

**XTG Spółka Akcyjna
ul. Tyniecka 5A
52-407
Wrocław**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ**

31 grudnia 2019 roku

**SPORZĄDZONE ZGODNIE Z ZAŁĄCZNIKIEM NR 1
DO USTAWY O RACHUNKOWOŚCI**

Wrocław, dnia 30 czerwca 2020 r.

SPIS TREŚCI

- I. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI
- II. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA
- III. INFORMACJA DODATKOWA (WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO)
- IV. BILANS
- V. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
- VII. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
- VIII. INFORMACJA DODATKOWA (DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA)

I. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2019 ROKU

Podstawowe informacje o XTG Spółka Akcyjna

Jednostka została zarejestrowana w dniu 12.03.2009 roku przez Sąd Rejonowy we Wrocławiu pod numerem KRS 0000325591. Historia działalności spółki pod nazwą XTG sięga 2014 roku, kiedy to obecny Prezes Zarządu Sylwester Kuśnierczyk odkupił udziały w NAVIPOL SP Z O. O. i zarejestrował zmianę nazwy firmy na XTG spółka z ograniczoną odpowiedzialnością pod adresem Wrocław, ul. Legnicka 52. Spółka została zarejestrowana w GUS i otrzymała nr REGON: 1474259107 oraz w ewidencji podatkowej otrzymując nr NIP: 8943056509.

W 2017 roku udziałowcy podjęli uchwałę o przekształceniu jednostki.

Od dnia 02.10.2017 roku nastąpiła zmiana nazwy XTG spółka z ograniczoną odpowiedzialnością na XTG Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, ul Sulmierzycka 17 oraz nastąpiła zmiana nr KRS na nr 0000697598. Spółka zachowała swój dotychczasowy adres, numer NIP, REGON oraz numer rachunku bankowego. Zmiana nazwy Spółki nie wpłynęła na ważność zawartych wcześniej umów.

Spółka działa na podstawie statutu ustanowionego przez Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników swojej poprzedniczki prawnej XTG Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, sporządzonego w formie Aktu Notarialnego Repertorium A nr 86592/2017 r. z dnia 24 sierpnia 2017 roku.

Głównym przedmiotem działalności jednostki jest sprzedaż hurtowa sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego PKD 46.52.Z

Spółka zdobywa doświadczenie w branży od wielu lat. Rozumie i realizuje potrzeby swoich klientów. Stale poszerza asortyment, aby stać się wiodącym dystrybutorem elektroniki użytkowej w Polsce i w Europie.

Jest zarówno importerem jak i eksporterem sprzętu elektronicznego. Od początku swojej działalności specjalizuje się w sprzedaży telefonów komórkowych i tabletów. Potrafi dostosować swoją ofertę dla najbardziej wymagających klientów.

Spółka koncentruje swoją działalność na rynkach zagranicznych, posiada wielu odbiorców oraz dostawców spoza Polski. Taka strategia działania pozwala spółce osiągać wyższe marże niż konkurencja i finansować działalność głównie z kapitału własnego.

XTG S.A. korzysta z usług wiodących firm logistycznych, których profesjonalizm i doświadczenie pozwala dostarczać towar terminowo i bezpiecznie klientom Spółki. Terminowość i pewność dostaw to w znacznej mierze wyznaczniki sukcesu Spółki.

Długoterminowe relacje oparte na wzajemnym zaufaniu i szacunku, otwartość i szybkość działania to najważniejsze zasady, którymi kieruje się Firma.

Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki, jakie nastąpiły w roku obrotowym, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego

W 2019 roku nastąpiła zmiana adresu siedziby spółki. Obecny adres Spółki to: Wrocław, ul Tyniecka 5A, 52-407 Wrocław.

W marcu 2020 roku XTG S.A. dokonała wyodrębnienia i sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa obejmującej handel przez sklepy internetowe i Allegro.

Na początku 2020 roku świat dotknęła epidemia koronawirusa COVID- 19. Poszczególne państwa zaczęły wprowadzać obostrzenia w zakresie kontaktów międzyludzkich, w celu zapobieżenia rozprzestrzeniania się epidemii.

W związku z pandemią, Spółka dla swoich pracowników (za wyjątkiem pracowników obsługujących magazyn) wprowadziła model pracy zdalnej, co pozwoliło na pracę z domu większości pracowników zatrudnionych przez Spółkę, bez ryzyka przerwania ciągłości realizowanych zadań, projektów i innych procesów istotnych dla jednostki, jak również bez niepotrzebnego narażania pracowników na zarażenie się COVID- 19.

W ocenie Zarządu Spółki ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i konieczności reagowania odpowiednich instytucji w sytuacji zagrożenia rozprzestrzeniania się koronawirusa.

Zarząd XTG S.A. szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa XTG S.A. i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na smartfony z górnej półki cenowej.

Skala powyższych skutków ekonomicznych, nie jest możliwa do oszacowania na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, ze względu na dynamiczne zmiany i zróżnicowane reakcje instytucji odpowiedzialnych za regulacje na poszczególnych rynkach.

W celu złagodzenia skutków wprowadzone została w krajach dotkniętych pandemią elementy "Tarcz antykryzysowych" będąca pakietem rozwiązań przygotowanych przez rządy, który ma ochronić kraje i obywateli przed kryzysem wywołanym pandemią koronawirusa.

W ocenie Zarządu obecny kryzys może stać się również wielką szansą i okazją do rozwoju firmy. To idealny moment na przemyślenia, oraz na poszukiwanie nowych rozwiązań i nowych strategii rozwoju. Spółka w dobie COVID- 19 skupia się na działaniach głównie w mediach internetowych i wykorzystuje ten czas z powodzeniem, na poszukiwanie nowych kontaktów handlowych.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego za 2019 rok Spółka nie odnotowała spadku wyników finansowych w 2020 roku (na podstawie danych za 5 miesięcy 2020r), co pozwala jej optymistycznie patrzeć w przyszłość.

Przewidywany rozwój jednostki

Spółka w najbliższych latach przewiduje ekspansję na dodatkowe rynki zbytu, głównie w Ameryce Południowej, a długofalowo wejście na giełdę.

Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwojowe

W roku obrotowym od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. Spółka nie ponosiła nakładów na badania i rozwój oraz nie odnotowała osiągnięć w obszarze B+R.

Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa

Wybrane dane finansowe na dzień 31-12-2019 r.

Suma aktywów: 41 248 664,84 PLN

Kapitał własny: 14 200 613,78 PLN

Przychody netto ze sprzedaży: 615 003 180,88 PLN

Koszty działalności operacyjnej: 608 846 327,99 PLN

Zysk ze sprzedaży: 6 156 852,89 PLN

Zysk brutto: 6 469 630,53 PLN

Zysk netto: 5 329 138,29 PLN

Na wynik działalności XTG Spółka Akcyjna będą wpływać w przyszłości przede wszystkim:

- zapotrzebowanie na nowe technologie w zakresie telefonii komórkowej na rynkach całego świata,
- ceny telefonów i tabletów na runku hurtowym,
- zmiany w otoczeniu prawnym, w tym: prawa podatkowego, handlowego, energetycznego,
- zachowanie się konkurencji na rynku handlu głównie sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego
- zmiana otoczenia makroekonomicznego, w tym zmiany stóp procentowych, kursów walutowych itp., mających wpływ na wycenę aktywów i zobowiązań wykazywanych przez Spółkę.

Udziały/akcje własne

W roku obrotowym od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. w Spółka nie nabywała udziałów/akcji własnych.

Oddziały (zakłady) jednostki

Spółka posiada biuro w Krakowie, które nie jest odrębnie wydzielonym i finansującym się oddziałem (zakładem).

Instrumenty finansowe

Spółka wykorzystuje instrumenty finansowe w zakresie ryzyka walutowego. Z uwagi na fakt, że działalność spółki obejmuje swym zasięgiem cały świat Spółka dokonuje zakupów głównie w walucie USD, a zapłatę za towar otrzymuje głównie w EUR. Na co dzień Jednostka sprzedaje walutę EUR na rynku międzybankowym, by spłacać swoje zobowiązania. Spółka zawiera również transakcje opcji walutowych w Western Union, Banku PKO BP, Banku Millenium i mBanku.

Inne istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej, w tym ocena uzyskiwanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka i opis zagrożeń

Zarządzanie zasobami finansowymi w XTG S.A. opiera się głównie na korzystaniu z kapitału własnego, wypracowanego w toku działalności operacyjnej. W 2019 roku spółka korzystała również z kapitału obcego - spłaciła co prawda pożyczkę krótkoterminową od spółki UAB BARENA na kwotę 40 tys. EUR, oraz umowę kredytową z bankiem PKO BP na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej do kwoty 5 mln. PLN, zawarła natomiast nowe umowy kredytowe z mBankiem i SGB Bankiem łącznie do kwoty 10 mln PLN, oraz podpisała umowy faktoringu i leasingu.

Działalność Jednostki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka finansowego:

- ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe, stopy procentowej oraz inne cenowe,
- ryzyko utraty płynności,
- ryzyko kredytowe.

Ryzyko walutowe

Jednostka jest narażona na ryzyko zmian kursów walutowych z uwagi na przeważającą sprzedaż w walucie EUR oraz zakupy w przeważającej walucie USD. Ryzyko walutowe wiąże się głównie ze zmianami poziomu kursu EUR oraz USD. Ekspozycja na ryzyko związane z innymi niż wymienione walutami nie jest istotna.

Jednostka zarządza ryzykiem walutowym, stosując hedging naturalny (równoważąc wpływy i wydatki w walucie) oraz pochodne instrumenty finansowe w odniesieniu do istotnych przyszłych transakcji. W 2019 roku Jednostka stosowała głównie instrumenty pochodne Opcje i kontrakty Forward na parę walutową EUR/USD.

Ryzyko stopy procentowej

Z uwagi na fakt, że jednostka korzysta z finansowania obcym kapitałem (z kredytów bankowych, faktoringu i leasingu) narażona jest na ryzyko stopy procentowej. Biorąc jednak pod uwagę fakt stabilności polskiego rynku finansowego i niskie stopy procentowe utrzymujące się na mim od dłuższego czasu, ryzyko stopy procentowej Zarząd Spółki ocenia jako mało istotne.

Inne ryzyko cenowe

W związku z tym że Spółka prowadzi działalność handlową, jest stale narażona na ryzyko cenowe, związane z wahaniami cen kupowanych towarów, jak również cen dalszej odsprzedaży tych towarów. Branża elektroniczna, w której działa jednostka charakteryzuje się stosunkowo szybkim starzeniem się oferowanego towaru, skutkiem czego w dłuższym okresie może wystąpić trudność z utrzymaniem jego ceny na poziomie rentowności. W 2019 roku Spółka nie stosowała pochodnych instrumentów zabezpieczających w zakresie ryzyka cenowego.

Ryzyko utraty płynności

Jednostka jest narażona na ryzyko utraty płynności, rozumiane jako ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań w określonych terminach. W 2019 roku spółka korzystała z finansowania zewnętrznego w formie kredytów poprzez banki, w formie faktoringu i leasingu.

Ryzyko kredytowe

Jednostka jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że wierzyciele nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez Spółkę. Jednostka posiada wielu odbiorców na różnych rynkach i w ten sposób dywersyfikuje to ryzyko. Spółka podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, polegające na: sprawdzaniu wiarygodności odbiorców, ustalaniu limitów kredytowych, monitorowaniu sytuacji odbiorców. W znacznym stopniu stosowana jest również sprzedaż „za gotówkę”. Aby ograniczyć to ryzyko spółka ubezpiecza swoje należności w Compagnie Francaise Dassurance Pour Le Commerce Exterieur S.A. oddział w Polsce.

Wrocław, 30 czerwca 2020 r.

Sylwester Kuśnierczyk

Prezes Zarządu

II. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA

Stosownie do artykułu 52 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Zarząd Jednostki XTG Spółka Akcyjna przedstawia sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31 grudnia 2019 roku, na które składa się :

- Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku
- Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku
- Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki za okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z przedstawionymi zasadami ustawy o rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Wszystkie dane ujawnione w sprawozdaniu finansowym - w bilansie, rachunku zysków i strat oraz informacji dodatkowej - zostały wyrażone w polskich złotych.

Wrocław, 30 czerwca 2020 r.

Sylwester Kusnierczyk

Prezes Zarządu

III. INFORMACJA DODATKOWA (WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO)

1. Informacje ogólne

Dane Identyfikacyjne:

Dane identyfikacyjne jednostki: **XTG SPÓŁKA AKCYJNA**

ul. Tyniecka 5A, 52-407 Wrocław

Urząd Skarbowy: **Dolnośląski Urząd Skarbowy**

Nr identyfikacji podatkowej: **NIP 8943056509**

REGON: **147425910**

Sprawozdanie finansowe XTG SPÓŁKA AKCYJNA, z siedzibą we Wrocławiu ul. Tyniecka 5A, 52-407 Wrocław, zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz ustawą z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych.

Przedmiotem działalności Jednostki jest sprzedaż sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego, głównie telefonów komórkowych i tabletów

Klasyfikacja działalności według PKD 2007 przedstawia się następująco:

Działalność podstawowa:

PKD 46.52.Z- hurtowa sprzedaż sprzętu elektronicznego i telekomunikacyjnego,

Spółka została zarejestrowana w dniu 12 marca 2009 roku, jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością - wpis do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000325591.

W 2017 dokonano zmiany formy prawnej ze Spółki z o.o. na Spółkę Akcyjną.

Czas trwania działalności zgodnie ze statutem Spółki jest nieograniczony.

W skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2019 roku wchodzi:

Prezes Zarządu - Sylwester Kuśnierczyk

W skład Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2019 roku wchodzi następujące osoby:

Karol Kuśnierczyk

Marcin Pokorski

Barbara Rzesutek

2. Prezentacja sprawozdań finansowych

Jednostka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2019 roku i kończący się 31 grudnia 2019 roku.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w niezmnieszonym istotnie zakresie.

Zarząd przeanalizował również wpływ zdarzeń po dniu bilansowym, a w szczególności COVID 19 na zdolność do kontynuacji działalności i nie zidentyfikował przesłanek, które mogłyby świadczyć o istnieniu zagrożenia co do kontynuacji działalności. W związku z powyższym, sprawozdanie finansowe zostało przygotowane przy założeniu kontynuacji.

W okresie, którego dotyczy sprawozdanie nie miało miejsca połączenie z innym podmiotem.

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z ustawą o rachunkowości.

Jednostka przedstawia dodatkowe informacje i objaśnienia do bilansu zgodnie z załącznikiem nr 1 do ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

3. Porównywalność danych

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy 2019 oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy 2018.

4. Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

4.1. Rachunek zysków i strat

4.1.1. Przychody

Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT) ujmowane w okresach, których dotyczą. Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów ujmuje się w rachunku zysków i strat, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do produktów, towarów i materiałów przekazano nabywcy.

4.1.2. Koszty

Jednostka prowadzi koszty w układzie rodzajowym.

Na wynik finansowy Jednostki wpływają ponadto:

- pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością Jednostki w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar, grzywien i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn,
- przychody finansowe z tytułu dywidend (udziałów w zyskach), odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

4.1.3. Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące obciążenia z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,
- zmiany stanu aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku.

4.1.4. Podatek dochodowy bieżący

Podatek dochodowy bieżący - Jednostka podlega pod przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych są naliczone zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

4.1.5. Podatek dochodowy odroczony

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

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

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

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

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

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

4.2.1. Wartości niematerialne i prawne to prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok przeznaczone do używania na potrzeby Jednostki. Wycenia się je według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się w szczególności:

- koszty prac rozwojowych zakończonych pozytywnym wynikiem, który zostanie wykorzystany do produkcji,

- nabytą wartość firmy,
- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych,
- know-how.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową.

Programy komputerowe i licencje amortyzuje się przez okres dwóch lat.

Wartości niematerialne i prawa o jednostkowej wartości nieprzekraczającej 3 500 zł w dniu przyjęcia do użytkowania są jednorazowo spisywane w koszty amortyzacji.

W przypadku braku możliwości wiarygodnego oszacowania okresu ekonomicznej użyteczności rezultatów prac rozwojowych/wartości firmy okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych nie przekracza 5 lat.

4.2.2. Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby Jednostki. Wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny składników majątku), pomniejszonych o skumulowane umorzenie, a także o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez Jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania.

Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości wartość początkowa i dotychczas dokonane od środków trwałych odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) mogą na podstawie odrębnych przepisów ulegać aktualizacji wyceny. Ustalona w wyniku aktualizacji wyceny wartość księgowa netto środka trwałego nie powinna być wyższa od realnej wartości, której odpisanie w przewidywanym okresie jego dalszego używania jest ekonomicznie uzasadnione.

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. Dla celów podatkowych Jednostka stosuje stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów. Składniki majątku o przewidywanym

okresie użytkowania nieprzekraczającym jednego roku lub wartości początkowej nieprzekraczającej 3 500 zł są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania.

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

Jednostka użytkuje również środki trwałe na podstawie umowy leasingu finansowego jak i umów leasingu operacyjnego, spełniających kryteria ujęcia ich w ewidencji jako leasing finansowy. Spółka ujmuje te środki w ewidencji środków trwałych i amortyzuje je metodą degresywną, z zastosowaniem (w zależności od rodzaju środka trwałego) współczynnika podwyższającego 1,4 lub 2.

4.2.3. Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane.

W okresie sprawozdawczym środki trwałe w budowie nie wystąpiły.

4.2.4. Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe

Inwestycje długoterminowe i krótkoterminowe wyceniane są według cen nabycia pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub powiększone o odpisy spowodowane ich wzrostem do wartości godziwej.

Skutki przeszacowania inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych, powodujące wzrost ich wartości do poziomu cen rynkowych, zwiększają kapitał z aktualizacji wyceny.

Obniżenie wartości inwestycji uprzednio przeszacowanej do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał z aktualizacji wyceny, jeżeli kwota różnicy z przeszacowania nie była do dnia wyceny rozliczona, zmniejsza ten kapitał. W pozostałych przypadkach skutki obniżenia wartości inwestycji zalicza się do kosztów finansowych.

Wzrost wartości danej inwestycji bezpośrednio wiążący się z uprzednim obniżeniem jej wartości, zaliczonym do kosztów finansowych, ujmuje się do wysokości tych kosztów jako przychody finansowe.

4.2.5. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe (instrumenty finansowe)

Instrumenty finansowe

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 (Dz.U. 2017 poz. 277 z późn. zm.).

Instrumentem finansowym jest każda umowa, która powoduje powstanie aktywa finansowego u jednej strony i zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej strony.

Aktywa finansowe Jednostka klasyfikuje do następujących kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Zobowiązania finansowe dzielone są na:

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Podstawę dokonania klasyfikacji stanowi cel nabycia aktywów finansowych oraz ich charakter. Jednostka określa klasyfikacje swoich aktywów finansowych przy ich początkowym ujęciu, a następnie poddaje ją weryfikacji na każdy dzień sprawozdawczy.

Aktywa finansowe

Aktywa finansowe wycenia się na moment ich ujęcia w księgach w wartości godziwej. Początkowa wycena powiększana jest o koszty transakcji. Koszty transakcyjne ewentualnego zbycia składnika aktywów nie są uwzględniane przy późniejszej wycenie aktywów finansowych, chyba że byłyby istotne. Składnik aktywów finansowych jest wykazywany w bilansie, gdy Jednostka staje się stroną umowy (kontraktu), z której ten składnik aktywów finansowych wynika. Aktywa finansowe nabyte na rynku regulowanym wprowadza się do ksiąg na dzień ich rozliczenia

Na każdy dzień bilansowy Jednostka ocenia, czy istnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika aktywów finansowych.

4.2.5.1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Składnik aktywów finansowych zalicza się do kategorii przeznaczonych do obrotu, jeżeli został nabyty w celu osiągnięcia korzyści ekonomicznych wynikających z krótkoterminowych zmian cen oraz wahań innych czynników rynkowych albo krótkiego czasu trwania nabytego instrumentu, lub jeżeli stanowi część portfela, który generuje krótkoterminowe zyski lub też jest instrumentem pochodnym o dodatniej wartości godziwej. W Spółce do tej kategorii należą przede wszystkim instrumenty pochodne

Aktywa zaliczone do kategorii przeznaczonych do obrotu wyceniane są na każdy dzień bilansowy w wartości godziwej, a wszelkie zyski lub straty odnoszone są w przychody lub koszty finansowe. Wartość godziwą pochodnych instrumentów finansowych ustala się w oparciu o wyceny przeprowadzone przez banki realizujące transakcje.

Na dzień bilansowy do aktywów przeznaczonych do obrotu Jednostka zaliczyła instrumenty pochodne.

4.2.5.2. 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. Pożyczki udzielone i należności własne, które

Jednostka przeznacza do sprzedaży w krótkim terminie, zalicza się do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu.

Pożyczki udzielone i należności własne wycenia się według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Do tej kategorii Jednostka zalicza głównie depozyty bankowe jak również udzielone pożyczki i nabyte, nienotowane instrumenty dłużne.

4.2.5.3. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności

Aktywa finansowe utrzymywane do upływu terminu wymagalności są to 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 Jednostka zamierza i może utrzymać te aktywa do czasu, gdy staną się one wymagalne. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są na każdy dzień sprawozdawczy w zamortyzowanym koszcie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Na dzień bilansowy aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności w Spółce nie wystąpiły.

4.2.5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to instrumenty finansowe niezaliczone do żadnej z pozostałych kategorii.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży zalicza się do aktywów trwałych, o ile nie istnieje zamiar zbycia inwestycji w ciągu 1 roku od dnia bilansowego lub do aktywów obrotowych - w przeciwnym wypadku. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są na każdy dzień sprawozdawczy w wartości godziwej, a zyski i straty (z wyjątkiem strat z tytułu utraty wartości) przychodach i kosztach finansowych.

Na dzień bilansowy aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w Spółce nie wystąpiły.

4.2.5.5. Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe wycenia się na moment ich ujęcia w księgach w wartości godziwej. Składnik zobowiązań finansowych jest wykazywany w bilansie, gdy Jednostka staje się stroną umowy (kontraktu), z której to zobowiązanie finansowe wynika.

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu są to zobowiązania, które stanowią pochodne instrumenty.

Zobowiązania zaliczone do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu wyceniane są na każdy dzień sprawozdawczy w wartości godziwej, a wszelkie zyski lub straty odnoszone są w przychody lub koszty finansowe. Wyceny instrumentów pochodnych w wartości godziwej dokonuje się na dzień bilansowy w oparciu o wyceny przeprowadzone przez banki realizujące transakcje. W Spółce do zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy należą przede wszystkim instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej.

4.2.5.6. Instrumenty pochodne

Uznawanie i wycena instrumentów pochodnych w bilansie

Instrumenty pochodne ujmowane są w księgach w momencie, gdy Jednostka staje się stroną umowy. W przypadku instrumentów nabytych instrumenty te ujmowane są jako aktywa finansowe w wartości początkowej, którą stanowi cena nabycia danego instrumentu.

W przypadku instrumentów wystawionych instrumenty ujmowane są w zobowiązaniach finansowych, w wysokości ceny sprzedaży danego instrumentu.

Na dzień bilansowy instrumenty pochodne wyceniane są w bilansie do wartości godziwej. Instrumenty pochodne o wartości godziwej większej od zera są aktywami finansowymi i wykazywane są w aktywach finansowych, zaś instrumenty o ujemnej wartości godziwej stanowią zobowiązania finansowe i wykazywane są w zobowiązaniach finansowych.

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

Poszczególne grupy zapasów są wyceniane w następujący sposób:

- materiały - w cenach zakupu
- towary - w cenach zakupu, wycena rozchodu towarów dokonywana jest z zastosowaniem metody FIFO (pierwsze weszło - pierwsze wyszło)

Zapasy, które utraciły swoją wartość handlową i użytkową obejmuje się odpisem aktualizującym.

4.2.7. Należności wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące).

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

Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy zapłacie zalicza się odpowiednio: ujemne do kosztów finansowych i dodatnie do przychodów finansowych. W uzasadnionych przypadkach odnosi się je do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

Spółka nalicza odsetki za zwłokę w zapłacie należności. Naliczanie odsetek nie jest jednak obligatoryjne i zależy od sytuacji prawnej i finansowej kontrahenta (gdy istnieje prawdopodobieństwo ich uzyskania).

4.2.8. Faktoring - w Spółce występują 2 rodzaje faktoringu : pełny i z regresem

W przypadku Faktoringu pełnego (bez regresu) Faktor przekazuje na konto Spółki zaliczki w wysokości 88% wartości faktur przyjętych do finansowania, a po spłacie przez kontrahenta, dalsze 12 %. W przypadku braku zapłaty od kontrahenta różnica (10%) pokrywana jest z Funduszu gwarancyjnego- należności są ubezpieczone.

W przypadku Faktoringu z regresem Faktor przekazuje na konto Spółki zaliczki w wysokości 90% wartości faktur przyjętych do finansowania, a po spłacie przez kontrahenta dalsze 10 %. Otrzymane zaliczki są ewidencjonowane jako zobowiązania z tytułu faktoringu.

4.2.8. Środki pieniężne wykazywane są w wartości nominalnej.

Wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

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

4.2.10. Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa i statutu Spółki.

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

Na dzień 31-12-2019 Spółka utworzyła rezerwę na odroczony podatek dochodowy oraz rezerwę na przyszłe zobowiązania.

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

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

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

Różnice kursowe dotyczące zobowiązań wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy uregulowaniu zalicza się odpowiednio: ujemne do kosztów finansowych i dodatnie do przychodów finansowych. W uzasadnionych przypadkach odnosi się je do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych.

4.2.13. Inne rozliczenia międzyokresowe

Rozliczenia międzyokresowe bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy z zachowaniem zasady ostrożności.

Zaliczki otrzymane na dostawy Jednostka prezentuje w bilansie w „Zobowiązaniach krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek – zaliczki otrzymane na dostawy”.

4.3. Czynniki ryzyka finansowego oraz sposób zarządzania ryzykiem finansowym informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego

Działalność Jednostki narażona jest na następujące rodzaje ryzyka finansowego:

- ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe, stopy procentowej oraz inne cenowe,
- ryzyko utraty płynności,
- ryzyko kredytowe.

Ryzyko walutowe

Jednostka jest narażona na ryzyko zmian kursów walutowych z uwagi na przeważającą sprzedaż w walucie EUR oraz zakupy w przeważającej walucie USD. Ryzyko walutowe wiąże się głównie ze zmianami poziomu kursu EUR oraz USD. Ekspozycja na ryzyko związane z innymi niż wymienione walutami nie jest istotna.

Jednostka zarządza ryzykiem walutowym, stosując hedging naturalny (równoważąc wpływy i wydatki w walucie) oraz pochodne instrumenty finansowe w odniesieniu do istotnych przyszłych transakcji

W 2019 roku Jednostka stosowała głównie instrumenty pochodne: Opcje na parę walutową EUR/USD oraz zawarte w poprzednich latach kontrakty Forward.

Ryzyko stopy procentowej

Z uwagi na fakt, że jednostka korzysta z finansowania obcym kapitałem (w postaci kredytu bankowego, pożyczki, faktoringu czy leasingu) narażona jest na ryzyko stopy procentowej. Mając na uwadze fakt stabilności polskiego rynku finansowego i niskie stopy procentowe utrzymujące się na mim od dłuższego czasu, ryzyko stopy procentowej należy ocenić jako mało istotne.

Inne ryzyko cenowe

W związku z tym że Spółka prowadzi działalność handlową, jest stale narażona na ryzyko cenowe, związane z wahaniami cen kupowanych towarów, jak również cen dalszej odsprzedaży tych towarów. Branża elektroniczna, w której działa jednostka charakteryzuje

się stosunkowo szybkim starzeniem się oferowanego towaru, skutkiem czego w dłuższym okresie może wystąpić trudność z utrzymaniem jego ceny na poziomie rentowności. W 2019 roku Spółka nie stosowała pochodnych instrumentów zabezpieczających w zakresie ryzyka cenowego.

Ryzyko utraty płynności

Jednostka jest narażona na ryzyko utraty płynności, rozumiane jako ryzyko utraty zdolności do regulowania zobowiązań w określonych terminach. W 2019 roku spółka korzystała z finansowania zewnętrznego przez banki, instytucje leasingowe, oraz faktoringowe. W kolejnych latach Spółka w dalszym ciągu chce korzystać z finansowania zewnętrznego, by zachować zdolność do regulowania swoich zobowiązań handlowych.

Ryzyko kredytowe

Jednostka jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że wierzyciele nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez Spółkę. Jednostka posiada wielu odbiorców na różnych rynkach i w ten sposób dywersyfikuje to ryzyko.

Spółka podejmuje działania mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, polegające na sprawdzaniu wiarygodności odbiorców, ustalaniu limitów kredytowych, monitorowaniu sytuacji odbiorców. W znacznym stopniu stosowana jest również sprzedaż „za gotówkę”, oraz ubezpieczenie należności handlowych w Coface.

Wrocław, dnia 30 czerwca 2020 r.

Halina Stelmach
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Sylwester Kuśnierczyk
Prezes Zarządu

| BILANS - AKTYWA | | |
|--|----------------------|----------------------|
| Wyszczególnienie | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| A. AKTYWA TRWAŁE | 1 432 665,27 | 555 679,77 |
| I. Wartości niematerialne i prawne | 30 171,17 | 21 661,02 |
| 3. Inne wartości niematerialne i prawne | 30 171,17 | 21 661,02 |
| II. Rzeczowe aktywa trwałe | 819 190,53 | 136 137,69 |
| 1. Środki trwałe | 819 190,53 | 136 137,69 |
| c) urządzenia techniczne i maszyny | 224 680,97 | 19 965,13 |
| d) środki transportu | 412 002,38 | 98 596,64 |
| e) inne środki trwałe | 182 507,18 | 17 575,92 |
| IV. Inwestycje długoterminowe | 20 000,00 | - |
| 3. Długoterminowe aktywa finansowe | 20 000,00 | - |
| a) w jednostkach powiązanych | 20 000,00 | - |
| - udzielone pożyczki | 20 000,00 | - |
| V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 563 303,57 | 397 881,06 |
| 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 563 303,57 | 397 881,06 |
| B. AKTYWA OBROTOWE | 39 815 999,57 | 36 744 060,24 |
| I. Zapasy | 27 747 795,21 | 23 031 794,12 |
| 4. Towary | 26 320 475,82 | 23 031 794,12 |
| 5. Zaliczki na dostawy i usługi | 1 427 319,39 | - |
| II. Należności krótkoterminowe | 9 848 173,61 | 13 476 334,21 |
| 3. Należności od pozostałych jednostek | 9 848 173,61 | 13 476 334,21 |
| a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 8 365 692,22 | 12 457 256,24 |
| - do 12 miesięcy | 8 365 692,22 | 12 457 256,24 |
| b) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 1 384 883,70 | 457 908,50 |
| c) inne | 97 597,69 | 561 169,47 |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | 2 026 978,41 | 105 944,61 |
| 1. Krótkoterminowe aktywa finansowe | 2 026 978,41 | 105 944,61 |
| b) w pozostałych jednostkach | 283,90 | 10 128,65 |
| - udzielone pożyczki | 283,90 | 10 128,65 |
| c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 2 026 694,51 | 95 815,96 |
| - środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 2 026 694,51 | 95 815,96 |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 193 052,34 | 129 987,30 |
| AKTYWA RAZEM | 41 248 664,84 | 37 299 740,01 |
| | | |
| | | |
| BILANS - PASYWA | | |
| Wyszczególnienie | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY | 14 200 613,78 | 8 871 475,50 |
| I. Kapitał (fundusz) podstawowy | 100 000,00 | 100 000,00 |
| II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | 45 000,00 | 45 000,00 |
| IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: | 8 726 475,50 | 3 473 853,78 |
| VI. Zysk (strata) netto | 5 329 138,28 | 5 252 621,72 |
| B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA | 27 048 051,06 | 28 428 264,51 |
| I. Rezerwy na zobowiązania | 169 123,01 | 69 153,79 |
| 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2 883,18 | 23 327,42 |
| 2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 166 239,83 | - |
| - długoterminowa | 2 508,49 | - |
| - krótkoterminowa | 163 731,34 | - |
| 3. Pozostałe rezerwy | - | 45 826,37 |
| - krótkoterminowe | - | 45 826,37 |
| II. Zobowiązania długoterminowe | 536 576,86 | 56 396,42 |
| 3. Wobec pozostałych jednostek | 536 576,86 | 56 396,42 |
| c) inne zobowiązania finansowe | 536 576,86 | 56 396,42 |
| III. Zobowiązania krótkoterminowe | 26 298 243,87 | 28 302 714,30 |
| 3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek | 26 298 243,87 | 28 302 714,30 |
| a) kredyty i pożyczki | 9 664 895,66 | 4 265 400,16 |
| c) inne zobowiązania finansowe | 1 726 645,01 | 480 830,26 |
| d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 12 823 710,48 | 22 180 960,03 |
| - do 12 miesięcy | 12 823 710,48 | 22 180 960,03 |
| e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi | 938 690,89 | - |
| g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 780 419,28 | 852 579,92 |
| h) z tytułu wynagrodzeń | 252 553,13 | 135 711,61 |
| i) inne | 111 329,42 | 387 232,32 |
| IV. Rozliczenia międzyokresowe | 44 107,32 | - |
| 2. Inne rozliczenia międzyokresowe | 44 107,32 | - |
| - krótkoterminowe | 44 107,32 | - |
| PASYWA RAZEM | 41 248 664,84 | 37 299 740,01 |

| RZIS - PORÓWNAWCZY | | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Wyszczególnienie | 01.01.2019-31.12.2019 | 01.01.2018-31.12.2018 |
| A. PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY I ZRÓWNANE Z NIMI, w tym: | 615 003 180,88 | 444 100 484,00 |
| I. Przychody netto ze sprzedaży produktów | 5 131,48 | 4 800,00 |
| IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 614 998 049,40 | 444 095 684,00 |
| B. KOSZTY DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | 608 846 327,99 | 437 185 187,95 |
| I. Amortyzacja | 242 663,93 | 117 853,22 |
| II. Zużycie materiałów i energii | 459 423,50 | 353 860,53 |
| III. Usługi obce | 6 249 238,46 | 5 559 630,37 |
| IV. Podatki i opłaty, w tym: | 77 990,39 | 29 300,93 |
| V. Wynagrodzenia | 3 453 874,16 | 1 904 392,86 |
| VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: | 634 263,16 | 343 108,77 |
| VII. Pozostałe koszty rodzajowe | 618 409,13 | 342 733,68 |
| VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 597 110 465,26 | 428 534 307,59 |
| C. ZYSK (STRATA) ZE SPRZEDAŻY (A-B) | 6 156 852,89 | 6 915 296,05 |
| D. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE | 408 599,66 | 60 854,61 |
| I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | - | 438,40 |
| IV. Inne przychody operacyjne | 408 599,66 | 60 416,21 |
| E. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE | 1 905 933,95 | 986 242,91 |
| II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 1 477 133,72 | 778 042,07 |
| III. Inne koszty operacyjne | 428 800,23 | 208 200,84 |
| F. ZYSK (STRATA) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (C+D-E) | 4 659 518,60 | 5 989 907,75 |
| G. PRZYCHODY FINANSOWE | 2 046 573,09 | 3 044 090,87 |
| II. Odsetki, w tym: | 2 469,87 | 6 933,49 |
| IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 359 675,40 | 3 037 028,73 |
| V. Inne | 1 684 427,82 | 128,65 |
| H. KOSZTY FINANSOWE | 236 461,16 | 2 280 586,40 |
| I. Odsetki, w tym: | 181 316,10 | 133 183,39 |
| II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | - | 1 203 734,91 |
| IV. Inne | 55 145,06 | 943 668,10 |
| I. ZYSK (STRATA) BRUTTO (F+G-H) | 6 469 630,53 | 6 753 412,22 |
| J. PODATEK DOCHODOWY | 1 140 492,25 | 1 500 790,50 |
| L. ZYSK (STRATA) NETTO (I-J-K) | 5 329 138,28 | 5 252 621,72 |

| Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym | | |
|--|----------------------|---------------------|
| Wyszczególnienie | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
| I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 8 871 475,50 | 3 618 853,78 |
| I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 8 871 475,50 | 3 618 853,78 |
| 1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 45 000,00 | - |
| 2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | - | 45 000,00 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | - | 45 000,00 |
| - podziału zysku (ustawowo) | - | 45 000,00 |
| 2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu | 45 000,00 | 45 000,00 |
| 4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu | 3 473 853,78 | 2 979 531,92 |
| 4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 5 252 621,72 | 494 321,86 |
| a) zwiększenie (z tytułu) | 5 252 621,72 | 494 321,86 |
| - podziału zysku z lat ubiegłych | 5 252 621,72 | 494 321,86 |
| 4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 8 726 475,50 | 3 473 853,78 |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | 5 252 621,72 | 539 321,86 |
| 5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | 5 252 621,72 | 539 321,86 |
| b) zmniejszenie (z tytułu) | 5 252 621,72 | 539 321,86 |
| - przeznaczenia na pozostałe kapitały rezerwowe | 5 252 621,72 | 539 321,86 |
| 5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | - | - |
| 6. Wynik netto | 5 329 138,28 | 5 252 621,72 |
| a) zysk netto | 5 329 138,28 | 5 252 621,72 |
| II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 14 200 613,78 | 8 871 475,50 |
| III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 14 200 613,78 | 8 871 475,50 |

| Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia) | | |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Wyszczególnienie | 01.01.2019-31.12.2019 | 01.01.2018-31.12.2018 |
| A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | | |
| I. Zysk (strata) netto | 5 329 138,28 | 5 252 621,72 |
| II. Korekty razem | -9 802 936,71 | -10 919 012,82 |
| 1. Amortyzacja | 242 663,93 | 117 853,22 |
| 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | -43 480,14 | -116 043,37 |
| 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 160 318,33 | 133 183,39 |
| 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | -175 112,56 | -1 719 449,79 |
| 5. Zmiana stanu rezerw | 99 969,22 | 38 932,52 |
| 6. Zmiana stanu zapasów | -4 716 001,09 | -16 681 863,83 |
| 7. Zmiana stanu należności | 3 628 160,60 | -7 356 742,40 |
| 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | -8 815 074,77 | 14 402 313,81 |
| 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -184 380,23 | 262 803,63 |
| 10. Inne korekty | | - |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) | -4 473 798,43 | -5 666 391,10 |
| B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ | | |
| I. Wpływy | 1 389 662,59 | 108 529,99 |
| 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | - | 1 800,00 |
| 4. Inne wpływy inwestycyjne | 1 389 662,59 | 106 729,99 |
| II. Wydatki | 97 378,54 | 101 681,04 |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 87 378,54 | 91 681,04 |
| 4. Inne wydatki inwestycyjne | 10 000,00 | 10 000,00 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 1 292 284,05 | 6 848,95 |
| C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ | | |
| I. Wpływy | 9 664 895,66 | 4 253 905,78 |
| 2. Kredyty i pożyczki | 9 664 895,66 | 4 253 905,78 |
| II. Wydatki | 4 556 480,98 | 124 032,56 |
| 4. Spłaty kredytów i pożyczek | 4 253 905,78 | - |
| 7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego | 139 787,00 | 20 505,48 |
| 8. Odsetki | 162 788,20 | 103 527,08 |
| III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | 5 108 414,68 | 4 129 873,22 |
| D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO RAZEM (A.III +/- B.III +/- C.III) | 1 926 900,30 | -1 529 668,93 |
| E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM | 1 930 878,55 | -1 537 903,18 |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 12 212,50 | -8 234,25 |
| F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU | 95 815,96 | 1 639 661,74 |
| G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F +/- D), W TYM | 2 026 694,51 | 95 815,96 |

INFORMACJA DODATKOWA (DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA)

I - wyjaśnienia do bilansu

1. Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe

| Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych | | | | | | |
|--|---|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|---|------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Koszty zakończonych prac rozwojowych | Wartość firmy | Inne wartości niematerialne i prawne | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | Razem |
| 1. | Wartość brutto na początek okresu | - | - | 96 666,65 | - | 96 666,65 |
| a) | Zwiększenia, w tym: | - | - | 102 900,00 | - | 102 900,00 |
| | – nabycie | - | - | 102 900,00 | - | 102 900,00 |
| | – przemieszczenie wewnętrzne | - | - | - | - | - |
| | – inne | - | - | - | - | - |
| b) | Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - | - |
| | – likwidacja | - | - | - | - | - |
| | – aktualizacja wartości | - | - | - | - | - |
| | – sprzedaż | - | - | - | - | - |
| | – przemieszczenie wewnętrzne | - | - | - | - | - |
| | – inne | - | - | - | - | - |
| 2. | Wartość brutto na koniec okresu | - | - | 199 566,65 | - | 199 566,65 |
| 3. | Umorzenie na początek okresu | - | - | 75 005,63 | - | 75 005,63 |
| a) | Zwiększenia | - | - | 94 389,85 | - | 94 389,85 |
| b) | Zmniejszenia, w tym: | - | - | - | - | - |
| | – likwidacja | - | - | - | - | - |
| | – sprzedaż | - | - | - | - | - |
| | – przemieszczenie wewnętrzne | - | - | - | - | - |
| | – inne | - | - | - | - | - |
| 4. | Umorzenie na koniec okresu | - | - | 169 395,48 | - | 169 395,48 |
| 5. | Wartość netto na początek okresu | - | - | 21 661,02 | - | 21 661,02 |
| 6. | Wartość netto na koniec okresu | - | - | 30 171,17 | - | 30 171,17 |
| 7. | Stopień zużycia od wartości początkowej | 0% | 0% | 85% | 0% | 85% |

| Zakres zmian wartości środków trwałych | | | | | | | |
|--|---|---------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|--------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Grunty własne | Budynki i budowle | Urządzenia techniczne i maszyny | Środki transportu | Pozostałe środki trwałe | Razem |
| 1. | Wartość brutto na początek okresu | | | 74 975,46 | 143 102,10 | 41 933,12 | 260 010,68 |
| a) | Zwiększenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 279 536,64 | 390 977,54 | 202 745,86 | 873 260,04 |
| | – nabycie | | | 247 334,38 | 381 246,68 | 202 745,86 | 831 326,92 |
| | – przemieszczenie wewnętrzne | | | 32 202,26 | 9 730,86 | | 41 933,12 |
| | – inne | | | | | | |
| b) | Zmniejszenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 41 933,12 | 41 933,12 |
| | – likwidacja | | | | | | 0,00 |
| | – aktualizacja wartości | | | | | | 0,00 |
| | – sprzedaż | | | | | | 0,00 |
| | – przemieszczenie wewnętrzne | | | | | 41 933,12 | 41 933,12 |
| | – inne | | | | | | 0,00 |
| 2. | Wartość brutto na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 354 512,10 | 534 079,64 | 202 745,86 | 1 091 337,60 |
| 3. | Umorzenie na początek okresu | | | 55 010,33 | 44 505,46 | 24 357,20 | 123 872,99 |
| a) | Zwiększenia | | | 74 820,80 | 77 571,80 | 20 238,68 | 172 631,28 |
| | – planowe zużycie | | | 53 490,57 | 74 544,83 | 20 238,68 | 148 274,08 |
| | – przemieszczenie wewnętrzne | | | 21 330,23 | 3 026,97 | | 24 357,20 |
| b) | Zmniejszenia, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 24 357,20 | 24 357,20 |
| | – likwidacja | | | | | | 0,00 |
| | – sprzedaż | | | | | | 0,00 |
| | – przemieszczenie wewnętrzne | | | | | 24 357,20 | 24 357,20 |
| | – inne | | | | | | 0,00 |
| 4. | Umorzenie na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 129 831,13 | 122 077,26 | 20 238,68 | 272 147,07 |
| 5. | Wartość netto na początek okresu | 0,00 | 0,00 | 19 965,13 | 98 596,64 | 17 575,92 | 136 137,69 |
| 6. | Wartość netto na koniec okresu | 0,00 | 0,00 | 224 680,97 | 412 002,38 | 182 507,18 | 819 190,53 |
| 7. | Stopień zużycia od wartości początkowej (%) | 0% | 0% | 37% | 23% | 10% | 25% |

Spółka nie posiada własnych budynków ani innych nieruchomości. Powierzchnie magazynowe oraz biurowe obejmujące łącznie ok. 242 m² użytkuje na podstawie umów najmu. Roczna wartość zapłaconego z tego tytułu czynszu w 2019 roku wyniosła 296 711,71 zł. Rynkowa wartość wynajmowanej części nieruchomości to ok. 944 800,00 zł

Spółka na podstawie umowy najmu długoterminowego użytkuje również samochód osobowy. Wartość samochodu wg. umowy najmu wynosi 162 439,02 zł, miesięczna kwota czynszu finansowego to kwota netto 2882,67 zł, okres wynajmu 3 lata.

2. W trakcie roku obrotowego Spółka nie dokonywała odpisów aktualizacyjnych wartości aktywów trwałych.
3. Jednostka nie prowadzi prac rozwojowych.
4. Spółka nie użytkuje wieczyste gruntów.
5. Inwestycje długoterminowe obejmują pożyczkę udzieloną spółce XTG Retail sp. z o.o. pożyczkę w kwocie 20 000,00 zł (kwota wg. umowy 50.000 zł), przy czym udzielona pożyczka prezentowana jest jako Długoterminowe aktywa finansowe, natomiast naliczone na dzień bilansowy odsetki od pożyczki w kwocie 283,90 zł są wykazywane w Bilansie jako Krótkoterminowe aktywa finansowe. Oprocentowanie pożyczki oparte jest o 1m WIBOR plus marża. Pożyczka nie jest zabezpieczona.
6. Krótkoterminowe aktywa finansowe na dzień 31-12-2019 obejmują środki pieniężne na rachunkach bankowych spółki w wysokości 2 026 694,51 zł (w tym środki na rachunkach VAT 136 490,88 zł) oraz odsetki od udzielonej pożyczki do Retail sp. z o.o. w kwocie 283,90 zł (część kapitałowa 20 000 zł prezentowana w Inwestycjach długoterminowych).
7. Spółka w 2019 dokonała odpisów aktualizujących:
 - wartość należności na kwotę 1 276 250,59 zł.
 - niechodliwych zapasów na kwotę 140 464,96 zł.

| Odpisy aktualizujące | | | | | |
|----------------------|---|----------------------------|--------------|--------------|--------------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość na początek okresu | Zwiększenia | Zmniejszenia | Wartość na koniec okresu |
| 1. | Odpisy aktualizujące należności od jednostek powiązanych | - | - | - | - |
| a. | należności długoterminowe | - | - | - | - |
| b. | należności z tytułu dostaw i usług | - | - | - | - |
| c. | należności pozostałe | - | - | - | - |
| d. | należności dochodzone na drodze sądowej | - | - | - | - |
| 2. | Odpisy aktualizujące należności od pozostałych jednostek | 717 623,90 | 1 276 250,59 | - | 1 993 874,49 |
| a. | należności długoterminowe | - | - | - | - |
| b. | należności z tytułu dostaw i usług | 717 623,90 | 1 276 250,59 | - | 1 993 874,49 |
| c. | należności pozostałe | - | - | - | - |
| d. | należności dochodzone na drodze sądowej | - | - | - | - |
| 3. | Razem odpisy aktualizujące należności | 717 623,90 | 1 276 250,59 | - | 1 993 874,49 |
| 4. | Odpisy aktualizujące zapasy | 60 418,17 | 140 464,96 | - | 200 883,13 |

Na dzień 31-12-2019r. kwota odpisów aktualizujących wartość aktywów wynosi łącznie 2 194 757,62 zł.

8. Rozliczenia międzyokresowe aktywów:

| Rozliczenia międzyokresowe (aktywa) | | | | | |
|-------------------------------------|---|----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość na początek okresu | Zwiększenia | Zmniejszenia | Wartość na koniec okresu |
| 1. | Długoterminowe | 397 881,06 | 165 151,65 | - | 563 032,71 |
| - | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 397 881,06 | 165 151,65 | - | 563 032,71 |
| - | inne | - | - | - | - |
| 2. | Krótkoterminowe | 129 987,30 | 545 092,28 | 482 027,24 | 193 052,34 |
| - | czynsz najmu | 55 555,52 | 96 967,10 | 108 691,37 | 43 831,25 |
| - | ubezpieczenie mienia | 40 830,93 | 164 396,57 | 158 164,35 | 47 063,15 |
| - | opłaty członkowskie | 10 204,49 | 10 528,37 | 20 457,32 | 275,54 |
| - | pozostałe | 23 396,36 | 273 200,24 | 194 714,20 | 101 882,40 |
| 3. | Razem | 527 868,36 | 710 243,93 | 482 027,24 | 756 085,05 |

9. Struktura własności kapitału podstawowego oraz jego wartość przedstawia się następująco:

| Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych | | | | | | | |
|---|-----------------------|------------------------------------|-------------------|---|---|-------------------------------------|--|
| Lp. | Wyszczególnienie | Ilość posiadanych akcji / udziałów | Wartość nominalna | Ilość posiadanych akcji uprzywilejowanych | Wartość posiadanych akcji uprzywilejowanych | Kapitał podstawowy na koniec okresu | Udział w kapitale podstawowym na koniec okresu |
| 1. | Sylwester Kuśnierczyk | 970 000 | 0,10 | 970 000 | 97 000,00 | 97 000,00 | 97,00% |
| 2. | Karol Kuśnierczyk | 30 000 | 0,10 | 30 000 | 3 000,00 | 3 000,00 | 3,00% |
| | Razem | 1 000 000 | 0,10 | 1 000 000 | 100 000,00 | 100 000,00 | 100,00% |

Każda z akcji uprzywilejowanych uprawnia do prawa dwóch głosów na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy.

10. Propozycje, co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Wypracowany w 2019 roku zysk w kwocie 5 329 138,28 zł. Zarząd jednostki rekomenduje przeznaczyć się w całości na kapitał rezerwowy Spółki.

11. Dane o stanie rezerw

| Zakres zmian stanu rezerw | | | | | | |
|---------------------------|---|----------------------------|-------------------|---------------|------------------|--------------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość na początek okresu | Zwiększenia | Wykorzystanie | Rozwiązanie | Wartość na koniec okresu |
| 1. | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 23 327,42 | - | - | 20 444,24 | 2 883,18 |
| 2. | Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne | - | 166 239,83 | - | - | 166 239,83 |
| a) | długoterminowe | - | 2 508,49 | - | - | 2 508,49 |
| - | Rezerwa na świadczenia emerytalno- rentowe i odprawy pośmiertne | - | 2 508,49 | - | - | 2 508,49 |
| - | Inne | - | - | - | - | - |
| b) | krótkoterminowe | - | 163 731,34 | - | - | 163 731,34 |
| - | Rezerwa na świadczenia emerytalno- rentowe i odprawy pośmiertne | - | 387,15 | - | - | 387,15 |
| - | Rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze | - | 163 344,19 | - | - | 163 344,19 |
| - | Inne | - | - | - | - | - |
| 3. | Pozostałe rezerwy | 45 826,37 | - | - | 45 826,37 | - |
| a) | długoterminowe | - | - | - | - | - |
| b) | krótkoterminowe | 45 826,37 | - | - | 45 826,37 | - |
| - | rezerwa na koszty pozwu i odsetki EBURY | 45 826,37 | - | - | 45 826,37 | - |
| 4. | Rezerwy na zobowiązania ogółem | 69 153,79 | 166 239,83 | - | 66 270,61 | 169 123,01 |

12. W 2019 roku spółka spłaciła kredyt udzielony przez Bank PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie, w formie limitu kredytowego wielocelowego. Ponadto zawarła nowe umowy kredytowe na finansowanie bieżącej działalności operacyjnej:

- z **Mbankiem S.A. z siedzibą w Warszawie**, w formie limitu kredytowego wielocelowego do kwoty 5 mln. zł. Oprocentowanie kredytu oparte o WIBOR ON plus marża banku. Kredyt zabezpieczony gwarancją de minimis udzieloną przez BFG na kwotę 3 mln. zł, oraz wekslem własnym in blanco. Termin spłaty kredytu zgodnie z umową przypada na 3 grudnia 2020 r.
- **SGB Consumer Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu** kredyt revolvingowy odnawialny do kwoty 5 mln. PLN. Oprocentowanie kredytu oparte o 3M WIBOR ON plus marża banku. Zabezpieczeniem kredytu jest zastaw rejestrowy na zapasach spółki do wysokości 6,1 mln. zł. wraz z przelewem wierzytelności z polis ubezpieczeniowych tych zapasów, do kwoty 7,5 mln zł, gwarancją de minimis udzieloną przez BFG na kwotę 3 mln zł, weksel własny in blanco, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami spółki w **SGB Consumer Banku S.A.**, oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Termin spłaty kredytu zgodnie z umowa to 1grudnia 2020 r.

Na dzień bilansowy zadłużenie z tytułu kredytów wyniosło odpowiednio:

- w Mbanku S.A. - 4 724 579,36 zł.
 - w SGB Consumer Banku S.A - 4 940 316,30 zł
- w łącznej wysokości 9 664 895,66 PLN i wykazane zostało jako krótkoterminowe.

13. Spółka nie składała innych poręczeń ani gwarancji niż wymienione w punkcie wyżej, nie posiada innych zobowiązań warunkowych.

14. Zobowiązania finansowe

W 2019 roku jednostka zawarła umowy leasingu między innymi na użytkowanie wózka widłowego, samochodów osobowych, wyposażenie biur i magazynu, sprzęt komputerowy oraz licencji. Dla celów bilansowych spółka ujmuje te umowy jako leasing kapitałowy. Na dzień bilansowy wartość zobowiązań z tytułu umów leasingu wyniosła odpowiednio:

- w części krótkoterminowej - 231 064,28 zł.
- w części długoterminowej - 536 576,86 zł.,

w tym:

- o przewidywanym od dnia bilansowego terminie spłaty w przedziale powyżej 1 roku do 3 lat w kwocie 409 348,01 zł.,
- o przewidywanym od dnia bilansowego terminie spłaty w przedziale powyżej 3 do 5 lat w kwocie 127 138, 85 zł.

Spółka w 2019 roku zawarła również umowy faktoringu; w tym umowę faktoringu pełnego z Bankiem Millenium do kwoty 1 mln EUR, oraz umowę faktoringu z regresem z MBankiem do kwoty limitu 4 mln PLN, lub 1 mln EUR, lub 1 mln. USD.

Zobowiązania z tytułu faktoringu na dzień 31-12-2020 wyniosły łącznie 1 407 795,02 zł.

Koszty odsetek i obsługi faktoringu za rok 2019 wyniosły łącznie 58 602,55 zł.

| Inne zobowiązania finansowe | | | |
|--|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Wg. stanu na dzień 31-12-2019 | Wg. stanu na dzień 31-12-2018 |
| 1. Zobowiązania finansowe wobec jednostek powiązanych | | | |
| | a) długoterminowe | - | - |
| | b) krótkoterminowe | - | - |
| 2. Zobowiązania finansowe wobec pozostałych jednostek | | | |
| | a) długoterminowe | 2 263 221,87 | 537 226,68 |
| - | zobowiązania z tytułu umów leasingu | 536 576,86 | 56 396,42 |
| | b) krótkoterminowe | 1 726 645,01 | 480 830,26 |
| - | zobowiązania z tytułu umów leasingu | 231 064,28 | 36 993,15 |
| - | zobowiązania z tytułu faktoringu | 1 407 795,02 | - |
| - | inne | 87 785,71 | 443 837,11 |
| 3. Zobowiązania finansowe ogółem | | 2 263 221,87 | 537 226,68 |

Spółka posiada nierozliczone kontrakty Opcji rynku walutowego na parę walutową EUR/USD zawarte z Western Union i Bank PKO BP. Łączna wartość wyceny tych instrumentów finansowych na dzień 31-12-2018 r. wynosi odpowiednio w PKO PB zysk 14 890, zł i w Western Union strata 102 676,38 zł.

15. Rozliczenia międzyokresowe

| Rozliczenia międzyokresowe (pasywa) | | | | | |
|-------------------------------------|--|----------------------------|-------------|--------------|--------------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Wartość na początek okresu | Zwiększenia | Zmniejszenia | Wartość na koniec okresu |
| 1. | Ujemna wartość firmy | - | - | - | - |
| 2. | Inne rozliczenia międzyokresowe | - | 44 107,32 | - | 44 107,32 |
| a) | długoterminowe | - | - | - | - |
| - | | - | - | - | - |
| b) | krótkoterminowe | - | 44 107,32 | - | 44 107,32 |
| - | sprzedaż- przychody przyszłych okresów | - | 44 107,32 | - | 44 107,32 |
| 3. | Razem | - | 44 107,32 | - | 44 107,32 |

II - wyjaśnienia do rachunku zysków i strat

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (rynk geograficzne) przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

| Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów | | | | | |
|---|--|------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Rok bieżący kraj | Rok bieżący zagranica | Rok poprzedni kraj | Rok poprzedni zagranica |
| 1. | Przychody netto ze sprzedaży produktów | - | - | - | - |
| - | | - | - | - | - |
| 2. | Przychody netto ze sprzedaży usług | 5 131,48 | - | 4 052,50 | - |
| - | | 5 131,48 | - | 4 052,50 | - |
| 3. | Przychody ze sprzedaży towarów | 36 846 799,96 | 578 151 249,44 | 13 990 534,73 | 406 034 430,13 |
| - | | 36 846 799,96 | 578 151 249,44 | 13 990 534,73 | 406 034 430,13 |
| 4. | Przychody ze sprzedaży materiałów | - | - | - | - |
| - | | - | - | - | - |
| 5. | Przychody netto ze sprzedaży razem | 36 851 931,44 | 578 151 249,44 | 13 994 587,23 | 406 034 430,13 |

2. Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe

Nie wystąpiły.

3. Obciążająca wynik 2019 roku wysokość odpisów aktualizujących należności przeterminowane (powyżej 360 dni spółka tworzy w wartości 100%, w przedziale przeterminowania 180 do 360 dni spółka tworzy odpis w wysokości 50% wartości wierzytelności) w kwocie 1 276 250, 59 zł oraz odpisów aktualizujących towary w kwocie 140 464,96 zł prezentowana jest jako aktualizacja wartości aktywów niefinansowych na łączną kwotę 1 477 133,72 zł.

4. Informacje o przychodach i kosztach oraz wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W roku obrotowym 2019 działalność nie została ograniczona i nie przewiduje się ograniczeń w następnym roku obrotowym.

5. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły koszt wytworzenia środków trwałych w budowie w roku obrotowym

Nie wystąpiły.

6. Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

Nie wystąpiły.

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

W 2019 roku na aktywa trwałe spółka poniosła własne nakłady w kwocie 83 378,54 zł. Zakupione zostały regały magazynowe, sprzęt komputerowy i elektroniczny. Ponadto nakłady w kwocie 850 848,38 zł sfinansowano umowami leasingu (w tym 102 900 zł wartość sfinansowanych WNIP).

Na 2020 rok przewiduje się zawarcie kolejnych umów leasingu na sfinansowanie wyposażenia pomieszczeń biurowych i zakup WNIP. Planowana kwota zawartych umów leasingowych na ten rok to ok. 900 tys zł na zakup środków trwałych i ok. 100 tys zł. na WNIP.

Nakłady na ochronę środowiska nie wystąpiły i nie są planowane.

8. Kwota i charakter poszczególnych pozycji przychodów lub kosztów o nadzwyczajnej wartości lub które wystąpiły incydentalnie

Nie wystąpiły.

9. Podatek dochodowy

| Główne składniki obciążenia wyniku finansowego brutto | | | |
|---|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Rok bieżący | Rok poprzedni |
| 1 | Podatek bieżący w tym : | 1 326 359,00 | 1 158 803,00 |
| - | - dotyczący roku bieżącego | 1 495 054,00 | 1 158 803,00 |
| - | - dotyczący lat poprzednich | -168 695,00 | - |
| 2 | Podatek odroczony | -185 866,75 | 341 987,50 |
| 3 | Razem podatek wykazany w RZIS | 1 140 492,25 | 1 500 790,50 |

| Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania a wynikiem finansowym | | | |
|---|---|----------------------|---------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Rok bieżący | Rok poprzedni |
| 1. | Zysk brutto | 6 469 630,53 | 6 753 412,22 |
| 2. | Koszty nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu, w tym: | 2 420 986,28 | 2 438 823,89 |
| - | - odpis aktualizujący wartość należności | 1 276 250,58 | 778 535,29 |
| - | - odpis aktualizujący zapasy | 140 464,96 | 60 418,17 |
| - | - rezerwa na zobowiązania finansowe | - | 415 458,20 |
| - | - niewypłacone wynagrodzenia | 332 399,79 | 177 963,40 |
| - | - nieopłacone składki ZUS | 110 382,62 | 62 707,84 |
| - | - niezrealizowane różnice kursowe | - | 113 251,53 |
| - | - opłaty i odsetki budżetowe | 61 181,20 | 98 475,39 |
| - | - wycena instrumentów finansowych | 102 676,38 | 443 837,11 |
| - | - odsetki zarachowane, nie zapłacone | - | 25 027,98 |
| - | - koszty reprezentacji | 50 333,74 | 24 152,00 |
| - | - amortyzacja niepodatkowa | - | 10 946,00 |
| - | - amortyzacja środków trwałych w leasingu | 171 182,50 | 20 505,48 |
| - | - rezerwa na świadczenia pracownicze | 166 239,83 | - |
| - | - pozostałe koszty nkup | 9 874,68 | 207 545,50 |
| 3. | Zwiększenia kosztów podatkowych | 17 260 791,35 | 3 950 041,00 |
| - | - wypłacone wynagrodzenia z poprzedniego roku | 177 963,40 | 119 691,81 |
| - | - składki ZUS opłacone od wynagrodzeń za rok poprzedniego | 62 707,84 | 49 953,69 |
| - | - odwrócenie niezrealizowanych różnic kursowych | 113 251,53 | 279 817,13 |
| - | - wycena instrumentów finansowych | 443 837,11 | 3 480 865,84 |
| - | - spłata zobowiązań leasingowych | 139 787,00 | 19 712,53 |
| - | - koszty sprzedanych wierzytelności - faktoring | 16 242 377,05 | - |
| - | - koszty towarów-sprzedaż na przełomie roku | 55 839,44 | - |
| - | - zapłacone odsetki zarachowane w roku poprzednim | 25 027,98 | - |
| 4. | Przychody nie będące przychodami podatkowymi | 432 637,08 | 122 859,61 |
| - | - niezrealizowane różnice kursowe | - | 116 228,79 |
| - | - zarachowane, nieotrzymane odsetki | 283,90 | 6 545,82 |
| - | - odsetki budżetowe | 2 004,31 | 85,00 |
| - | - odwrócenie rezerwy na zobowiązania finansowe | 415 458,20 | - |
| - | - wycena instrumentów finansowych | 14 890,67 | - |
| 5. | Zwiększenia przychodów podatkowych | 16 672 517,86 | 159 059,29 |
| - | - niezrealizowane różnice kursowe z roku poprzedniego | 116 228,79 | 159 059,29 |
| - | - Sprzedane wierzytelności w faktoringu | 16 491 049,69 | - |
| - | - koszty towarów-sprzedaż na przełomie roku | 58 693,56 | - |
| - | - otrzymane odsetki zarachowane w roku poprzednim | 6 545,82 | - |
| 6. | Dochód /strata | 7 869 706,24 | 5 278 394,79 |
| | w tym strata z zysków kapitałowych | - | -820 568,48 |
| 6. | Dochód /strata | 7 869 706,24 | 6 098 963,27 |
| 7. | Odliczenia od dochodu | 1 000,00 | 0,00 |
| 8. | Podstawa opodatkowania | 7 868 706,24 | 6 098 963,27 |
| 9. | Podatek według stawki 19% | 1 495 054,00 | 1 158 803,00 |
| 10. | Odliczenia od podatku | - | - |
| 11. | Podatek należny | 1 495 054,00 | 1 158 803,00 |
| 12. | Podatek dotyczący roku poprzedniego | -168 695,00 | - |
| 13. | Razem podatek w części bieżącej | 1 326 359,00 | - |
| 13. | Zmiana stanu aktywów z tytułu podatku odroczonego | 165 422,51 | -348 881,35 |
| 13. | Zmiana stanu rezerwy z tytułu podatku odroczonego | -20 444,24 | -6 893,85 |
| 14. | Razem obciążenie wyniku brutto | 1 140 492,25 | 1 500 790,50 |

Podatek dochodowy dotyczący roku poprzedniego to w głównej mierze wynik reklasyfikacji w bieżącym roku źródeł przychodów i kosztów z zysków kapitałowych dla potrzeb CIT (w 2018 roku rozpoznana strata z tego źródła w kwocie 820 568,48 zł) i zaklasyfikowanie ich do pozostałych źródeł, czego wynikiem było złożenie korekty zeznania podatkowego CIT-8 za 2018 rok.

III - objaśnienia dla pozycji sprawozdania finansowego, wyrażonych w walutach obcych - kursy do ich wyceny

Transakcje w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej z dnia poprzedzającego ten dzień. Rachunki bankowe w walutach obcych na koniec bieżącego okresu zostały wycenione wg średniego kursu ogłoszonego przez NBP na dzień 31 grudnia 2019 roku zgodnie z tabelą nr 251/A/NBP/2019, natomiast na koniec okresu porównawczego zgodnie z tabelą kursów nr 252/A/NBP/2018 na dzień 31 grudnia 2018 roku.

| Waluta | Kurs na dzień 31.12.2019 | Kurs na dzień 31.12.2018 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| USD | 3,7977 | 3,7597 |
| EUR | 4,2585 | 4,3000 |
| GBP | 4,9971 | 4,7895 |

IV - wyjaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

Wartość przepływów pieniężnych netto wykazanych w rachunku przepływów pieniężnych wynosi 1 926 900,30 zł, natomiast bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych równa jest 1 930 878,55 zł. Powstała różnica o wartości 3 978,25 zł pomiędzy wartością przepływów pieniężnych netto, a bilansową zmianą stanu środków pieniężnych wynika z wycen walutowych środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych Spółki na dzień 31 grudnia 2019 roku.

V - objaśnienie dotyczące zawartych przez jednostkę umów, istotnych transakcji i niektórych zagadnień osobowych

1. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnianych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki
Nie dotyczy.
2. Informacje o transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe za stronami powiązanymi, przez które rozumie się podmioty powiązane zdefiniowane w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości, wraz z informacjami określającymi charakter związku ze stronami powiązanymi oraz innymi informacjami dotyczącymi transakcji niezbędnymi dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki. Informacje

dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki

Nie wystąpiły.

3. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

| Przeciętne zatrudnienie | | | |
|-------------------------|---|--------------|---------------|
| Lp. | Wyszczególnienie /wg grup zawodowych | Rok bieżący | Rok poprzedni |
| 1. | Pracownicy umysłowi | 27,00 | 23,00 |
| 2. | Pracownicy na stanowiskach robotniczych | 8,00 | - |
| | Razem | 35,00 | 23,00 |

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

| Wynagrodzenie, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, dla osób wchodzących w skład organów zarządzających oraz nadzorujących | | | |
|---|--|-------------------|-------------------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Rok bieżący | Rok poprzedni |
| 1. | Wynagrodzenia należne za rok obrotowy | 134 244,00 | 102 144,00 |
| | - członkowie organów Zarządzających | 134 244,00 | 102 144,00 |
| | - członkowie organów Nadzorujących | - | - |
| | - członkowie organów Administrujących | - | - |
| 2. | Wynagrodzenia wypłacone za rok obrotowy | 134 244,00 | 102 144,00 |
| | - członkowie organów Zarządzających | 134 244,00 | 102 144,00 |
| | - członkowie organów Nadzorujących | - | - |
| | - członkowie organów Administrujących | - | - |
| 3. | Zobowiązanie wynikające z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych członków organów | - | - |
| | - członkowie organów Zarządzających | - | - |
| | - członkowie organów Nadzorujących | - | - |
| | - członkowie organów Administrujących | - | - |

5. Informacje o kwotach zaliczek, kredytów, pożyczek i świadczeń o podobny charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących jednostki, ze wskazaniem ich głównych warunków, wysokości oprocentowania oraz wszelkich kwot spłaconych, odpisanych lub umorzonych, a także zobowiązań zaciągniętych w ich imieniu tytułem gwarancji i poręczeń wszelkiego rodzaju, ze wskazaniem kwoty ogółem dla każdego z tych organów

Nie wystąpiły.

6. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy

| Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy. | | | |
|---|---|-----------|-----------|
| Lp. | Wyszczególnienie | Wypłacone | Należne |
| 1. | Wynagrodzenia biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych | 96 130,70 | 24 000,00 |
| a) | obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego | 95 000,00 | 24 000,00 |
| b) | inne usługi poświadczające | - | - |
| c) | usługi doradztwa podatkowego | - | - |
| d) | pozostałe usługi | 1 130,70 | - |
| 2. | Razem | 96 130,70 | 24 000,00 |

VI - objaśnienie niektórych szczególnych zdarzeń

1. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju

Nie wystąpiły.

2. Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową oraz wynik finansowy jednostki

W 2020 roku Spółka dokonała sprzedaży do XTG Retail Spółka z o.o. z siedzibą we Wrocławiu Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa w zakresie obsługi wysyłkowej sprzedaży detalicznej za pośrednictwem sklepów internetowych, w tym Allegro. Jednostka planuje skupić swoje działania wyłącznie na sprzedaży hurtowej.

3. Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowana zmiana mi kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny

W okresie 01.01.2019 r. - 31.12.2019 r. nie dokonano zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny. Zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego (zmiany w ustawie o rachunkowości) nie wywarły istotnego wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Spółki.

4. Informacje liczbowe zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy

Nie dotyczy.

5. Łączna kwota zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki

Zobowiązania Jednostki zabezpieczone jej majątkiem, wynikają z umowy kredytowej z SGB Consumer Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu i dotyczą kredytu revolvingowego odnawialnego do kwoty 5 mln. zł. Zabezpieczeniem kredytu jest zastaw rejestrowy na zapasach do wysokości 6,1 mln. zł.

VII - objaśnienie powiązań kapitałowych

1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym:

- a) Nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- b) Procentowym udziale,
- c) Części wspólne kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- d) Zobowiązań zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub zakupu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- e) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- f) Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- g) Zobowiązaniach warunkowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

Nie dotyczy.

2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi

Nie wystąpiły.

3. Wykaz spółek (nazwa, siedziba), w których jednostka posiada zaangażowane w kapitale lub 20% w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki; wykaz ten powinien zawierać także informacje o procencie posiadanego zaangażowania w kapitale oraz o kwocie kapitału własnego i zysku lub stracie netto tych spółek za ostatni rok obrotowy

Nie dotyczy.

4. Jeżeli jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia lub wyłączeń, informacje o:

- a) Podstawie prawnej wraz z danymi uzasadniającymi odstępnie od konsolidacji,
- b) Nazwie i siedzibie jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe na wyższym szczeblu grupy kapitałowej oraz miejscu jego publikacji,
- c) Podstawowych wskaźnikach ekonomiczno-finansowych, charakteryzujących działalność jednostek powiązanych w danym i ubiegłym roku obrotowym, takich jak:

- przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów oraz przychody finansowe,
 - wynik finansowy netto oraz kwota kapitału (funduszu) własnego, z podziałem na grupy,
 - wartość aktywów
 - przeciętne roczne zatrudnienie,
- d) Rodzaju stosowanych standardów rachunkowości (krajowych czy międzynarodowych) przez jednostki powiązane

Jednostka nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

VIII - informacje o połączeniu spółek

Nie dotyczy Jednostki.

IX - wyjaśnienie poważnych zagrożeń dla kontynuacji działalności

Nie wystąpiły.

X - w przypadku, gdy inne informacje niż wymienione powyżej mogły w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy jednostki, należy ujawnić te informacje

SYTUACJA ZWIĄZANA Z KORONAWIRUSEM

W związku z pandemią koronawirusa, jaka dotknęła świat na początku 2020 roku, Spółka dla swoich pracowników (za wyjątkiem pracowników obsługujących magazyn) wprowadziła model pracy zdalnej. Wdrożenie zakończyło się sukcesem i pozwoliło to wprowadzić system pracy z domu dla większości zatrudnionych, bez ryzyka przerwania realizowanych zadań, projektów i innych procesów istotnych dla Spółki.

W sytuacji rozwoju pandemii koronawirusa Sars-CoV-2, wprowadzenie pracy zdalnej w znaczącym stopniu ogranicza ryzyko utraty ciągłości realizowanych zadań związanych z funkcjonowaniem firmy.

W ocenie Zarządu Spółki ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i konieczności reagowania odpowiednich instytucji w sytuacji zagrożenia rozprzestrzeniania się koronawirusa.

Zarząd XTG S.A. szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa XTG S.A. i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na smartfony z górnej półki cenowej.

Skala powyższych skutków ekonomicznych, nie jest możliwa do oszacowania na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, ze względu na dynamiczne zmiany i zróżnicowane reakcje instytucji odpowiedzialnych za regulacje na poszczególnych rynkach.

W celu złagodzenia skutków wprowadzone została w krajach dotkniętych pandemią elementy "Tarcz antykryzysowych" będąca pakietem rozwiązań przygotowanych przez rządy, który ma ochronić kraje i obywateli przed kryzysem wywołanym pandemią koronawirusa.

Na chwilę obecną Jednostka skorzystała z pomocy państwa w postaci otrzymanej subwencji w kwocie 3,5 mln zł. Kwota subwencji finansowej jest nieoprocentowana. Spłata subwencji finansowej rozpocznie się 13 miesiąca, licząc od pierwszego pełnego miesiąca od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy czyli od miesiąca czerwca 2021 roku. Kwota subwencji finansowej będzie spłacana w 24 równych miesięcznych ratach.

Wrocław, dnia 30.06.2020 r.

Halina Stelmach
Osoba odpowiedzialna za prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Sylwester Kuśnierczyk
Prezes Zarządu