



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI  
SPÓŁKA AKCYJNA



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI  
SPÓŁKA AKCYJNA

## **RAPORT ZA II KWARTAŁ 2023 R.**

**tj. za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2023 r.**

**sporządzony w dniu 14 sierpnia 2023 r.**

Raport za II kwartał 2023 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

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,**

*zakończony drugi kwartał 2023 roku był okresem wdrażania kolejnych etapów postępowań koordynowanych dla klientów, którzy zdecydowali się prowadzić z naszą pomocą spory z instytucjami. To naturalny element zwiększania skali procesu prawno-biznesowego, który jest rozłożony w czasie, a dla naszej Spółki rozpoczął się w sposób masowy od przełomu września i października ubiegłego roku, kiedy zaczęliśmy na większą skalę pozyskiwać klientów do obsługi. W pierwszej kolejności w tym rozpędzającym się trybie pozyskiwani byli klienci zdecydowani prowadzić spór związany z posiadanymi kredytami hipotecznymi waloryzowanymi w walucie obcej, co jest kilkuletnim procesem, dlatego stopniowo zwiększające się obciążenia kolejnych etapów. Do dziś przeanalizowaliśmy umowy i sytuację ponad 1 400 kredytobiorców tego typu, przedstawiając analizy prawne i biznesowe, oraz ofertę współpracy, a ponad 200 klientów zdecydowało się na współpracę w zakresie dochodzenia roszczeń. Był to okres znaczącej inwestycji zasobów w rozbudowywanie tej gałęzi biznesu, która szczególnie korzystnie wpłynie na wynik w momencie kończenia poszczególnych spraw. Dość wspomnieć, że dotychczas zawarte umowy mają oszacowany przychód po zakończeniu przekraczający znacznie 1,5 mln zł, nawet uwzględniając ostrożnościowy procent pozytywnie zakończonych spraw niższy niż obecne wskaźniki rynkowe, przyjęty jako 95%.*

*Niezależnie od korzystnych perspektyw związanych z przychodami pojawiającymi się po zakończeniu spraw klientów, Spółka wdraża działania, aby wspomniane znaczne zaangażowanie zasobów w rozwój tego projektu, co jest kosztochłonne, zostało skompensowane bieżącym zbilansowaniem biznesu i bieżących przychodów. Działania te definiują rezultaty drugiego kwartału tego roku. Najbliższe miesiące będą związane właśnie z odtwarzaniem bieżących wpływów, ale również budową skali nowych gałęzi biznesowych, oraz rozszerzaniem obsługi nowych produktów. Takim produktem z wzrastającą perspektywą jest obsługa klientów chcących skorzystać z sankcji kredytu darmowego. To potencjalnie licząca co najmniej setki tysięcy grupa, która na mocy aktualnego prawodawstwa może domagać się takiej sankcji wobec zapisów abuzywnych w swoich umowach.*

*Ambicją Spółki jest stworzenie modelu biznesowego opartego o jakość obsługi klienta, przy jednoczesnym optymalizowaniu procesów dla osiągnięcia przewagi kosztowej w modelu wielkoskalowym. Te kierunki będą definiowały kolejne działania w najbliższym okresie, nie wyczerpując ich zakresu. Potrzebą będzie bowiem także zwiększanie dotarcia i promocji usług, co jest naturalnym następstwem woli zwiększania skali. Wykorzystanie dotychczasowych, profesjonalnych kompetencji zaangażowanego i stałego zespołu daje solidne podstawy do realizacji tych planów. Wymagania tej branży dotyczące odpowiednich kompetencji zapewniają sytuację konkurencyjną ograniczoną do profesjonalnych podmiotów, co jest kolejnym dobrym prognostykiem.*

*Zachęcamy do śledzenia kolejnych informacji dotyczących rozwoju naszej działalności.*

*Robert Gądek*



## I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

### Dane teleadresowe

---

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

---

### Organy Spółki

#### **Zarząd:**

---

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 kwietnia do 30 czerwca 2023 r., 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 kwietnia do 30 czerwca 2023 r., jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Rada Nadzorcza składała się z pięciu osób:

**Artur Górski** - Członek Rady Nadzorczej

**Sławomir Jarosz** - Członek Rady Nadzorczej

**Piotr Boliński** - Członek Rady Nadzorczej

**Grzegorz Zaremba** - Członek Rady Nadzorczej

**Artur Bielaszka** - Członek Rady Nadzorczej

## Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.937.333,30 zł i dzieli się na 19.373.333 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 H,
- 8.046.843 akcji zwykłych na okaziciela serii I.

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu, struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki prezentowała się następująco:

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.	Artur Górski	3 568 883	3 568 883	18,42%	18,42%
2.	Art Human Capital sp. z o.o. (wraz z p. Grzegorzem Zarembą i p. Arturem Bielaszką)*	2 913 041	2 913 041	15,04%	15,04%
4.	Sławomir Jarosz wraz z Beatą Jarosz**	1 940 000	1 940 000	10,01%	10,01%
5.	Robert Gądek	1 237 778	1 237 778	6,39%	6,39%
	Pozostali	9 713 631	9 713 631	50,14%	50,14%
	<b>suma</b>	<b>19 373 333</b>	<b>19 373 333</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Źródło: BVT SA

\* Art Human Capital sp. z o.o. wraz z p. Grzegorzem Zarembą i p. Arturem Bielaszką posiada 2 913 041 akcji stanowiących 15,04% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 2 913 041 głosów, co stanowi 15,04% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, w tym:

- Art Human Capital sp. z o.o. posiada 1 501 117 akcji stanowiących 7,75% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 501 117 głosów, co stanowi 7,75% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Artur Bielaszka Prezes Art Human Capital sp. z o.o. posiada bezpośrednio 135 000 akcji stanowiących 0,70% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 135 000 głosów, co stanowi 0,70% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Grzegorz Zaremba Wiceprezes Art Human Capital sp. z o.o. posiada bezpośrednio 1 276 924 akcji stanowiących 6,59% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 276 924 głosów, co stanowi 6,59% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

\*\* Sławomir Jarosz i Beata Jarosz w oparciu o ostatnio złożone zawiadomienie z art. 69 ustawy o ofercie posiadają łącznie 1 940 000 akcji stanowiących 10,01% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do wykonywania 1 940 000 głosów, co stanowi 10,01% ogólnej liczby głosów, w tym:

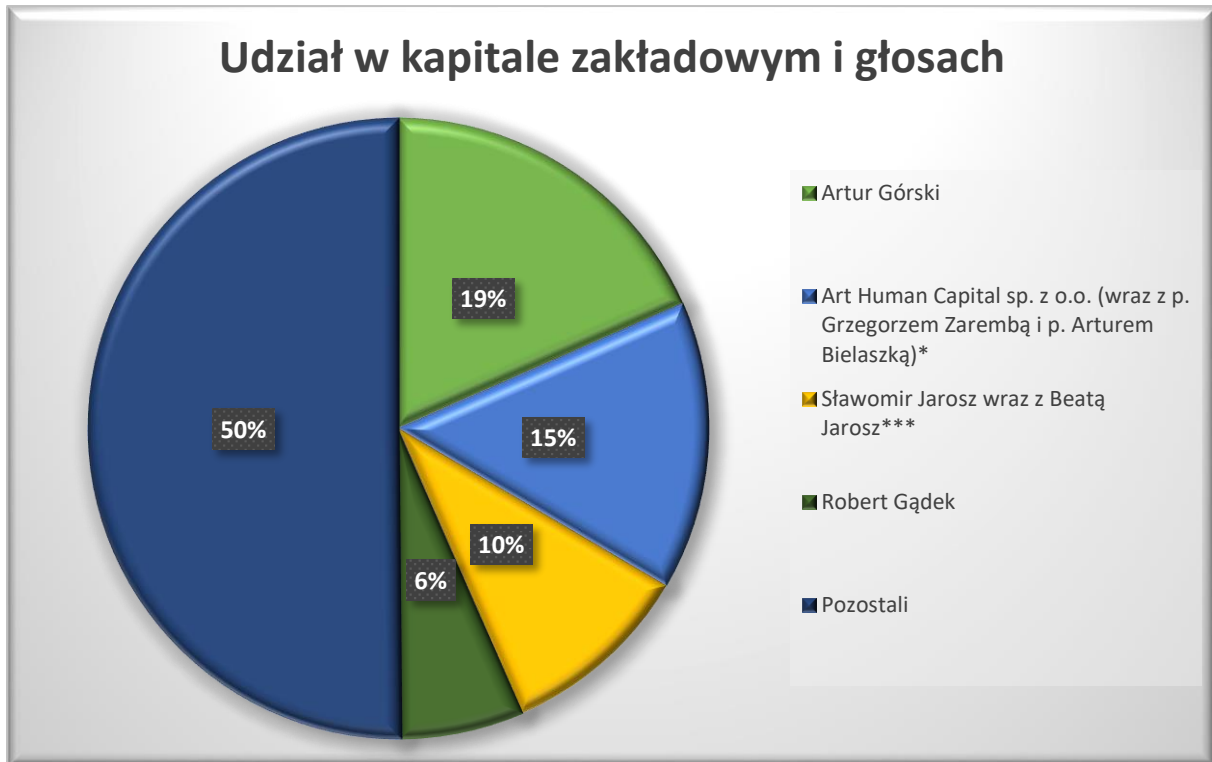
- Beata Jarosz posiada 200 000 akcji stanowiących 1,03% kapitału zakładowego i uprawniających do 200 000 głosów, co stanowi 1,03% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Sławomir Jarosz posiada 1 740 000 akcji stanowiących 8,98% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do 1 740 000 głosów, co stanowi 8,98% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 2 marca 2023 r. Pan Sławomir Jarosz złożył zawiadomienie w trybie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR, w którym poinformował o nabyciu poza systemem obrotu w dniu 27 lutego 2023 r. 692.307 akcji Spółki (niniejsze zawiadomienie nie zostało wykazane w powyższej tabeli).

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 wariantcie 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 są 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 czerwca 2023 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 kwietnia 2023 roku do 30 czerwca 2023 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2022 r.

Raport kwartalny BVT SA za II kwartał 2023 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 1 stycznia 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 1 stycznia 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		30.06.2023	30.06.2022
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>1 027 232,21 zł</b>	<b>1 516 555,80 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>1 207,75 zł</b>
	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	1 207,75 zł
	4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>6 565,54 zł</b>
	1. Środki trwałe	0,00 zł	6 565,54 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	5 370,53 zł
	d) środki transportu	0,00 zł	1 195,01 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
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
	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
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>229 660,67 zł</b>	<b>650 384,00 zł</b>
	1. Nieruchomości	229 660,67 zł	650 384,00 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
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>797 571,54 zł</b>	<b>858 398,51 zł</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 571,54 zł	858 398,51 zł
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł

**BILANS – cd.1**

<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>17 657 801,07 zł</b>	<b>22 240 856,09 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>10 938 099,33 zł</b>	<b>15 251 965,83 zł</b>
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	10 938 099,33 zł	15 251 965,83 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	302 985,04 zł	368 767,69 zł
-	do 12 miesięcy	302 985,04 zł	368 767,69 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpiec. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	19 925,55 zł	81 282,26 zł
c)	inne	10 615 188,74 zł	14 801 915,88 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>33 427,57 zł</b>	<b>25 480,82 zł</b>
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	33 427,57 zł	25 480,82 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	6 668,22 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	6 668,22 zł
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	26 759,35 zł	18 812,60 zł
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	9 766,15 zł	18 812,60 zł
-	inne środki pieniężne	16 993,20 zł	0,00 zł
-	inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>6 686 274,17 zł</b>	<b>6 963 409,44 zł</b>
<b>C.</b>	<b>NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ)</b>		
<b>D.</b>	<b>UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>		
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>18 685 033,28 zł</b>	<b>23 757 411,89 zł</b>



## BILANS – cd.2

BILANS - PASywa		30.06.2023	30.06.2022
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>1 251 705,77 zł</b>	<b>979 717,54 zł</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 001 528,69 zł	1 132 649,00 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 750 523,37 zł	2 899 746,38 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:	393 299,49 zł	0,00 zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
	- na udziały (akcje) własne	393 299,49 zł	0,00 zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł
VI.	Zysk (strata) netto	-126 993,03 zł	-257 018,95 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość)	0,00 zł	0,00 zł
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>17 433 327,51 zł</b>	<b>22 777 694,35 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>797 571,54 zł</b>	<b>935 702,01 zł</b>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 571,54 zł	935 702,01 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	0,00 zł
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>3 606 943,92 zł</b>	<b>2 773 590,25 zł</b>
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	3 606 943,92 zł	2 773 590,25 zł
a)	kredyty i pożyczki	558 943,92 zł	177 180,11 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 048 000,00 zł	2 596 410,14 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**

<b>III. Zobowiązania krótkoterminowe</b>		<b>2 293 447,67 zł</b>	<b>4 157 358,91 zł</b>
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	2 291 931,81 zł	4 155 843,05 zł
a)	kredyty i pożyczki	530 154,25 zł	336 998,47 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	870 000,00 zł	2 110 337,10 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	722 984,63 zł	658 339,75 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	722 984,63 zł	658 339,75 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	14 647,19 zł	872 850,00 zł
f)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	48 478,20 zł	64 840,91 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	104 807,00 zł	107 029,22 zł
i)	inne	860,54 zł	5 447,60 zł
4.	Fundusze specjalne	1 515,86 zł	1 515,86 zł
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>		<b>10 735 364,38 zł</b>	<b>14 911 043,18 zł</b>
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	10 735 364,38 zł	14 911 043,18 zł
-	<i>długoterminowe</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>krótkoterminowe</i>	10 953 674,17 zł	14 911 043,18 zł
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>18 685 033,28 zł</b>	<b>23 757 411,89 zł</b>



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022	01.04.2023- 30.06.2023	01.04.2022- 30.06.2022
<b>A</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>649 593,97 zł</b>	<b>1 273 168,97 zł</b>	<b>334 071,39 zł</b>	<b>461 149,71 zł</b>
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	649 593,97 zł	1 273 168,97 zł	334 071,39 zł	461 149,71 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	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>828 679,64 zł</b>	<b>1 342 152,65 zł</b>	<b>419 718,88 zł</b>	<b>615 901,83 zł</b>
I	Amortyzacja	0,00 zł	21 958,83 zł	0,00 zł	8 213,30 zł
II	Zużycie materiałów i energii	21 510,55 zł	37 285,95 zł	6 163,86 zł	12 880,30 zł
III	Usługi obce	269 631,54 zł	537 586,95 zł	137 802,30 zł	242 868,99 zł
IV	Podatki i opłaty	23 678,59 zł	87 433,01 zł	17 966,34 zł	43 239,37 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V	Wynagrodzenia	419 740,68 zł	549 740,59 zł	204 108,25 zł	255 910,85 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	71 849,83 zł	97 262,17 zł	34 029,39 zł	46 330,14 zł
	- emerytalne	35 830,08 zł	9 078,96 zł	17 538,96 zł	4 318,81 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	22 268,45 zł	10 885,15 zł	19 648,74 zł	6 458,88 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>C</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-179 085,67 zł</b>	<b>-68 983,68 zł</b>	<b>-85 647,49 zł</b>	<b>-154 752,12 zł</b>
<b>D</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>610 559,45 zł</b>	<b>300 971,73 zł</b>	<b>423 219,77 zł</b>	<b>46 396,72 zł</b>
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 562,27 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Dotacje	0,00 zł	246 834,24 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	608 997,18 zł	54 137,49 zł	423 219,77 zł	46 396,72 zł
<b>E</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>346 735,72 zł</b>	<b>145 715,18 zł</b>	<b>215 305,01 zł</b>	<b>145 554,56 zł</b>
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	346 735,72 zł	145 715,18 zł	215 305,01 zł	145 554,56 zł
<b>F</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>84 738,06 zł</b>	<b>86 272,87 zł</b>	<b>122 267,27 zł</b>	<b>-253 909,96 zł</b>
<b>G</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>10 409,15 zł</b>	<b>4 875,35 zł</b>	<b>10 409,15 zł</b>	<b>4 032,17 zł</b>
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:	0,00 zł	843,18 zł	0,00 zł	0,00 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	4 032,17 zł
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	4 032,17 zł	0,00 zł	4 032,17 zł
V	Inne	10 409,15 zł	0,00 zł	10 409,15 zł	0,00 zł
<b>H</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>222 140,24 zł</b>	<b>270 863,67 zł</b>	<b>116 957,02 zł</b>	<b>161 145,27 zł</b>
I	Odsetki, w tym:	222 140,24 zł	270 649,34 zł	116 957,02 zł	161 145,27 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	0,00 zł	214,33 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>K</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-126 993,03 zł</b>	<b>-179 715,45 zł</b>	<b>15 719,40 zł</b>	<b>-411 023,06 zł</b>
<b>L</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>77 303,50 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>36 295,63 zł</b>
<b>M</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku(zwiększenia straty)</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>N</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-126 993,03 zł</b>	<b>-257 018,95 zł</b>	<b>15 719,40 zł</b>	<b>-447 318,69 zł</b>



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022	01.04.2023- 30.06.2023	01.04.2022- 30.06.2022
I.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>1 314 503,10 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>1 314 503,10 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>
	- 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	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>1 314 503,10 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>1 314 503,10 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>
1.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 937 333,30 zł</b>	<b>1 107 333,30 zł</b>	<b>1 937 333,30 zł</b>	<b>1 132 649,00 zł</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	64 195,39 zł	25 315,70 zł	64 195,39 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	64 195,39 zł	25 315,70 zł	64 195,39 zł	0,00 zł
-	wydania udziałów (emisji akcji)	64 195,39 zł	25 315,70 zł	64 195,39 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	2 001 528,69 zł	1 132 649,00 zł	2 001 528,69 zł	1 132 649,00 zł
2.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	149 223,01 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	151 894,20 zł	0,00 zł	0,00 zł
-	emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	151 894,20 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 wartość)	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	2 750 523,37 zł	2 899 746,38 zł	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł
3.	<b>Kapitał (fundusz) z akt.wyc. na pocz. okresu - zmiany zasad rachunkowości</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>393 299,49 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>393 299,49 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	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
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	393 299,49 zł	0,00 zł	393 299,49 zł	0,00 zł
5.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-3 766 652,75 zł</b>	<b>-2 795 658,89 zł</b>	<b>-3 766 652,75 zł</b>	<b>-1 751 949,20 zł</b>
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 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	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
-	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	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł	-3 766 652,75 zł	-704 186,94 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	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł	-3 766 652,75 zł	-704 186,94 zł
				0,00 zł	
				0,00 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	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł	-3 766 652,75 zł	-2 456 136,14 zł
5.7.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.	<b>Wynik netto</b>	<b>-126 993,03 zł</b>	<b>-257 018,95 zł</b>	<b>15 719,40 zł</b>	<b>-447 318,69 zł</b>
a)	zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	strata netto	-126 993,03 zł	-257 018,95 zł	15 719,40 zł	-447 318,69 zł
c)	odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>1 251 705,77 zł</b>	<b>979 717,54 zł</b>	<b>1 251 705,77 zł</b>	<b>979 717,54 zł</b>
III	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. prop. podz. zysku (pokr. straty)</b>	<b>1 251 705,77 zł</b>	<b>979 717,54 zł</b>	<b>1 251 705,77 zł</b>	<b>979 717,54 zł</b>



## PRZEPIŁY WY PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPIŁY WY PIENIĘŻNYCH		01.01.2023- 30.06.2023	01.01.2022- 30.06.2022	01.04.2023- 30.06.2023	01.04.2022- 30.06.2022
<b>A.</b>	<b>Przepił w y środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I.	Zysk (strata) netto	-126 993,03 zł	-257 018,95 zł	15 719,40 zł	-447 318,69 zł
II.	Korekty razem	139 843,94 zł	1 801 642,13 zł	-21 706,16 zł	1 761 637,83 zł
	1. Amortyzacja	0,00 zł	21 958,83 zł	0,00 zł	8 213,30 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)	222 140,24 zł	269 806,16 zł	116 957,02 zł	161 145,27 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	-15 500,00 zł	269 547,39 zł	-15 500,00 zł	175 800,76 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7. Zmiana stanu należności	256 641,04 zł	4 127 930,34 zł	-38 467,11 zł	3 037 587,48 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem	47 315,76 zł	795 512,67 zł	146 993,49 zł	990 918,72 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-370 753,10 zł	-3 683 113,26 zł	-231 689,56 zł	-2 612 027,70 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepił w y pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	12 850,91 zł	1 544 623,18 zł	-5 986,76 zł	1 314 319,14 zł
<b>B.</b>	<b>Przepił w y środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
I.	Wpływy	26 829,27 zł	0,00 zł	26 829,27 zł	0,00 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	26 829,27 zł	0,00 zł	26 829,27 zł	0,00 zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i	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 niematerialne i	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.	Przepił w y pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	26 829,27 zł	0,00 zł	26 829,27 zł	0,00 zł



**PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE – cd.1**

<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
I.	<b>Wpływy</b>	1 198 510,51 zł	440 211,10 zł	124 184,21 zł	289 367,92 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Kredyty i pożyczki	578 510,51 zł	116 367,92 zł	124 184,21 zł	116 367,92 zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	620 000,00 zł	323 000,00 zł	0,00 zł	173 000,00 zł
	4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	843,18 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	<b>Wydatki</b>	1 307 684,22 zł	2 043 900,83 zł	252 232,04 zł	1 693 533,13 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 podzi	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	152 543,98 zł	663 251,49 zł	135 275,02 zł	652 387,86 zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	933 000,00 zł	1 110 000,00 zł	0,00 zł	880 000,00 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 finansowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	8. Odsetki	222 140,24 zł	270 649,34 zł	116 957,02 zł	161 145,27 zł
	9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	-109 173,71 zł	-1 603 689,73 zł	-128 047,83 zł	1 404 165,21 zł
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>-69 493,53 zł</b>	<b>-59 066,55 zł</b>	<b>-107 205,32 zł</b>	<b>-89 846,07 zł</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-69 493,53 zł</b>	<b>-59 066,55 zł</b>	<b>-107 205,32 zł</b>	<b>-89 846,07 zł</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>96 252,88 zł</b>	<b>77 879,15 zł</b>	<b>133 964,67 zł</b>	<b>108 658,67 zł</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>26 759,35 zł</b>	<b>18 812,60 zł</b>	<b>26 759,35 zł</b>	<b>18 812,60 zł</b>
	- 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 7 kwietnia 2023 r. Spółka zawarła z Griffin sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie oraz wszystkimi udziałowcami tej spółki porozumienie o podstawowych warunkach transakcji ("Term Sheet"). W Term Sheet strony ustaliły, iż mariaż podmiotów zostanie przeprowadzony w drodze nabycia przez BVT 100% udziałów Griffin od dotychczasowych udziałowców, w zamian za akcje nowej emisji BVT. Stosunek wymiany udziałów Griffin na akcje BVT zostanie ustalony przez Zarządy obu spółek w oparciu o wycenę Griffin, która zostanie sporządzona do dnia 20 maja 2023 r. Ponadto Zarząd BVT zobowiązał się przeprowadzić do 30 czerwca 2023 r. walne zgromadzenie, podczas którego zaproponuje akcjonariuszom podjęcie uchwał przygotowujących BVT do przeprowadzenia tej transakcji. Po transakcji planowana jest zmiana nazwy spółki BVT na Griffin S.A. W pierwszym okresie po dokonaniu transakcji dotychczasowa spółka BVT będzie spółką dominującą wobec Griffin sp. z o.o., włączając zakres działalności Griffin do aktywności biznesowej Griffin S.A. Strony ustaliły, że będą negocjowały na zasadzie wyłączności w zakresie przeprowadzenia opisanej powyżej transakcji do dnia 30 czerwca 2023 r. Do tego dnia żadna ze stron nie będzie brała udziału w procesie negocjacyjnym ani nie będzie zawierała żadnych porozumień lub transakcji mających za przedmiot odpowiednio udziały Griffin lub akcje BVT. Już po okresie sprawozdawczym, tj. 18 lipca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały, w sprawach opisanych powyżej, tj. emisji akcji serii J, które winny zostać opłacone aportem w postaci udziałów wniesionych przez obecnych udziałowców Griffin sp. z o.o. oraz zmiany nazwy (firmy) Spółki, aczkolwiek do dnia sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego, umowy objęcia akcji serii J ani wniesienia udziałów Griffin sp. z o.o. nie zostały zawarte.

W dniu 18 kwietnia 2023 r. Spółka otrzymała informację o postanowieniu właściwego Sądu, dotyczącą prawomocnego przysądzenia prawa własności nieruchomości na rzecz Spółki. Przysądzenie nieruchomości (nieruchomość gruntowa niezabudowana) wynika z jednej z wierzytelności i zostało dokonane za cenę ponad 120 tys. zł. Zarząd wskazuje, iż przysądzenie nastąpiło w związku z wykonaniem warunków licytacyjnych, tj. zapłaty (m.in. w postaci zaliczenia własnej wierzytelności) ceny nabycia za nieruchomość. Wartość wierzytelności oszacowana operatem szacunkowym wynosiła ok. 180 tys. zł.

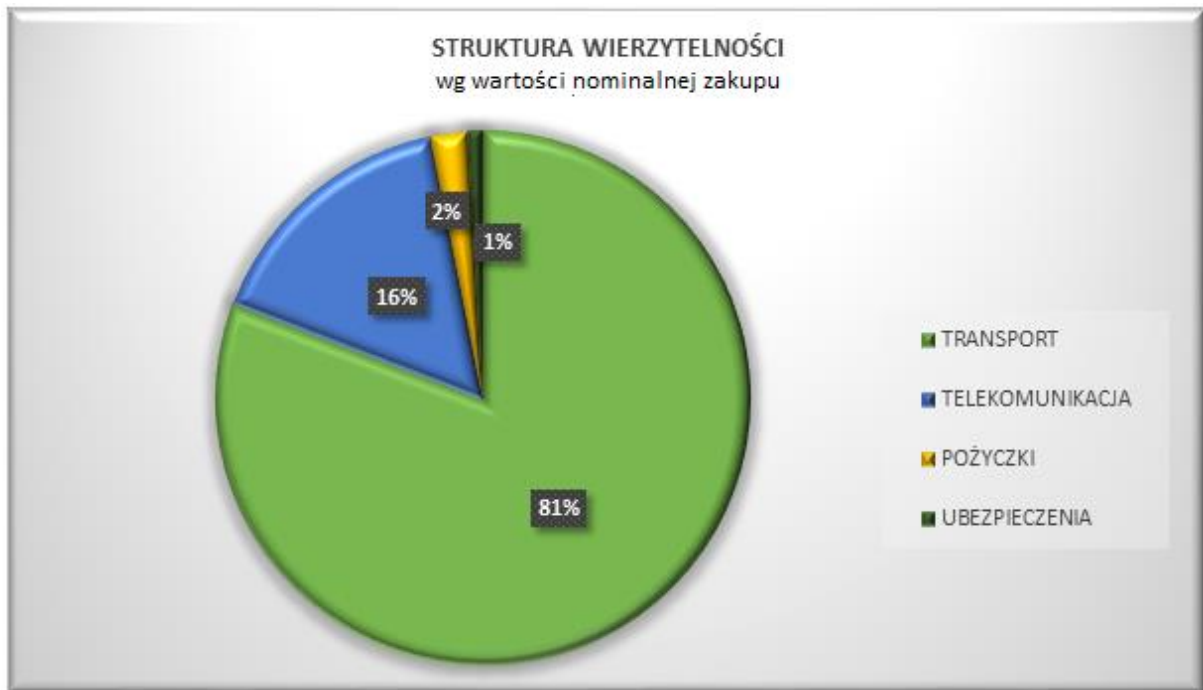
Ponadto, w okresie sprawozdawczym Spółka dokonywała terminowych wypłat odsetek od obligacji:

- w dniu 3 kwietnia 2023 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii M za czwarty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy. Wypłata odsetek odbyła się zgodnie z terminami i warunkami wskazanymi w warunkach emisji tych obligacji, to jest w pierwszym dniu roboczym po dniu płatności odsetek, który wypadł w sobotę, 1 kwietnia 2023 r.;
- w dniu 5 maja 2023 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii N za trzeci okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy. Wypłata odsetek odbyła się zgodnie z terminami i warunkami wskazanymi w warunkach emisji tych obligacji;
- w dniu 12 maja 2023 r. Spółka za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za dziewiąty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy. Wypłata odsetek odbyła się zgodnie z terminami i warunkami wskazanymi w warunkach emisji tych obligacji;
- w dniu 30 czerwca 2023 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii O za pierwszy

okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy. Wypłata odsetek odbyła się zgodnie z terminami i warunkami wskazanymi 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 masowych  
Źródło: BVT SA



## V. PROGNOZY FINANSOWE

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2023.

## 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 II kwartału 2023 r., tj. 30 czerwca 2023 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 20,
- zatrudnienie w etatach – 19,25.