



SPRAWOZDANIE ZARZĄDU TERMOEXPERT SPÓŁKA AKCYJNA

z działalności Spółki za okres
od 01.01.2020 do 31.12.2020

Kędzierzyn-Koźle 28.05.2021 r.



Termoexpert SA ul. Broniewskiego 15, 47-225 Kędzierzyn-Koźle

Tel/fax. 077 4836672, e-mail: biuro@termoexpert.com.pl, www.termoexpert.com.pl

Wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Opolu pod numerem KRS 0000371735.
REGON 160021305, NIP 7491979326, Kapitał Zakładowy w kwocie 103.534,20 zł, który został wpłacony w całości.



Spis treści	Numer strony
Spis treści.	2
Dane teleadresowe Spółki.	3
Czas trwania Spółki.	3
Forma prawna Spółki.	3
Przedmiot działalności Spółki.	3
Doradztwo techniczne.	3
Doradztwo finansowe.	4
Generalne wykonawstwo - nadzór.	4
Kapitał zakładowy Spółki.	4
Organy i sposób reprezentacji Spółki.	4
Zdarzenia wpływające w istotny sposób na działalność Spółki.	5
Komentarz Zarządu Spółki.	5-6
Struktura przychodów Spółki.	6
Wybrane dane finansowe.	7
Zamierzenia inwestycyjne.	8
Istotne czynniki dla rozwoju Spółki.	8
Zmiany w składzie Zarządu Spółki.	9
Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki.	9
Sprawy sądowe.	9
Nakłady inwestycyjne.	9
Ryzyko i instrumenty finansowe.	9
Finansowanie zewnętrzne Spółki.	9-10
Udzielone pożyczki.	10
Ryzyko walutowe.	10
Wybrane umowy - kontrakty.	10



DANE TELEADRESOWE SPÓŁKI

Firma:	Termoexpert Spółka Akcyjna
Kraj siedziby:	Polska
Siedziba:	Kędzierzyn-Koźle
Adres:	ul. Broniewskiego 15, 47-225 Kędzierzyn-Koźle
Telefon:	+48 77 483 66 72
Faks:	+48 77 483 65 89
Adres poczty elektronicznej:	biuro@termoexpert.com.pl
Strona internetowa:	www.termoexpert.com.pl
NIP:	7491979326
Regon:	160021305
Sąd rejestrowy:	Sąd Rejonowy w Opolu, VIII Wydział Gospodarczy KRS
KRS:	0000371735

CZAS TRWANIA SPÓŁKI

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

FORMA PRAWNA SPÓŁKI

Spółka powstała 09 marca 2005 roku. Umowę Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością spisano w formie Aktu Notarialnego sporządzonego przez Notariusz Ewę Świętek prowadzącą Kancelarię Notarialną w Opolu, REP. A NR 1034/05. Spółka rozpoczęła swoją działalność pod nazwą Termoexpert Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. W dniu 14 kwietnia 2005 roku Spółka została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy, Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000232511. W dniu 9 listopada 2010 roku w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrowane zostało przekształcenie Spółki w Spółkę Akcyjną. Spółka Akcyjna została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy, Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000371735.

PRZEDMIOT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest przygotowywanie i przeprowadzanie kompleksowych programów optymalizacji energetycznej obiektów budowlanych. Zakres działalności firmy Termoexpert SA łączy model działalności firmy doradczej, wykonującej na zlecenie klientów dokumentację związaną z projektami termomodernizacyjnymi (audyty energetyczne, projekty techniczne) oraz model działalności pośrednika kredytowego, który na bazie współpracy z bankami jest w stanie opracować formalnie i merytorycznie aplikacje i wnioski do instytucji finansujących, oraz firmy świadczącej usługi Nadzoru Budowlanego lub Generalnego Wykonawcy.

Doradztwo techniczne.

Każdy budynek jest inny i wymaga indywidualnego podejścia. Spółka w zakresie swojej działalności świadczy usługi doradztwa technicznego obejmującego dobór rozwiązań technicznych, zastosowanie których umożliwi optymalizację zapotrzebowania i zużycia energii, a co za tym idzie zminimalizowania kosztów ogrzewania i podgrzania centralnej wody użytkowej. W celu właściwego doboru rozwiązań technicznych analizujemy źródła zasilania oraz parametry dostawy przez dostawców zewnętrznych energii do budynku. W zależności od potrzeb naszych klientów wykonujemy pełną dokumentację techniczną w tym audyty energetyczne i remontowe.



Doradztwo finansowe.

Spółka prowadzi ciągły monitoring potencjalnych źródeł finansowania działań proekologicznych i energooszczędnych. W ramach montażu finansowego planowanej modernizacji Spółka określa wysokości niezbędnych nakładów finansowych, ustala zdolność kredytową inwestora oraz dobiera najkorzystniejszą formę finansowania (kredyty remontowe, kredyty termomodernizacyjne z premią BGK, pożyczki WFOŚ, finansowanie w formule ESCO, itp.).

Generalne wykonawstwo – nadzór.

W toku prac budowlanych Spółka pełni funkcję inwestora zastępczego, doradza inwestorowi przy wyborze odpowiednich wykonawców prac i dostawców materiałów o odpowiednim standardzie. Świadczy usługi nadzoru budowlanego, lub bezpośrednio realizuje inwestycję na zasadzie Generalnego Wykonawcy.

KAPITAŁ ZAKŁADOWY SPÓŁKI

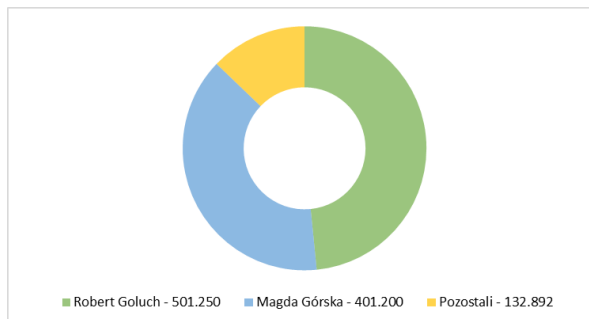
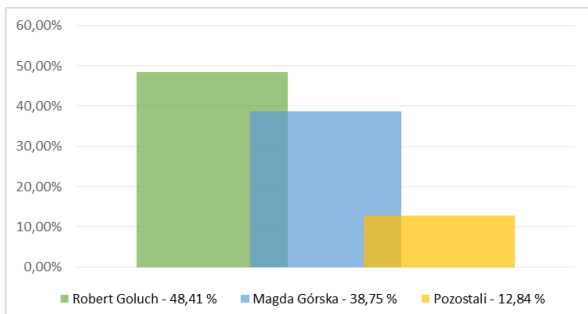
Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania kapitał zakładowy Spółki wynosi 103.534,20 zł i dzieli się na:

- ✓ 1.003.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A, o wartości nominalnej 0,10 zł każda,
- ✓ 32.342 akcji zwykłych na okaziciela serii B, o wartości nominalnej 0,10 zł każda.

Udziały w kapitale zakładowym Spółki pokryte zostały wpłatami gotówkowymi.

Struktura akcjonariatu na dzień 31.12.2020 r.

Akcjonariusz	Ilość Akcji	% akcji	Liczba głosów	% głosów
Magda Górską	401.200	38,75%	401.200	38,75%
Robert Goluch	501.250	48,41%	501.250	48,41%
Pozostali	132.892	12,84%	132.892	12,84%
Razem	1.035.342	100,00%	1.035.342	100.00 %

**ORGANY I SPOSÓB REPREZENTACJI SPÓŁKI**

Organami Spółki, zgodnie ze Statutem, są Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza, Zarząd. Organem uprawnionym do reprezentacji Spółki jest Zarząd. Na dzień 31.12.2020 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd Spółki był jednoosobowy. Prezesem Zarządu był Robert Goluch.



ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE W ISTOTNY SPOSÓB NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI

W ciągu ostatnich 10 lat w świadomości Polaków dokonał się ogromny postęp w zakresie postrzegania i zrozumienia tzw. efektywności energetycznej. Nadal jednak efektywność energetyczna polskiej gospodarki jest około 3 razy niższa niż w najbardziej rozwiniętych krajach europejskich i około 2 razy niższa niż średnia w krajach Unii Europejskiej. Dodatkowo, zużycie energii pierwotnej w Polsce, odniesione do liczebności populacji, jest niemal 40 % niższe niż w krajach „starej 15”. Niewątpliwie świadczy to o ogromnym potencjale w zakresie oszczędzania energii w Polsce. Poprawa efektywności energetycznej polega na zwiększeniu wykorzystania energii końcowej, dzięki zmianom technologicznym, gospodarczym lub zmianom zachowań. Optymalizacja energetyczna w tym termomodernizacja budynków jest nadal postrzegana jako jeden z najbardziej efektywnych sposobów oszczędzania energii. Nowa ustawa o efektywności energetycznej, regionalne programy operacyjne, szczególnie Oś priorytetowa 4 – efektywność energetyczna, program operacyjny infrastruktura i środowisko POLiŚ, ustawa o wspieraniu termomodernizacji i remontów oraz wiele innych programów wspierających działania zmierzające do poprawy efektywności energetycznej są wsparciem i dużą zachętą dla potencjalnych klientów. W I Q 2020 roku Spółka podpisała umowy na realizację prac związanych z poprawą efektywności energetycznej o łącznej wartości około 6 600 tys. zł. O nowych kontraktach Spółka na bieżąco informuje w komunikatach.

KOMENTARZ ZARZĄDU SPÓŁKI

W ciągu ostatnich kilkunastu lat w Polsce dzięki realizacji takich działań jak przedsięwzięcia termomodernizacyjne wykonywane w ramach ustawy o wspieraniu przedsięwzięć termomodernizacyjnych i remontowych, modernizacji oświetlenia ulicznego oraz optymalizacji procesów przemysłowych dokonał się ogromny postęp w zakresie efektywności energetycznej. Nadal jednak olbrzymim potencjałem ograniczenia zużycia energii dysponuje budownictwo, które zużywa ponad 30% energii finalnej. Większość z 5,8 milionów polskich budynków (mieszkalnych i publicznych) ma dwu-trzykrotnie niższy standard energetyczny od obecnie obowiązujących w Polsce norm, i wielokrotnie niższy od standardów obowiązujących w krajach o zbliżonym klimacie jak Niemcy czy Szwecja. Z badań Krajowej Agencji Poszanowania Energii wynika, że średnio po przeprowadzeniu pełnej termomodernizacji budynku zapotrzebowanie na energię zmniejsza się o około 50%.

Poniższa tabela prezentuje przeciętne wskaźniki poprawy efektywności energetycznej w skutek realizacji przedsięwzięć termomodernizacyjnych budynków mieszkalnych.

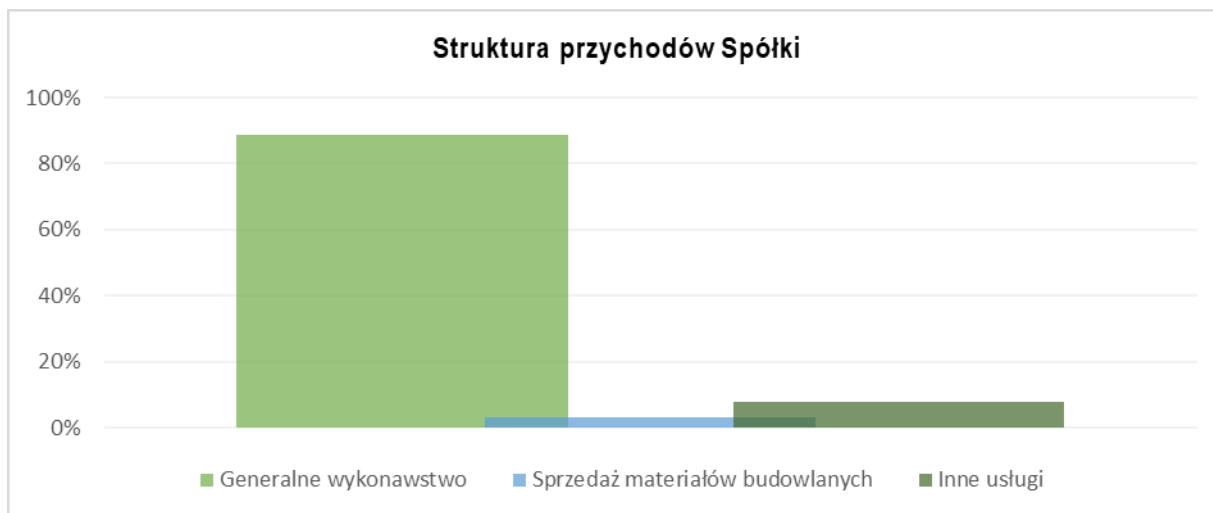
Zakres prac modernizacyjnych	% redukcji wskaźnika zapotrzebowania na ciepło			
	budynki w mieście		budynki na wsi	
	jednorodzinne	wielorodzinne	jednorodzinne	wielorodzinne
Ocieplenie ścian	15,90	36,10	15,90	40,40
Wymiana stolarki okiennej	24,79	11,70	22,00	13,30
Termomodernizacja wraz z modernizacją systemów grzewczych	47,70	59,60	51,20	69,50

Termomodernizacja budynku w znacznym stopniu ogranicza straty ciepła przez przegrody, co zwiększa jego efektywność energetyczną. Programy optymalizacji energetycznej realizowane przez Spółkę, oprócz tradycyjnej termomodernizacji to również analiza sposobów wytwarzania, przesyłania i przekazywania energii do wewnętrznej instalacji centralnego ogrzewania i centralnej wody użytkowej oraz modernizacja źródeł ciepła i systemów ciepłowniczych. W dzisiejszych czasach racjonalizowanie kosztów wymaga nowoczesnych rozwiązań, które obok ograniczania zużycia, umożliwiają odbiorcy aktywne planowanie i zarządzanie energią. Odbiorca końcowy, ograniczając się jedynie do termomodernizacji budynku ogranicza straty ciepła, co w konsekwencji przekłada się na mniejsze zużycie energii końcowej. Lecz już po kilku latach w wyniku podwyżek cen taryf, które ustalane są metodą kosztową wysokość opłat wraca do poziomu z przed termomodernizacji, a często je przekracza.



Termoexpert SA jako firma usługowa specjalizuje się w przygotowywaniu i przeprowadzaniu pełnych programów optymalizacji energetycznej wielorodzinnych budynków mieszkalnych. Podstawą takich programów jest rzetelne przeanalizowanie kosztów i korzyści wynikających z planowanych prac modernizacyjnych, których realizacja poparta jest szeregiem dogłębnych analiz, określających zakres modernizacji oraz parametry techniczne i ekonomiczne. Przy czym zakres modernizacji nie ogranicza się jedynie do poprawy standardu energetycznego samych budynków. W ramach montażu finansowego Spółka dobiera optymalne źródła finansowania, w zależności od możliwości i potrzeb inwestora. Finansowanie programów Spółka prowadzi w oparciu o instytucje finansowe, ciekawe projekty Spółka finansuje z własnych środków (finansowanie w formule ESCO). Prace remontowo modernizacyjne Spółka realizuje w oparciu o sprawdzonych partnerów, którymi są wyspecjalizowane w różnych branżach firmy remontowo-budowlane.

Struktura przychodów Spółki	zł	%
Generalne wykonawstwo.	7.293.133,29	89
Sprzedaż towarów i materiałów budowlanych.	269.434,31	3
Inne usługi.	666.666,05	8
Razem	8.229.233,65	100



WYBRANE DANE FINANSOWE

Przedstawienie wybranych danych finansowych ujawnionych w rocznym sprawozdaniu finansowym oraz krótka informacja dotycząca czynników i zdarzeń, w tym o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na wyniki Spółki osiągnięte w okresie sprawozdawczym.

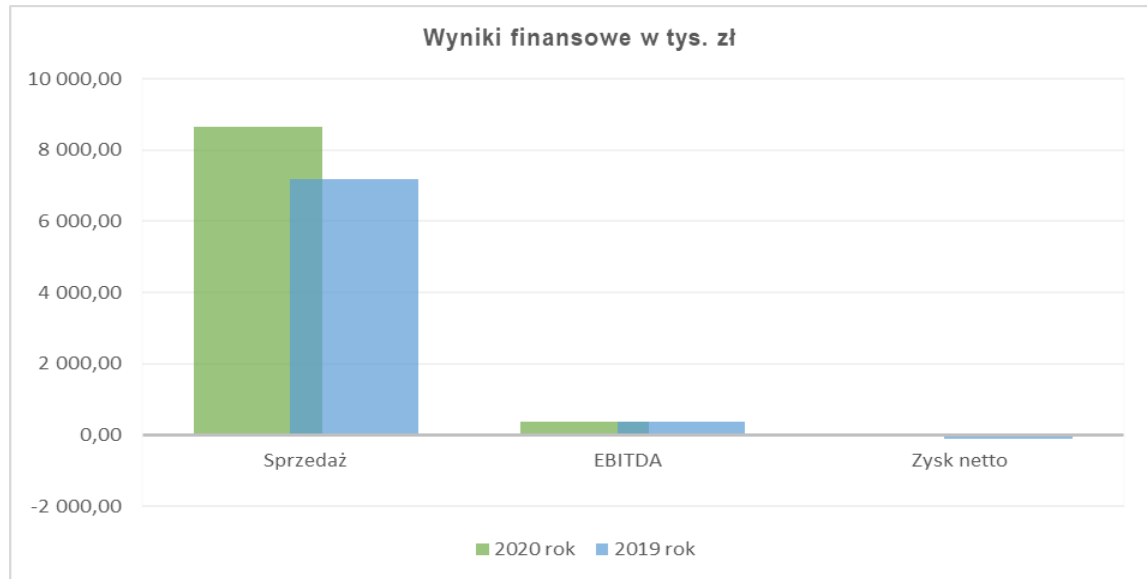
I.p.	Treść	2020	2019	Zmiana %
1.	Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i usług.	8 229 233,65	7 739 259,94	6%
2.	Koszty działalności operacyjnej.	8 636 705,67	7 228 977,46	19%
3.	Amortyzacja.	309 531,13	309 289,25	0%
4.	Zysk/Strata ze sprzedaży.	1 095,47	-46 182,13	-102%
5.	Zysk/Strata na działalności operacyjnej.	72 902,49	69 418,93	5%
6.	EBITDA (wynik operacyjny + amortyzacja).	384 229,65	378 708,18	1%
7.	Zysk/stratę brutto (przed opodatkowaniem).	-28 830,89	-52 685,14	-45%
8.	Aktywa razem.	5 376 296,18	6 850 347,55	-22%
9.	Aktywa trwałe.	1 324 304,88	1 356 515,40	-2%
10.	Zobowiązania długoterminowe.	1 122 045,96	1 311 573,02	-14%
11.	Zobowiązania krótkoterminowe.	2 232 355,73	2 908 620,23	-23%
12.	Kapitał własny.	1 763 463,82	1 776 005,56	-1%
13.	Kapitał zakładowy.	103 534,20	103 534,20	0%
14.	Liczba akcji.	1 035 342	1 035 342	0%
15.	Wartość księgowa na jedną akcję.	1,70	1,72	-1%
16.	Zysk/strata na jedną akcję.	-0,03	-0,05	-40%

W 2020 roku Spółka odnotowała przychody ze sprzedaży w wysokości 8.229 tys. zł. Przychody były wyższe o 490 tys. zł niż w 2019 r. Koszty Spółki zwiększyły się o 1.408 tys. zł. W 2020 roku Spółka odnotowała zysk netto w wysokości 15 tys. zł.

Równolegle nastąpiła zmiana sumy bilansowej Spółki w następujących sektorach:

I.p.	Treść	2020	2019	Zmiana %
	Aktywa	5 376 296,18	6 850 347,55	-22%
1.	Aktywa trwałe	1 324 304,88	1 356 515,40	-2%
2.	Aktywa obrotowe	4 051 991,30	5 493 832,15	-26%
	- zapasy	18 592,97	38 227,35	-51%
	- należności krótkoterminowe	2 786 869,86	3 845 302,90	-28%
	- inwestycje krótkoterminowe	686 513,57	290 778,29	-136%
	- krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	560 014,90	1 319 523,61	-58%
	Pasywa	5 376 296,18	6 850 347,55	-22%
1.	Kapitały	1 763 463,82	1 776 005,56	-1%
2.	Zobowiązania i rezerwy	3 612 832,36	5 074 341,99	-29%
	- rezerwy na zobowiązania	104 096,00	283 910,00	-63%
	- zobowiązania długoterminowe	1 122 045,96	1 311 573,02	-14%
	- zobowiązania krótkoterminowe	2 232 355,73	2 908 620,23	-23%
	- rozliczenia międzyokresowe	154 334,67	570 238,74	-73%





ZAMIERZENIA INWESTYCYJNE

Obecny stan wyposażenia technicznego Spółki jest satysfakcjonujący. W 2021 roku Spółka nie planuje nakładów inwestycyjnych.

ISTOTNE CZYNNIKI ROZWOJU SPÓŁKI

Ograniczone zasoby surowców energetycznych, wpływ emisji związanych z użytkowaniem energii na środowisko przyrodnicze, zdrowie i komfort życia obywateli, a także rosnące koszty wytwarzania i przesyłania, powodują wzrost zainteresowania problematyką racjonalizacji zużycia energii. Odzwierciedleniem tego są zmiany w przepisach wykazujące tendencję do coraz wyższych wymagań dotyczących ograniczania strat ciepła w budynkach.

Poniższa tabela prezentuje jak historycznie zmieniała się wielkość współczynnika przenikania ciepła U.

Okres obowiązywania	Dokument odniesienia	U _{max} [W(m ² *K)]					
		Ściana zewnętrzna	Stropodach	Strop nad nieogrzewaną piwnicą	Strop pod poddaszem	Okna	Drzwi
1957 - 1964	PN-57/B-02405	1,16-1,42	0,87	1,16	1,04-1,16		
1964 - 1974	PN-64/B-03404	1,16-1,42	0,87	1,16	1,04-1,16		
1974 - 1982	PN-74/B-03404	1,16-1,42	0,70	1,16	0,93		
1982 - 1991	PN-82/B-02020	0,75	0,45	1,16	0,40	2,00-2,60	2,60
1991 - 2002	PN-91/B-02020	0,55-0,70	0,30	0,60	0,30	2,00-2,60	2,60
2002 - 2008	Dz.U.2002 Nr 7 poz. 690	0,30-0,50	0,30	0,60	0,30	2,00-2,60	2,60
od 2009	Dz.U.2008 Nr 201 poz. 1238	0,30	0,25	0,45	0,25	1,70-1,80	2,60
od 01.01.2014	Dz. U. 2013 poz. 926	0,25	0,20	0,25	0,20	1,30-1,80	1,70
od 01.01.2017	Dz. U. 2013 poz. 926	0,23	0,18	0,25	0,18	1,10-1,60	1,50
od 01.01.2021	Dz. U. 2013 poz. 926	0,20	0,15	0,25	0,15	0,90-1,40	1,30

Wysokie zużycie energii cieplnej w domach wybudowanych kilkadziesiąt lat temu, to zwykle efekt starych przepisów dotyczących efektywności energetycznej. Najgorzej sytuacja przedstawia się w budynkach powstałych w latach 70 i wcześniej. Brak odpowiedniej izolacji ścian, stropów i okien spowodował, że standard energetyczny tych budynków jest bardzo niski. Zużycie energii końcowej w domach jednorodzinnych wynosi obecnie ok. 120 kWh/m²/rok, przy czym domy powstałe przed 1966 rokiem zużywają do 350 kWh/m²/rok. Właściciele nieruchomości postrzegają koszty ogrzewania budynku i podgrzania centralnej wody użytkowej jako coraz bardziej istotne w całkowitych kosztach eksploatacyjnych.

Dlatego też coraz częściej poszukują rozwiązań umożliwiających zwiększenie efektywności wykorzystania zużywanej energii. Można powiedzieć, że zapotrzebowanie na usługi jakie świadczy Spółka będzie rosnąć wprost proporcjonalnie do wzrostu cen energii i świadomości odbiorcy finalnego.



ZMIANY W SKŁADZIE ZARZĄDU SPÓŁKI

W 2020 roku nie było zmian w Zarządzie Spółki.

ZMIANY W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI

W 2020 roku dokonano zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki.

Do dnia 30.06.2020 Rada Nadzorcza działała w składzie: Dorota Goluch, Magda Górską, Jerzy Górski, Andrzej Jurkiewicz, Ewa Jurkiewicz, od dnia 30.06.2020 Rada Nadzorcza działa w składzie Dorota Goluch, Magda Górską, Jerzy Górski, Krzysztof Kukla, Waldemar Bieliński.

SPRAWY SĄDOWE

W 2020 roku Spółka kontynuowała dochodzenie bezspornej należności za wykonane usługi w kwocie 502 tys. zł. Sąd Okręgowy w Olsztynie w wyroku Sygn. akt V GC 343/18 z dnia 25 maja 2021 r. zasądził od pozwanego Spółdzielni Mieszkaniowej BUDOWLANI w Bartoszycach na rzecz Termoexpert S. A. kwotę 395.597,86 złotych (słownie: trzysta dziewięćdziesiąt pięć tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt siedem złotych 86/100) z ustawowymi odsetkami za opóźnienie w transakcjach handlowych od kwoty 395.260,50 złotych (słownie: trzysta dziewięćdziesiąt pięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt złotych 50/100) od dnia 2 maja 2017 roku do dnia zapłaty oraz zwrot kosztów procesu.

NAKŁADY INWESTYCYJNE

Spółka poniosła następujące nakłady inwestycyjne na przestrzeni 2020 roku:

I.p.	Treść	Nakłady inwestycyjne w zł.
1.	Modernizacja budynku	339.092,15 zł
2.	Instalacja fotowoltaiczna	145.000,009 zł
3.	Samochód osobowy - zakup	30.487,81 zł
4.	Samochód osobowy - leasing	60.210,00 zł
Razem:		574.790,05 zł

RYZYO I INSTRUMENTY FINANSOWE**1. Ryzyko związane z płynnością.**

Dzięki elastycznemu zarządzaniu należnościami i zobowiązaniami oraz korzystaniu z zewnętrznych źródeł finansowania, takich jak kredyt inwestycyjny i kredyty w rachunku bieżącym Spółka nie ma problemów z płynnością finansową. Wszystkie zobowiązania regulowane są terminowo co wyróżnia Spółkę w branży budowlanej.

2. Ryzyko stóp procentowych.

Spółka jest narażona na ryzyko stopy procentowej głównie w związku z posiadanymi umowami leasingowymi oraz umowami kredytowymi, których oprocentowanie może ulegać zmianom. Spółka nie posiada realnego wpływu na kształtowanie się stopy procentowej, lecz w celu minimalizacji ryzyka, stale monitoruje jej poziom. W związku z wystąpieniem zagrożenia pandemią koronawirusa SARS-CoV-2, banki obniżają stopy procentowe co korzystnie wpływa na wyniki Spółki oraz na poprawę płynności finansowej.

3. Ryzyko wpływu pandemii koronawirusa SARS-CoV-2.

Pod koniec 2019 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa SARS-CoV-2 powodującego chorobę COVID-19. W pierwszych miesiącach 2020 roku wirus rozprzestrzenił się w Polsce, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Zarząd Spółki uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2020 rok, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień.



Zarząd na bieżąco dokonuje oceny wpływu wystąpienia w Polsce pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 na działalność Spółki. W ramach przeciwdziałania skutkom pandemii wprowadzono niezbędne środki bezpieczeństwa w pomieszczeniach biurowych Spółki oraz ograniczono do niezbędnego minimum spotkania z kontrahentami.



Mimo wystąpienia utrudnień, Spółka realizuje zawarte kontrakty. Spółka skorzystała z pomocy Państwa w ramach tzw. „Tarcz” (dopłaty do wynagrodzeń pracowników, subwencja) co wpłynęło na poprawę płynności. Otrzymana subwencja zamortyzuje ewentualne spowolnienie w realizacji kontraktów.

W chwili podpisania niniejszego sprawozdania trudno jest przewidzieć skutki panującej pandemii na przyszłą działalność Spółki. Ewentualne nowe uwarunkowania, istotnie wpływające na wyniki finansowe i sytuację Spółki oraz bardziej precyzyjne szacunki wpływu pandemii na wyniki Spółki, zostaną opublikowane w kolejnych raportach bieżących lub okresowych. Zarząd Spółki będzie na bieżąco podejmował wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki pandemii SARS-CoV-2 na działalność Spółki. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Zarząd nie widzi zagrożenia kontynuacji działalności.

FINANSOWANIE ZEWNĘTRZNE SPÓŁKI

W roku 2020 Spółka korzystała/obsługiwała cztery kredyty i cztery umowy leasingowe.

I.p.	Bank/rodzaj kredytu	Kwota kredytu	Wykorzystanie na dzień 31.12.2020 r.	Okres Kredytowania
1.	Getin Noble Bank SA - w rachunku	500.000,00 zł	458.105,10 zł	07.11.12 - 05.03.22
2.	Getin Noble Bank SA - obrotowy	600.000,00 zł	263.333,07 zł	02.04.12 - 01.07.27
3.	Getin Noble Bank SA - obrotowy	938.262,65 zł	722.720,44 zł	23.08.18 - 22.02.27
4.	PKO BP SA - obrotowy	500.000,00 zł	343.249,41 zł	08.11.19 - 28.03.22

I.p.	Leasingodawca	Nr umowy	Data zawarcia umowy	Data zakończenia umowy	Zobowiązanie na dzień 31.12.2020 r.
1.	Toyota leasing	22712016/SP	09.10.2020 r.	15.09.2022 r.	74.995,97 zł
2.	Toyota leasing	21932017/SP	10.07.2017 r.	10.07.2021 r.	35.616,19 zł
3.	Toyota leasing	4012018/TFMS	09.02.2018 r.	10.02.2022 r.	40.946,18 zł
4.	Toyota leasing	7382018	09.02.2018 r.	10.01.2023 r.	34.876,58 zł

UDZIELONE POŻYCZKI

Spółka udzielała pożyczek podmiotom zewnętrznym. Saldo udzielonych pożyczek wraz z odsetkami na dzień bilansowy wynosi 97.795,52 zł.

RYZYKO WALUTOWE

Ze względu na specyfikę działalności Spółka nie jest narażona na ryzyko walutowe.

WYBRANE UMOWY - KONTRAKTY

W 2020 roku Spółka realizowała optymalizacje energetyczne w tym termomodernizację szeregu wielorodzinnych budynków mieszkalnych w Sosnowcu, Katowicach i Opolu. W ramach przygotowywanych dokumentacji technicznych Spółka opracowywała audyty energetyczne, projekty dociepleń budynków i modernizacji instalacji co i cwu.

Robert Goluch
Prezes Zarządu

Kędzierzyn-Koźle 28.05.2021 r.

