

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA

1. Informacje i objaśnienia do bilansu

Dodatkowe informacje i objaśnienia do bilansu obejmują w szczególności:

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

a) środki trwałe:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia z tytułu: Inwestycji, aktualizacji, inne	Zmniejszenia wartości początkowej	Stan na koniec roku obrotowego
Środki trwałe				
Razem:				
z tego:				
1) grunty i prawa użyt.	0	0	0	0
2) budynki i lokale	0	0	0	0
3) maszyny i urzadz.	11.973,20	0	0	11.973,20
4) środki transportu	0	0	0	0
5) pozostałe	0	0	0	0

b) umorzenie środków trwałych:

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych (środków trwałych)	Dotychczasowe umorzenie na początek roku obrotowego	Zwiększenia umorzeń: - dotychczasow. - z tyt. aktualiz. - inwestycji	Zmniejszenia umorzeń środków trwałych	Stan na koniec roku obrotowego
Umorzenia środków trwałych				
Razem:				
z tego:				
1) prawa użyt. wiecz.	0	0	0	0
1) budynki i lokale	0	0	0	0
2) maszyny i urzadz.	9.120,90	2.852,30	0	11.973,20
3) śr. transportu	0	0	0	0
4) pozostałe	0	0	0	0

c) wartości niematerialne i prawne:

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

d) umorzenia wartości niematerialnych i prawnych:

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

- 2) Kwotę dokonanych w trakcie roku obrotowego odpisów aktualizujących wartość aktywów trwałych odrębnie dla długoterminowych aktywów niefinansowych oraz długoterminowych aktywów finansowych – brak.**

- 3) Kwotę kosztów zakończonych prac rozwojowych oraz kwotę wartości firmy, a także wyjaśnienie okresu ich odpisywania, określonego odpowiednio w art. 33 ust. 3 oraz art. 44b ust. 10;

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

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

- 4) Wartość gruntów użytkowanych wieczysto;

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

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na początek roku obrotowego	Zmiany w ciągu roku		Stan na koniec roku obrotowego
		zwiększenia	zmniejszenia	
Leasing operacyjny: Umowa nr 426547/2014/OPER/JASC samochód osobowy LEXUS GS 300	177.601,63	0,000	0,00	177.601,63
Um. dzierżawy DZ/118/05/2018 telefon iPhone 8 Plus 64GB	0,00	3.234,96	0,00	3.234,96

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

Wyszczególnienie wg pozycji bilansowych*	Wartość początkowa na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Prawa
Długoterminowe:	612 835,45	105 137,10	303 857,53	414 115,02	Do dywidendy
1) krajowe udziały i akcje: 5 szt. x 330,00 zł wraz z kosztem nabycia 100,00 zł	1 750,00	0,00	0,00	1 750,00	Do dywidendy
2) krajowe udziały i akcje: 340 szt. x 1 030,00 zł wraz z kosztem nabycia 6 150,00 zł	356 350,00	0,00	0,00	356 350,00	Do dywidendy
3) krajowe udziały i akcje: 75 szt. wraz z kosztem nabycia	50 877,92	5 137,10	0,00	56 015,02	Do dywidendy
4) Pożyczki udzielone: - Obligacje: - obligacje 200 szt. x 1.000 zł	203 857,53	100 000,00	303 857,53	0,00	Do odsetek
Krótkoterminowe:	19 051 916,35	1 644 560,52	2 046 924,74	18 649 552,13	
1) Udziały i akcje krótkoterminowe 13 405 485 szt.	18 170 403,24	1 601 409,83	1 892 152,40	17 879 660,67	Zysk ze sprzedaży
2) Pożyczki krótkoterminowe 12 szt.	836 693,17	43 150,69	154 772,34	725 071,52	Do odsetek
3) Krótkoterminowe inwestycje pozostałe	44 819,94	0,00	0,00	44 819,94	Zysk ze sprzedaży

*powyższa tabela nie uwzględnia wartości odpisów aktualizujących.

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

	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
1. Należności krótkoterm. (206)	69.794,52	27.068,50	0,00	4.794,52	92.068,50
2. Należności krótkoterm. (208)	9.625,30	126,00	0,00	7.351,30	2.400,00
3. Odpisy aktualizacyjne POŻYCZKI k.145	55.739,72	448.878,09	0,00	55.739,72	448.878,09
RAZEM	135.159,54	476.072,59	0,00	67.885,54	543.346,59

- wpływ na wynik finansowy – koszty 476.072,59 zł.

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

Kapitał podstawowy		
	31.12.2017	31.12.2018
a) liczba akcji/udziałów na początek okresu	8 000 000,00 zł	8 000 000,00 zł
zwiększenia	0,00	0,00
zmniejszenia	0,00	0,00
RAZEM zwiększenia / zmniejszenia	0,00	0,00
b) liczba akcji/udziałów na koniec okresu	8 000 000 akcji – 8 000 000,00 zł	8 000 000 akcji – 8 000 000,00 zł

Wyszczególnienie	Kapitał podstawowy
Akcje serii A Akcje nie są uprzywilejowane	500 000 akcji * 1,00 zł = 500 000,00 zł
Akcje serii B Akcje nie są uprzywilejowane	2 000 000 akcji * 1,00 zł = 2 000 000,00 zł
Akcje serii C Akcje nie są uprzywilejowane	2 400 000 akcji * 1,00 zł = 2 400 000,00 zł
Akcje serii D Akcje nie są uprzywilejowane	3 100 000 akcji * 1,00 zł = 3 100 000,00 zł
Razem:	8 000 000 akcji * 1,00 zł = 8 000 000,00 zł

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

Wyszczególnienie kapitałów (funduszy)	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku
Kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapitał zapasowy	11 249 884,40	3 972 946,50	0,00	15 222 830,90
Kapitał rezerwowy	4 531 610,17	0,00	0,00	4 531 610,17
RAZEM	15 781 494,57	3 972 946,50	0,00	19 754 441,07

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

Strata w kwocie : 13.843.192,00 zł zostanie pokryta z zysku lat przyszłych.

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

Wyszczególnienie rezerw	Stan na początek roku	Zwiększenia	Zmniejszenia (rozwiązanie, wykorzystanie)	Stan na koniec roku
1. Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego	351 932,00	989 736,00	351 932,00	989 736,00
2. Rezerwy - na zobowiązania				
- rezerwy z tyt. odr. podatku dochodowego	2 807 171,00	543 256,00	2 802 185,00	548 242,00
- pozostałe rezerwy	5 000,00	6 765,00	5 000,00	6 765,00

Wartość z tyt. rezerw na podatek odroczonego stanowiąca obciążenie wyniku finansowego – 2.896.733,00 zł

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

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

Wyszczególnienie	Wartość	Termin spłaty
I. Zobowiązania długoterminowe	4 247 612,44	
a) wobec jednostek powiązanych:	0,00	
b) wobec jednostek pozostałych:	4 247 612,44	
- pożyczki-1szt-opr.9%-	2 113 917,81	2019 r.
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych --obligacje serii B (1.000 szt. *1.000zł) --odsetki płatne po zakończeniu kwartału 8,5%	2 000 000,00 33 698,63	2021 r.
II Zobowiązania krótkoterminowe	1 267 697,55	
a) wobec jednostek powiązanych:	0,00	
b) wobec jednostek pozostałych:	1 267 697,55	Do roku
- kredyty (3raty po 5.000zł+12rat po 8.333zł) - pożyczki	125 017,92	Do roku
- z tytułu dostaw i usług	27 326,81	Do roku
- z tytułu podatków, cel, ubezpieczeń społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	44 079,95	Do roku
- z tytułu wynagrodzeń	2 946,12	Do roku
- inne	1 068 326,75	
III. Razem zobowiązania długoterminowe i zobowiązania krótkoterminowe	5 515 309,99	

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

Wyszczególnienie	Forma zabezpieczenia	Stan na:	
		01.01.2018 r.	31.12.2018 r.
Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą	- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy - pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bieżącym kredytobiorcy - poręczenie wg prawa cywilnego udzielone przez Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. - blokada papierów wartościowych akcji Beskidzkiego Biura Consultingowego S.A. W ilości 200 tys. sztuk	15 000,00 zł	0,00 zł
Kredyt obrotowy na działalność gospodarczą	- weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy - oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc - Pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunku bieżącym Kredytobiorcy - Sądowy zastaw rejestrowy ustanowiony na papierów wartościowych akcji Beskidzkiego Biura Consultingowego S.A. W ilości 300 tys. sztuk	299 988,00 zł	199 992,00 zł
Pożyczka długoterminowa	Poręczenie wekslowe przez Prezesa Zarządu	2 000 000,00zł	2 000 000,00zł
Pożyczka krótkoterminowa	Weksel in blanco z wystawienia pożyczkobiorcy	0,00 zł	25 000,00 zł
RAZEM		2 314 988,00 zł	2 224 992,00 zł

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

Wyszczególnienie	Stan na	
	01.01.2018 r.	31.12.2018 r.
1. Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	4 112,13	4 751,15
- długoterminowe	50,42	0
- krótkoterminowe	4 061,71	4 751,15
2. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie	Numer konta księgowego	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek z tytułu zaciągniętego kredytu	138/139	199 992,00 zł	B.II.3 lit. a)	99 996,00
			B.III.3 lit. a)	99 996,00
Razem				199 992,00 zł

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

Rodzaj zobowiązań, gwarancji i poręczeń	Stan na dzień:	
	01.01.2018 r.	31.12.2018 r.
Zobowiązania warunkowe ogółem:	500 000,00	500 000,00
- poręczenie-Umowa 29-06-2017 - BESKIDZKIE BIURO CONSULTINGOWE S.A.	500 000,00	500 000,00

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

Wartość środków wynosi 0,00 zł.

2. Informacje i objaśnienia do rachunku zysków i strat

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

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

Przychody netto ze sprzedaży	Sprzedaż ogółem		W tym za granicę		W tym do państw UE	
	za rok		za rok		za rok	
	poprzedzający	obrotowy	poprzedzający	obrotowy	poprzedzający	obrotowy
Wyrobów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Usług	174 068,32	4 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Towarów i materiałów	432 581,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem:	606 649,62	4 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- 2) **W przypadku jednostek, które sporządzają rachunek zysków i strat w wariantie kalkulacyjnym, dane o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych:**

- a) amortyzacji,
- b) zużycia materiałów i energii,
- c) usług obcych,
- d) podatków i opłat,
- e) wynagrodzeń,
- f) ubezpieczeń i innych świadczeń, w tym emerytalnych,
- g) pozostałych kosztach rodzajowych;

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

- 3) **Wysokość i wyjaśnienie przyczyn odpisów aktualizujących środki trwałe - brak.**

- 4) **Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów - brak.**

- 5) **Wysokość odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych:**

	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1. Odpisy aktualizacyjne wartości akcji (wartość rynkowa) -k.147	13.018.997,87	0,00	15.985.417,91	-2.966.420,04
2. Odpisy aktualizacyjne POŻYCZKI -k.145	55.739,72	448.878,09	55.739,72	448.878,09

- wpływ na wynik finansowy - koszty 16.375.669,98 zł.

6) Informacje o przychodach i kosztach finansowych:

Stan na 31 grudnia 2018	Pożyczki i należności	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Aktywa dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności	Inne	Razem
Przychody z tytułu odsetek, w tym:	76 070,00	-	-	-	-	76 070,00
według terminu zapłaty do 3 m-cy:	76 070,00	-	-	-	-	76 070,00
naliczone i zrealizowane	27 001,00	-	-	-	-	27 001,00
naliczone i niezrealizowane	49 069,00	-	-	-	-	49 069,00
Koszty z tytułu odsetek, w tym	350 930,00	-	-	-	-	350 930,00
według terminu zapłaty do 3 m-cy:	350 930,00	-	-	-	-	350 930,00
naliczone i zrealizowane	200 338,00	-	-	-	-	200 338,00
naliczone i niezrealizowane	150 592,00	-	-	-	-	150 592,00
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
Zysk/(strata) netto	- 274 860,00	-	-	-	-	- 274 860,00
Przychody z tytułu aktualizacji aktywów finansowych	-	-	-	-	-	-
Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	295 165,00	-	-	-	295 165,00
Dywidendy i udziały w zyskach	-	-	-	-	104 707,00	104 707,00
Koszty aktualizacji aktywów trwałych	-	-16 375 670,00	-	-	-	-16 375 670,00
Inne przychody finansowe	-	-	-	-	-	-
Inne koszty finansowe	-	-	-	-	-11 326,00	- 11 326,00
Wynik na działalności finansowej	- 274 860,00	-16 080 505,00	-	-	93 381,00	-16 261 983,00

7) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym;

Zaniechanie działalności nie wystąpiło i nie przewiduje się go w przyszłości.

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

Lp.	Tytuł		Wartość
1.	Wynik finansowy (zysk, strata brutto)	(-)	16 733 053,00
2.	Różnice pomiędzy zyskiem /stratą brutto a podstawą opodatkowania		
	a/ przychody zmniejszające podstawę opodatkowania		
	- otrzymane dywidendy	(-)	104 707,08
	- przychody z odsetek NPO, obligacji	(-)	49 068,93
	- pozostałe przychody NPO	(-)	4 794,52
	Razem:	(-)	158 570,53
	b/ przychody zwiększające podstawę opodatkowania		
	- odsetki od pożyczek, obligacji otrzymane w 2018 r.	(+)	31 831,30
	Razem:	(+)	31 831,30
	c/ koszty niestanowiące kosztu uzyskania		
	- pozostałe usługi NKUP	(+)	7 076,59
	- koszty reprezentacji NKUP	(+)	6,98
	- koszty ubezpieczenia AC – NKUP	(+)	1 177,65
	- odsetki od obligacji NKUP	(+)	33 798,63
	- odsetki od pożyczek NKUP	(+)	116 793,15
	- koszt aktualizacji wartości aktywów finansowych	(+)	16 375 669,98
	- składki ZUS od niewypłaconych umów na 31-12-2018	(+)	1 659,40
	- wynagrodzenia niewypłacone na 31-12-2018	(+)	4 000,00
	- aktualizacja wartości nef. aktywów	(+)	27 068,50
	Razem:	(+)	16 567 250,88
	d/ koszty zwiększające koszty uzyskania		
	- rozwiązanie rezerwy na badanie bilansu 2017 r.	(-)	5 000,00
	- odsetki od obligacji wypłacone w I/2018 r.	(-)	33 698,63
	- koszty delegacji prac. wypłacone w 2018 r.	(-)	75,00
	- składki ZUS od wypłac. Umów	(-)	1 285,20
	- wynagrodzenie wypłacone w 2018 r.	(-)	7 000,00
	- odsetki od pożyczki zapłacone w 2018	(-)	113 917,81
	Razem:	(-)	160 976,64
3.	Dochody wolne od podatku - dotacja	(-)	0,00
			0,00
4.	Podstawa opodatkowania - strata	(-)	453 517,99
5.	Podatek dochodowy		0,00

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Informacje i objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

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

Struktura środków pieniężnych i innych aktywów pieniężnych (w zł)

Wyszczególnienie	2017	2018
Środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych	281 695,56	107 230,92
Inne środki pieniężne	0,00	0,00
Inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
RAZEM	281 695,56	107 230,92

Objaśnienia do rachunku przepływów pieniężnych

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

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

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

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

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

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

3) Przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe;

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w roku*
Pracownicy umysłowi	1,00
Pracownicy na stanowiskach robotniczych	-
Uczniowie	-
Pracownicy przebywający na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	-
Razem:	1,00

* w przeliczeniu na pełne etaty

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

Członkowie organów	Stan na koniec roku	
	wynagrodzenia obciążające	
	koszty	zysk (tantiemy)
Zarządzających	266.769,00	0
Nadzorujących	17.757,50	0
Administrujących	0	0

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

6) Informacje o wynagrodzeniu firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

- a) badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach
kwota 6.765,00 zł – sprawozdanie za 2018 r. , 5.000,00 zł – sprawozdanie za 2017 r.
- b) inne usługi atestacyjne,
- c) usługi doradztwa podatkowego,
- d) pozostałe usługi.

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

- 1) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu błędów popełnionych w latach ubiegłych odnoszonych w roku obrotowym na kapitał (fundusz) własny z podaniem ich kwot i rodzaju;
- 2) Informacje o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz o ich wpływie na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy jednostki;
- 3) Przedstawienie dokonanych w roku obrotowym zmian zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki, ich przyczyny i spowodowaną zmianami kwotę wyniku finansowego oraz zmian w kapitale (funduszu) własnym, oraz przedstawienie zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z podaniem jej przyczyny – nie dotyczy.
- 4) Informacje liczbowe, wraz z wyjaśnieniem, zapewniające porównywalność danych sprawozdania finansowego za rok poprzedzający ze sprawozdaniem za rok obrotowy.

7. Transakcje z jednostkami powiązаныmi i zagadnienia dotyczące konsolidacji

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

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

LP	Nazwa spółki	Siedziba	Przedmiot działalności	Udział % w kapitale podstawowym	Kapitał podstawowy
1	DJP INVEST SP. Z O.O.	UL. ANDRZEJA FRYCZA MODRZEWSKIEGO 20; 43-300 BIELSKO-BIAŁA	POZOSTAŁE DORADZTWO W ZAKRESIE PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I ZARZĄDZANIA	43,54%	228 500,00 zł
2	INVESTORIA SP. Z O.O.	UL. MALWOWA 30; 30-611 KRAKÓW	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE TECHNOLOGII INFORMATYCZNYCH I KOMPUTEROWYCH	32,63 %	23 750,00
3	KORPORACJA CAPITAL SP. Z O.O. HANDEL-FINANSE-INWESTYCJE	UL. WARSZAWSKA 153; 43-300 BIELSKO-BIAŁA	SPRZEDAŻ HURTOWA POZOSTAŁYCH PÓŁPRODUKTÓW	10,00%	50 000,00 zł
4	ONSMD SP. Z O.O.	UL. WARSZAWSKA 153; 43-300 BIELSKO-BIAŁA	KUPNO I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI NA WŁASNY RACHUNEK	46,67%	93 750,00 zł
5	CAHELIO SP. Z O.O.	UL. PIASTOWSKA 44/2; 30-070 KRAKÓW	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPROGRAMOWANIEM	40,59%	84 000,00 zł

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

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

5) Informacje o:

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

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

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

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

- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) firmę i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cenę przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji;
- 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) firmy i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczbę, wartość nominalną i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

9. Zagrożenia dla kontynuowania działalności

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

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółkę przez co najmniej 12 kolejnych miesięcy i dłużej. Nie są nam znane okoliczności, które wskazywałyby na poważne zagrożenia dla kontynuowania przez spółkę działalności.

10. Pozostałe informacje i objaśnienia

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

W dniu 29 stycznia 2019 r. Zarząd Spółki ABS Investment S.A. w wyniku przeprowadzonych rozmów z Zarządem spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej ("BBI") podjął decyzję, o przygotowaniu oraz rozpoczęciu procesu połączenia Spółki z BBI w drodze przejęcia przez ABS spółki BBI.

Do dnia podpisania sprawozdania finansowego połączenie nie nastąpiło.