Spółka SFD S.A. posiada udziały w PROTECH POWDERS Sp. z o.o. z siedzibą w Rzeszowie przy ulicy Mikołaja Kopernika 3a, zarejestrowanej w Rejestrze Przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000594530, NIP: 8133712933, REGON: 36352692. Obecnie spółka ta postawiona jest w stan likwidacji.

Spółka SFD S.A. posiada udziały w EXSECUTOR Sp. z o.o. z siedzibą w Opolu przy ulicy Zielonogórskiej nr 4 lok. 13, której akta rejestrowe prowadzi Sąd Rejonowy Opolu, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000625185, NIP:7543121970, REGON: 364782176.

Dnia 04.08.2016 roku pomiędzy spółką SFD S.A. a EXSECUTOR Sp. z o.o. zawarto umowę pożyczki w kwocie 50.000 zł z oprocentowaniem w skali roku 6%.

04.01.2017 roku spółka SFD S.A. udzieliła drugą pożyczkę spółce EXSECUTOR Sp. z o.o. w kwocie 50.000 zł z oprocentowaniem w skali roku 6%.

Udzielono również pożyczkę na podstawie umowy o współpracy z dnia 17.03.2014 pomiędzy SFD S.A. (pożyczkodawcą) a F.H. Majestic Sławomir Hodowany (pożyczkobiorcą) w wysokości 20 000,00. Termin spłaty pożyczki - 23.03.2017. Na pożyczkę w całości utworzono odpis aktualizujący (w roku 2016)

Przyczyny dokonania odpisów aktualizujących:

Zgodnie z zasadą ostrożnościw roku 2016 Zarząd podjął decyzję o dokonaniu odpisu aktualizującego wartość pożyczki 20.000 zł dla firmy F.H. Majestic Sławomir Hodowany, wykazywanej w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym. Zachodzi duże prawdopodobieństwo, że udzielona pożyczka nie zostanie spłacona. Odpis aktualizujący nie zwalnia od działań zmierzających do odzyskania należności.

W roku 2019 został utworzony odpis aktualizujący wartość udziałów 25.000 zł firmy Protech Powders Sp. z o.o., która została postawiona do likwidacji.

Nota nr 11: Udziały i akcje w jednostkach powiązanych wg stanu na 31.12.2020

Lp.	Nazwa (siedziba)	Ilość udziałów/akcji	Udział w kapitale (%)	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Wartość aktualizacji wyceny w stosunku do ceny nabycia	Kapitał własny jednostki na koniec roku obrotowego	Zysk/strata netto na rok obrotowy
1	Balanced Nutrition LLC z siedzibą 501 Silverside Road	100,00	100,00	6 000,00	0,00	6 000,00	0,00
	RAZEM			**6 000,00**	**0,00**		

W dniu 01.02.2016 Spółka Balanced Nutrition Sp. z o.o., będąca wówczas spółką zależną SFD S.A., utworzyła spółkę w USA, w której posiadała 100% udziałów.
Nazwa spółki: Balanced Nutrition LLC z siedzibą 501 Silverside Road, Suite 105, Wilmington, DE 19809, Country of New Castle, Delaware

Dnia 17.08.2018 r. na mocy uchwał nr 1/08/2018 Nadzwyczajnych Zgromadzeń Wspólników spółek Berserk Labs Sp. z o.o., Black Master Sp. z o.o. oraz Balanced Nutrition Sp. z o.o. z dnia 17.08.2018 r., Zarząd postanowił dokonać połączenia spółki SFD S.A. z wyżej wymienionymi.

Z Dniem 01.10.2018 r., Sąd Rejonowy w Opolu dokonał zmiany we wpisie do Krajowego Rejestru Sądowego spółki SFD S.A. zamieszczając informację o połączeniu. Z tym też dniem Spółki Berserk Labs Sp. z o.o. NIP: 7543082744, Black Master Sp. z o.o. NIP: 7542718683 oraz Balanced Nutrition Sp. z o.o. NIP: 754307044 zostały wykreślone z Krajowego Rejestru Sądowego.

Zgodnie z art. 494 § 1, 2 i 5 ksh nastąpiła sukcesja uniwersalna praw i obowiązków spółek przejmowanych na spółkę przejmującą, która obejmuje również sukcesję administracyjnoprawną.

Nota nr 12: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale wg stanu na 31.12.2020

Lp.	Nazwa (siedziba)	Ilość udziałów/akcji	Udział w kapitale (%)	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Wartość aktualizacji wyceny w stosunku do ceny nabycia	Kapitał własny jednostki na koniec roku obrotowego	Zysk/strata netto na rok obrotowy
1	EXSECUTOR SPÓŁKA Z O.O.	33,00	24,44	1 980,00		-120 245,38	-16 010,76
	RAZEM			**1 980,00**	**0,00**	**-120 245,38**	**-16 010,76**

Nota nr 13: Udziały i akcje w pozostałych jednostkach wg stanu na 31.12.2020

Lp.	Nazwa (siedziba)	Ilość udziałów/akcji	Udział w kapitale (%)	Wartość bilansowa udziałów i akcji	Wartość aktualizacji wyceny w stosunku do ceny nabycia	Kapitał własny jednostki na koniec roku obrotowego	Zysk/strata netto na rok obrotowy
1	SNOW FUSION Sp. z o.o.	600 000,00	14,00	600 000,00		1 014 345,10	-39 095,31
	RAZEM			**600 000,00**	**0,00**	**1 014 345,10**	**-39 095,31**

Spółki SNOW FUSION Sp. z o.o. i EXSECUTOR sp. z o.o. są spółkami powiązanymi kapitałowo z SFD S.A.. Jednostki te nie są jednak zależne od SFD S.A. oraz SFD S.A. nie posiada bezpośredniego nadzoru nad wyżej wykazanymi. W związku z tym nie spełniony jest art. 3 ust. 1 pkt 44 u.o.r. Spółki te na dzień bilansowy nie wchodzą w skład Grupy Kapitałowej SFD. S.A.

AKTYWA TRWAŁE - Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Nota nr 14: Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2020 r.			BZ 31.12.2019 r.		
	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów	kwota ujemnej różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota aktywów
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy BIEŻĄCEGO ROKU						
rezerwa na świadczenia pracownicze (niewykorzystane urlopy i odprawy emerytalne)	314 909,75	19%	59 833,00	314 909,75	19%	59 833,00
utworzony odpis na należności skierowane postępowania sadowego	393 421,70	19%	74 750,00	658 068,25	19%	125 033,00
różnica pomiędzy bilansową a podatkową wartością umów leasingu	114 740,71	19%	21 801,00	114 740,71	19%	21 801,00
różnica pomiędzy podatkową a bilansową wartością zobowiązań i należności walutowych (niezrealizowane ujemne różnice kursowe na dzień bilansowy)	113 024,38	19%	21 475,00	26 432,87	19%	5 022,00
wynagrodzenia i ZUS wypłacone w kolejnym roku	637 922,83	19%	121 205,00	402 081,91	19%	76 396,00
pozostałe rezerwy bilansowe w tym na przyszłe zobowiązania oraz na badanie bilansu	13 200,00	19%	2 508,00	22 000,00	19%	4 180,00
RAZEM	**1 587 219,37**	**x**	**301 572,00**	**1 538 233,49**	**x**	**292 265,00**
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	**0,00**	**x**	**0,00**	**0,00**	**x**	**0,00**
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitału własnego						
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	**0,00**	**x**	**0,00**	**0,00**	**x**	**0,00**
- odpis aktualizujący aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				**x**	**x**	
OGÓŁEM			**301 572,00**			**292 265,00**

Nota nr 15: Kwota dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych

Lp.	Wyszczególnienie	Odpisy aktualizujące na BO	kwota odpisu aktualizującego utworzona w roku obrotowym	kwota odpisu aktualizującego wykorzystana w roku obrotowym	kwota odpisu aktualizującego rozwiązana w roku obrotowym	Odpisy aktualizujące na BZ
1	długoterminowe aktywa niefinansowe					**0,00**
2	długoterminowe aktywa finansowe	**45 000,00**				**45 000,00**

Przyczynę utworzenia odpisów aktualizujących z wykazaniem pozycji objętych tym odpisem, opisano szczegółowo pod notą nr 10

AKTYWA OBROTOWE - Zapasy

Nota nr 16: Zapasy

Rodzaj zapasu	Materiały	Półprodukty i produkty w toku	Produkty gotowe	Towary	Zaliczki na poczet dostaw	RAZEM
Wartość brutto						
BZ 31.12.2019 r.	1 202 106,76	0,00	4 922 345,40	12 899 598,66	409 039,85	**19 433 090,67**
BZ 31.12.2020 r.	4 405 114,89	0,00	19 223 741,17	5 729 594,47	2 408 451,32	**31 766 901,85**
Odpisy aktualizujące						
BZ 31.12.2019 r.						**0,00**
Zwiększenia						0,00
Wykorzystanie						0,00
Zmniejszenia						0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Wartość bilansowa						
BZ 31.12.2019 r.	**1 202 106,76**	**0,00**	**4 922 345,40**	**12 899 598,66**	**409 039,85**	**19 433 090,67**
BZ 31.12.2020 r.	**4 405 114,89**	**0,00**	**19 223 741,17**	**5 729 594,47**	**2 408 451,32**	**31 766 901,85**

Nota nr 17: Zapasy według okresów zalegania wg stanu na 31.12.2020

Wyszczególnienie	Okres zalegania w dniach				Razem
	0-90	90-180	180-360	powyżej 360	
Materiały (brutto)	3 283 817,39	395 553,88	482 957,51	242 786,11	4 405 114,89
Materiały (odpisy)					**0,00**
Materiały netto	**3 283 817,39**	**395 553,88**	**482 957,51**	**242 786,11**	**4 405 114,89**
Półprodukty i produkty w toku (brutto)					**0,00**
Półprodukty i produkty w toku (odpisy)					**0,00**
Półprodukty i produkty w toku (netto)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Produkty gotowe (brutto)	15 842 620,54	2 238 372,72	865 983,96	276 763,95	**19 223 741,17**
Produkty gotowe (odpisy)					**0,00**
Produkty gotowe (netto)	**15 842 620,54**	**2 238 372,72**	**865 983,96**	**276 763,95**	**19 223 741,17**
Towary (brutto)	4 628 251,28	447573,4	536572,8	117196,99	**5 729 594,47**
Towary (odpisy)					**0,00**
Towary (netto)	**4 628 251,28**	**447 573,40**	**536 572,80**	**117 196,99**	**5 729 594,47**

AKTYWA OBROTOWE - Należności krótkoterminowe

Nota nr 18: Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienia	Stan na 31.12.2020 r.			Stan na 31.12.2019 r.		
	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto	wartość brutto	odpisy aktualizujące	wartość netto
- od jednostek powiązanych	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***
- od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***
- należności od pozostałych jednostek, w tym:	***6 681 804,95***	***393 421,70***	***6 288 383,25***	***5 730 187,29***	***658 068,25***	***5 072 119,04***
a) z tytułu dostaw i usług, w tym o okresie spłaty:	4 208 762,23	393 421,70	3 815 340,53	4 835 020,92	658 068,25	4 176 952,67
- do 12 miesięcy	4 208 762,23	393 421,70	3 815 340,53	4 835 020,92	658 068,25	4 176 952,67
- powyżej 12 miesięcy			0,00			0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	2 153 210,11		2 153 210,11	724 230,12		724 230,12
c) inne	319 832,61		319 832,61	170 936,25		170 936,25
d) dochodzone na drodze sądowej			0,00			0,00
RAZEM	**6 681 804,95**	**393 421,70**	**6 288 383,25**	**5 730 187,29**	**658 068,25**	**5 072 119,04**

Nota nr 19: Należności krótkoterminowe według wieku na 31.12.2020

Wyszczególnienie	Należności bieżące	Należności przeterminowane w dniach (wg terminów płatności)				Razem
		0-90	90-180	180-360	powyżej 360	
- od pozostałych jednostek:						
Z tytułu dostaw i usług (brutto)	2 351 054,35	1 187 801,83	92 245,52	61 175,85	516 484,68	4 208 762,23
Z tytułu dostaw i usług (odpisy)					393 421,70	393 421,70
Z tytułu dostaw i usług (netto)	**2 351 054,35**	**1 187 801,83**	**92 245,52**	**61 175,85**	**123 062,98**	**3 815 340,53**
Należności podatkowe (brutto)	2 153 210,11					2 153 210,11
Należności podatkowe (netto)	**2 153 210,11**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**2 153 210,11**
Inne (brutto)	319 832,61					319 832,61
Inne (netto)	**319 832,61**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**319 832,61**
Dochodzone na drodze sądowej						0,00
Dochodzone na drodze sądowej						0,00
Dochodzone na drodze sadowej	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Nota nr 20: Zmiany w stanie odpisów aktualizujących należności krótkoterminowe (wg tytułów należności)

Wyszczególnienia	Odpisy aktualizujące					Razem
	należności od jednostek powiązanych	należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	należności z tytułu dostaw i usług od pozostałych jednostek	pozostałe należności od jednostek pozostałych	należności dochodzone na drodze sądowej od jednostek pozostałych	
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**0,00**	**658 068,25**	**0,00**	**0,00**	**658 068,25**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**3 218,34**	**0,00**	**0,00**	**3 218,34**
- z działalności operacyjnej			3 218,34			3 218,34
Zmniejszenia:	**0,00**	**0,00**	**267 864,89**	**0,00**	**0,00**	**267 864,89**
Rozwiązanie w tym:	0,00	0,00	267 864,89	0,00	0,00	267 864,89
- z działalności operacyjnej			267 864,89			267 864,89
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**393 421,70**	**0,00**	**0,00**	**393 421,70**

Przyczyny dokonania odpisów aktualizujących:

Odpisy aktualizująca zostały dokonane ze względu na zaistnienie wątpliwość ich odzyskania przy uwzględnieniu stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty. Odpisy tworzy są w następujący sposób:
- na należności przeterminowane powyżej 1 roku w wysokości 100%,
- na należności objęte wyrokami sądowymi i postępowaniami komorniczymi w 100% ich wartości.

AKTYWA OBROTOWE - Inwestycje krótkoterminowe

Nota nr 21: Krótkoterminowe aktywa finansowe (oprócz środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych)

Wyszczególnienie	Udziały i akcje	Inne papiery wartościowe	Udzielone pożyczki	Inne długoterm. aktywa finansowe	Razem
- w jednostkach powiązanych					
Wartość brutto					
BZ 31.12.2019 r.			**0,00**		**0,00**
Zwiększenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**280 131,51**	**0,00**	**280 131,51**
pożyczka krótkoterminowa dla spółki Snow Fusion			280 000,00		
naliczenie odsetek od pożyczki krótkoterminowej			131,51		131,51
Zmniejszenia w tym:	**0,00**	**0,00**	**280 000,00**	**0,00**	**280 000,00**
spłata pożyczki krótkoterminowej			280 000,00		280 000,00
spłata odsetek od pożyczki					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**131,51**	**0,00**	**131,51**

29.04.2020 Spółka SFD S.A. udzieliła pozyczki pożyczki krótkoterminowej dla spółki Snow Fusion. Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego, pożyczka została w całości spłacona

W trakcie roku 2020 udzielono również drugiej pożyczki krótkoterminowej spółce Snow Fusion SP. z o.o. Pożyczki te wraz z odsetkami zostały spłacone w całości.

Nota nr 22: Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne oraz

	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
1.	***Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych:***	***583 027,29***	***542 381,75***
	Kasa	41 250,13	20 985,46
	Rachunek w banku Santander Bank PLN	184 105,58	186 061,55
	Rachunek w banku Santander Bank EURO	0,00	64 777,92
	Rachunek w banku Santander Bank CZK	0,00	88,40
	Rachunek w banku Santander Bank GBP	0,00	11 604,62
	Rachunek w banku Santander Bank USD	0,00	3 395,18
	Rachunek w banku ING USD	7,63	0,00
	Rachunek w banku ING CZK	0,00	0,00
	Rachunek w banku ING EUR	27 249,01	0,00
	Rachunek w banku ING GBP	51 803,62	0,00
	Rachunek w banku SparKasse EUR	197 269,36	213 448,84
	Karty przedpłacone zasilone środkami	34,23	12,40
	Środki pieniężne w drodze	57 281,63	18 046,12
	Rachunak w banku Mbank CZK	138,92	0,00
	Rachunak w banku Mbank EUR	3 250,34	0,00
	Rachunak w banku Mbank USD	299,39	0,00
	Rachunek w banku ING PLN	4 059,10	22 482,77
	Rachunek w banku mBank GBP	4768,07	**0,00**
	Rachunek w banku mBank PLN	9 247,35	
2.	***Środki pieniężne na rachunku VAT***	**2 262,93**	**1 478,49**
3.	***Inne środki pieniężne:***	***1 268,86***	***0,00***
	Bony płatnicze	1 268,86	
4.	***Inne aktywa pieniężne:***	***0,00***	***0,00***
5.	***Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne***	**584 296,15**	**542 381,75**
6.	***Krótkoterminowe aktywa finansowe zaklasyfikowane dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych do środków pieniężnych***	***0,00***	***0,00***
7.	***Różnice kursowe z wyceny środków pieniężnych na dzień bilansowy***	***0,00***	***0,00***
	dodatnie różnice kursowe (+)		
	ujemne różnice kursowe (-)	0,00	0,00
8.	***Razem środki pieniężne dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych (4+5-6)***	***584 296,15***	***542 381,75***

Nota nr 23: Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe

Rodzaje krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
usługi	39 178,95	29 549,48
Koszty polisy - ubezpieczenie samochodów służbowych	87 895,12	56 062,58
Koszty polisy - ubezpieczenie mienia	43 215,62	44 072,07
obsługa i utrzymanie serwisów internetowych oraz narzędzia internetowe	97 376,54	21 506,74
Pozostałe koszty RMK	71 701,71	37 384,63
Koszty targów FIBO	0,00	0,00
RMK Koszty 2017 - f-ra z usług leasingi 2016	0,00	0,00
Opłacone z góry prenumeraty	2 835,59	6 544,02
prowizje od odnowionych kredytów	0,00	4 372,50
prowizje za nowy limit kredytowy	0,00	12 049,01
Razem	**342 203,53**	**211 541,03**

KAPITAŁY WŁASNE

Nota nr 24: Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

Lp.	Seria/emisja Rodzaj akcji (udziałów)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (udziałów)	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej
1	seria A	akcje imienne uprzywilejowane	17 500 000,00	1 750 000,00
2	seria B	zwykkłe na okaziciela	17 500 000,00	1 750 000,00
3	seria C	zwykkłe na okaziciela	2 000 000,00	200 000,00
4	seria D	zwykkłe na okaziciela	4 700 000,00	470 000,00
5	seria E	zwykkłe na okaziciela	490 910,00	49 091,00
Kapitał razem		**X**	**42 190 910,00**	**4 219 091,00**

Nota nr 25: Struktura własnościowa kapitału i procent posiadanych akcji (udziałów) na 31.12.2020

Lp.	Akcjonariusz / Udziałowiec	Liczba akcji w szt	Udział w kapitale zakładowym	Liczba udziałów/akcji	Wartość udziałów/akcji	Udział %cw ogólnej liczbie głosów
1	Mateusz Dominik Pazdan	33 581 654	79,59%	51 081 654	3 358 165	85,58%
3	pozostali	8 609 256	20,41%	8 609 256	860 926	14,42%
4						
Razem		**42 190 910**	**100%**	**59 690 910**	**4 219 091,00**	**100,00%**

Dnia 24 sierpnia 2020 roku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę nr 3 w sprawie umorzenia akcji własnych nabytych w celu umorzenia.

1. Na podstawie uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 22 czerwca 2020 r. w sprawie udzielenia Zarządowi Spółki upoważnienia do nabycia akcji własnych Spółki w celu umorzenia oraz w sprawie użycia kapitału zapasowego i utworzenia kapitału rezerwowego na nabycie akcji własnych Spółki podjętej w oparciu o art. 362 §1 pkt 5 oraz pkt 8 Kodeksu spółek handlowych, zostało nabytych 3.300.000 w pełni pokrytych Akcji Spółki o łącznej wartości nominalnej 330.000 zł, stanowiących 7,25% udziału w kapitale zakładowym za wynagrodzeniem wynoszącym łącznie 1.485.000 z. Zgodnie z § 2 pkt 5) uchwały nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 22 czerwca 2020 roku, nabyte przez Spółkę akcje zostaną przeznaczone do umorzenia akcji własnych Spółki i obniżenia kapitału zakładowego Spółki.

2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki postanowiło umorzyć w drodze umorzenia dobrowolnego 3.300.000 akcji Spółki na okaziciela, o wartości nominalnej 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja, nabytych przez Spółkę na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 22 czerwca 2020 roku Umorzenie Akcji odbędzie się poprzez obniżenie kapitału zakładowego, zgodnie z art. 360 § 1 Kodeksu spółek handlowych.

Umorzeniu podlega:
1) 2.289.090 (dwa miliony dwieście osiemdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćdziesiąt) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o wartości nominalnej po 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja, oznaczonych kodem papierów wartościowych PLSFD0000013,
2) 1.010.910 (jeden milion dziesięć tysięcy dziewięćset dziesięć) akcji zwykłych na okaziciela serii F, o wartości nominalnej po 0,10 zł (dziesięć groszy) każda akcja, oznaczonych kodem papierów wartościowych PLSFD0000013.

Nota nr 26: Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	Wyszczególnienie	Wartość
I	**Zysk / strata netto**	**11 539 180,12**
II	**Podział zysku / pokrycie straty**	**11 539 180,12**
1	pokrycie straty z lat ubiegłych	1 974 525,59
2	wypłata dywidendy	1 687 636,40
4	zwiększenie kapitału zapasowego	7 877 018,13
5	...	
III	**Nie podzielony zysk / nie pokryta strata**	**0,00**

ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA

Nota nr 27: Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Tytuł zdarzenia	BZ 31.12.2020 r.			BZ 31.12.2019 r.		
	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy	kwota dodatnia różnicy przejściowej	stawka podatku odroczonego	kwota rezerwy
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy BIEŻĄCEGO ROKU						
Odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	24 941,09	19%	4 738,81	18 941,09	19%	3 598,81
Różnica z tytułu leasingu	0,00	19%	0,00	0,00	19%	0,00
Dodatnie różnice kursowe z wyceny należności i zobowiązań	103 075,08	19%	19 584,26	19 790,06	19%	3 760,11
Rabat kwartalny przyznany w roku bieżącym a dotyczący roku badanego	0,00	19%	0,00	104 706,23	19%	19 894,18
RAZEM	**128 016,17**	**x**	**24 323,07**	**143 437,38**	**x**	**27 253,10**
- od zdarzeń odnoszonych na wynik finansowy lat ubiegłych						
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	**0,00**	**x**	**0,00**	**0,00**	**x**	**0,00**
- od zdarzeń odnoszonych na inne pozycje kapitałów						
		19%	0,00		19%	0,00
RAZEM	**0,00**	**x**	**0,00**	**0,00**	**x**	**0,00**
OGÓŁEM			**24 323,07**			**27 253,10**

Nota nr 28: Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne

Wyszczególnienie	Na nagrody jubileuszowe	Na odprawy emerytalne	Na urlopy wypoczynkowe	Inne	Razem
BZ 31.12.2019, w tym:			**314 909,75**		**314 909,75**
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe			314 909,75		314 909,75
Zwiększenia			314 909,75		314 909,75
Wykorzystanie			314 909,75		314 909,75
Rozwiązanie					0,00
BZ 31.12.2020, w tym:	**0,00**	**0,00**	**314 909,75**	**0,00**	**314 909,75**
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe			314 909,75		314 909,75

Nota nr 29: Pozostałe rezerwy

Wyszczególnienie	Na naprawy gwarancyjne	Na sprawy sporne	badanie sprawozdania	Inne	Razem
BZ 31.12.2019, w tym:			**22 000,00**		**22 000,00**
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe			22 000,00		22 000,00
Zwiększenia			13 200,00		13 200,00
Wykorzystanie			22 000,00		22 000,00
Rozwiązanie					0,00
BZ 31.12.2020, w tym:	**0,00**	**0,00**	**13 200,00**	**0,00**	**13 200,00**
- długoterminowe					0,00
- krótkoterminowe			13 200,00	0,00	13 200,00

Nota nr 30: Zobowiązania długoterminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty

Wyszczególnienie	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Inne zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania wekslowe	Inne	Razem
- od jednostek powiązanych:					
BZ 31.12.2019 r.					**0,00**
powyżej 1 roku do 2 lat					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- od jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
BZ 31.12.2019 r.					**0,00**
powyżej 1 roku do 2 lat					0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
- od pozostałych jednostek:					
BZ 31.12.2019 r.	**0,00**	**0,00**	**2 348 087,54**		**2 348 087,54**
powyżej 1 roku do 2 lat			1 442 084,98		1 442 084,98
powyżej 2 lat do 3 lat			688 697,46		688 697,46
powyżej 3 lat do 5 lat			569 550,18		569 550,18
powyżej 5 lat			0,00		0,00
BZ 31.12.2020 r.	**0,00**	**0,00**	**2 700 332,62**	**0,00**	**2 700 332,62**

Nota nr 31: Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2020 r.	BZ 31.12.2019 r.
Kredyty i pożyczki	***9 117 758,09***	***9 962 345,79***
kredyt obrotowy	9 117 758,09	9 962 345,79
Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	***0,00***	***0,00***
Inne zobowiązania finansowe	***1 190 436,99***	***1 286 180,06***
leasing	1 190 436,99	1 286 180,06
Z tytułu dostaw i usług:	***13 138 571,43***	***9 464 224,57***
- do 12 miesięcy	13 138 571,43	9 464 224,57
- powyżej 12 miesięcy		
Zaliczki otrzymane na dostawy	***0,00***	***0,00***
...		
Zobowiązania wekslowe	***0,00***	***0,00***
...		
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń społecznych	***3 908 011,03***	***889 835,09***
zobowiązania do Urzędu Skarbowego	2 946 784,27	183 318,27
zobowiązania do ZUS	938 986,76	690 342,82
zobowiązania do PFRON	22 240,00	16 174,00
Z tytułu wynagrodzeń	***1 003 874,68***	***727 413,44***
wynagrodzenia etat	946 299,09	665 593,53
umowy cywilnoprawne	57 575,59	61 819,91
Inne	***35 665,71***	***51 277,28***
ubezpieczenia majątkowe		
świadczenia multisport	29 470,88	37 547,83
pozostałe	6 194,83	13 729,45
Razem	**28 394 317,93**	**22 381 276,23**

Wyszczególnienie	BZ 31.12.2020 r.	Zobowiązania bieżące	Zobowiązania przeterminowane			
			do 90 dni	90-180 dni	180-360 dni	powyżej 360 dni
Kredyty i pożyczki	9 117 758,09	9 117 758,09				
Z tytułu emisji dłużnych papierów	0,00					
Inne zobowiązania finansowe	1 190 436,99	1 190 436,99				
Z tytułu dostaw i usług:	13 138 571,43	10 296 827,62	2 442 331,68	70 976,80	85 478,36	242 956,97
Zaliczki otrzymane na dostawy	0,00					
Zobowiązania wekslowe	0,00					
Z tytułu podatków, ceł i ubezpieczeń	3 908 011,03	3 908 011,03				
Z tytułu wynagrodzeń	1 003 874,68	1 003 874,68				
Inne	35 665,71	35 665,71				
Razem	**28 394 317,93**	**25 552 574,12**	**2 442 331,68**	**70 976,80**	**85 478,36**	**242 956,97**

Nota nr 32: Zobowiązania z tytułu leasingu

Zobowiązania leasingowe płatne w okresie:	Wartość nominalna minimalnych opłat leasingowych		Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	
	BZ 31.12.2020 r.	BZ 31.12.2019 r.	BZ 31.12.2020 r.	BZ 31.12.2019 r.
do 1 roku	1 346 612,83	1 421 401,69	1 190 436,99	1 286 180,06
od 1 roku do 3 lat	2 323 708,94	1 956 427,98	2 130 782,43	1 832 592,78
od 3 lat do 5 lat	617 879,10	532 219,74	569 550,19	515 312,55
powyżej 5 lat		182,21		182,21
Razem	**4 288 200,87**	**3 910 231,62**	**3 890 769,61**	**3 634 267,60**
Przyszły koszt odsetkowy (wartość ujemna)	-397 431,26	-275 964,02	X	X
Razem wartość bieżąca	**3 890 769,61**	**3 634 267,60**	**3 890 769,61**	**3 634 267,60**
zobowiązania krótkoterminowe			1 190 436,99	1 286 180,06
zobowiązania długoterminowe			2 700 332,62	2 348 087,54

Nota nr 33: Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Wyszczególnienie		BZ 31.12.2020 r.	BZ 31.12.2019 r.
Ujemna wartość firmy			
Stan na BO:			
Zwiększenia, w tym:		0,00	0,00
-			
Zmniejszenia, w tym:		0,00	0,00
-			
Stan na BZ:		**0,00**	**0,00**
Inne rozliczenia międzyokresowe			
1.	**Długoterminowe**	**0,00**	**0,00**
	Środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych		
	Otrzymane nieodpłatnie środki trwałe w budowie,		
	Opłacone z góry, nie wykonane świadczenia		
	Pozostałe		
2.	**Krótkoterminowe**	**120 067,23**	**161 696,57**
	Środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych	120 067,23	161 696,57
	RAZEM	**120 067,23**	**161 696,57**
OGÓŁEM		**120 067,23**	**161 696,57**

Nota nr 34: Kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki ze wskazaniem charakteru i formy tych zabezpieczeń

Wyszczególnienie	stan na dzień 31.12.2020 r.			stan na dzień 31.12.2019 r.		
	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Charakter i forma zabezpieczeń	Kwota zobowiązania	Kwota zabezpieczenia	Charakter i forma zabezpieczeń
Pożyczki						
Kredyty w tym;	***9 117 758,09***			***9 962 345,79***		
Mbank S.A.	*5 910 915,36*	podano w opisie poniżej		*0,00*	podano w opisie poniżej	
ING Bank Śląski S.A.	3 206 782,55			3 954 035,14		
Santander Bank S.A.	60,18			6 008 310,65		
Zobowiązania z tytułu emisji papierów						
Zobowiązania handlowe						
Pozostałe zobowiązania						
RAZEM	**9 117 758,09**	**0,00**	**X**	**9 962 345,79**	**0,00**	**X**

Kredyt w rachunku bieżącym w banku ING Śląski S.A.

zabezpieczenie kredytu w postaci:
• weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz deklaracją wekslową, • zastaw rejestrowy na zapasach towarów handlowych wraz z cesją praw z polisy ubezpieczeniowej, • hipoteki umownej do kwoty 3 750 000 zł na prawie użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej położonym w Opolu z pierwszeństwem przed innymi hipotekami, prawami i roszczeniami ujawnionymi w Księdze Wieczytej, • cesja praw z polisy ubezpieczeniowej przedmiotu zabezpieczenia w postaci nieruchomości przy ul. Głogowskiej 23C w Opolu do wysokości zadłużeni z tytułu umowy kredytu wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami, związanymi z umową kredytu, wynikającym z ksiąg banku, • przelew wierzytelności wynikających z umowy ubezpieczenie zapasów towarów handlowych (znajdujących się w magazynie w Opolu ul. Zielonogórsk 4) w wysokości nie mniej niż 38% wartości ubezpieczenia

Kredyt w rachunku bieżącym w Santander Bank

zabezpieczenie kredytu w postaci:
• wpływy na rachunek bieżący w wysokości proporcjonalnie do udziału Banku w finansowaniu działalności, • poręczenie Mateusza Pazdana na wekslu własnym in blanco kredytobiorcy wraz z deklaracją poreczyciela wekslowego, • gwarancja w wysokości 58,30% kwoty kredytu tj. 3 498 000 zł do dnia 15 czerwca 2020 *poręczenie cywilne POLFUND Funduszu Poręczeń Kredytowych S.A.do kwoty 1 300 000 zł, • zastaw rejestrowy na zapasach towarów handlowych, przy czym wartość zapasów nie może być niższa niż 7.500.000 zł • przelew wierzytelności wynikających z umowy ubezpieczenie zapasów towarów handlowych (znajdujących się w magazynie w Opolu ul. Zielonogórska 4) w wysokości nie mniej niż 62% wartości ubezpieczenia

Kredyt w rachunku bieżącym w MBank S.A.

zabezpieczenie kredytu w postaci:
• wpływy na rachunek bieżący w wysokości nie niższej niż 9 mln zł, • weksel in blanco, wystawiony przez Kredytobiorcę, zaopatrzony w deklarację wekslową z dnia 11.03.2020 r, • gwarancja de minimis udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego na kwotę 3.480.000,00 PLN (słownie: trzy miliony czterysta osiemdziesiąt tysięcy złotych), tj. kwotę gwarancji stanowiącą 58% kwoty kredytu, na okres od dnia wpisu do Rejestru BGK do dnia 15.06.2022 r.

Nota nr 35: Wykaz aktywów i pasywów, które wykazywane są w więcej niż jednej pozycji bilansu wraz z powiązaniami między tymi pozycjami

Wyszczególnienie	cześć krótkoterminowa		cześć długoterminowa		Razem
	pozycja sprawozdania	kwota	pozycja sprawozdania	kwota	
Zobowiązania z tytułu leasingu	B.III.3.c	1 190 436,99	B.II.3.c	2 700 332,62	3 890 769,61
Razem		**1 190 436,99**		**2 700 332,62**	**3 890 769,61**

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota nr 36: Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów

Struktura rzeczowa (wg rodzajów działalności)	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług, w tym:	**141 936 170,92**	**82 810 784,60**
- Sprzedaż usług	*963 153,41*	*1 422 052,21*
- Sprzedaż produktów	*140 973 017,51*	*81 388 732,39*
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów w tym:	**54 983 263,28**	**59 527 444,53**
- ze sprzedaży towarów	*54 983 263,28*	*59 527 444,53*
- ze sprzedaży materiałów		
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	***0,00***	***0,00***
- sprzedaż produktów		
- sprzedaż usług		
- sprzedaż towarów		
- sprzedaż materiałów		
RAZEM	**196 919 434,20**	**142 338 229,13**

Struktura terytorialna	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
Przychody ze sprzedaży produktów i usług razem w tym:	**141 936 170,92**	**82 810 784,60**
Kraj	*127 580 630,59*	*69 695 409,00*
Eksport	*14 355 540,33*	*13 115 375,60*
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów razem w tym:	**54 983 263,28**	**59 527 444,53**
Kraj	*45 320 247,23*	*40 685 922,33*
Eksport	*9 663 016,05*	*18 841 522,20*
Z powyższych przychodów sprzedaż dla jednostek powiązanych wynosi:	***0,00***	***0,00***
1. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	0,00	0,00
Kraj	*0,00*	
Eksport		*0,00*
2. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00
Kraj	*0,00*	*0,00*
Eksport		
RAZEM	**196 919 434,20**	**142 338 229,13**

Nota nr 37: Pozostałe przychody operacyjne

	Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
I.	**Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych**	**0,00**	**46 936,57**
	sprzedaż środka trwałego	*0,00*	*46 936,57*
II.	**Dotacje**	**69 460,20**	**382 221,27**
	dot. PUP Zwrot śr. na szkolenia pracowników	*26 469,60*	*29 541,30*
	dotacja otrzym na zakup środków trwałych i wnip	*0,00*	*134 369,91*
	refundacja szkolenia pracownków	*0,00*	*147 700,00*
	pozostałe dotacje	*42 990,60*	*70 610,06*
III.	**Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych**	**267 864,89**	**82 844,86**
	rozwiązane odpisy na należności	267 864,89	82 844,86
IV.	**Inne przychody operacyjne**	**595 575,41**	**325 448,52**
	- Uzyskane kary, grzywny, odszkodowania	*169 912,78*	*112 939,72*
	- refaktury za użytkowanie majątku spółki	*20 048,00*	*9 178,64*
	- błędy lat poprzednich	*85 489,18*	*4 885,91*
	- przedawnione zobowiązania	*31 303,46*	
	- rozliczenie leasingu bez wykupu środka	*29 482,47*	
	- sprzedaż aktywów obrotowych i niskocennego	*19 915,66*	
	- zwrot kosztów sądowych, opłat	*11 121,04*	
	- zapłacony VAT od sprzedaży eksportowej	*48 615,58*	
	- użytkowanie składników majątku przez pracowników	*52 399,77*	
	- pozostałe	*127 287,47*	*198 444,25*
	RAZEM	**932 900,50**	**837 451,22**

Nota nr 38: Pozostałe koszty operacyjne

	Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
I.	**Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych**	***2 958,46***	***0,00***
	strata na sprzedaży środka trwałego	*2 958,46*	
II.	**Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych**	***3 218,34***	***284 200,92***
	utworzony odpis na należności	*3 218,34*	*284 200,92*
III.	**Inne koszty operacyjne**	***1 122 576,74***	***990 658,76***
	WARTOŚĆ FIRMY WNIESIONA APORTEM	*360 907,98*	*360 907,98*
	straty w towarze	336 483,12	*147 443,57*
	różnicy inwentaryzacyjne	90 397,39	*98 123,13*
	koszty związane z reklamacjami		
	koszty likwidacji środków trwałych	21 518,64	*85 938,86*
	darowizny	*2 132,72*	*5 000,00*
	umorzenie należności	*53 968,66*	*53 968,66*
	pozostałe	*213 754,60*	*239 276,56*
	RAZEM	**1 128 753,54**	**1 274 859,68**

Nota nr 39: Przychody finansowe

	Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
I.	**Dywidendy i udziały w zyskach:**	**0,00**	**0,00**
	a) od jednostek powiązanych	0,00	0,00
	b) od jednostek pozostałych	0,00	0,00
II.	**Odsetki:**	**10 087,98**	**8 295,25**
	naliczone na dzien bilansowy - od udzielolonych pożyczek	6 131,51	6 000,00
	pozostałe odsetki	3 956,47	2 295,25
III.	**Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych:**	**0,00**	**0,00**
	w tym od jednostek powiązanych		
IV.	**Aktualizacja wartości aktywów finansowych:**	**0,00**	**0,00**
V.	**Inne:**	**64 827,08**	**0,00**
	kontrakty FORWARD	64 826,15	0,00
	pozostałe przychody	0,93	
	RAZEM	**74 915,06**	**8 295,25**

Przychody odsetkowe za okres ***01.01.2020*** ***31.12.2020***

Wyszczególnienie	Odsetki otrzymane	Odsetki nieotrzymane o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Dłużne instrumenty finansowe					**0,00**
Pożyczki udzielone i należności własne					**0,00**
Pozostałe aktywa	3 956,47				**3 956,47**
RAZEM	**3 956,47**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**3 956,47**

Przychody odsetkowe za okres ***01.01.2019*** ***31.12.2019***

Wyszczególnienie	Odsetki otrzymane	Odsetki nieotrzymane o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Dłużne instrumenty finansowe					**0,00**
Pożyczki udzielone i należności własne					**0,00**
Pozostałe aktywa	8 295,25				**8 295,25**
RAZEM	**8 295,25**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**8 295,25**

Nota nr 40: Koszty finansowe

	Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
I.	**Odsetki**	**319 084,45**	**552 542,32**
	odsetki zapłacone od kredytów	*131 263,48*	*366 278,84*
	odsetki zapłacone od leasingów	*150 403,14*	*149 942,67*
	odsetki od faktoringu	13 538,99	22 260,09
	pozostałe odsetki	23 878,84	14 060,72
II.	**Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych**	**0,00**	**0,00**
	w tym w jednostkach powiązanych		
III.	**Aktualizacja wartości aktywów finansowych**	**0,00**	**0,00**
IV.	**Inne**	**116 407,32**	**212 844,76**
	ujemne różnice kursowe		130 895,40
	prowizje	116 407,32	81 949,36
	pozostałe koszty finansowe		
	RAZEM	**435 491,77**	**765 387,08**

Koszty odsetkowe za okres ***01.01.2020*** ***31.12.2020***

Wyszczególnienie	Odsetki zapłacone	Odsetki niezapłacone o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					**0,00**
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	319 084,45				**319 084,45**
Długoterminowe zobowiązania finansowe					**0,00**
Pozostałe pasywa					**0,00**
RAZEM	**319 084,45**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**319 084,45**

Koszty odsetkowe za okres ***01.01.2019*** ***31.12.2019***

Wyszczególnienie	Odsetki zapłacone	Odsetki niezapłacone o terminie wymagalności:			Razem
		do 3 miesięcy	od 3 do 12 miesięcy	powyżej 12 miesięcy	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu					**0,00**
Pozostałe krótkoterminowe zobowiązania finansowe	552 542,32				**552 542,32**
Długoterminowe zobowiązania finansowe					**0,00**
Pozostałe pasywa					**0,00**
RAZEM	**552 542,32**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**552 542,32**

Nota nr 41: Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem/stratą) brutto

	Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
Przychody bilansowe			
1.	Sprzedaż produktów i usług	196 919 434,20	142 338 229,13
2.	Pozostałe przychody operacyjne	932 900,50	837 451,22
3.	Przychody finansowe	74 915,06	8 295,25
	Razem	**197 927 249,76**	**143 183 975,60**
Przychody zwiększające podstawę opodatkowania			
1.	Odsetki od pożyczki	0,00	0,00
2.	Odsetki od pożyczki		40,27
	Razem	**0,00**	**40,27**
Przychody wyłączone z podstawy opodatkowania			
1.	dotacje, subwencje, dopłaty	69 460,20	382 221,27
2.	rozliczenie leasingu bez wykupu środka trwałego	518 247,73	318 803,10
3.	błędy z lat poprzednich NPP	85 489,18	4 885,91
4.	uzgodnienia rozliczeń budżetowych NPP	0,00	0,00
5.	ustanie przyczyny dokonanych odpisów aktualizujacych aktywa obrotowe (należności)	267 864,89	82 844,86
6.	dodatnie rónice kursowe bankowe NPP	11 988,97	
7.	naliczone / nieotrzymane odsetki od pożyczek	6 131,51	6 000,00
8.	odwrócenie ujemnej wyceny zobowiązań i należności	26 432,87	33 559,93
9.	dodatnie różnice kursowe z wyceny należności i zobowiązań	103 075,08	19 790,06
10.	pozostałe przychody finansowe NP.		
	Razem	**1 088 690,43**	**848 105,13**
	PRZYCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU	**196 838 559,33**	**142 335 910,74**
Koszty bilansowe			
1.	Koszty podstawowej działalności operacyjnej	181 982 710,86	137 966 764,02
2.	Koszty pozostałej działalności operacyjnej	1 128 753,54	1 274 859,68
3.	Koszty finansowe	435 491,77	765 387,08
	Razem	**183 546 956,17**	**140 007 010,78**

Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów			
1.	amortyzacja niepodatkowa	1 160 576,03	918 393,75
2.	zużycie materiałów, paliwa NKUP	80 040,59	113 171,32
3.	PRFON	245 777,00	143 418,00
4.	usługi obce NKUP	56 310,59	54 193,17
5.	pozostałe koszty rodzajowe NKUP	33 733,13	45 049,97
6.	błędy lat poprzednich	102 942,69	351 262,27
7.	strata w towarach (NKU)	81 135,40	0,00
8.	umorzone należnosci bez odpisu	86 393,79	27 083,99
9.	amortyzacja wartości firmy	360 907,98	360 907,98
10.	koszty likwidacji śr.trw i wnip (NKU)	488 765,26	314 598,26
11.	pozostałe koszty operacyjne NKU	1 629,30	84 116,95
12.	odsetki budżetowe	22 545,00	12 455,00
13.	wycena walutowych rachunków bankowych	3 391,80	
14.	pozostałe koszty finansowe NKU	2 647,69	671,77
Trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych		**2 726 796,25**	**2 425 322,43**

1.	niewypłacone w roku wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych, rada nadzorcza i powolanie	71 726,12	58 949,38
2.	składki ZUS od wypłaty za XI i XII. Składki są płacone w roku następnym	567 673,38	343 132,53
3.	rezerwa na audyt i koszty sporządzenia bilansu	22 000,00	22 000,00
4.	rezerwa na niewykorzystane urlopy	314 909,75	314 909,75
5.	utworzony odpis na należności	3 218,34	259 200,92
6.	świadczenia pracownicze NKUP	13 256,00	29 760,96
7.	utworzony odpis na majatek trwały	0,00	25 000,00
8.	odwrócenie dodatniej wyceny należności i zobowiązań	19 790,06	18 822,39
9.	ujemne różnice kursowe z wyceny zobowiązań i należności	113 024,38	26 432,87
10.	ujemne różn. kurs - saldo banków (NKU)		
11.	rabat kwartalny za dokonany obrót-faktura korekta w roku następnym	-167 031,78	-104 706,23
12.	naliczone odsetki		
Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych		**958 566,25**	**993 502,57**
	Razem koszty NKUP	**3 685 362,50**	**3 418 825,00**

Inne korekty kosztów podatkowych			
1.	koszty podatkowe leasingu	1 325 046,78	935 535,74
2.	koszty ZUS - poprzednio wyłączone z kosztów	343 132,53	286 894,27
3.			
4.	wynagrodzenia z tytułu umów cywilnoprawnych, rada nadzorcza i powołanie - poprzednio wyłączone z kosztów	58 949,38	64 678,91
5.	rezerwa na niewykorzystane urlopy	314 909,75	192 934,76
6.	rezerwa na koszty badania bilansu	22 000,00	22 000,00
7.	rabat kwartalny za dokonany obrót-faktura korekta w roku następnym	-104 706,23	-437 434,94
8.	naliczone odsetki	0,00	0,00
	Razem	**1 959 332,21**	**1 064 608,74**
RAZEM KOSZTY PODATKOWE		**181 820 925,88**	**137 652 794,52**
Zmniejszenia podstawy opodatkowania			
1.			
	Razem	**0,00**	**0,00**
Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych		**15 017 633,00**	**4 683 116,00**
Stawka podatku dochodowego od osób prawnych		0,19	0,19
Podatek dochodowy (zobowiązanie)		**2 853 350,00**	**889 792,00**
Podatek odroczony i inne, w tym:		**-12 237,03**	**-146 501,25**
1.	aktywa z tytułu podatku odroczonego	-9 307,00	-84 599,00
2.	Rezerwy na podatek odroczony	-2 930,03	-61 902,25
RAZEM PODATEK DOCHODOWY		**2 841 112,97**	**743 290,75**

Nota nr 42: Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

	Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
1.	**Amortyzacja**	**2 260 562,29**	**1 879 757,53**
	amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych	256 770,14	305 300,30
	amortyzacja środków trwałych	1 642 884,17	1 213 549,25
	wartość firmy	360 907,98	360 907,98
2.	**Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) składają się z:**	**362 395,41**	**614 227,95**
	odsetki zapłacone od udzielonych pożyczek		
	odsetki zapłacone od kredytów	131 263,48	366 278,84
	odsetki zapłacone od leasingów	150 403,14	149 942,67
	zapłacone prowizje od kredytów, leasingu i faktoringu	75 830,89	81 949,36
	odsetki zapłacone od faktoringu	13 538,99	22 260,09
	odsetki otrzymane	-2 509,58	-203,01
	odsetki naliczone od udzielonych pożyczek	-6 131,51	-6 000,00
3.	**Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej wynika z:**	**-145 668,37**	378 600,55
	przychody ze sprzedaży wartości niematerialnych i prawnych		
	wartość netto sprzedanych wartości niematerialnych i prawnych		
	przychody ze sprzedaży środków trwałych	-68 451,62	-246 321,94
	wartość netto sprzedanych środków trwałych	71 410,08	199 385,37
	wartość netto zlikwidowanych aktywów trwałych	488 765,26	400 537,12
	aktualizacja wartości krótkoterminowych aktywów finansowych		25 000,00
	ustanie leasingu w związku z wykupem lub oddaniem	-637 392,09	
4.	**Zmiana stanu rezerw wynika z następujących pozycji:**	**-11 730,03**	**60 074,49**
	zmiana stanu rezerw wynikająca z bilansu	-11 730,03	60 074,49
	połączenie-korekty dotyczące rezerwy na podatek odroczony od wyceny nieruchomości		
5.	**Zmiana stanu zapasów wynika z następujących pozycji:**	**-12 333 811,18**	**-4 982 272,41**
	zmiana stanu zapasów wynikająca z bilansu	-12 333 811,18	-4 982 272,41
	przesunięcia do/ze środków trwałych		
6.	**Zmiana należności wynika z następujących pozycji:**	**-1 216 264,21**	**454 526,63**
	zmiana stanu należności krótkoterminowych wynikająca z bilansu	-1 216 264,21	454 526,63
7.	**Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów, wynika z następujących pozycji:**	**6 953 372,47**	**2 548 451,80**
	zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych wynikająca z bilansu	7 209 874,48	3 660 923,12
	korekta o spłacony kredyt		
	korekta o spłacone zobowiązanie leasingowe	-256 502,01	-1 112 471,32
	korekta z tytułu zapłaty zobowiązania z tyt. nabycia udziałów		
	korekta o zmianę stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych		
	korekta rozliczenia połączenia	0,00	0,00
	kompensata rozrachunków		
8.	**Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynika z następujących**	**-181 598,84**	**-239 639,79**
	zmiana stanu długoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-9 307,00	-84 599,00
	zmiana stanu krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych kosztów	-130 662,50	46 957,44
	zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych pasywnych	-41 629,34	-201 998,23
	otrzymana dotacja		
9.	**Na wartość pozycji "inne korekty" składają się:**	**-69 460,20**	**-29 541,30**
	Dotacje otrzymane rozliczone w całości przez wynik	-69 460,20	-29 541,30

-148 620,15

INFORMACJE O CHARAKTERZE I CELU GODPODARCZYM ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ UMÓW NIEUWZGLĘDNIONYCH W

Nota nr 43: 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

Umowy powyższe nie wystąpiły.

INFORMACJE O ISTOTNYCH TRANSAKCJACH ZAWARTYCH PRZEZ JEDNOSTKĘ NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE ZE STRONAMI POWIĄZANYMI

Nota nr 44: Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi (wraz z ich kwotami, charakterem transakcji) 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

1) Z jednostkami powiązanymi

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

2) Przez osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administracyjnego jednostki lub jednostki z nią powiązanej

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

3) Przez osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do której z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administracyjnego jednostki lub jednostki z nią powiązanej

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

4) Przez jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w pkt 2 i 3

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

5) Przez jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

INFORMACJE O PRZECIĘTNYM W ROKU OBROTOWYM ZATRUDNIENIU, WYNAGRODZENIU

Nota nr 45: Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

	Grupy zawodowe	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
1	Pracownicy magazynowi	75	58
2	Pracownicy umysłowi	134	109
Razem		**209**	**167**

Nota nr 46: Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i 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.

	Wyszczególnienie	Organy zarządzające	Organy administrujące	Organy nadzorujące	Razem
	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.				
1	wynagrodzenia	**2 526 713,00**		**14 700,00**	
2	wynagrodzenia z zysku	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Razem		**2 526 713,00**	**0,00**	**14 700,00**	
	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.				
1	wynagrodzenia	**1 765 232,00**	**0,00**	**14 700,00**	**1 779 932,00**
2	wynagrodzenia z zysku	0,00	0,00	0,00	**0,00**
Razem		**1 765 232,00**	**0,00**	**14 700,00**	

POŻYCZKI I INNE ŚWIADCZENIA DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH, ADMINISTRUJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH SPÓŁKĘ

Nota nr 47: Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem 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

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

WYNAGRODZENIE BIEGŁEGO REWIDENTA LUB PODMIOTU UPRAWNIONEGO

Nota nr 48: Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

	Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	22 000,00	22 000,00
2	Inne usługi poświadczające	19 700,00	
3	Usługi doradztwa podatkowego		1 200,00
4	Pozostałe usługi		
Razem		**41 700,00**	**23 200,00**

INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH

Nota nr 49: 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

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

Nota nr 50: 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

Nie dotyczy

Nota nr 51: Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Zdarzenia nie wystąpiły w spółce

INFORMACJE O JEDNOSTKACH POWIĄZANYCH I TRANSAKCJACH Z NIMI

1) Na dzień **31 grudnia 2020 roku** Spółka traktowała jako jednostki powiązane osobowo i kapitałowo następujące podmioty:

- Business Consulting Mateusz Pazdan - powiązania osobowe;
- Atmoterm S.A - powiązanie osobowe;
- emi.pl Wanda Pazdan - powiązanie osobowe;
- SNOW FUSION Sp. z o.o. - powiązanie kapitałowe bez kontroli;
- Envilex Sp. z o.o. - powiązanie osobowe;
- EXSECUTOR Sp. z o.o.. - powiązanie kapitałowe bez kontroli;

W przypadku powiązań osobowych brak jest wpływu SFD S.A. na te podmioty. SFD S.A. nie sprawuje kontroli nad podmiotami powiązanymi osobowo.

Spółka przeprowadzała transakcje z jednostkami powiązanymi w 2020 na warunkach rynkowych.

2) **Jednostki powiązane, zarządzane przez osobę, która jest członkiem organu zarządzającego, nadzorującego lub administracyjnego SFD S.A. lub jednostki z nią powiązanej**

- Kancelaria Radcy Prawnego Aneta Koba
- Business Consulting Mateusz Pazdan - Właściciel
- emi.pl Wanda Pazdan - Właściciel
- SNOW FUSION Sp. z o.o. - Mateusz Pazdan, Bartosz Kogut, Łukasz Świtek, Przemysław Kwiatkowski - Wspólnicy
- Envilex Sp. z o.o. - Aneta Koba - Wspólnik

3) **Jednostki powiązane, zarządzane przez osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do której z osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub administracyjnego SFD S.A. lub jednostki z nią powiązanej**

- Atmoterm S.A - Ryszard Pazdan - Prezes Zarządu
- Envilex Sp. z o.o. – Aneta Koba
- emi.pl Wanda Pazdan

4) **Jednostki powiązane, zarządzane przez jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio osoba, o której mowa w pkt 2 i 3**
Wszystkie informacje zostały zawarte powyżej

5) **Jednostki powiązane, zarządzane przez jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników jednostki lub innej jednostki będącej jednostką powiązaną w stosunku do tej jednostki**
Nie dotyczy.

Nota nr 52: Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

	Transakcje z jednostkami powiązanymi osobowo	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
		stan na 31.12.2020 r.		za okres 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	
1	Kancelaria Radcy Prawnego Aneta Koba	0,00	0,00	0,00	182 717,00
2	Atmoterm S.A	0,00	0,00	0,00	1 534,50
3	emi.pl Wanda Pazdan	0,00	0,00	0,00	21 550,00
4	Business Consulting Mateusz Pazdan	0,00	0,00	0,00	307 200,00
5	Envilex Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Snow Fusion Sp. z o.o.	131,51	0,00	131,51	0,00
		131,51	**0,00**	**131,51**	**513 001,50**

	Transakcje z pozostałymi jednostkami, w których spółka posiada zaangażowanie w kapitale	Należności	Zobowiązania	Przychody	Koszty
		stan na 31.12.2020 r.		za okres 01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	
1	EXSECUTOR Sp. z o.o.	124 941,09	0,00	0,00	0,00
2	Snow Fusion Sp. z o.o.	0,00	0,00	0,00	0,00
		124 941,09	**0,00**	**0,00**	**0,00**

Spółki Snow Fusion Sp. z o.o., Exsecutor sp. z o.o. są spółkami powiązanymi kapitałowo z SFD S.A.. Jednostki te nie są jednak zależne od SFD S.A. oraz SFD S.A. nie posiada bezpośredniego nadzoru nad wyżej wykazanymi. W związku z tym nie spełniony jest art. 3 ust. 1 pkt 44 u.o.r. Spółki te nie wchodzą w skład Grupy Kapitałowej SFD. S.A.. W stosunku do tych spółek spełniony jest zapis z art. 3 ust. 1 pkt 37d u.o.r. Transakcje z tymi podmiotami, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 37d u.o.r. spółka w roku 2020 wykazała w pozycjach przeznaczonych dla prezentacji jednostek, w których SFD S.A. posiada zaangażowanie w kapitale.

Ponadto na dzień 31.12.2020 roku SFD S.A. posiada inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe w wysokości: **124 941,09 zł**
w postaci udzielonej pożyczki. Szczegóły opisano w nocie nr 10

DODATKOWE INFORMACJE

Nota nr 53: Występowanie niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Sytuacja nie występuje

Nota nr 54: Inne informacje mające istotny wpływ na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy jednostki

Sytuacja nie występuje

Nota nr 55: Dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych - kursy przyjęte do ich wyceny

	Pozycja sprawozdawcza	Rodzaj waluty	Wartość kursu	Nr tabeli	Data
1	Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	EUR	4,6148	255/A/NBP/2020	12/31/2020
		CZK	0,1753		
		GBP	5,1327		
		USD	3,7584		
2	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	EUR	4,6148	255/A/NBP/2020	12/31/2020
		CZK	0,1753		
		GBP	5,1327		
		USD	3,7584		
3	Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług	EUR	4,6148	255/A/NBP/2020	12/31/2020
		CZK	0,1753		
		GBP	5,1327		
		USD	3,7584		

Nota nr 56: Charakterystyka instrumentów finansowych

Wyszczególnienie	Charakterystyka (ilość)	Wartość bilansowa	Warunki i terminy wpływające na przyszłe przepływy pieniężne
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:			
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży			
Pożyczki udzielone i należności własne	pożyczki udzielone: 1. FH. Majestic Sławomir Hodowany 2. EXSECUTOR Sp. z o.o.	124 941,09	ad.1. Umowa o współpracy z dnia 17.03.2014 w wysokości 20 000,00. Termin spłaty pożyczki -23.03.2017. ad.2.Umowa pożyczki z dnia 04.08.2016 w kwocie 50.000 zł z oprocentowaniem w skali roku 6%. Termin spłaty 31.07.2026 oraz umowa pożyczki z dnia 04.01.2017 w kwocie 50.000 zł z oprocentowaniem w skali roku 6%. Termin spłaty 31.07.2026.
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności			
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:			
- instrumenty pochodne			
Pozostałe zobowiązania finansowe, w tym			
- kredyty	kredyty w rachunku bieżącym w Mbank S.A. oraz w ING Bank S.A.	9 117 758,09	Spółka na dzień 31.12.2020 posiadała w mBank kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 6 mln zł z terminem spłaty upływającym w marcu 2022 roku z możliwością przedłużenia. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR ON powiększonej o 1 pkt %. Dodatkowo w ING Spółka posiadała kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 5 mln zł z terminem spłaty marzec 2021 z możliwością przedłużenia. Wykorzystana kwota kredytu oprocentowana jest według zmiennej stawki WIBOR 1M powiększonej o 1,7 pkt %. W kwietniu 2021 roku Spółka podwyższyła w banku ING limit w rachunku bieżącym do wysokości 8 mln zł. Ponadto w maju 2021 roku Spółka pozyskała dodatkowe finansowanie w mBank w formie elastycznego kredytu odnawialnego w wysokości 5 mln zł
- zobowiązania leasingowe		3 890 769,61	Spółka posiada zobowiązania leasingowe z tytułu zakupu aktywów trwałych, do których należą - głównie samochody. Leasingi zawierane są na okres średnio 36 miesięcy a oprocentowanie wynosi średnio 10%

CZYNNIKI RYZYKA FINANSOWEGO ORAZ SPOSÓB ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM

Działalność Spółki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka finansowego:
• ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe, stopy procentowej,
• ryzyko utraty płynności,
• ryzyko kredytowe.

Nota nr 57: Informacje na temat ryzyka stopy procentowej oraz innych ryzyk

Rodzaje instrumentów finansowych	Wartość bilansowa	Efektywna stopa procentowa	Rodzaj ryzyka
kredyt w rachunku bieżącym	9 117 758,09	5%	ryzyko zmiany przepływów pieniężnych
zobowiązania leasingowe	3 890 769,61	10%	ryzyko zmiany przepływów pieniężnych

Ryzyko stopy procentowej

Spółka ponosi ryzyko związane ze zmianą stopy procentowej w okresie kredytowania, co ma bezpośredni wpływ na wysokość zobowiązań wynikających z umów kredytowych oraz leasingowych. Raty kredytów mogą ulegać zmniejszeniu lub zwiększeniu w stosunku do rat określonych w dacie zawarcia umowy w harmonogramie spłaty. Spółka nie zawiera umów leasingowych dłuższych niż do czterech lat oraz korzytsa z kredytów obrotowych, krótkoterminowych.

Ryzyko płynności

Spółka jest narażona na ryzyko utraty płynności, rozumiane jako ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań w określonych terminach. SFD S.A. ponosi w ramach spłaty wyżej wykazanych zobowiązań - ryzyko płynności. Wymagana jest konieczności zgromadzenia odpowiednich środków finansowych w celu dokonania spłaty kwoty głównej wraz z odsetkami. W przypadku kredytów obrotowych spółka musi zapewnić stały obrót (zasilanie) rachunków bankowych. W ocenie Zarządu Spółki, wartość środków pieniężnych na dzień bilansowy, spłata należności przez kontrahentów bez zbędnych opóźnień oraz działania jakie Spółka podejmuje w celu zapewnienia bieżacej płynności, powodują, że ryzyko utraty płynności w odniesieniu do terminowej spłaty kredytów jest ograniczane. Na dzień bilansowy Spółka na bieżąco regulowała zobowiązania finansowe.

Ryzyko nieterminowego zwrotu pożyczek

Ryzyko wystąpi w zakresie nieterminowej spłaty pożyczek długoterminowych. Spłaty uzależnione są od kondycji finansowej spółek korzystających z pożyczki. W przypadku spółki EXSECUTOR Sp. z o.o. ryzyko to jest ograniczone poprzez warunek umowy, który przewiduje raportowanie na wniosek SFD wyników finansowych. Dzięki temu Zarząd będzie miał możliwość reagowania na niepokojące sygnały, ostatecznie odwołując się rozwiązania umowy z obowiązkiem spłaty udzielonej pożyczki.
Na wątpliwą do odzyskania należności z tytułu spłaty pożyczki Spółka SFD S.A. utworzyła odpis aktualizujący, który nie pozbawia próby egzekwowania długu. Zarząd rozważy wszystkie okoliczności współpracy z firmą FH Majestic Sławomir Hodowany i podejmie stosowne decyzje co do dalszego postepowania.

Inne ryzyko cenowe

Spółka nie jest narażona na istotne inne ryzyko cenowe związane z instrumentami finansowymi natomiast występuje ryzyko cenowe zarówno cen towarów kupowanych i sprzedawanych. Spółka nie stosuje pochodnych instrumentów zabezpieczających w zakresie ryzyka cenowego

Ryzyko operacyjne

Spółka może ponosić ryzyko operacyjne, które może wynikać z:
• błędów w komunikacji, w zakresie informacji dotyczących przekazania środków,
• błędów w zakresie obsługi administracyjnej transakcji,
• podjęcia działań niezgodnych z krajowymi przepisami oraz praktykami,
• niedochowania poufności informacji lub złamanie tajemnicy handlowej.
Ryzyko operacyjne jest ograniczone poprzez inwestowanie w szkolenia kadry zarządzającej oraz specjalistów. Zarząd wprowadził bezpośrednie monitorowanie wyników finansowych oraz analiczę kluczowych działań strategicznych poprzez cykliczne i stałe narady z kadrą zarządzającą.

Nota nr 58: Informacje na temat ryzyka kredytowego

Spółka jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że wierzyciele nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez Spółkę. Zarząd jednostki stosuje politykę kredytową, zgodnie z którą ekspozycja na ryzyko kredytowe jest monitorowane na bieżąco. Ocena wiarygodności kredytowej jest przeprowadzana w stosunku do wszystkich klientów wymagających kredytowania powyżej określonej kwoty. Spółka nie wymaga zabezpieczenia majątkowego od swoich klientów w stosunku do aktywów finansowych. Spółka posiada wielu stałych odbiorców, pozyskuje nowe rynki sprzedaży. Podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, polegające na: sprawdzaniu wiarygodności odbiorców, monitorowaniu sytuacji odbiorcy, windykowanie zagrożonych należności przy współpracy z Radcą Prawnym. Wartość bilansowa każdego aktywa finansowego, również przedstawia maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe.

Nota nr 59: Zestawienie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości aktywów finansowych

Wyszczególnienie	01.01.2020 r. - 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. - 31.12.2019 r.
Odwrócenie uprzednio dokonanych odpisów aktualizujących	**0,00**	**0,00**
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, ze zmianami wartości godziwej ujmowanymi w kapitale z aktualizacji wyceny		
Pożyczki udzielone i należności własne		
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		
Utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości	**45 000,00**	**45 000,00**
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, ze zmianami wartości godziwej ujmowanymi w kapitale z aktualizacji wyceny	25 000,00	25 000,00
Pożyczki udzielone i należności własne	20 000,00	20 000,00
Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności		

Miejscowość: Opole
Data: 29.05.2021

Mateusz Pazdan	Bartosz Kogut	Przemysław Kwiatkowski
Prezes Zarządu	*Wiceprezes Zarządu*	*Wiceprezes Zarządu ds. Finansów i Administracji*

Sprawozdanie sporządziła: Katarzyna Sury