



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI  
SPÓŁKA AKCYJNA



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI  
SPÓŁKA AKCYJNA

## **RAPORT ZA II KWARTAŁ 2022 R.**

**tj. za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2022 r.**

**sporządzony w dniu 11 sierpnia 2022 r.**

Raport za II 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.....	4
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 .....	21
V. PROGNOZY FINANSOWE.....	23
VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ .....	23
VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE .....	23
VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY.....	23



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

*bieżący rok przynosi wiele istotnych przeobrażeń dla poszczególnych sektorów gospodarki. Dynamika zmian poszczególnych elementów systemu zależności, często nieoczekiwanych, stała się motorem napędowym działań w kierunku zwiększania elastyczności prowadzenia biznesu w niestabilnych czasach. Dotychczasowe skupienie na podstawowych kompetencjach Spółki, związanych z obsługą wierzytelności na rzecz klientów zewnętrznych i na własny rachunek wymaga otwarcia na uzupełniające działania, zwiększające odporność na potencjalne dekonstrukcje dotyczące pojedynczych branż. Jest to ważne tym bardziej, że zauważamy odczuwalne zmiany w dotychczasowych obszarach działalności, które nie tylko wymagają szybkiego dopasowywania narzędzi, ale mogą też oznaczać istotne zmiany efektywnościowe działań, powodując potrzebę migracji pomiędzy poszczególnymi subsektorami szeroko rozumianego biznesu obsługi wierzytelności.*

*Podążając za naturalnymi kompetencjami wypracowanymi przez lata funkcjonowania, a także kontynuując przygotowania rozpoczęte w ubiegłym roku, nasza Spółka rozpoczęła pod koniec II kwartału praktyczne działania związane z pozyskaniem klientów z roszczeniami związanymi z kredytami denominowanymi we frankach szwajcarskich. Obsługa takich roszczeń jest w kluczowym momencie- wzrasta liczba pozwów, jednocześnie ustala się linia orzecznicza powodująca szybszą i bardziej przewidywalną drogę postępowań. Przystąpienie na tym etapie do obsługi roszczeń kredytobiorców wydaje się optymalnym momentem, tak samo jak wykorzystanie kompetencji BVT SA w zakresie obsługi spraw sądowych, uzyskanej przez lata prowadzenia postępowań związanych z odzyskiwaniem należności. Istotną przewagą konkurencyjną naszej spółki jest również kwestia pozyskiwania klientów do obsługi, która oparta będzie o umiejętności zarządzania wielokanałowym kontaktem z klientami, wypracowanym przez prowadzone projekty sprzedażowe. Mamy nadzieję, że już w najbliższych miesiącach będziemy mogli pochwalić się rosnącym portfolio spraw w obsłudze, które przyniosą bardzo atrakcyjne dochody po zakończeniu procesów. Dodatkowo planujemy uzupełnienie obsługi roszczeń o inne typy zagadnień kredytowych.*

*Niezależnie od budowy portfolio obsługiwanych spraw frankowych rozpoczęliśmy projekty rozwijania sprzedaży zaawansowanych rozwiązań technologicznych w sektorze b2b. Taka działalność, szczególnie prowadzona wspólnie ze stałymi partnerami pozwala myśleć o wysokiej specjalizacji tam, gdzie masowe rozwiązania, np. całkowitego zastępowania człowieka przez technologię, nie zastąpią profesjonalnie przygotowanego i zarządzanego zespołu specjalistów. Chcemy, aby przyszłość naszej spółki związana była z unikatowymi kompetencjami, które poprzez swoją jakość będą stanowiły wysoką barierę wejścia dla potencjalnych konkurentów.*

*Oczekując na efekty, wyrażamy przekonanie, że niezależnie od tego jak będzie się rozwijała sytuacja gospodarcza, BVT SA będzie stopniowo wykazywała słuszność wybranej drogi rozwoju.*

*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 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 kwietnia do 30 czerwca 2022 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego w skład Rady Nadzorczej 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%
2.	Artur Górski	600 000	600 000	5,30%	5,30%
3.	Piotr Boliński	571 555	571 555	5,05%	5,05%
4.	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%
	<b>suma</b>	<b>11 326 490</b>	<b>11 326 490</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

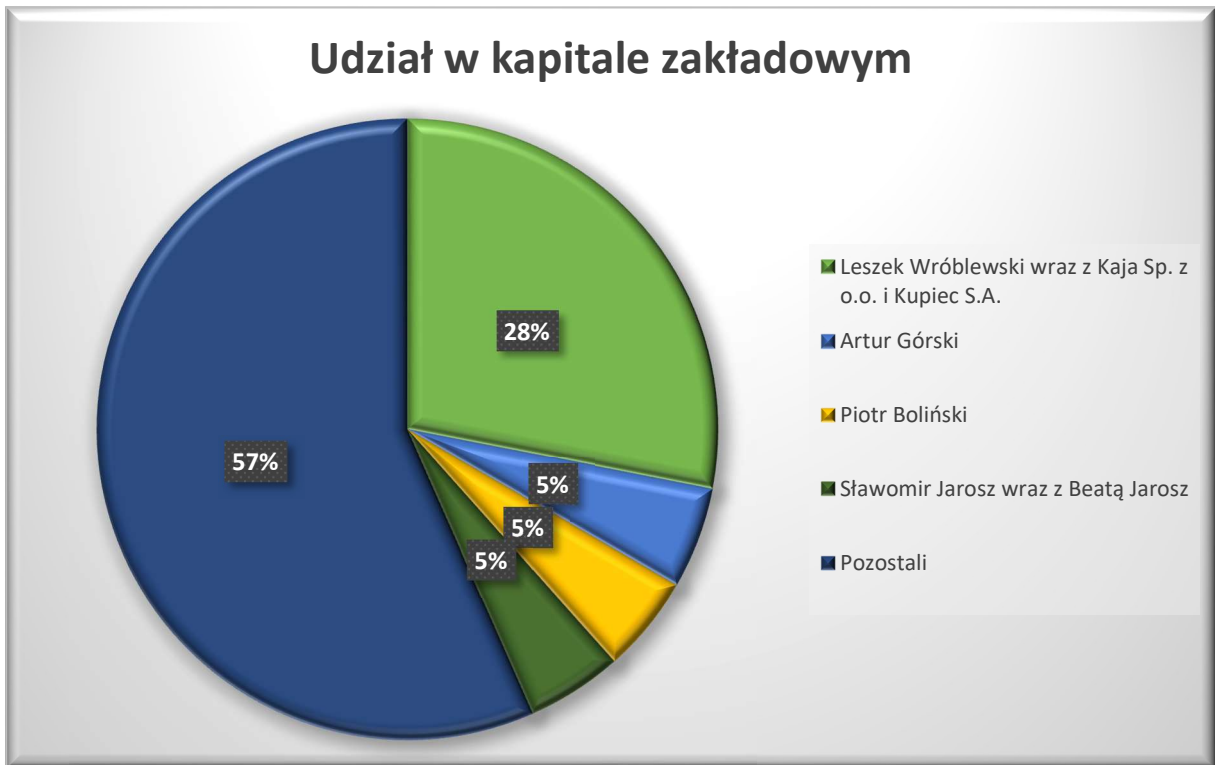
\*\* Kaja Sp. z o.o. posiadała 400 000 akcji Spółki stanowiących 3,53% udziału w kapitale zakładowym oraz 400 000 głosów stanowiących 3,53% udziału w ogólnej liczbie głosów

\*\*\* 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 liczby głosów

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.

Udział w kapitale zakładowym i ogólnej liczby 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.

**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 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 czerwca 2022 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 30 czerwca 2022 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku oraz dane porównywalne za analogiczny okres 2021 r.

Raport kwartalny BVT SA za II 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		30.06.2022	30.06.2021
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>1 516 555,80 zł</b>	<b>890 651,06 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>1 207,75 zł</b>	<b>6 038,77 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	1 207,75 zł	6 038,77 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
<b>II</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>6 565,54 zł</b>	<b>52 663,82 zł</b>
1.	Środki trwałe	6 565,54 zł	52 663,82 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	5 370,53 zł	26 852,67 zł
d)	środki transportu	1 195,01 zł	25 811,15 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>650 384,00 zł</b>	<b>207 050,67 zł</b>
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
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>858 398,51 zł</b>	<b>624 897,80 zł</b>
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	858 398,51 zł	624 897,80 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł

**BILANS – cd. 1**

<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>22 240 856,09 zł</b>	<b>27 674 468,95 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>15 251 965,83 zł</b>	<b>20 069 217,11 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	15 251 965,83 zł	20 069 217,11 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	368 767,69 zł	605 392,99 zł
-	do 12 miesięcy	368 767,69 zł	605 392,99 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	81 282,26 zł	50 033,51 zł
c)	inne	14 801 915,88 zł	19 413 790,61 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>25 480,82 zł</b>	<b>447 569,64 zł</b>
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	25 480,82 zł	447 569,64 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	374 521,71 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	374 521,71 zł
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	18 812,60 zł	73 047,93 zł
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	18 812,60 zł	73 047,93 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
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>6 963 409,44 zł</b>	<b>7 157 682,20 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>23 757 411,89 zł</b>	<b>28 565 120,01 zł</b>

**BILANS – cd. 2**

BILANS - PASywa		30.06.2022	30.06.2021
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>979 717,54 zł</b>	<b>1 445 102,15 zł</b>
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:	0,00 zł	0,00 zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 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	-257 018,95 zł	-660 805,32 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>22 777 694,35 zł</b>	<b>27 120 017,86 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>935 702,01 zł</b>	<b>649 678,14 zł</b>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	935 702,01 zł	649 678,14 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
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>2 773 590,25 zł</b>	<b>3 896 542,74 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	2 773 590,25 zł	3 896 542,74 zł
a)	kredyty i pożyczki	177 180,11 zł	473 037,23 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 596 410,14 zł	3 423 505,51 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>4 157 358,91 zł</b>	<b>3 656 842,56 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	4 155 843,05 zł	3 655 326,70 zł
a)	kredyty i pożyczki	336 998,47 zł	951 487,32 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 110 337,10 zł	1 963 876,05 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	658 339,75 zł	464 326,60 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	658 339,75 zł	464 326,60 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	872 850,00 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	64 840,91 zł	247 521,65 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	107 029,22 zł	22 576,47 zł
i)	inne	5 447,60 zł	5 538,61 zł
4.	Fundusze specjalne	1 515,86 zł	1 515,86 zł
<b>IV. Rozliczenia międzyokresowe</b>		<b>14 911 043,18 zł</b>	<b>18 916 954,42 zł</b>
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	14 911 043,18 zł	18 916 954,42 zł
-	<i>długoterminowe</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>krótkoterminowe</i>	14 911 043,18 zł	18 916 954,42 zł
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>23 757 411,89 zł</b>	<b>28 565 120,01 zł</b>



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021	01.04.2022- 30.06.2022	01.04.2021- 30.06.2021
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>1 273 168,97 zł</b>	<b>1 345 103,03 zł</b>	<b>461 149,71</b>	<b>621 668,15</b>
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 273 168,97 zł	1 207 880,92 zł	461 149,71 zł	621 668,15 zł
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	137 222,11 zł	- zł	- zł
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>1 342 152,65 zł</b>	<b>1 693 513,93 zł</b>	<b>615 901,83 zł</b>	<b>807 856,33 zł</b>
I.	Amortyzacja	21 958,83 zł	31 692,44 zł	8 213,30 zł	15 846,23 zł
II.	Zużycie materiałów i energii	37 285,95 zł	52 105,09 zł	12 880,30 zł	29 562,29 zł
III.	Usługi obce	537 586,95 zł	633 541,04 zł	242 868,99 zł	313 617,20 zł
IV.	Podatki i opłaty	87 433,01 zł	49 585,38 zł	43 239,37 zł	36 970,70 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
V.	Wynagrodzenia	549 740,59 zł	668 198,32 zł	255 910,85 zł	347 975,51 zł
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	97 262,17 zł	122 308,92 zł	46 330,14 zł	63 843,74 zł
	- emerytalne	9 078,96 zł	11 194,27 zł	4 318,81 zł	5 910,05 zł
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	10 885,15 zł	3 592,74 zł	6 458,88 zł	40,66 zł
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	132 490,00 zł	- zł	- zł
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-68 983,68 zł</b>	<b>-348 410,90 zł</b>	<b>- 154 752,12 zł</b>	<b>- 186 188,18 zł</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>300 971,73 zł</b>	<b>1 911,95 zł</b>	<b>46 396,72 zł</b>	<b>258,06 zł</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
II.	Dotacje	246 834,24 zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
IV.	Inne przychody operacyjne	54 137,49 zł	1 911,95 zł	46 396,72 zł	258,06 zł
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>145 715,18 zł</b>	<b>35 650,98 zł</b>	<b>145 554,56 zł</b>	<b>17 605,12 zł</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Inne koszty operacyjne	145 715,18 zł	35 650,98 zł	145 554,56 zł	17 605,12 zł
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>86 272,87 zł</b>	<b>-382 149,93 zł</b>	<b>- 253 909,96 zł</b>	<b>- 203 535,24 zł</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>4 875,35 zł</b>	<b>18 787,73 zł</b>	<b>4 032,17 zł</b>	<b>10 536,82 zł</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
II.	Odsetki, w tym:	843,18 zł	16 593,49 zł	- zł	8 342,58 zł
	- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	4 032,17 zł	- zł
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	4 032,17 zł	2 194,24 zł	4 032,17 zł	2 194,24 zł
V.	Inne	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>270 863,67 zł</b>	<b>223 265,84 zł</b>	<b>161 145,27 zł</b>	<b>116 836,48 zł</b>
I.	Odsetki, w tym:	270 649,34 zł	222 837,17 zł	161 145,27 zł	116 622,14 zł
	- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
IV.	Inne	214,33 zł	428,67 zł	- zł	214,34 zł
<b>K.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-179 715,45 zł</b>	<b>-586 628,04 zł</b>	<b>- 411 023,06 zł</b>	<b>- 309 834,90 zł</b>
<b>L.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>77 303,50 zł</b>	<b>74 177,28 zł</b>	<b>36 295,63 zł</b>	<b>135 112,89 zł</b>
<b>M.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>- zł</b>	<b>- zł</b>
<b>N.</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-257 018,95 zł</b>	<b>-660 805,32 zł</b>	<b>- 447 318,69 zł</b>	<b>- 444 947,79 zł</b>



## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021	01.04.2022- 30.06.2022	01.04.2021- 30.06.2021
I.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	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	- zł	- zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
I.a.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	1 236 736,49 zł	2 105 907,47 zł	1 236 736,49 zł	2 105 907,47 zł
1.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	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	25 315,70 zł	0,00 zł	0,00 zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	25 315,70 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- wydania udziałów (emisji akcji)	25 315,70 zł	0,00 zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- 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.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	149 223,01 zł	0,00 zł	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	151 894,20 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	151 894,20 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 899 746,38 zł	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł
3.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przwielczonych zasad (nolityki) rachunkowości</b>	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
3.1.	Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
4.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
5.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	- 1 751 949,20 zł	- 1 122 135,96 zł
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-1 751 949,20 zł	-1 122 135,96 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-1 751 949,20 zł	-1 122 135,96 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- zwiększenie kapitału zapasowego	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-704 186,94 zł	-845 670,77 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-704 186,94 zł	-845 670,77 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-2 456 136,14 zł	-1 967 806,73 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>	-257 018,95 zł	-660 805,32 zł	- 447 318,69 zł	- 444 947,79 zł
a)	zysk netto	-257 018,95 zł	0,00 zł	- zł	- zł
b)	strata netto	0,00 zł	-660 805,32 zł	- 447 318,69 zł	- 444 947,79 zł
c)	odpis z zysku	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
II.	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	979 717,54 zł	1 445 102,15 zł	979 717,54 zł	1 445 102,15 zł
III.	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	979 717,54 zł	1 445 102,15 zł	979 717,54 zł	1 445 102,15 zł



## PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2022- 30.06.2022	01.01.2021- 30.06.2021	01.04.2022- 30.06.2022	01.04.2021- 30.06.2021
<b>A.</b>	<b>Przepiływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I.	Zysk (strata) netto	-257 018,95 zł	-660 805,32 zł	-447 318,69 zł	-444 947,79 zł
II.	Korekty razem	1 801 642,13 zł	46 126,58 zł	1 761 637,83 zł	239 345,60 zł
	1. Amortyzacja	21 958,83 zł	31 692,44 zł	8 213,30 zł	15 846,23 zł
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	- zł
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	269 806,16 zł	206 243,68 zł	161 145,27 zł	108 279,56 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	269 547,39 zł	36 400,07 zł	175 800,76 zł	2 421,12 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	- zł
	7. Zmiana stanu należności	4 127 930,34 zł	-1 470 839,02 zł	3 037 587,48 zł	-3 020 072,98 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem	795 512,67 zł	-318 954,64 zł	990 918,72 zł	-125 376,50 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 683 113,26 zł	1 526 388,68 zł	-2 612 027,70 zł	3 240 650,48 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	35 195,37 zł	0,00 zł	17 597,69 zł
III.	Przepiływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	1 544 623,18 zł	-614 678,74 zł	1 314 319,14 zł	-205 602,19 zł
<b>B.</b>	<b>Przepiływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
I.	Wpływy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niemateri	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- odsetki	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- 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	- zł
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Przepiływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł



**PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE – cd. 1**

C.		Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	440 211,10 zł	749 593,49 zł	289 367,92 zł	128 342,58 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	2. Kredyty i pożyczki	116 367,92 zł	0,00 zł	116 367,92 zł	- zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	323 000,00 zł	733 000,00 zł	173 000,00 zł	120 000,00 zł
	4. Inne wpływy finansowe	843,18 zł	16 593,49 zł	- zł	8 342,58 zł
II.	Wydatki	2 043 900,83 zł	642 957,17 zł	1 693 533,13 zł	271 742,14 zł
	1. Nabywanie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podz	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	663 251,49 zł	0,00 zł	652 387,86 zł	- zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 110 000,00 zł	420 120,00 zł	880 000,00 zł	155 120,00 zł
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
	8. Odsetki	270 649,34 zł	222 837,17 zł	161 145,27 zł	116 622,14 zł
	9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 603 689,73 zł	106 636,32 zł	-1 404 165,21 zł	-143 399,56 zł
D.	<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>-59 066,55 zł</b>	<b>-508 042,42 zł</b>	<b>-89 846,07 zł</b>	<b>-349 001,75 zł</b>
E.	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-59 066,55 zł</b>	<b>-508 042,42 zł</b>	<b>-89 846,07 zł</b>	<b>-349 001,75 zł</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F.	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>77 879,15 zł</b>	<b>581 090,35 zł</b>	<b>108 658,67 zł</b>	<b>422 049,68 zł</b>
G.	<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>18 812,60 zł</b>	<b>73 047,93 zł</b>	<b>18 812,60 zł</b>	<b>73 047,93 zł</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	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 kwietnia 2022 r. Zarząd BVT SA dokonał przydziału obligacji serii M. O podjęciu przez Zarząd Spółki uchwały w sprawie emisji obligacji serii M, Spółka informowała w trybie raportu bieżącego EBI nr 03/2022 z dnia 3 lutego 2022 r. Obligacje oferowane były w trybie w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach. Łącznie przydzielonych zostało 1.371 obligacji serii M, zabezpieczonych, 24-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej równej 1.371.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda.

W dniu 19 kwietnia 2022 r. Zarząd BVT SA dokonał wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy, oraz wykupu i umorzenia wszystkich Obligacji serii I. Wykup Obligacji serii I oraz wypłata odsetek za ostatni okres odsetkowy jak i wszystkie wcześniejsze wypłaty odsetek, realizowane były zgodnie z terminami wskazanym w Warunkach Emisji Obligacji serii I.

W dniu 12 maja 2022 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za piąty okres odsetkowy, w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy.

W dniu 03 czerwca 2022 r. Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii N. Następnie w konsekwencji przeprowadzonej subskrypcji, w dniu 5 sierpnia 2022 r. Zarząd dokonał przydziału 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. Obligacje te oferowane będą w trybie wskazanym w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach, tj. w drodze oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia 2017/1129.

W dniu 10 czerwca 2022 r. Zarząd BVT S.A. z siedzibą w Tarnowie poinformował poprzez komunikat ESPI 21/2022, iż w konsekwencji decyzji podjętej w dniu 18 września 2020 r. w sprawie przeprowadzenia analizy możliwych kierunków rozwoju Spółki, o czym Spółka informowała w trybie raportu ESPI nr 29/2020 z dn. 18 września 2020 r., a także w związku z prowadzonymi działaniami przygotowawczymi, o których Spółka informowała w trybie raportu ESPI nr 22/2021 z dn. 21 czerwca 2021 r., podjął decyzję o uruchomieniu działalności w zakresie obsługi roszczeń klientów posiadających kredyty denominowane we frankach szwajcarskich.

W związku z tym Spółka rozpoczęła działania aktywnego pozyskiwania klientów posiadających takie kredyty denominowane we frankach szwajcarskich, wymagające obsługi roszczeń, zmierzające do szybkiego zbudowania portfela obsługiwanych klientów. Budowa portfela będzie prowadzona we współpracy z podmiotem zajmującym się od kilku lat taką obsługą. Współpraca ma na celu przyspieszenie budowy portfela obsługiwanych klientów z korzyścią dla obydwóch podmiotów. Założeniem Spółki jest systematyczne pozyskiwanie i profesjonalna obsługa kredytobiorców posiadających kredyty we frankach w zakresie odzyskiwania nienależnych korzyści od kredytodawców, oraz odnoszeniu korzyści prowizyjnej w ramach zakończonych sukcesem spraw. Rozpoczęcie tej działalności zostało poprzedzone rozpoznaniem sytuacji rynkowej oraz przygotowaniem wewnątrzorganizacyjnym do procedowania takich spraw.

Jednocześnie Zarząd Spółki poinformował, że równolegle rozpoczęte zostały działania dotyczące pozyskiwania klientów będących użytkownikami końcowymi energii elektrycznej,

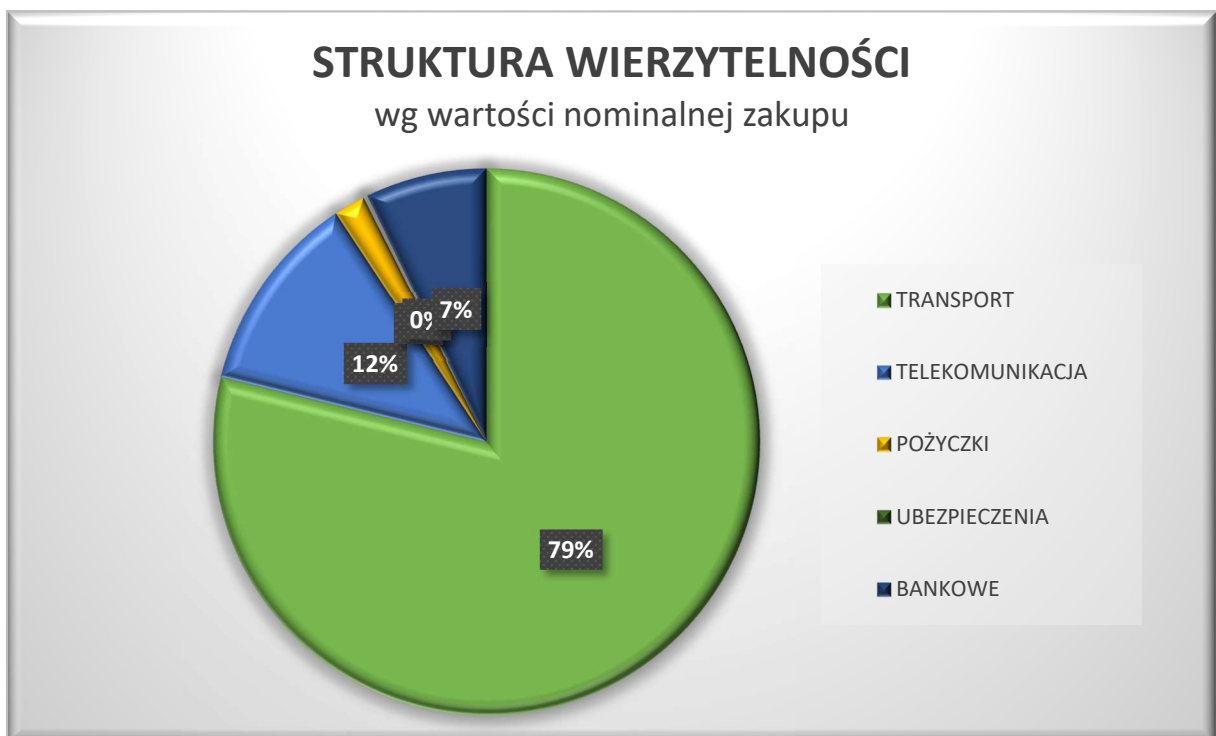
którzy są obciążeni dodatkowymi opłatami jakościowymi. We współpracy z wyspecjalizowanym podmiotem technologicznym Spółka rozpoczęła oferowanie montażu nowoczesnych urządzeń rozwiązujących problemy jakościowe poboru energii, zgodnie z coraz szerzej stosowanymi wymogami Ministerstwa Energii oraz Ministerstwa Klimatu i Środowiska. Zadaniem Spółki jest zwiększanie sprzedaży oraz rozwijanie zakresu obsługi i oferty rozwiązań technologicznych. Także to działanie jest konsekwencją podjętej w dniu 18 września 2020 r. decyzji w sprawie przeprowadzenia analizy możliwych kierunków rozwoju Spółki, której dotyczył raport ESPI nr 29/2020 z dn. 18 września 2020 r. Ponadto Zarząd wskazał, iż w miarę rozwoju nowych obszarów biznesowych, rozważane mogą być również inne możliwości.

W dniach 24 czerwca 2022 r., 27 czerwca 2022 r. oraz 29 czerwca 2022 r. Spółka nabyła i umorzyła 620 obligacji serii J o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda. Nabycie tych obligacji dokonane zostało przed terminem wykupu Obligacji w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszami, których to dotyczy, stosownego porozumienia. Nabycie tych obligacji nastąpiło bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariuszy, a emitowanych przez Spółkę obligacji serii N, które znajdowały się w fazie subskrypcji. Następnie, w dniu 30 czerwca 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia wszystkich do tej pory niewykupionych obligacji serii J, zgodnie z terminem wskazanym w warunkach emisji tych obligacji.

W dniu 28 czerwca 2022 r. o godz. 12:00 w siedzibie Spółki, w Tarnowie przy ul. Słonecznej 28-30 odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

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 II kwartału 2022 r., tj. 30 czerwca 2022 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób, oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 25,
- zatrudnienie w etatach – 24,5.