

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE**1. Informacja o instrumentach finansowych****I. Spółka posiada następujące instrumenty finansowe:****a) Kategoria pożyczki i należności własne**

Do tej kategorii jednostka zalicza należności z tytułu dostaw i usług o wartości:

Wyszczególnienie	31.12.2014r.	31.12.2013r.
Środki na rachunkach bankowych i w kasie	439	212
- w tym środki ZFŚS	3	3
Środki pieniężne w drodze	73	171
Lokaty	14 963	12 106

Spółka wycenia wyżej wskazane pozycje w wartości nominalnej powiększonej o ewentualne odsetki.

Odsetki niezrealizowane w terminie zapłaty:

Odsetki niezrealizowane w terminie zapłaty	31.12.2014r.	31.12.2013r.
Do trzech miesięcy	-	-

b) Kategoria aktywa dostępne do sprzedaży

Spółka nie posiada aktywów należących do tej kategorii.

c) Kategoria zobowiązania finansowe

Do tej kategorii jednostka zalicza zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek:

Wyszczególnienie	31.12.2014r.	31.12.2013r.
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	16.621	15.783

Koszty obciążające jednostkę z tytułu odsetek od tych zobowiązań, wyliczonych za pomocą stóp procentowych wynikających z zawartych kontraktów, przypadające na okres objęty sprawozdaniem finansowym wynoszą

Wyszczególnienie	31.12.2014r.	31.12.2013r.
Koszty obciążające jednostkę z tytułu odsetek od zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek	660	786

Kredyt inwestycyjny jest wyceniany w zamortyzowanym koszcie.

Odsetki niezrealizowane w terminie zapłaty:

Odsetki niezrealizowane w terminie zapłaty	31.12.2014r.	31.12.2013r.
Do trzech miesięcy	-	-
- w tym dotyczące kredytów	-	-

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z działalnością operacyjną Spółki objawiające się tym, że może zdarzyć się, że któryś z kontrahentów nie ureguluje swoich zobowiązań w terminie. Stosowane przez Spółkę terminy płatności w większości przypadków kształtują się około 30 dni z wyjątkiem sieci handlowych, których terminy płatności mają umownie wydłużone. W przypadku wystąpienia utraty wartości należności Spółka obejmuje je stosownym odpisem aktualizującym

Ryzyko zmiany stopy procentowej

Spółka posiada podpisane umowy kredytowe i pożyczki, których wartość na dzień bilansowy wynosi – 16.621 tys. zł, w tym część długoterminowa – 12.143 tys. zł.

Umowy kredytowe i pożyczki są zawarte z czterema instytucjami. Z niektórych umów wynika obowiązek utrzymania wybranych wskaźników finansowych Spółki na określonym poziomie, których niedotrzymanie może spowodować podwyższenie oprocentowania kredytu, co z kolei może wpływać na okresowe zwiększenie kosztów finansowania działalności Spółki. W 2014 r. Spółka utrzymywała wskaźniki finansowe wynikające z umów kredytowych / pożyczkowych na ustalonych poziomach.

Spółka zawarła umowy kredytów / pożyczek z PKO BP S.A., Pekao S.A., PKO Leasing S.A., ING Finance Sp. z o.o.

II. Charakterystyka posiadanych instrumentów finansowych:

a) opis metod i istotnych założeń przyjętych do ustalania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w takiej wartości,

Jednostka nie ustala wartości godziwej posiadanych instrumentów finansowych.

b) opis sposobu ujmowania skutków przeszacowania aktywów zaliczonych do kategorii dostępnych do sprzedaży, to jest, czy jednostka odnosi je do przychodów lub kosztów finansowych, czy też do kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny,

Nie występuje.

c) wartość wykazanych w bilansie instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej, jak również odpowiednio skutki przeszacowania odniesione na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym lub zaliczone do przychodów lub kosztów finansowych okresu sprawozdawczego,

Nie występuje.

d) określenie ryzyka zmiany stopy procentowej, a w szczególności informacje o wcześniej przypadającym terminie wykupu lub wynikającym z umowy terminie przeszacowania wartości instrumentów finansowych, a także o efektywnej stopie procentowej, jeżeli jej ustalenie jest zasadne,

Ryzyko zmiany stopy procentowej opisano w pkt 1.1 Dodatkowych not objaśniających.

III. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych.

Należności – w przypadku gdy zachodzi ryzyko nieściągalności należności od klienta i nie spełnienia kryterium do otrzymania zwrotu z ubezpieczenia wierzytelności, wówczas jednostka przez odpisy aktualizujące wartość należności doprowadza należności do wartości godziwej.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej. Wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na dzień bilansowy średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

IV. Kwoty odpisów obniżających i zwiększających wartość aktywów finansowych z podziałem na kategorie instrumentów finansowych

Wyszczególnienie	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.
Wartość odpisu na należności przeterminowane	256 tys. zł	592 tys. zł

V. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2014 r. Spółka korzystała z instrumentów finansowych typu forward w celu zabezpieczenia kursu EUR na spłatę zobowiązań w tej walucie. Kontrakty były zawierane na okresy do 30 dni, wyłącznie w związku z bieżącym zadłużeniem Spółki w EUR.

Spółka nie posiada sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem finansowym. Decyzje o stosowaniu instrumentów zabezpieczających planowane transakcje jest podejmowana na podstawie bieżącej analizy sytuacji Spółki i jej otoczenia.

Na dzień bilansowy Spółka nie posiadała otwartych kontraktów typu forward.

2. Dane o pozycjach pozabilansowych, w szczególności zobowiązaniach warunkowych, w tym również udzielonych przez SEKO gwarancjach i poręczeniach

Spółka posiadała zobowiązania warunkowe i zobowiązania zabezpieczone na majątku w łącznej kwocie : 28.689 tys. zł

- 25.000 tys. zł – hipoteka na zabezpieczenie kredytów i pożyczek,
- 1.500 tys. zł – hipoteka na zabezpieczenie umowy franczyzowej Statoil Poland Sp. z o.o.,
- 1.289 tys. zł – zastawy rejestrowe na zabezpieczenie kredytów i pożyczek

3. Dane dotyczące zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania praw własności budynków i budowli

Na dzień 31.12.2014 roku Spółka nie posiadała zobowiązań wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

4. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidzianej do zaniechania w okresie następnym

Spółka nie zaniechała, w okresie sprawozdawczym, żadnej z dotychczas prowadzonych działalności, nie przewiduje również zaniechania tych działalności w okresie następnym.

5. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W 2014 roku wartość kosztów wytworzenia środków trwałych w budowie oraz środków trwałych na własne potrzeby wyniosła 60 tys. zł

6. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne

Poniesione nakłady w latach:

Wyszczególnienie	2014	2013
- wartości niematerialne i prawne	38	66
- grunty	0	0
- budynki	1742	64
- maszyny i urządzenia	1379	807
- środki transportu	455	1 183
- pozostałe	231	60
- środki trwałe w budowie i zaliczki na środki trwałe w budowie	93	532
Razem	3 938	2 712
- w tym na ochronę środowiska	0	0

Planowane nakłady inwestycyjne w 2015 r.:

W 2015 r. Spółka planuje przeprowadzenie inwestycji rzeczowych, których celem jest modernizacja istniejącego parku maszynowego.

Planowane źródła finansowania inwestycji to środki własne oraz obce (środki własne, kredyt lub leasing).

7. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi

W 2014 r. wystąpiły następujące transakcje z podmiotami powiązаныmi:

Złota Rybka Sp. z o.o. - przychody ze sprzedaż usług najmu 600 zł netto, przychody z refaktury kosztów prawnych 108.625 zł netto.

Transakcje były zawierane na warunkach rynkowych.

Na koniec roku wystąpiły należności od jednostek powiązanych w kwocie – 133.670,26 zł.

Zobowiązania nie wystąpiły.

7a. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Spółkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy

Nie wystąpiły umowy, które nie zostały uwzględniony w bilansie Spółki.

8. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

Brak wspólnych przedsięwzięć, które podlegają konsolidacji.

9. Informacje o przeciętnym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe

Przeciętne zatrudnienie w latach	2014	2013
Zarząd	3	3
Administracja	89	90
Pracownicy produkcyjni	390	368
Razem	482	461

10. Łączna wartość wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze), wypłaconych lub należnych, odrębnie dla osób zarządzających i nadzorujących Emitenta w przedsiębiorstwie Emitenta i z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych (dla każdej grupy osobno)

Wynagrodzenia w tys. zł	2014	2013
Wynagrodzenie zapłacone przez Emitenta z tytułu umowy o pracę, w tym:		
Kazimierz Kustra	195	187
Tomasz Kustra	138	244
Joanna Szymczak	223	244
Razem	556	675

Każdy członek Rady Nadzorczej SEKO S.A. otrzymywał w 2014 r. wynagrodzenie w wysokości - 2 tys. zł brutto miesięcznie. Łączne wynagrodzenie wszystkich członków Rady Nadzorczej w 2014 r. wyniosło 174 tys. zł.

11. Informacje o wartości niespłaconych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń lub innych umów zobowiązujących do świadczeń na rzecz Emitenta, udzielonych przez Emitenta osobom zarządzającym i nadzorującym

Na dzień 31.12.2014 r. nie występowały takie umowy.

11a. Informacje o biegłym rewidencie

W dniu 02.07.2014 r. Zarząd SEKO S.A. zawarł umowę na badanie sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014 r. oraz przegląd półrocznego sprawozdania finansowego za I półrocze 2014 r. ze spółką Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie. Umowa została zawarta na okres niezbędny do przeprowadzenia wskazanych wyżej prac.

Wynagrodzenie spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wynosi:

- z tytułu badania sprawozdania finansowego: za 2014 r. – 20,5 tys. zł netto,
- z tytułu innych usług poświadczających: z tytułu przeglądu sprawozdania finansowego za I półrocze 2014 r. – 16,0 tys. zł netto,
- z tytułu usług doradztwa podatkowego – nie wystąpiło,
- z tytułu pozostałych usług – nie wystąpiło.

Podmiotem dokonującym badania sprawozdania finansowego za 2013 r. oraz przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego za I półrocze 2013 r. była spółka Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k

Wynagrodzenie spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k wyniosło:

- z tytułu badania sprawozdania finansowego: za 2013 r. - 29,5 tys. zł netto,
- z tytułu innych usług poświadczających: z tytułu przeglądu sprawozdania finansowego za I półrocze 2013 r – 19,5 tys. zł netto,
- z tytułu usług doradztwa podatkowego – nie wystąpiło,
- z tytułu pozostałych usług – nie wystąpiło.

12. Informacje o istotnych zdarzeniach, dotyczących lat ubiegłych, ujętych w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres

Nie wystąpiły istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, ujęte w sprawozdaniu finansowym za bieżący okres.

13. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

14. Informacje o relacjach między prawnym poprzednikiem a Emitentem oraz o sposobie i zakresie przejęcia aktywów i pasywów

SEKO S.A. powstała w wyniku przekształcenia spółki z ograniczoną odpowiedzialnością na spółkę akcyjną.

Zawiązanie Spółki Akcyjnej nastąpiło n podstawie aktu notarialnego z 20.03.2006r. Repertorium „A”678/2006.

Przekształcenia dokonano zgodnie z ustawą z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U. Nr 94, poz. 1037 z późniejszymi zmianami). Wg ustawy o rachunkowości sporządzono bilans zamknięcia spółki z ograniczoną odpowiedzialnością na dzień 12.04.2006 r. oraz bilans otwarcia spółki akcyjnej na dzień 13.04.2006 r.

15. Sprawozdanie finansowe skorygowane wskaźnikiem inflacji

Nie zaistniała konieczność korygowania sprawozdań Spółki wskaźnikiem inflacji.

16. Różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w sprawozdaniu finansowym a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami

Nie występują różnice pomiędzy danymi ujawnionymi w niniejszym sprawozdaniu finansowym a uprzednio sporządzonymi i opublikowanymi sprawozdaniami.

17. Zmiany stosowanych zasad (polityki) rachunkowości i sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, dokonanych w stosunku do poprzedniego roku obrotowego (lat obrotowych), ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

W prezentowanych latach sprawozdawczych Spółka SEKO S.A. nie dokonała istotnych zmian zasad (polityki) rachunkowości oraz w sporządzaniu sprawozdań finansowych.

18. Dokonane korekty błędów podstawowych, ich przyczyny, tytuły oraz wpływ wywołanych tym skutków finansowych na sytuację majątkową i finansową, płynność oraz wynik finansowy i rentowność

W sprawozdaniu za 2014 r. nie dokonywano korekt błędów podstawowych.

19. 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 Emitenta działań mających na celu eliminację niepewności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez jednostkę wdającą się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności.

20. Połączenie jednostek

W 2014 roku nie miało miejsca połączenie Spółki z innym podmiotem gospodarczym.

21. W przypadku niestosowania w sprawozdaniu finansowym do wyceny udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych - metody praw własności - należy przedstawić skutki, jakie spowodowałyby jej zastosowanie, oraz wpływ na wynik finansowy

Spółka nie posiada udziałów w jednostkach podporządkowanych.

22. Sporządzanie sprawozdania skonsolidowanego

Spółka nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego, ponieważ nie posiada jednostek zależnych.

23. Inne istotne dane

W dniu 16 lutego 2015 r. Sąd Okręgowy w Gdańsku Wydział I Cywilny (Sąd) wydał wyrok w sprawie z powództwa Dariusza Bobińskiego i Waldemara Wilandta przeciwko Emitentowi oraz spółce Złota Rybka Sp. z o.o. (podmiot dominujący wobec Emitenta) o solidarną zapłatę kwoty 10 mln zł wraz z odsetkami ustawowymi od 25 lipca 2012 r. do dnia zapłaty i kosztami procesu (Emitent informował o pozwie w raporcie bieżącym nr 27/2013 z dnia 29 maja 2013 r.). Dochodzona w postępowaniu kwota stanowiła karę umowną z tytułu rzekomego niewykonania przez Emitenta i spółkę Złota Rybka Sp. z o.o. umowy inwestycyjnej z dnia 22 lutego 2012 r., o której Emitent informował w raporcie bieżącym nr 5/2012 z dnia 22 lutego 2012 r. Wyrokiem Sądu powództwo Dariusza Bobińskiego i Waldemara Wilandta zostało oddalone w całości. Wyrok jest nieprawomocny. Stronom przysługuje prawo do wniesienia apelacji.