



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

RAPORT ZA III KWARTAŁ 2022 R.
tj. za okres od 1 lipca do 30 września 2022 r.

sporządzony w dniu 14 listopada 2022 r.

Raport za III kwartał 2022 roku został sporządzony zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz w oparciu o Załącznik Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”.



Spis treści

| | |
|--|----------------------------------|
| I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE..... | Błąd! Nie zdefiniowano zakładki. |
| II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU | 7 |
| III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE | 10 |
| IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM..... | 18 |
| V. PROGNOZY FINANSOWE..... | 19 |
| VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ | 19 |
| VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE | 19 |
| VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY..... | 19 |

Szanowni Akcjonariusze, Obligatariusze, Inwestorzy i Wszyscy zainteresowani naszą Spółką,

jak zostało to zasygnalizowane w poprzednim raporcie kwartalnym, zmieniające się otoczenie biznesowe oraz perspektywy rozwoju rynków skierowały naszą Spółkę ku aktywacji nowych, suplementarnych gałęzi biznesowych, które perspektywicznie budując dywersyfikację przychodów będą zapewniać stabilny rozwój, niezależnie od cykli koniunkturalnych. Kluczowym obszarem zainteresowania w mijającym kwartale było zbudowanie postaw i rozpoczęcie obsługi w zakresie pomocy prawnej w sprawach finansowych i pokrewnych, skierowanej do klientów indywidualnych, ze szczególnym uwzględnieniem jako pierwszej, dużej specjalności pomocy kredytobiorcom frankowym w zakresie dochodzenia roszczeń od instytucji kredytujących. Jest to naturalne rozszerzenie rozwijanych przez lata działalności Spółki kompetencji, zarówno tych związanych z prowadzeniem postępowań prawnych (dotychczas głównie w sprawach związanych z należnościami), posiadanego i stale rozbudowywanego zaplecza teleinformatycznego, wspomagającego procesy zarządzania masowymi sprawami w dużej liczbie, o różnej specyfice i skomplikowaniu, potencjału wyspecjalizowanego zespołu obsługi klientów, jak również podstaw i kompetencji kierowania wielokanałowym kontaktem z klientami, oraz obsługi i digitalizacji dokumentacji. Lata współpracy z doradcami prawnymi przyniosły również trwałe modele i doświadczenia pracy z takimi sprawami. W takim połączeniu zaplecza i doświadczeń upatrujemy przewagi efektywnościowej i jakościowej (m. in. w obsłudze klienta), pozwalającej na skuteczny rozwój.

Mijający kwartał związany był z uruchomieniem podstaw nowej gałęzi biznesowej, przeszkoleniem zespołu pozyskaniowego i wspomagającego, jak również z praktycznym startem działań. Dla przyspieszenia procesu Spółka nawiązała w ostatnich miesiącach współpracę z podmiotem funkcjonującym na tym rynku od kilku lat i posiadającym portfel kilkuset obsługiwanych klientów, zawiązując Konsorcjum Griffin do obsługi spraw kredytobiorców frankowych. W ramach Konsorcjum wykorzystamy swoje doświadczenia standaryzowania obsługi na dużą skalę w połączeniu z kompetencją specyfiki sektora, posiadaną przez naszego konsorcjanta. Pierwsze efekty tej współpracy już wkrótce, natomiast największe korzyści finansowe przyjdą z pewnym opóźnieniem, związanym z kilkuletnią perspektywą prowadzonych spraw. Uruchomienie tej działalności zaangażowało zasoby w minionym kwartale, natomiast ilościowe efekty obsługiwanych spraw zaczną się potwierdzać w kolejnych miesiącach. Spodziewane korzyści warte są jednak wysiłku i wytrwałości. Niezależnie od spraw frankowych Spółka zamierza rozbudowywać działalność usługową w szerszej rozumianej kategorii obsługi opisywanego typu spraw konsumenckich. O kolejnych kamieniach milowych będziemy informować na bieżąco.

Tymczasem zachęcamy do śledzenia informacji i wspólnego inwestowania, oraz dziękujemy za dotychczasowe zainteresowanie Spółką.

Robert Gądek



I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

| | |
|------------------------------------|---|
| <i>nazwa firmy</i> | BVT Spółka Akcyjna |
| <i>adres siedziby</i> | ul. Słoneczna 28 - 30, 33-100 Tarnów |
| <i>numer telefonu</i> | +48 14 657 50 71 |
| <i>adres poczty elektronicznej</i> | sekretariat@bvtsa.com.pl |
| <i>adres strony internetowej</i> | www.bvtsa.com.pl |
| <i>sąd rejestrowy</i> | Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego |
| <i>numer krs</i> | 0000525241 |
| <i>regon</i> | 243210870 |
| <i>nip</i> | 9930653149 |

Organy Spółki

Zarząd:

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 lipca do 30 września 2022 roku, jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy:

Robert Gądek - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 lipca do 30 września 2022 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego wchodziło pięć następujących osób:

Leszek Wróblewski - Członek Rady Nadzorczej
Zbigniew Wrzos - Członek Rady Nadzorczej
Piotr Wróblewski - Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Zaremba - Członek Rady Nadzorczej
Artur Bielaszka - Członek Rady Nadzorczej



Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.132.649,00 zł i dzieli się na 11.326.490 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, w tym:

- 3.600.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 5.400.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B,
- 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 1.033.513 akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 39.820 akcji zwykłych na okaziciela serii E,
- 253.157 akcji zwykłych na okaziciela serii F.

Tabela 1 Wykaz akcjonariuszy posiadających przynajmniej 5% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki

| Lp. | Dane akcjonariusza | Liczba akcji | Liczba głosów | Udział w kapitale zakładowym | Udział w liczbie głosów |
|-----|---|-------------------|-------------------|------------------------------|-------------------------|
| 1. | Leszek Wróblewski wraz z Kaja Sp. z o.o. i Kupiec S.A. *, **, *** | 3 178 510 | 3 178 510 | 28,06% | 28,06% |
| 3. | Artur Górski | 600 000 | 600 000 | 5,30% | 5,30% |
| 4. | Piotr Boliński | 571 555 | 571 555 | 5,05% | 5,05% |
| 5. | Sławomir Jarosz wraz z Beatą Jarosz | 565 000 | 565 000 | 4,99% | 4,99% |
| | Pozostali | 6 411 425 | 6 411 425 | 56,61% | 56,61% |
| | suma | 11 326 490 | 11 326 490 | 100,00% | 100,00% |

Źródło: BVT SA

* Pan Leszek Wróblewski posiadał 9 627 akcji Spółki stanowiących 0,09% udziału w kapitale zakładowym oraz 9 627 głosów stanowiących 0,09% udziału w ogólnej liczbie głosów

** Kaja Sp. z o.o. posiadała 400 000 akcji Spółki stanowiących 3,53% udziału w kapitale zakładowym oraz 400 000 głosów stanowiących 3,53% udziału w ogólnej liczbie głosów

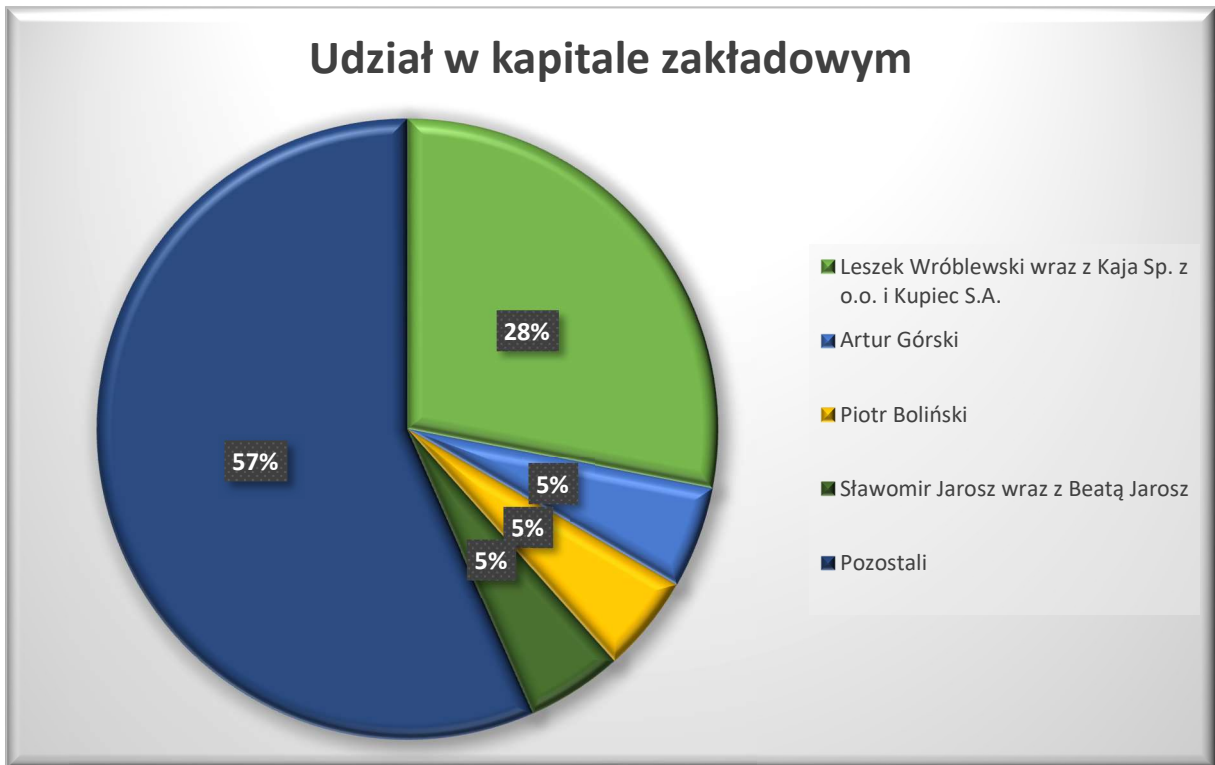
*** Kupiec S.A. posiadała 2 768 883 akcji stanowiących 24,45% udziału w kapitale zakładowym oraz 2 768 883 głosów, stanowiących 24,45% udziału w ogólnej liczbie głosów

**** Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki Pana Sławomira Jarosza wraz z Beatą Jarosz został przeliczony przez Spółkę w oparciu o aktualną liczbę akcji zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców KRS.

Wykaz akcjonariuszy posiadających powyżej 5% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu został sporządzony w oparciu o przekazane Spółce przez Akcjonariuszy zawiadomienia sporządzone w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

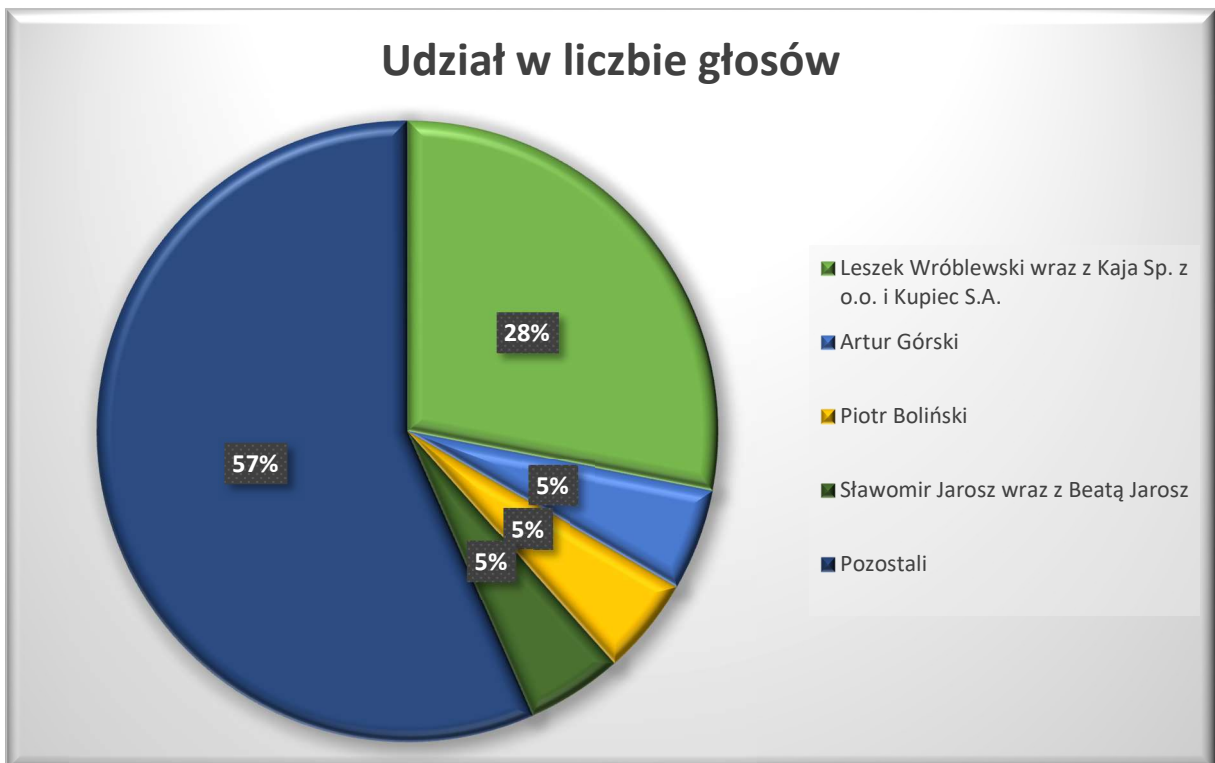
Wykres 1 Struktura akcjonariatu powyżej 5% udziału w kapitale zakładowym

Źródło: BVT SA



Wykres 2 Struktura akcjonariatu powyżej 5% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

Źródło: BVT SA



II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariancie porównawczym.

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

Wynik finansowy za dany kwartał roku obrotowego 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.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartości. Amortyzowane są metodą liniową według stawek z przewidywalnych okresów użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. złotych w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowo spisuje się w koszty amortyzacji.

Środki trwałe są wyceniane w cenie lub koszcie wytworzenia pomniejszonej o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową według stawek wynikających z przewidywanych okresów użytkowania, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji.

Środki trwałe o przewidywanym okresie użytkowania do jednego roku oraz jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. złotych w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowo spisuje się w koszty amortyzacji.

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

Udziały lub akcje na dzień nabycia wyceniane są według cen nabycia. Na dzień bilansowy udziały i akcje wyceniane są według wartości godziwej (w tym rynkowej), a skutki wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Udzielone pożyczki wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wraz z odsetkami niezapadalnymi na dzień bilansowy.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej wraz z odsetkami przypadającymi na dzień bilansowy.

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

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazywany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.



Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych do kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- rozliczeniu wartości zakupionych portfeli wierzytelności, które po zapłacie stanowią przychody z podstawowej działalności okresu sprawozdawczego.

Dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 30 września 2022 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 lipca 2022 roku do 30 września 2022 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz dane porównywalne za analogiczny okres 2021 r.

Raport kwartalny BVT SA za III kwartał 2022 roku nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

W związku z dążeniem do pokazywania danych finansowych w sposób transparentny Zarząd Emitenta podjął decyzję o zmianie w polityce rachunkowości stosowane w Spółce. Od 1 stycznia 2016 roku Spółka zmienia sposób rozpoznania portfela wierzytelności w bilansie. Portfele wierzytelności wycenione są metodą przyszłych przepływów finansowych z ustaleniem krzywej odzysku wyrażającej poziom spłat wierzytelności w kolejnych okresach windykacji portfeli.

Od 01.01.2018 r. zmieniono sposób prezentacji ceny nabycia pakietów wierzytelności masowych oraz wierzytelności hipotecznych w bilansie oraz rachunku zysków i strat.

Dotychczas cena nabycia, ustalona na dzień nabycia pakietu - pomniejszała pozycję pasywów w rozliczeniach międzyokresowych. Rozliczana w czasie cena nabycia proporcjonalnie pomniejszała w rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży.

Od 01.01.2018 r. cena nabycia została zaprezentowana w aktywach w rozliczeniach międzyokresowych, a rozliczana proporcjonalnie w czasie cena nabycia obciążająca wynik finansowy roku została ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji usługi obce. Po tej zmianie prezentacyjnej przychody z tytułu windykacji są ujmowane w rachunku zysków i strat w pełnej wysokości, tj. bez pomniejszenia o cenę nabycia.

Wprowadzona zmiana prezentacyjna pozostaje bez wpływu na wynik finansowy Spółki.

Odpisy aktualizujące tworzy się wg następujących zasad:

- brak odpisu dla wierzytelności spłacanych w terminie, płaconych na bieżąco, podpisane umowy, deklaracje wpłat,
- 50 % odpisu dla wierzytelności, gdzie prowadzona jest windykacja polubowna i nie można stwierdzić jaki będzie jej efekt,



- 30 % dla wierzytelności, które zostały skierowane do komornika i do sądów,
- 100% dla wierzytelności, które wg aktualnej wiedzy są nieściągalne, przeprowadzono pełną procedurę polubownej windykacji a brak podstaw do windykacji przymusowej

Udziały lub akcje na dzień nabycia wyceniane są według cen nabycia. Na dzień bilansowy udziały i akcje wyceniane są według wartości godziwej (w tym rynkowej).

Udzielone pożyczki wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wraz z odsetkami niezapadalnymi na dzień bilansowy.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej wraz z odsetkami przypadającymi na dzień bilansowy.

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

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazywany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych do kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- rozliczeniu wartości zakupionych portfeli wierzytelności, które po zapłacie stanowią przychody z podstawowej działalności okresu sprawozdawczego.

III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
BILANS

| BILANS - AKTYWA | | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|-----------------|---|------------------------|----------------------|
| A. | AKTYWA TRWAŁE | 1 436 858,52 zł | 928 975,40 zł |
| I. | Wartości niematerialne i prawne | 0,00 zł | 4 831,02 zł |
| 1. | Koszty zakończonych prac rozwojowych | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Wartość firmy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Inne wartości niematerialne i prawne | 0,00 zł | 4 831,02 zł |
| 4. | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II | Rzeczowe aktywa trwałe | 0,00 zł | 39 386,35 zł |
| 1. | Środki trwałe | 0,00 zł | 39 386,35 zł |
| a) | grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu) | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej | 0,00 zł | 0,00 zł |
| c) | urządzenia techniczne i maszyny | 0,00 zł | 21 482,14 zł |
| d) | środki transportu | 0,00 zł | 17 904,21 zł |
| e) | inne środki trwałe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Środki trwałe w budowie | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Zaliczki na środki trwałe w budowie | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Należności długoterminowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 1. | Od jednostek powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Od pozostałych jednostek | 0,00 zł | 0,00 zł |
| IV. | Inwestycje długoterminowe | 650 384,00 zł | 207 050,67 zł |
| 1. | Nieruchomości | 650 384,00 zł | 207 050,67 zł |
| 2. | Wartości niematerialne i prawne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | w jednostkach powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udziały lub akcje | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udziały lub akcje | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| c) | w pozostałych jednostkach | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udziały lub akcje | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne długoterminowe aktywa finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 4. | Inne inwestycje długoterminowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| V. | Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 786 474,52 zł | 677 707,36 zł |
| 1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 786 474,52 zł | 677 707,36 zł |
| 2. | Inne rozliczenia międzyokresowe | 0,00 zł | 0,00 zł |

**BILANS – cd. 1**

| B. AKTYWA OBROTOWE | | 19 222 592,49 zł | 27 092 293,89 zł |
|---|--|-------------------------|-------------------------|
| I. Zapasy | | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 1. | Materiały | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Półprodukty i produkty w toku | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Produkty gotowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 4. | Towary | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 5. | Zaliczki na dostawy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II. Należności krótkoterminowe | | 12 485 641,22 zł | 19 477 552,34 zł |
| 1. | Należności od jednostek powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | do 12 miesięcy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | powyżej 12 miesięcy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | inne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | do 12 miesięcy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | powyżej 12 miesięcy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | inne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Należności od pozostałych jednostek | 12 485 641,22 zł | 19 477 552,34 zł |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty: | 420 392,15 zł | 640 746,64 zł |
| - | do 12 miesięcy | 420 392,15 zł | 640 746,64 zł |
| - | powyżej 12 miesięcy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 85 254,70 zł | 46 347,69 zł |
| c) | inne | 11 979 994,37 zł | 18 790 458,01 zł |
| d) | dochodzone na drodze sądowej | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. Inwestycje krótkoterminowe | | 20 919,67 zł | 491 929,29 zł |
| 1. | Krótkoterminowe aktywa finansowe | 20 919,67 zł | 491 929,29 zł |
| a) | w jednostkach powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udziały i akcje | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udzielone pożyczki | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | w pozostałych jednostkach | 6 668,22 zł | 382 957,78 zł |
| - | udziały i akcje | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne papiery wartościowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | udzielone pożyczki | 6 668,22 zł | 382 957,78 zł |
| - | inne krótkoterminowe aktywa finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| c) | środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 14 251,45 zł | 108 971,51 zł |
| - | środki pieniężne w kasie i na rachunkach | 14 251,45 zł | 108 971,51 zł |
| - | inne środki pieniężne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| - | inne aktywa pieniężne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Inne inwestycje krótkoterminowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | 6 716 031,60 zł | 7 122 812,26 zł |
| C. NALEŻNE WPLĄTY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) | | | |
| D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE | | | |
| AKTYWA RAZEM | | 20 659 451,01 zł | 28 021 269,29 zł |

**BILANS – cd. 2**

| BILANS - PASywa | | 30.09.2022 | 30.09.2021 |
|------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| A. | KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY | 1 433 605,45 zł | 1 216 100,47 zł |
| I. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 1 132 649,00 zł | 1 107 333,30 zł |
| II. | Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym: | 2 899 746,38 zł | 2 750 523,37 zł |
| | - nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji), | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - z tytułu aktualizacji wartości godziwej | 0,00 zł | 0,00 zł |
| IV. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym: | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł |
| | - tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł |
| | - na udziały (akcje) własne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| V. | Zysk (strata) z lat ubiegłych | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł |
| VI. | Zysk (strata) netto | -525 481,11 zł | -918 017,00 zł |
| VII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość | 0,00 zł | 0,00 zł |
| B. | ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA | 19 225 845,56 zł | 26 805 168,82 zł |
| I. | Rezerwy na zobowiązania | 786 474,52 zł | 677 707,36 zł |
| 1. | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 786 474,52 zł | 677 707,36 zł |
| 2. | Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - długoterminowa | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - krótkoterminowa | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Pozostałe rezerwy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - długoterminowa | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - krótkoterminowa | 0,00 zł | 10 500,00 zł |
| II. | Zobowiązania długoterminowe | 2 195 683,99 zł | 3 859 799,59 zł |
| 1. | Wobec jednostek powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Wobec pozostałych jednostek | 2 195 683,99 zł | 3 859 799,59 zł |
| | a) kredyty i pożyczki | 161 771,78 zł | 426 788,61 zł |
| | b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 033 912,21 zł | 3 433 010,98 zł |
| | c) inne zobowiązania finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | d) zobowiązania wekslowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | e) inne | 0,00 zł | 0,00 zł |

BILANS – cd. 3

| | | | |
|--|---|-------------------------|-------------------------|
| III. Zobowiązania krótkoterminowe | | 4 133 861,31 zł | 3 803 094,97 zł |
| 1. | Zobowiązania wobec jednostek powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - <i>do 12 miesięcy</i> | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - <i>powyżej 12 miesięcy</i> | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | inne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - <i>do 12 miesięcy</i> | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - <i>powyżej 12 miesięcy</i> | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | inne | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3. | Zobowiązania wobec pozostałych jednostek | 4 132 345,45 zł | 3 801 579,11 zł |
| a) | kredyty i pożyczki | 375 087,84 zł | 911 872,32 zł |
| b) | z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2 458 608,50 zł | 2 114 628,97 zł |
| c) | inne zobowiązania finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| d) | z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności: | 458 991,43 zł | 561 178,60 zł |
| | - <i>do 12 miesięcy</i> | 458 991,43 zł | 561 178,60 zł |
| | - <i>powyżej 12 miesięcy</i> | 0,00 zł | 0,00 zł |
| e) | zaliczki otrzymane na dostawy | 692 850,00 zł | 0,00 zł |
| f) | zobowiązania wekslowe | 0,00 zł | 0,00 zł |
| g) | z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 61 989,48 zł | 174 150,50 zł |
| h) | z tytułu wynagrodzeń | 79 370,60 zł | 34 306,11 zł |
| i) | inne | 5 447,60 zł | 5 442,61 zł |
| 4. | Fundusze specjalne | 1 515,86 zł | 1 515,86 zł |
| IV. Rozliczenia międzyokresowe | | 12 109 825,74 zł | 18 464 566,91 zł |
| 1. | Ujemna wartość firmy | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2. | Inne rozliczenia międzyokresowe | 12 109 825,74 zł | 18 464 566,91 zł |
| | - <i>długoterminowe</i> | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - <i>krótkoterminowe</i> | 12 109 825,74 zł | 18 464 566,91 zł |
| PASYWA RAZEM | | 20 659 451,01 zł | 28 021 269,29 zł |



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | | 01.01.2022- 30.09.2022 | 01.01.2021- 30.09.2021 | 01.07.2022- 30.09.2022 | 01.07.2021- 30.09.2021 |
|-------------------------|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| A. | Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: | 1 902 243,02 zł | 1 927 943,44 zł | 629 074,05 | 582 840,41 |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł | - zł | - zł |
| I. | Przychody netto ze sprzedaży produktów | 1 829 722,69 zł | 1 790 721,33 zł | 556 553,72 zł | 582 840,41 zł |
| II. | Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| IV. | Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów | 72 520,33 zł | 137 222,11 zł | 72 520,33 zł | 0,00 zł |
| B. | Koszty działalności operacyjnej | 2 330 364,92 zł | 2 454 576,38 zł | 988 212,27 zł | 761 062,45 zł |
| I. | Amortyzacja | 29 732,12 zł | 46 177,66 zł | 7 773,29 zł | 14 485,22 zł |
| II. | Zużycie materiałów i energii | 54 906,43 zł | 75 026,55 zł | 17 620,48 zł | 22 921,46 zł |
| III. | Usługi obce | 966 339,56 zł | 937 327,17 zł | 428 752,61 zł | 303 786,13 zł |
| IV. | Podatki i opłaty | 244 555,28 zł | 58 031,40 zł | 157 122,27 zł | 8 446,02 zł |
| | - podatek akcyzowy | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| V. | Wynagrodzenia | 806 244,15 zł | 1 021 252,22 zł | 256 503,56 zł | 353 053,90 zł |
| VI. | Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: | 140 394,48 zł | 180 413,36 zł | 43 132,31 zł | 58 104,44 zł |
| | - emerytalne | 13 120,81 zł | 16 575,39 zł | 4 041,84 zł | 5 381,12 zł |
| VII. | Pozostałe koszty rodzajowe | 17 138,35 zł | 3 858,02 zł | 6 253,20 zł | 265,28 zł |
| VIII. | Wartość sprzedanych towarów i materiałów | 71 054,55 zł | 132 490,00 zł | 71 054,55 zł | 0,00 zł |
| C. | Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B) | -428 121,90 zł | -526 632,94 zł | - 359 138,22 zł | - 178 222,04 zł |
| D. | Pozostałe przychody operacyjne | 478 469,48 zł | 2 067,65 zł | 177 497,75 zł | 155,70 zł |
| I. | Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II. | Dotacje | 246 722,35 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| IV. | Inne przychody operacyjne | 231 747,13 zł | 2 067,65 zł | 177 497,75 zł | 155,70 zł |
| E. | Pozostałe koszty operacyjne | 207 364,05 zł | 35 698,97 zł | 61 648,87 zł | 47,99 zł |
| I. | Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II. | Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Inne koszty operacyjne | 207 364,05 zł | 35 698,97 zł | 61 648,87 zł | 47,99 zł |
| F. | Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E) | -157 016,47 zł | -560 264,26 zł | - 243 289,34 zł | - 178 114,33 zł |
| G. | Przychody finansowe | 18 953,82 zł | 27 223,80 zł | 14 078,47 zł | 8 436,07 zł |
| I. | Dywidendy i udziały w zyskach w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | od jednostek powiązanych, w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | od jednostek pozostałych, w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II. | Odsetki, w tym: | 1 890,18 zł | 25 029,56 zł | 1 047,00 zł | 8 436,07 zł |
| | - od jednostek powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - w jednostkach powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| IV. | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 17 063,64 zł | 2 194,24 zł | 13 031,47 zł | 0,00 zł |
| V. | Inne | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| H. | Koszty finansowe | 387 418,46 zł | 335 579,60 zł | 116 554,79 zł | 112 313,76 zł |
| I. | Odsetki, w tym: | 387 204,13 zł | 334 936,60 zł | 116 554,79 zł | 112 099,43 zł |
| | - dla jednostek powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II. | Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - w jednostkach powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Aktualizacja wartości aktywów finansowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| IV. | Inne | 214,33 zł | 643,00 zł | 0,00 zł | 214,33 zł |
| K. | Zysk (strata) brutto (F+G-H) | -525 481,11 zł | -868 620,06 zł | - 345 765,66 zł | - 281 992,02 zł |
| L. | Podatek dochodowy | 0,00 zł | 49 396,94 zł | - 77 303,50 zł | - 24 780,34 zł |
| M. | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| N. | Zysk (strata) netto (I-J-K) | -525 481,11 zł | -918 017,00 zł | - 268 462,16 zł | - 257 211,68 zł |



ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

| ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM | | 01.01.2022- 30.09.2022 | 01.01.2021- 30.09.2021 | 01.07.2022- 30.09.2022 | 01.07.2021- 30.09.2021 |
|--------------------------------------|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| I. | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) | 1 236 736,49 zł | 2 105 907,47 zł | 1 236 736,49 zł | 2 105 907,47 zł |
| | - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - korekty błędów | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| I.a. | Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach | 1 236 736,49 zł | 2 105 907,47 zł | 1 236 736,49 zł | 2 105 907,47 zł |
| 1. | Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu | 1 107 333,30 zł | 1 107 333,30 zł | 1 132 649,00 zł | 1 107 333,30 zł |
| 1.1. | Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | 25 315,70 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - wydania udziałów (emisji akcji) | 25 315,70 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - umorzenia udziałów (akcji) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 1.2. | Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu | 1 132 649,00 zł | 1 107 333,30 zł | 1 132 649,00 zł | 1 107 333,30 zł |
| 2. | Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu | 2 750 523,37 zł | 2 750 523,37 zł | 2 899 746,38 zł | 2 750 523,37 zł |
| 2.1. | Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego | 149 223,01 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | 151 894,20 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej | 151 894,20 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - podziału zysku (ustawowo) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną war | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - pokrycia straty | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 2.2. | Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu | 2 899 746,38 zł | 2 750 523,37 zł | 2 899 746,38 zł | 2 750 523,37 zł |
| 3. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przwiotch zasad (nolityki) rachunkowości | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3.1. | Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - zbycia środków trwałych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 3.2. | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 4. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek | 722 350,07 zł | 0,00 zł | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł |
| 4.1. | Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł |
| a) | zwiększenie z tytułu emisji akcji | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 4.2. | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł |
| 5. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł | - 2 795 658,89 zł | - 1 751 949,20 zł |
| 5.1. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł |
| | - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - korekty błędów | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 5.2. | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - podział zysku lat ubiegłych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - zwiększenie kapitału zapasowego | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 5.3. | Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 5.4. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł | -257 018,95 zł | -660 805,32 zł |
| | - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - korekty błędów | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 5.5. | Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł | -257 018,95 zł | -660 805,32 zł |
| a) | zwiększenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | zmniejszenie (z tytułu) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 5.6. | Strata z lat ubiegłych na koniec okresu | -2 795 658,89 zł | -1 751 949,20 zł | -3 052 677,84 zł | -2 412 754,52 zł |
| 5.7. | Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| 5. | Wynik netto | -525 481,11 zł | -918 017,00 zł | - 268 462,16 zł | - 257 211,68 zł |
| a) | zysk netto | -525 481,11 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| b) | strata netto | 0,00 zł | -918 017,00 zł | -268 462,16 zł | -257 211,68 zł |
| c) | odpisy z zysku | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II. | Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ) | 1 433 605,45 zł | 1 216 100,47 zł | 1 433 605,45 zł | 1 216 100,47 zł |
| III. | Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | 1 433 605,45 zł | 1 216 100,47 zł | 1 433 605,45 zł | 1 216 100,47 zł |



PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE

| RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH | | 01.01.2022- 30.09.2022 | 01.01.2021- 30.09.2021 | 01.07.2022- 30.09.2022 | 01.07.2021- 30.09.2021 |
|----------------------------------|---|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| A. | Przepiływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | | |
| I. | Zysk (strata) netto | -525 481,11 zł | -918 017,00 zł | -268 462,16 zł | -257 211,68 zł |
| II. | Korekty razem | 1 630 972,82 zł | 176 458,93 zł | -170 669,31 zł | 130 332,35 zł |
| | 1. Amortyzacja | 29 732,12 zł | 46 177,66 zł | 7 773,29 zł | 14 485,22 zł |
| | 2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | 385 313,95 zł | 309 907,04 zł | 115 507,79 zł | 103 663,36 zł |
| | 4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 5. Zmiana stanu rezerw | 120 319,90 zł | 64 429,29 zł | -149 227,49 zł | 28 029,22 zł |
| | 6. Zmiana stanu zapasów | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 7. Zmiana stanu należności | 6 894 254,95 zł | -887 610,32 zł | 2 766 324,61 zł | 583 228,70 zł |
| | 8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątki | 366 380,77 zł | -447 701,66 zł | -429 131,90 zł | -128 747,02 zł |
| | 9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | -6 165 028,87 zł | 1 056 061,55 zł | -2 481 915,61 zł | -470 327,13 zł |
| | 10. Inne korekty | 0,00 zł | 35 195,37 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Przepiływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II) | 1 105 491,71 zł | -741 558,07 zł | -439 131,47 zł | -126 879,33 zł |
| B. | Przepiływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | | |
| I. | Wpływy | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzecz | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niema | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 3. Z aktywów finansowych, w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | a) w jednostkach powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | b) w pozostałych jednostkach | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - zbycie aktywów finansowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - dywidendy i udziały w zyskach | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - spłata udzielonych pożyczek długoterminowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - odsetki | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - inne wpływy z aktywów finansowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 4. Inne wpływy inwestycyjne | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| II. | Wydatki | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialn | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 3. Na aktywa finansowe, w tym: | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | a) w jednostkach powiązanych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | b) w pozostałych jednostkach | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - nabycie aktywów finansowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | - udzielone pożyczki długoterminowe | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 4. Inne wydatki inwestycyjne | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Przepiływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II) | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |



PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE – cd. 1

| C. | | Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | | |
|------|--|--|------------------|----------------|---------------|----------------|
| I. | Wpływy | | 1 263 608,17 zł | 815 239,46 zł | 823 397,07 zł | 65 645,97 zł |
| | 1. | Wpływy netto z wydaniami udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł | 722 350,07 zł | 28 210,00 zł |
| | 2. | Kredyty i pożyczki | 216 367,92 zł | 0,00 zł | 100 000,00 zł | 0,00 zł |
| | 3. | Emisja dłużnych papierów wartościowych | 323 000,00 zł | 761 999,90 zł | 0,00 zł | 28 999,90 zł |
| | 4. | Inne wpływy finansowe | 1 890,18 zł | 25 029,56 zł | 1 047,00 zł | 8 436,07 zł |
| II. | Wydatki | | 2 432 727,58 zł | 545 800,23 zł | 388 826,75 zł | -97 156,94 zł |
| | 1. | Nabycie udziałów (akcji) własnych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 2. | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 3. | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu p | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 4. | Spląty kredytów i pożyczek | 739 523,45 zł | 10 863,63 zł | 76 271,96 zł | 10 863,63 zł |
| | 5. | Wykup dłużnych papierów wartościowych | 1 306 000,00 zł | 200 000,00 zł | 196 000,00 zł | -220 120,00 zł |
| | 6. | Z tytułu innych zobowiązań finansowych | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 7. | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansow | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| | 8. | Odsetki | 387 204,13 zł | 334 936,60 zł | 116 554,79 zł | 112 099,43 zł |
| | 9. | Inne wydatki finansowe | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |
| III. | Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II) | | -1 169 119,41 zł | 269 439,23 zł | 434 570,32 zł | 162 802,91 zł |
| D. | Przepływy pieniężne netto razem | | -63 627,70 zł | -472 118,84 zł | -4 561,15 zł | 35 923,58 zł |
| E. | Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | | -63 627,70 zł | -472 118,84 zł | -4 561,15 zł | 35 923,58 zł |
| | - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | | | | |
| F. | Środki pieniężne na początek okresu | | 77 879,15 zł | 581 090,35 zł | 18 812,60 zł | 73 047,93 zł |
| G. | Środki pieniężne na koniec okresu, w tym: | | 14 251,45 zł | 108 971,51 zł | 14 251,45 zł | 108 971,51 zł |
| | - o ograniczonej możliwości dysponowania | | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł | 0,00 zł |

IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM

W dniu 1 lipca 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii M za pierwszy okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.

W dniu 5 sierpnia 2022 r. Zarząd Spółki dokonał przydziału obligacji serii N. O podjęciu przez Zarząd Spółki uchwały w sprawie emisji obligacji serii N, Spółka informowała w trybie raportu bieżącego EBI nr 13/2022 z dnia 3 czerwca 2022 r. Obligacje oferowane były w trybie w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach. Łącznie przydzielonych zostało 637 obligacji serii N, zabezpieczonych, 24-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej równej 637.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda.

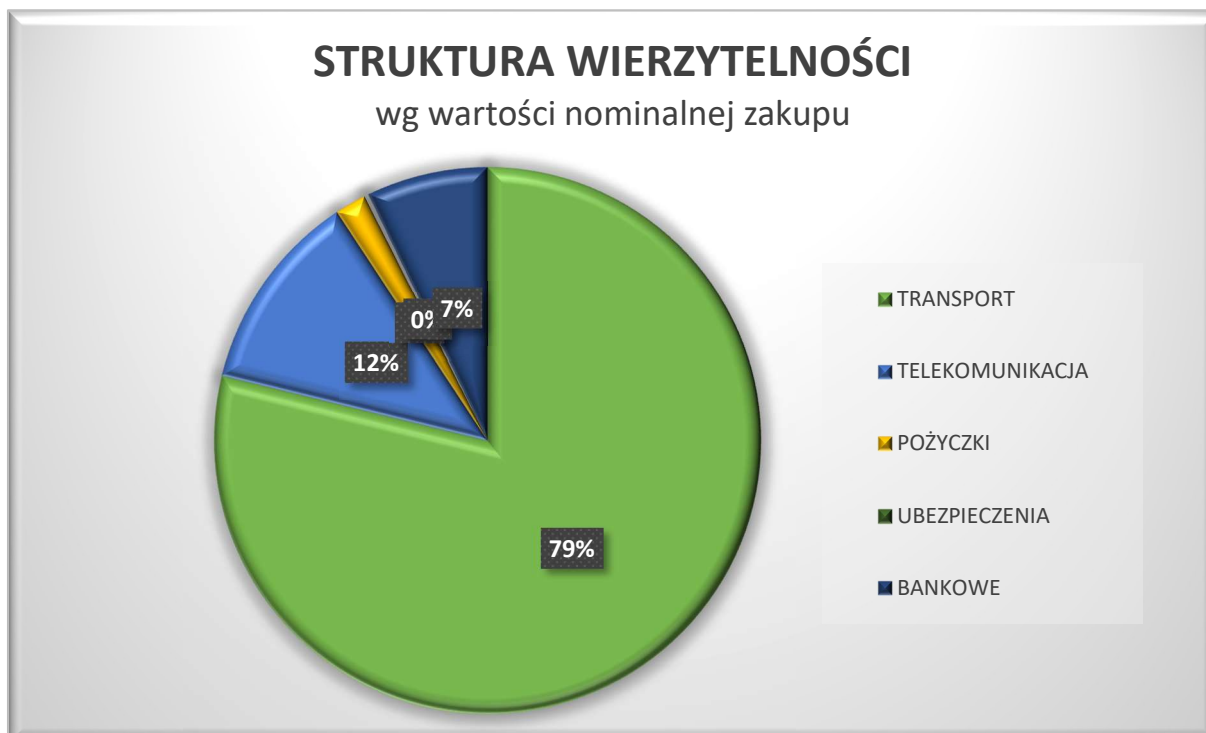
W dniu 12 sierpnia 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za szósty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.

W dniu 11 sierpnia 2022 r. Zarząd Spółki podjął w formie Aktu Notarialnego uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki. Mocą uchwały kapitał zakładowy podwyższono o kwotę nie wyższą niż 804.684,30 zł, tj. z kwoty 1.132.649,00 zł do kwoty nie wyższej niż 1.937.333,30 zł, poprzez emisję nie więcej niż 8.046.843 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 0,10 zł każda. Objęcie Akcji serii I nastąpi zgodnie z art. 431 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych. Akcje serii I postanowiono zaoferować w drodze oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE. Na podstawie art. 1 ust. 3 Rozporządzenia 2017/1129 w związku z ofertą brak jest obowiązku udostępnienia do publicznej wiadomości prospektu emisyjnego, sporządzony natomiast zostanie dokument („Dokument ofertowy”) wymagany przez art. 37a ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1983, z późn. zm.). Cena emisyjna jednej akcji serii I została określona na 0,13 zł. Oferta Akcji serii I była przeprowadzana w terminie od 11 sierpnia 2022 r. do 10 listopada 2022 r. Akcje serii I będą wydane wyłącznie za wkłady pieniężne i nie będą związane z nimi żadne szczególne uprawnienia.

W dniu 5 września 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek za ósmy okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia na wniosek Obligatariusza czterdziestu Obligacji serii K. Wypłata odsetek, oraz wykup i umorzenie Obligacji serii K odbyły się zgodnie z terminami i warunkami wskazanym w warunkach emisji tych obligacji.

Wszystkie posiadane przez Spółkę wierzytelności masowe pochodzą z pięciu branż: transportowej, telekomunikacji, bankowości, pożyczek i ubezpieczeń. Dominujące są masowe wierzytelności transportowe, a struktura przedstawia się jak na załączonym wykresie.

Wykres 3 Struktura posiadanych wierzytelności
Źródło: BVT SA



V. PROGNOZY FINANSOWE

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2022.

VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

BVT S.A. nie posiada jednostek zależnych. Spółka nie jest również jednostką zależną względem innego podmiotu.

VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

W okresie objętym niniejszym raportem, Spółka nie podejmowała działań w obszarze rozwiązań innowacyjnych.

VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY

Na koniec III kwartału 2022 r., tj. 30 września 2022 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 21,
- zatrudnienie w etatach – 20,25.