

**SKONSOLIDOWANY RAPORT ROCZNY**

**2019**



**BESKIDZKIE  
BIURO  
INWESTYCYJNE**

**Grupa Kapitałowa  
Beskidzkie Biuro Inwestycyjne  
spółka akcyjna**  
*z siedzibą w Bielsku-Białej*

**Bielsko-Biała, dnia 20 marca 2020 roku**

## Spis treści

- I.** List Zarządu objaśniający sytuację Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA
- II.** Wybrane skonsolidowane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje z rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym przeliczone na euro
- III.** Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności i kompletności skonsolidowanego sprawozdania finansowego
- IV.** Oświadczenie Zarządu w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
- V.** Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego Sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019
- VI.** Skonsolidowane Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2019
- VII.** Skonsolidowane Sprawozdanie Zarządu z działalności w roku obrotowym 2019

## List Zarządu

---

Drodzy Akcjonariusze i Inwestorzy Giełdowi,

Mam zaszczyt i przyjemność zaprezentować Państwu skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego Spółka Akcyjna za rok obrotowy 2019.

Opublikowane dane, mają na celu rzetelnie i jasno przedstawić informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej oraz zaprezentować dotychczasowe dokonania oraz perspektywy dalszego rozwoju.

Głównym profilem działalności spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA jest obecnie działalność inwestycyjna. Na koniec grudnia 2019 r. w skład portfela wchodziło 17 spółek z czego 10 notowanych a 7 nie będących w publicznym obrocie. Na poziomie skonsolidowanym, wyliczając wartość posiadanych udziałów w spółce zależnej – Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. - wartość portfela wyniosła 3 245 481,81 zł.

Z kolei Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o., od dnia 30 maja 2018 r., tj. od wniesienia do tej spółki ZCP zajmuje się świadczeniem usług dla przedsiębiorstw w zakresie przygotowywania dokumentacji aplikacyjnej związanej z pozyskaniem środków pomocowych z Unii Europejskiej na realizację inwestycji, a także rozliczanie tych projektów. Ważnym źródłem przychodów jest również opracowywanie dokumentacji oraz realizacja procedur związanych z wprowadzaniem przedsiębiorstw na rynek publiczny NewConnect, a także z pełnieniem funkcji Autoryzowanego Doradcy dla spółek notowanych. Warto wskazać, iż na koniec 2019 r. Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. obsługiwała 20 podmiotów w zakresie bieżącego doradztwa oraz pomocy w wypełnianiu obowiązków informacyjnych na rynku NewConnect.

W 2019 r. skonsolidowane sprawozdanie finansowe wykazało stratę netto w wysokości -442 406,37 zł, przy przychodach na poziomie 560 820,59 zł oraz straty na działalności operacyjnej w wysokości -53 681,36 zł. O wyniku zadecydowała strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w wysokości 30 436,09 zł oraz aktualizacja wartości posiadanych w portfelu instrumentów finansowych w wysokości -345 579,41 zł, z czego 266 306,83 zł stanowiło utworzenie częściowych odpisów aktualizujących na posiadanych przez Emitenta udziałach w spółkach DJP sp. z o.o. oraz Quest sp. z o.o.

W obszarze rynku kapitałowego, Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA współpracowało z ABS Investment SA. Nasze działania skoncentrowaliśmy na dywersyfikacji portfela posiadanych instrumentów finansowych, a także wykluczeniu z niego podmiotów wpływających negatywnie na wycenę całego portfela. Celem jest też maksymalizacja przychodów uzyskiwanych z dywidend od spółek portfelowych. W 2019 r. przychody z tytułu otrzymanych dywidend wyniosły 53 371,00 zł, natomiast z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek w wysokości 11 315,46 zł.

Na początku 2019 r. ogłosiliśmy plany połączenia Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA z ABS Investment SA, będącym obecnie podmiotem dominującym wobec naszej Spółki. Z uwagi jednak na niekorzystne kwestie prawno – rachunkowe, które zaistniałyby po połączeniu oraz wysokość kosztów niezbędnych do poniesienia niewspółmiernych do korzyści jakie mogłyby zostać odniesione z połączenia obu podmiotów, podjęta została decyzja o odstąpieniu od połączenia. Obecnie oba podmioty działają niezależnie, przy czym sprawozdania finansowe Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA od III kwartału 2019 r. konsolidowane są ze sprawozdaniami finansowymi ABS Investment SA.

Wskazujemy, że obie gałęzi działalności, tj. usługi doradcze jak i działalność inwestycyjna będą prowadzone w niezmienionym zakresie oraz rozwijane, również poprzez dywersyfikację prowadzonej działalności doradczej wprowadzając nowe produkty i usługi.

W tym miejscu muszę również zwrócić uwagę na obecną sytuację związaną z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 powodującego chorobę COVID-19. Jego szerzenie się na całym świecie spowodowało znaczące obniżenie indeksów giełdowych zarówno giełd zagranicznych jak i Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., czego powodem była bardzo mocno obniżająca się wycena większości notowanych spółek.

Obecnie nie jestem w stanie wskazać, jak znaczący wpływ niniejsza sytuacja będzie miała na sytuację Emitenta jak również jego spółki zależnej, która zajmuje się działalnością doradczą dla przedsiębiorstw. Niemniej jednak podejmujemy działania mające na celu w możliwym zakresie ograniczenie negatywnych skutków gospodarczych i finansowych tej pandemii na działalność Spółki.

Pragnę podziękować wszystkim naszym Inwestorom, Klientom, Partnerom oraz Pracownikom, za współpracę oraz zaufanie którym nas obdarzyli.

Zapewniam, iż dołożę wszelkich starań, aby w roku 2020 Spółka zrealizowała wszelkie elementy jej strategii, co w konsekwencji przełoży się na jej końcowy wynik finansowy oraz gratyfikację dla Akcjonariuszy.

**Michał Damek** - Prezes Zarządu

## Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	w złotych		w euro <sup>1</sup>	
<b>Aktywa trwałe</b>	<b>90 211,60</b>	<b>65 097,12</b>	<b>21 183,89</b>	<b>15 138,87</b>
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	912,12	0,00	212,12
Należności długoterminowe	4 040,60	-	948,83	-
Inwestycje długoterminowe	3 300,00	3 300,00	774,92	767,44
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	82 871,00	60 885,00	19 460,14	14 159,30
<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>4 238 413,49</b>	<b>4 502 976,96</b>	<b>995 283,20</b>	<b>1 047 203,94</b>
Zapasy	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	639 831,75	672 905,25	150 248,15	156 489,59
Inwestycje krótkoterminowe	3 597 546,47	3 829 249,65	844 791,94	890 523,17
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 035,27	822,06	243,11	191,18
<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Udziały (akcje) własne</b>	<b>336 977,73</b>	<b>335 531,00</b>	<b>79 130,62</b>	<b>78 030,47</b>
<b>Aktywa razem</b>	<b>4 665 602,82</b>	<b>4 903 605,08</b>	<b>1 095 597,70</b>	<b>1 140 373,27</b>
<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>3 624 135,88</b>	<b>4 067 273,36</b>	<b>851 035,78</b>	<b>945 877,53</b>
Kapitał (fundusz) podstawowy	409 950,00	409 950,00	96 266,29	95 337,21
Kapitał (fundusz) zapasowy	5 545 121,81	5 546 492,92	1 302 130,28	1 289 882,07
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	4 035 435,58	4 035 435,58	947 619,02	938 473,39
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-	-	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00	234 824,47	232 558,14
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-	-	-
- na udziały (akcje) własne	1 000 000,00	1 000 000,00	234 824,47	232 558,14
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 888 529,56	-	-678 297,42	-
Zysk (strata) netto	-442 406,37	-2 889 169,56	-103 887,84	-671 899,90
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-	-	-
<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 041 466,94</b>	<b>836 331,72</b>	<b>244 561,92</b>	<b>194 495,75</b>
Rezerwy na zobowiązania	165 624,00	142 803,00	38 892,57	33 210,00
Zobowiązania długoterminowe	147 866,00	303 110,00	34 722,55	70 490,70
Zobowiązania krótkoterminowe	727 976,94	390 418,72	170 946,80	90 795,05
Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
<b>Pasywa razem</b>	<b>4 665 602,82</b>	<b>4 903 605,08</b>	<b>1 095 597,70</b>	<b>1 140 373,27</b>

<sup>1</sup> dane z bilansu zostały przeliczone po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego (Tabela A), obowiązującym odpowiednio w dniach 31.12.2018 r. oraz 31.12.2019 r.:

- 31.12.2018 r. – 4,3000 zł,  
- 29.12.2019 r. – 4,2585 zł.

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	w złotych		w euro <sup>2</sup>	
Przychody netto ze sprzedaży	560 820,59	520 229,71	130 368,82	121 921,69
Koszty działalności operacyjnej	595 295,84	735 487,07	138 382,97	172 369,68
<b>Zysk (strata) ze sprzedaży</b>	<b>-34 475,25</b>	<b>-215 257,36</b>	<b>-8 014,15</b>	<b>-50 447,99</b>
Pozostałe przychody operacyjne	25 223,67	33 854,20	5 863,52	7 934,11
Pozostałe koszty operacyjne	44 429,78	74 206,31	10 328,18	17 391,08
<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej</b>	<b>-53 681,36</b>	<b>-255 609,47</b>	<b>-12 478,81</b>	<b>-59 904,96</b>
Przychody finansowe	78 548,46	277 224,27	18 259,44	64 970,63
Koszty finansowe	440 738,47	3 289 796,36	102 454,43	771 000,85
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-415 871,37</b>	<b>-3 268 181,56</b>	<b>-96 673,80</b>	<b>-765 935,17</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-442 406,37</b>	<b>-2 889 169,56</b>	<b>-102 842,15</b>	<b>-677 109,44</b>

<sup>2</sup> dane z rachunku wyników zostały przeliczone po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego (Tabela A), przyjętym jako średnia kursów obowiązujących na ostatni dzień miesiąca odpowiednio roku 2018 oraz 2019:

- rok 2018 r. - 4,2669 zł,

- rok 2019 r. - 4,3018 zł.

## OŚWIADCZENIE w sprawie rzetelności i kompletności skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Działając w imieniu spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA z siedzibą w Bielsku-Białej oświadczam, że wedle mojej najlepszej wiedzy, roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA za rok obrotowy 2019 i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA oraz jej wynik finansowy oraz, że sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA zawiera prawdziwy obraz sytuacji Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Bielsko-Biała, dn. 20 marca 2020 r.

**Michał Damek** - Prezes Zarządu

---

## OŚWIADCZENIE w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Działając w imieniu spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA z siedzibą w Bielsku-Białej oświadczam, że wybór firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA został dokonany zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej, oraz że firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Bielsko-Biała, dn. 20 marca 2020 r.

**Michał Damek** - Prezes Zarządu