



BESKIDZKIE
BIURO
INWESTYCYJNE

SKONSOLIDOWANY RAPORT ZA III KWARTAŁ 2020 R.
tj. za okres od 01 lipca do 30 września 2020 r.

sporządzony dnia 12 listopada 2020 roku

Skonsolidowany raport za III kwartał 2020 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.....	3
II. SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
III. SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	8
IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM.....	17
V. OPUBLIKOWANE RAPORTY.....	22
VI. PROGNOZY FINANSOWE	23
VII. STATYSTYKA EMITENTA.....	23
VIII. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ	23
IX. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	24
X. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	25
XI. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU.....	25

List Zarządu

Szanowni Państwo,

Mam zaszczyt przedstawić Państwu raport okresowy zawierający dane finansowe jednostkowe Emitenta oraz skonsolidowane Grupy Kapitałowej tworzonej przez Emitenta obejmujące III kwartał 2020 roku obrotowego.

W III kwartale 2020 r. jednostkowy zysk netto wyniósł **257 697,53 zł**, natomiast na poziomie skonsolidowanym w wysokości **302 425,35 zł**. Z kolei w całym 2020 r. zysk netto wyniósł odpowiednio **704 177,52 zł** dla Emitenta i **789 209,64** dla Grupy Kapitałowej.



W minionym kwartale prowadziliśmy przede wszystkim działania związane z rozliczaniem projektów inwestycyjnych dla naszych Klientów. Obecnie rozliczamy projekty, które – w zależności od ich założeń czasowych – zakończone będą średnio w ciągu najbliższych 2 lat.

Prowadzone były również działania przygotowujące przedsiębiorstwa zainteresowane aplikowaniem o środki unijne do programów, które bądź to już się rozpoczęły, bądź rozpoczną w niedługim czasie.

Wartość portfela inwestycyjnego Spółki na koniec września 2020 r. wyniosła **5 828 198,64 zł**, a wartość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach i w kasie **783 159,10 zł**.

Nieustannie prowadzone są również działania doradcy na rynku NewConnect. W III kwartale 2020 r. doradzaliśmy łącznie **22** przedsiębiorstwom. W minionym kwartale, zawarliśmy kolejną umowę na pełnienie funkcji Autoryzowanego Doradcy w zakresie bieżącego doradztwa dla spółki już notowanej. Wartym podkreślenia jest fakt, iż obecnie jesteśmy w ścisłej czołówce Autoryzowanych Doradców biorąc pod uwagę liczbę przedsiębiorstw którym doradzamy.

Zarówno miniony jak i obecny kwartał, są czasem intensywnych prac zarówno organizacyjnych, jak i w segmentach dotacyjnym i kapitałowym, dzięki którym wierzę, że spółki, które tworzą Grupę Kapitałową Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego wzmocnią swoją pozycję na rynku usług doradczych oraz będą kontynuowały trend rozwojowy w jeszcze większym tempie i szerszym zakresie.

Bielsko-Biała, dnia 12 listopada 2020 roku

Michał Damek - Prezes Zarządu

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

Beskidzkie Biuro Inwestycyjne Spółka Akcyjna	
adres siedziby	43-300 Bielsko-Biała, ul. A. Frycza-Modrzewskiego 20
numer telefonu	+48 33 816 92 26
adres poczty elektronicznej	biuro@bbi-polska.com
adres strony internetowej	www.bbi-polska.com
wsąd rejestrowy	Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
data rejestracji	30 marzec 2010 rok
numer krs	0000352910
regon	241302763
nip	9372604213

Organy Spółki

Zarząd:

Na dzień sporządzenia raportu Zarząd stanowi jedna osoba:

Michał Damek - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

Na dzień sporządzenia raportu Rada Nadzorcza składa się z pięciu osób:

Michał Więzik - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Łukasz Stanek - Członek Rady Nadzorczej
Agnieszka Macura - Członek Rady Nadzorczej
Bartłomiej Wilusz - Członek Rady Nadzorczej
dr Przemysław Psikuta - Członek Rady Nadzorczej

Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu, kapitał zakładowy Spółki wynosi 409.950,00 zł i dzieli się na 4.099.500 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, w tym:

- 2 500 000 akcji serii A,
- 1 175 000 akcji serii B,

- 260 000 akcji serii C,
- 70 000 akcji serii D,
- 94 500 akcji serii E.

Wykaz akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu (stan na dzień 12 listopada 2020 roku)

Lp.	Dane akcjonariusza	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów
1	ABS Investment SA	2.830.000	2.830.000	69,03%	69,03%
2	Sławomir Jarosz	253.378	253.378	6,18%	6,18%
3	Artur Górski	207.342	207.342	5,06%	5,06%
	Pozostali	808.780	808.780	19,73%	19,73%
	suma	4.099.500	4.099.500	100%	100%

* struktura akcjonariuszy posiadających powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu została sporządzona w oparciu o otrzymane od akcjonariuszy zawiadomienia.

II. SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS - AKTYWA		30.09.2020	30.09.2019
A.	AKTYWA TRWAŁE	31 488,60	73 488,20
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	1. Koszty zakończonych prac		
	2. Wartość firmy		
	3. Inne wartości niematerialne i prawne		
	4. Zaliczki na wartości niematerialne i		
II.	Wartość firmy jednostek	0,00	0,00
	1. Wartość firmy - jednostki zależne		
	2. Wartość firmy - jednostki		
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	91,60
	1. Środki trwałe		
	2. Środki trwałe w budowie		
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
IV.	Należności długoterminowe	4 040,60	4 040,60
	1. Od jednostek powiązanych		
	2. Od pozostałych jednostek, w których		
	3. Od pozostałych jednostek	4 040,60	4 040,60
V.	Inwestycje długoterminowe	3 300,00	3 300,00
	1. Nieruchomości		
	2. Wartości niematerialne i prawne		
	3. Długoterminowe aktywa finansowe	3 300,00	3 300,00
	4. Inne inwestycje długoterminowe		
VI.	Długoterminowe rozliczenia	24 148,00	66 056,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	24 148,00	66 056,00
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B.	AKTYWA OBROTOWE	4 681 173,52	4 259 094,78
I.	Zapasy	2 706,00	
	1. Materiały		
	2. Półprodukty i produkty w toku		
	3. Produkty gotowe		
	4. Towary		
	5. Zaliczki na dostawy i usługi	2 706,00	
II.	Należności krótkoterminowe	472 999,99	660 043,73
	1. Należności od jednostek powiązanych	283,67	4 483,90
	2. Należności od pozostałych jednostek,		
	3. Należności od pozostałych jednostek	472 716,32	655 559,83
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 202 781,45	3 596 056,36
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 202 781,45	3 596 056,36
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia	2 686,08	2 994,69
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	336 977,73	336 977,73
AKTYWA RAZEM		5 049 639,85	4 669 560,71

BILANS - PASywa		30.09.2020	30.09.2019
A.	KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	4 413 345,52	3 767 728,87
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 950,00	409 950,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 545 121,81	5 545 121,81
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną	4 035 435,58	4 035 435,58
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w - z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	1 000 000,00	1 000 000,00
	- tworzone zgodnie z umową (statutem)		
	- na udziały (akcje) własne	1 000 000,00	1 000 000,00
V.	Różnice kursowe z przeliczenia		
VI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 330 935,93	-2 889 169,56
VII.	Zysk (strata) netto	789 209,64	-298 173,38
VIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku		
B.	KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00
C.	UJEMNA WARTOŚĆ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
1.	Ujemna wartość - jednostki zależne		
2.	Ujemna wartość - jednostki		
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	636 294,33	901 831,84
I.	Rezerwy na zobowiązania	126 568,00	102 799,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	126 568,00	102 799,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		
3.	Pozostałe rezerwy		
II.	Zobowiązania długoterminowe	209 498,09	186 677,00
1.	Wobec jednostek powiązanych		
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3.	Wobec pozostałych jednostek	209 498,09	186 677,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	300 228,24	612 355,84
1.	Zobowiązania wobec jednostek		7 840,00
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	300 228,24	604 515,84
4.	Fundusze specjalne		
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	
1.	Ujemna wartość firmy		
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe		
PASYWA RAZEM		5 049 639,85	4 669 560,71

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2019 – 30.09.2019	01.07.2019 – 30.09.2019
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	512 455,41	207 284,41	386 816,86	106 863,59
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	512 455,41	207 284,41	386 816,86	106 863,59
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	473 721,80	179 081,32	407 419,15	131 205,64
I.	Amortyzacja	0,00	0,00	2 950,52	273,51
II.	Zużycie materiałów i energii	4 811,05	1 346,26	1 761,20	836,78
III.	Usługi obce	292 415,62	116 880,46	231 753,46	73 899,65
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	8 451,41	1 598,95	4 999,69	1 686,05
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	112 668,93	37 556,31	116 618,36	38 364,11
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	19 182,51	6 394,17	20 570,44	6 394,17
	- emerytalne	9 141,66	3 047,22	9 386,59	3 047,22
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	36 192,28	15 305,17	28 765,48	9 751,37
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	38 733,61	28 203,09	-20 602,29	-24 342,05
D.	Pozostałe przychody operacyjne	18 358,25	5 649,89	24 988,15	215,58
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	24 530,00	0,00

II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	18 358,25	5 649,89	458,15	215,35
E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	-1,88	1 075,58	1,32
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	0,00	-1,88	1 075,58	123,53
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	57 091,86	33 854,86	3 310,28	-24 127,79
G.	Przychody finansowe	839 497,13	189 152,68	7 384,90	7 384,90
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	4 556,96	4 746,00
	<i>a) od jednostek powiązanych, w tym:</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	<i>- w których jednostka posiada</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
	<i>b) od jednostek pozostałych, w tym:</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>4 556,96</i>	<i>4 746,00</i>
	<i>- w których jednostka posiada</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
II.	Odsetki, w tym:	11 721,24	2 328,77	2 827,94	2 638,90
	<i>- od jednostek powiązanych</i>	<i>11 608,91</i>	<i>2 328,77</i>	<i>2 827,94</i>	<i>2 638,90</i>
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów	662 891,25	21 939,27	0,00	0,00
	<i>- w jednostkach powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	164 884,64	164 884,64	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	56 889,35	-152 274,81	329 644,56	36 902,29
I.	Odsetki, w tym:	34 287,90	15 952,56	26 682,12	10 836,91
	<i>- dla jednostek powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów	0,00	0,00	29 104,39	527,71
	<i>- w jednostkach powiązanych</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	-171 575,99	271 515,73	24 730,01
IV.	Inne	22 601,45	3 348,62	2 342,32	807,66

I.	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
J.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+I)	839 699,64	375 282,35	-318 949,38	-53 645,18
K.	Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis wartości firmy - jednostki zależne	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odpis wartości firmy - jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00	0,00	0,00
M.	Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
N.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	839 699,64	375 282,35	-318 949,38	-53 645,18
O.	Podatek dochodowy	50 490,00	72 857,00	-20 776,00	-3 184,00
P.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
R.	Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00	0,00
S.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	789 209,64	302 425,35	-298 173,38	-50 461,18

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2019 – 30.09.2019	01.07.2019 – 30.09.2019	
A.	Przeływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	789 209,64	302 425,35	-298 173,38	-50 461,18
II.	Korekty razem	-1 038 368,71	-422 245,00	240 422,11	35 116,01

1.	Zysk (strata) udziałowców				
2.	Zysk (strata) z udziałów (akcji) w				
3.	Amortyzacja			2 950,52	273,51
4.	Odpis wartości firmy				
5.	Odpis ujemnej wartości firmy				
6.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych				
7.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	12 559,83	3 818,27	2 950,52	6 090,83
8.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-726 217,33	-324 239,68	2 950,52	61 456,92
9.	Zmiana stanu rezerw	-24 485,34	-11 156,02	2 950,52	-4 699,00
10.	Zmiana stanu zapasów	-2 706,00			
11.	Zmiana stanu należności	-284 734,18	-29 012,04	11 539,83	21 849,92
12.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-3 285,53	-1 209,42	-60 937,95	-14 540,55
13.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	56 031,53	80 215,27	-2 172,63	883,58
14.	Inne korekty	-65 531,69	-140 661,38	-72 398,39	-36 199,20
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	-249 159,07	-119 819,65	-57 751,27	-15 345,17
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej					
I.	Wpływy	2 042 406,64	403 108,13	548 409,85	201 715,95
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych			65 000,00	
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3.	Z aktywów finansowych	2 042 406,64	579 608,13	429 909,85	180 215,95
4.	Inne wpływy inwestycyjne		-176 500,00	53 500,00	21 500,00
II.	Wydatki	762 443,26	416 068,80	605 961,85	213 720,96
1.	Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów			42 600,00	

2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości				
3.	Na aktywa finansowe	762 443,26	416 068,80	368 361,85	183 720,96
4.	Inne wydatki inwestycyjne			195 000,00	30 000,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 279 963,38	-12 960,67	-57 552,00	-12 005,01
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej					
I.	Wpływy	335 000,00	0,00	540 618,40	170 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału			2 618,40	
2.	Kredyty i pożyczki	335 000,00	0,00	538 000,00	170 000,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych				
4.	Inne wpływy finansowe				
II.	Wydatki	573 381,84	12 141,53	432 775,34	141 770,04
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych			5 436,24	
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz				
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	560 822,01	8 323,26	397 676,84	130 811,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych				
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów				
8.	Odsetki	12 559,83	3 818,27	29 662,26	10 959,04
9.	Inne wydatki finansowe				
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-238 381,84	-12 141,53	131 642,26	34 826,70
D. Przepływy pieniężne netto razem		792 422,47	-144 921,85	-7 460,21	879,78
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych,		792 422,47	-144 921,85	-7 460,21	879,78
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu					

F.	Środki pieniężne na początek okresu	132 245,56	1 069 589,88	152 204,33	143 864,34
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	924 668,03	924 668,03	144 744,12	144 744,12
	- o ograniczonej możliwości dysponowania				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2019 – 30.09.2019	01.07.2019 – 30.09.2019
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	3 624 135,88	4 110 920,17	4 067 273,36	4 067 273,36
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
	- korekty błędów				
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	3 624 135,88	4 110 920,17	4 067 273,36	4 067 273,36
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 950,00	409 950,00	409 950,00	409 950,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego				
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 950,00	409 950,00	409 950,00	409 950,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 545 121,81	5 545 121,81	5 546 492,92	5 546 492,92
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego			-1 371,11	
	2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	5 545 121,81	5 545 121,81	5 545 121,81	5 545 121,81

3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny				
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych				
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
5.	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-3 330 935,93	-3 330 935,93	-2 889 169,56	-2 889 169,56
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	230 078,28	230 078,28	84 641,50	84 641,50
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	230 078,28	230 078,28	84 641,50	84 641,50
6.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	230 078,28	230 078,28	84 641,50	84 641,50
6.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-3 561 014,21	-3 561 014,21	-2 973 811,06	-2 973 811,06
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 561 014,21	-3 561 014,21	-2 973 811,06	-2 973 811,06
6.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-3 561 014,21	-3 074 229,92	-2 973 811,06	-2 973 811,06
6.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-3 330 935,93	-2 844 151,64	-2 889 169,56	-3 136 881,76
7.	Wynik netto	789 209,64	302 425,35	-298 173,38	-50 461,18

II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4 413 345,52	4 413 345,52	3 767 728,87	3 767 728,87
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	4 413 345,52	4 413 345,52	3 767 728,87	3 767 728,87

III. SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS - AKTYWA		30.09.2020	30.09.2019
A.	AKTYWA TRWAŁE	2 974 652,32	3 016 560,32
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
	1. Koszty zakończonych prac		
	2. Wartość firmy		
	3. Inne wartości niematerialne i prawne		
	4. Zaliczki na wartości niematerialne i		
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
	1. Środki trwałe		
	2. Środki trwałe w budowie		
	3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		
III.	Należności długoterminowe	0,00	0,00
	1. Od jednostek powiązanych		
	2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w		
	3. Od pozostałych jednostek		
IV.	Inwestycje długoterminowe	2 950 504,32	2 950 504,32
	1. Nieruchomości		
	2. Wartości niematerialne i prawne		
	3. Długoterminowe aktywa finansowe	2 950 504,32	2 950 504,32
	4. Inne inwestycje długoterminowe		
V.	Długoterminowe rozliczenia	24 148,00	66 056,00
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku	24 148,00	66 056,00
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
B.	AKTYWA OBROTOWE	4 356 688,64	4 053 998,76
I.	Zapasy	0,00	0,00
	1. Materiały		
	2. Półprodukty i produkty w toku		
	3. Produkty gotowe		
	4. Towary		
	5. Zaliczki na dostawy i usługi		
II.	Należności krótkoterminowe	294 475,78	522 821,73
	1. Należności od jednostek powiązanych	3 872,61	2 638,90
	2. Należności od pozostałych jednostek, w		
	3. Należności od pozostałych jednostek	290 603,17	520 182,83
III.	Inwestycje krótkoterminowe	4 061 272,52	3 529 991,74
	1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 061 272,52	3 529 991,74
	2. Inne inwestycje krótkoterminowe		
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia	940,34	1 185,29
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ)	0,00	0,00
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	336 977,73	336 977,73
AKTYWA RAZEM		7 668 318,69	7 407 536,81

BILANS - PASYWA		30.09.2020	30.09.2019
A.	KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	7 242 080,87	6 657 839,80
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	409 950,00	409 950,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5 549 802,84	5 549 802,84
	- <i>nadwyżka wartości sprzedaży (wartości</i>	4 035 435,58	4 035 435,58
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w	2 895 935,65	2 895 935,65
	- <i>z tytułu aktualizacji wartości godziwej</i>		
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe,	1 000 000,00	1 000 000,00
	- <i>tworzone zgodnie z umową (statutem)</i>		
	- <i>na udziały (akcje) własne</i>	1 000 000,00	1 000 000,00
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 317 785,14	-2 853 637,56
VI.	Zysk (strata) netto	704 177,52	-344 211,13
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku		
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	426 237,82	749 697,01
I.	Rezerwy na zobowiązania	126 568,00	102 799,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku	126 568,00	102 799,00
	2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i		
	3. Pozostałe rezerwy		
II.	Zobowiązania długoterminowe	0,00	166 677,00
	1. Wobec jednostek powiązanych		
	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	3. Wobec pozostałych jednostek		166 677,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	299 669,82	480 221,01
	1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	190 013,01	10 300,00
	2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		
	3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	109 656,81	469 921,01
	4. Fundusze specjalne		
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
	1. Ujemna wartość firmy		
	2. Inne rozliczenia międzyokresowe		
PASYWA RAZEM		7 668 318,69	7 407 536,81

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2019 – 30.09.2019	01.07.2019 – 30.09.2019
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- od jednostek powiązanych				
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów				
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)				
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i				
B.	Koszty działalności operacyjnej	64 865,29	23 649,21	81 938,75	21 061,89
I.	Amortyzacja	0,00	0,00	2 130,00	0,00
II.	Zużycie materiałów i energii	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Usługi obce	30 107,59	13 039,83	42 376,71	9 137,73
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	5 132,91	634,45	2 677,12	930,48
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	26 105,40	8 701,80	29 564,90	9 739,80
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w	3 219,39	1 073,13	3 219,39	1 073,13
	- emerytalne	1 534,23	511,41	1 534,23	511,41
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	300,00	200,00	1 970,63	180,75
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-64 865,29	-23 649,21	-81 938,75	-21 061,89
D.	Pozostałe przychody operacyjne	2 455,51	649,48	24 987,46	215,28
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów	0,00	0,00	24 530,00	0,00
II.	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	2 455,51	649,48	457,46	215,28

E.	Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	1 061,81	122,21
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	1 061,81	122,21
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	-62 409,78	-22 999,73	-58 013,10	-20 968,82
G.	Przychody finansowe	839 497,13	189 152,68	7 573,94	7 384,90
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	4 746,00	4 746,00
	<i>a) od jednostek powiązanych, w tym:</i>	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>b) od jednostek pozostałych, w tym:</i>	0,00	0,00	4 746,00	4 746,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	11 721,24	2 328,77	2 827,94	2 638,90
	- od jednostek powiązanych	11 608,91	2 328,77	2 827,94	2 638,90
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w	662 891,25	21 939,27	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	164 884,64	164 884,64	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H.	Koszty finansowe	40 960,83	-156 092,58	324 514,97	35 427,53
I.	Odsetki, w tym:	22 859,38	12 134,79	21 552,53	9 362,15
	- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych,	0,00	0,00	29 104,39	527,71
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	-171 575,99	271 515,73	24 730,01
IV.	Inne	18 101,45	3 348,62	2 342,32	807,66
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	736 126,52	322 245,53	-374 954,13	-49 011,45
J.	Podatek dochodowy	31 949,00	64 548,00	-30 743,00	-3 797,00

K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	704 177,52	257 697,53	-344 211,13	-45 214,45

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2019 – 30.09.2019	01.07.2019 – 30.09.2019
A.	Przeptyw środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	704 177,52	257 697,53	-344 211,13	-45 214,45
II.	Korekty razem	-796 040,04	-408 568,79	231 212,29	28 306,67
1.	Amortyzacja	0,00	0,00	2 130,00	0,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	1 131,31	0,00	16 609,39	4 616,30
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-827 775,89	-358 399,90	276 090,12	25 257,72
5.	Zmiana stanu rezerw	-25 526,00	-11 996,00	-45 175,00	-4 699,00
6.	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Zmiana stanu należności	-37 163,88	-11 813,02	-2 023,90	-2 638,90
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-4 305,00	-615,00	-16 005,07	4 656,97
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	56 031,53	80 215,27	-413,25	1 113,58
10.	Inne korekty	41 567,89	-105 960,14	0,00	0,00
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	-91 862,52	-150 871,26	-112 998,84	-16 907,78
B.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy	2 042 406,64	403 108,13	548 409,85	201 715,95
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych			65 000,00	

2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne				
3.	Z aktywów finansowych	2 042 406,64	403 108,13	429 909,85	180 215,95
4.	Inne wpływy inwestycyjne			53 500,00	21 500,00
II.	Wydatki	762 443,26	416 068,80	605 961,85	213 720,96
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych			42 600,00	
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości				
3.	Na aktywa finansowe	762 443,26	416 068,80	368 361,85	183 720,96
4.	Inne wydatki inwestycyjne			195 000,00	30 000,00
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności	1 279 963,38	-12 960,67	-57 552,00	-12 005,01
C.	Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy	0,00	0,00	498 618,40	160 000,00
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału			2 618,40	
2.	Kredyty i pożyczki			496 000,00	160 000,00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych				
4.	Inne wpływy finansowe				
II.	Wydatki	466 451,42	-5 054,96	326 657,51	125 173,30
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych			5 436,24	
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli				
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku				
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	465 320,11	-5 054,96	299 676,84	115 811,00
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych				
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych				
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu				

8.	Odsetki	1 131,31		21 544,43	9 362,30
9.	Inne wydatki finansowe				
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	-466 451,42	5 054,96	171 960,89	34 826,70
D.	Przeptywy pieniężne netto razem	721 649,44	-158 776,97	1 410,05	5 913,91
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w	721 649,44	-158 776,97	1 410,05	5 913,91
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F.	Środki pieniężne na początek okresu	61 509,66	941 936,07	67 269,45	67 269,45
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	783 159,10	783 159,10	68 679,50	68 679,50
	- o ograniczonej możliwości dysponowania				

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2020 – 30.09.2020	01.07.2020 – 30.09.2020	01.01.2019 – 30.09.2019	01.07.2019 – 30.09.2019
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0)	6 537 903,35	6 984 383,34	7 003 422,04	6 703 054,25
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości				
	- korekty błędów				
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (B0), po korektach	6 537 903,35	6 984 383,34	7 003 422,04	6 703 054,25
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	409 950,00	409 950,00	409 950,00	409 950,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego				
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	409 950,00	409 950,00	409 950,00	409 950,00

2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 549 802,84	5 549 802,84	5 551 173,95	5 549 802,84
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego			-1 371,11	
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	5 549 802,84	5 549 802,84	5 549 802,84	5 549 802,84
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	2 895 935,65	2 895 935,65	2 895 935,65	2 895 935,65
3.1.	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny				
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	2 895 935,65	2 895 935,65	2 895 935,65	2 895 935,65
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych				
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-3 317 785,14	-3 317 785,14		-2 853 637,56
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu				
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach				
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu				
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 317 785,14	3 317 785,14		-2 853 637,56
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 317 785,14	3 317 785,14	-2 853 637,56	-2 853 637,56
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	3 317 785,14	3 317 785,14	-2 853 637,56	3 152 634,24

	5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-3 317 785,14	-2 871 305,15	2 853 637,56	3 152 634,24
	6.	Wynik netto	704 177,52	257 697,53	344 211,13	45 214,45
II.		Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 242 080,87	7 242 080,87	6 657 839,80	6 657 839,80
III.		Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 242 080,87	7 242 080,87	6 657 839,80	6 657 839,80

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

Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA (poprzednia nazwa Beskidzkie Biuro Consultingowe SA) powstało jako podmiot zajmujący się wyłącznie działalnością doradczą. Usługi te świadczone były dla przedsiębiorstw poszukujących finansowania projektów inwestycyjnych.

Początkowo, usługi Spółki skupione były na pomocy w pozyskiwaniu finansowania dłużnego w formie kredytów bankowych i pożyczek. Po 2000 roku, kiedy pojawiły się tzw. fundusze przedakcesyjne, portfolio świadczonych usług zostało rozszerzone o pozyskiwanie finansowania w formie dotacji ze środków Unii Europejskiej, a od 2004 roku, kiedy Polska stała się członkiem Unii Europejskiej, usługi związane z dotacjami stały się głównym elementem odpowiadającym za rozwój przedsiębiorstwa.

Programów, w ramach których przedsiębiorcy mogli pozyskać bezzwrotne środki z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na finansowanie działań inwestycyjnych, najwięcej było w latach 2007 – 2011. Przekładało się to wprost na osiągane przez Spółkę wyniki finansowe, gdzie w 2011 r. osiągnięto przychody w wysokości prawie 2,3 mln zł.

Od roku 2012, przychody z usług w zakresie dotacji unijnych malały, głównie w związku ze zmniejszającą się liczbą programów dotacyjnych. Było to z kolei spowodowane kończącym się okresem programowania budżetu Unii Europejskiej, który zaplanowany był na lata 2007 – 2013. Z kolei pierwsze nabory w ramach kolejnego budżetu Unii Europejskiej na lata 2014 – 2020 z których korzystali klienci Spółki, rozpoczęły się dopiero w 2016 r.

Od 2012 r., w związku z malejącymi możliwościami realizowania usług w ramach dotacji z budżetu Unii Europejskiej, a także celem zapewnienia finansowania Spółce i przygotowania jej do nowej perspektywy budżetowej, ówczesny Zarząd podjął decyzję o zwiększeniu zakresu działalności inwestycyjnej na rynku kapitałowym, na którym szczególnie duże doświadczenie posiada Pan Sławomir Jarosz, pełniący wtedy funkcję Wiceprezesa Zarządu. Działania te realizowane były dwutorowo, z jednej strony poprzez uzyskanie w dniu 01 października 2012 r. wpisu na listę Autoryzowanych Doradców na rynku NewConnect i na Catalyst, z drugiej strony poprzez inwestycje kapitałowe.

Obie gałęzie działalności prowadzone były równolegle przez kilka następnych lat. Jednak w dniu 24 stycznia 2018 r. w wyniku przeprowadzonych rozmów z Zarządem spółki ABS Investment SA z siedzibą w Bielsku-Białej, Zarząd Emitenta podjął decyzję, o przeanalizowaniu opcji strategicznych dla Emitenta, polegających na możliwości stworzenia grupy kapitałowej z ABS Investment SA jako podmiotem dominującym, bądź możliwości połączenia się z ABS Investment SA w drodze przejęcia Emitenta

przez ABS Investment SA, przy uprzednim wydzieleniu działalności doradczej z Emitenta do podmiotu zależnego. W toku kolejnych czynności realizowanych w obrębie tej procedury, w dniu 02 lutego 2018 r. Zarząd Emitenta podjął decyzję w formie uchwały, w sprawie wydzielenia kont analitycznych, co miało umożliwić przeprowadzenie procedury wydzielenia zorganizowanej części przedsiębiorstwa.

Z kolei w dniu 5 kwietnia 2018 r. Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował spółkę zależną od Emitenta pod firmą Beskidzkie Biuro Consultingowe spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Bielsku-Białej ("Spółka Zależna"). Kapitał zakładowy Spółki Zależnej wynosił początkowo 15.000,00 zł i dzielił się na 300 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy. Emitent posiada 100% w kapitale zakładowym Spółki Zależnej, a w skład Zarządu wchodzi Michał Damek - Prezes Zarządu Emitenta.

W dniu 30 maja 2018 r. Emitent zawarł ze spółką Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej, umowę zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Emitenta, tj. wyodrębnionej organizacyjnie, funkcjonalnie oraz księgowo działalności Emitenta w zakresie doradztwa, w szczególności usług doradczych przy pozyskiwaniu dotacji dla przedsiębiorstw, sporządzanie wycen przedsiębiorstw, analiz finansowych i innych opracowań ekonomicznych, a także usług w zakresie pełnienia funkcji Autoryzowanego Doradcy dla rynku NewConnect oraz Catalyst („ZCP”).

Emitent zawarł umowę w wykonaniu zobowiązania do wniesienia wkładu niepieniężnego w postaci ZCP, realizując tym samym postanowienia uchwały Zgromadzenia Wspólników z dnia 30 maja 2018 r. o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki Zależnej oraz oświadczenia Emitenta o objęciu udziałów z dnia 30 maja 2018 r.

Zgoda na zbycie ZCP wyrażona została przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta w dniu 28 maja 2018 r.

Wartość ZCP, ustalona w oparciu o wycenę zbadaną przez biegłego rewidenta, wyniosła 2.927.700,00 zł. W zamian za wkład niepieniężny Emitent objął 10.000 udziałów Spółki Zależnej o wartości 50,00 zł każdy, tj. o łącznej wartości nominalnej 500.000,00 zł. Różnica między wartością ZCP, a wartością nominalną udziałów zasilił kapitał zapasowy Spółki Zależnej.

Po zarejestrowaniu w dniu 30 sierpnia 2018 r. podwyższenia kapitału zakładowego przez Sąd, obecnie kapitał zakładowy Spółki Zależnej wynosi 515.000,00 zł i dzieli się na 10.300 udziałów o wartości nominalnej 50,00 zł każdy.

W dniu 30 maja 2018 r., na wniosek Zarządu Emitenta oraz Zarządu Spółki Zależnej, decyzją nr 2/2018 p.o. Dyrektora Działu Emitentów Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA z dnia 30 maja 2018 r. Spółka została skreślona z listy Autoryzowanych Doradców w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect i na Catalyst. Jednocześnie decyzją nr 3/2018 z

dnia 30 maja 2018 r. na listę Autoryzowanych Doradców została wpisana spółka Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej, która jest w 100% zależna od Emitenta.

W związku z przeprowadzeniem powyżej opisanych czynności, całość działań doradczych, w tym usług w zakresie pełnienia funkcji Autoryzowanego Doradcy jest realizowana przez Spółkę Zależną. Działalność Emitenta z kolei skupia się na prowadzeniu inwestycji kapitałowych i innych działaniach inwestycyjnych (np. udzielanie pożyczek dla mikroprzedsiębiorstw).

Działalność inwestycyjna obecnie realizowana jest wyłącznie przez Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA. Polega ona na prowadzeniu inwestycji w instrumenty finansowe podmiotów prawa handlowego, zarówno tych znajdujących się w publicznym obrocie, jak i mających w perspektywie do jednego roku zostać upublicznione. Działalność ta jest nieustannie rozwijana, na co bardzo duży wpływ ma fakt, powiązania kapitałowego z ABS Investment SA, który obecnie posiada **69,03%** głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

Na koniec III kwartału 2020 r. łączna wartość portfela wykazywana w jednostkowych danych finansowych Emitenta zgodnie z bilansem wyniosła **5 828 198,64 zł**. Z kolei w skonsolidowanych danych finansowych, w których wyłączone zostały posiadane przez Emitenta udziały w jednostce zależnej (spółce Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o.) wartość portfela wyniosła **2 880 994,32 zł**.

Dla potrzeb oceny wpływu działalności inwestycyjnej na uzyskany wynik netto Spółki, prezentuje się jej wartość mierzoną relacją salda przychodów i kosztów finansowych pochodzących z zysku/straty ze zbycia inwestycji oraz aktualizacji wartości inwestycji do zysku netto Spółki. Należy zaznaczyć, iż w pozycji „aktualizacja wartości aktywów finansowych” zarówno w przychodach finansowych, jak i w kosztach finansowych, prezentuje się przeszacowania notowanych aktywów. Walory nienotowane są z kolei wyceniane i ukazywane w bilansie według cen ich nabycia.

W III kwartale 2020 r. saldo na działalności inwestycyjnej wyniosło **358 399,90 zł** (na co składają się zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych w wysokości 21 939,27 zł oraz aktualizacja wartości aktywów finansowych w wysokości 336 460,63 zł). Tak więc działalność inwestycyjna miała dodatni wpływ na wynik finansowy zarówno Emitenta jak i jego Grupy Kapitałowej, gdzie zysk na poziomie netto za III kwartał 2020 r. kształtował się odpowiednio dla Emitenta na poziomie 257 697,53 zł oraz 302 425,35 zł dla Grupy Kapitałowej.

Działalność na rynku kapitałowym prowadzona jest również poprzez pełnienie funkcji Autoryzowanego Doradcy, która od dnia 30 maja 2018 r. (w związku z wydzieleniem i zbyciem do spółki zależnej zorganizowanej części przedsiębiorstwa) realizowana jest przez Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. jako spółkę zależną od Emitenta. W ramach tej działalności do tej pory wprowadzonych zostało na rynek NewConnect 6 podmiotów, a także

realizowane są na bieżąco procedury związane z wprowadzaniem do publicznego obrotu w ramach alternatywnego systemu kolejnych emisji akcji spółek już notowanych. Obecnie w trakcie realizacji są dwie kolejne umowy związane z wprowadzeniem kolejnych serii akcji spółek już notowanych do obrotu na rynku NewConnect.

W dniu 02 września 2020 r. Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. z zawarto umowę na pełnienie funkcji Autoryzowanego Doradcy w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych określonych w Regulaminie Alternatywnego Systemu Obrotu, Rozporządzeniu w sprawie nadużyć na rynku (Rozporządzeniu MAR) oraz monitorowanie prawidłowości wypełniania tych obowiązków, a także bieżące doradzanie w zakresie dotyczącym funkcjonowania jej instrumentów finansowych na rynku NewConnect ze spółką Surfland Systemy Komputerowe SA z siedzibą we Wrocławiu Umowa obowiązuje od dnia podpisania.

W III kwartale 2020 roku Spółka Zależna Emitenta pełniła funkcję Autoryzowanego Doradcy w zakresie współdziałania w wypełnianiu obowiązków informacyjnych określonych w Regulaminie ASO, Rozporządzenia w sprawie nadużyć na rynku oraz prowadzenia bieżącego doradztwa w zakresie dotyczącym funkcjonowania instrumentów finansowych w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect łącznie na rzecz 22 podmiotów:

- 1) *ArtP Capital SA z siedzibą w Opolu,*
- 2) *Avatrix SA z siedzibą w Krakowie,*
- 3) *BVT SA z siedzibą w Tarnowie,*
- 4) *Columbus Energy SA z siedzibą w Krakowie,*
- 5) *Eurohit SA z siedzibą w Krakowie,*
- 6) *Instytut Szkoleń i Analiz Gospodarczych SA z siedzibą w Warszawie,*
- 7) *Kupiec SA z siedzibą w Tarnowie,*
- 8) *Median Polska SA z siedzibą w Mystowicach,*
- 9) *Mode SA z siedzibą w Straszynie,*
- 10) *Mr Hamburger SA z siedzibą w Dąbrowie Górniczej,*
- 11) *Outdoorzy SA z siedzibą w Bielsku-Białej,*
- 12) *Oxygen SA z siedzibą we Wrocławiu,*
- 13) *Prymus SA z siedzibą w Tychach,*
- 14) *Przedsiębiorstwo Telekomunikacyjne Telgam SA z siedzibą w Jaśle,*
- 15) *Robinson Europe SA z siedzibą w Bielsku-Białej,*
- 16) *Rocca SA z siedzibą w Słubicach,*
- 17) *SferaNET SA z siedzibą w Bielsku-Białej,*
- 18) *Skoczowska Fabryka Kapeluszy Polkap SA z siedzibą w Skoczowie,*
- 19) *Surfland Systemy Komputerowe SA z siedzibą we Wrocławiu (od 02 września 2020 r.),*

- 20) Synerga.fund SA z siedzibą w Krakowie,
- 21) TopLevelTennis.com SA z siedzibą w Krakowie,
- 22) UHY ECA SA z siedzibą w Warszawie.

Podobnie jak usługi Autoryzowanego Doradcy, dnia 30 maja 2018 r. w ramach zorganizowanej części przedsiębiorstwa do spółki zależnej – Beskidzkiego Biura Consultingowego sp. z o.o. - zostały przeniesione usługi związane z pozyskiwaniem finansowania dla przedsiębiorców z funduszy krajowych i europejskich.

W trakcie obecnej perspektywy budżetowej, Spółka Zależna świadczy usługi przy pozyskiwaniu finansowania dla przedsiębiorstw głównie w ramach regionalnych programów operacyjnych, których przedmiotem jest zakup środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych służących wprowadzeniu innowacji w przedsiębiorstwie, oraz programów ogólnokrajowych, jak np. kredyt technologiczny. W mniejszym zakresie realizowane są projekty polegające na przeprowadzaniu badań, bądź wdrożeniu rezultatów badań.

W III kwartale 2020 r. usługi w zakresie dotacji dla przedsiębiorstw z budżetu Unii Europejskiej, realizowane były głównie poprzez:

- a) rozliczanie projektów realizowanych obecnie przez przedsiębiorców (w ramach działania 3.2 „Innowacje w MŚP” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014 – 2020, typ projektu „Wdrożenie i komercjalizacja innowacji produktowych oraz procesowych”; poddziałania 1.2.2 „Infrastruktura badawczo-rozwojowa przedsiębiorstw” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020; poddziałania 3.4.4 „Dotacje dla MŚP” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Małopolskiego na lata 2014-2020; działania 2.3 Proinnowacyjne usługi dla przedsiębiorstw poddziałanie 2.3.5 „Design dla przedsiębiorców”, Program Operacyjny Inteligentny Rozwój, oś priorytetowa 2 Wsparcie otoczenia i potencjału przedsiębiorstw do prowadzenia działalności B+R+I),
- b) przygotowywanie formalne oraz merytoryczne przedsiębiorców do podpisania umów na dofinansowanie projektów realizowanych obecnie przez przedsiębiorców (w ramach działania 3.2 „Innowacje w MŚP” Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014 – 2020),
- c) przygotowywanie dokumentacji aplikacyjnej dla przedsiębiorców starających się o otrzymanie dofinansowania do realizacji projektów (w ramach Poddziałania 3.2.2 Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój 2014-2020 Kredyt na innowacje technologiczne).

W III kwartale 2020 r., spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowe wypracowały przychody z podstawowej działalności operacyjnej w wysokości 207 284,41 zł, z czego całość przychodów została wypracowana

przez Spółkę Zależną. W porównywalnym okresie roku poprzedniego przychody te wynosiły 106 863,59 zł.

W III kwartale 2020 r. koszty podstawowej działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej wyniosły 179 081,32 zł (przy 23 649,21 zł przypadających na jednostkę dominującą). W strukturze kosztów przeważają dwie pozycje: usługi obce oraz wynagrodzenia wraz z narzutami, stanowiąc w skonsolidowanych danych finansowych odpowiednio 65,27% oraz 24,54%.

Na wartość skonsolidowanego zysku netto w III kwartale 2020 r., na poziomie 302 425,35 zł istotny wpływ miało zarówno przeszacowanie portfela inwestycyjnego, jak i wynik na działalności operacyjnej.

Na dzień 30 września 2020 r. suma bilansowa w skonsolidowanych danych finansowych wyniosła 5 049 639,85 zł, a kapitały własne 4 413 345,52 zł.

Saldo zobowiązań i rezerw na zobowiązania Grupy Kapitałowej prezentowane w skonsolidowanych danych finansowych wynosi 636 294,33 zł, w tym przede wszystkim: 397 670,36 zł stanowią kredyty i pożyczki, 56 517,13 zł zobowiązania handlowe oraz 126 568,00 zł to rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W związku z uchwałą walnego zgromadzenia podjętą dnia 29 czerwca 2016 r., upoważniającą Zarząd do realizowania programu skupu akcji własnych, od rozpoczęcia skupu do dnia 30 czerwca 2019 r., Spółka nabyła 93 800 akcji własnych, po średniej cenie 3,59 zł za akcję. Akcje te stanowią 2,2881% udziału w kapitale zakładowym i głosach na walnym zgromadzeniu. W III kwartale 2020 r. Spółka nie realizowała skupu akcji własnych.

V. OPUBLIKOWANE RAPORTY

EBI

- **8/2020** z dnia 01.08.2020 r. - Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia na dzień 28 sierpnia 2020 r.
- **9/2020** z dnia 12.08.2020 r. - Skonsolidowany raport okresowy za II kwartał 2020 roku
- **10/2020** z dnia 28.08.2020 r. - Treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie
- **11/2020** z dnia 28.08.2020 r. - Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

ESPI

- **7/2020** z dnia 14.07.2020 r. - Zmiana udziału w ogólnej liczbie głosów
- **8/2020** z dnia 01.08.2020 r. - Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia na dzień 28 sierpnia 2020 r.

VI. PROGNOZY FINANSOWE

Spółka nie publikowała prognoz finansowych na 2020 r.

VII. STATYSTYKA EMITENTA

W okresie od 01 lipca 2020 roku do 30 września 2020 roku, podstawowe dane statystyczne Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA, jako emitenta instrumentów finansowych notowanych w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect, przedstawiały się następująco:

– kurs akcji – maksymalny	- 3,58 zł,
– kurs akcji – minimalny	- 3,10 zł,
– kurs akcji - średni ważony wolumenem	- 3,18 zł,
– kurs akcji – ostatni	- 3,46 zł,
– liczba transakcji	- 674,
– liczba transakcji pakietowych	- 0,
– liczba transakcji na sesję	- 10,
– wartość obrotu ogółem	- 579 638,64 zł,
– wartość obrotu w trans. Pakietowych	- 0,00 zł,
– średnia wartość obrotu na sesję	- 8 782,40 zł,
– średnia wartość transakcji	- 860,19 zł,
– wolumen obrotu ogółem	- 182 228 akcji,
– wolumen obrotu w trans. pakietowych	- 0 akcji,
– średni wolumen obrotu na sesję	- 2 761,03 akcji,
– udział animatorów rynku w obrotach	- 14,45%.

VIII. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA było jednostką zależną wobec ABS Investment SA z siedzibą w Bielsku-Białej. W dniu 11 lipca 2019 r. w wyniku nabycia w drodze umowy cywilnoprawnej 50.000 akcji spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA, ABS Investment SA przekroczył próg 50% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta. Na dzień sporządzenia raportu, ABS Investment posiada 2.830.000 akcji Beskidzkiego Biura Inwestycyjnego SA, stanowiących **69,03%** udziału w kapitale i głosach na walnym zgromadzeniu.

Dane jednostki dominującej:

ABS Investment SA

adres siedziby	ul. A. Frycza-Modrzewskiego 20 43-300 Bielsko-Biała
numer telefonu	+48 33 822 14 10

<i>adres poczty elektronicznej</i>	info@absinvestment.pl
<i>adres strony internetowej</i>	www.absinvestment.pl
<i>wsqd rejestrowy</i>	Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<i>data rejestracji</i>	22 październik 2010 rok
<i>numer krs</i>	0000368693
<i>regon</i>	240186711
<i>nip</i>	5472032240

Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA od kwietnia 2018 r. jest podmiotem dominującym wobec spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej, w której posiada 100% udziałów. W dniu 30 maja 2018 r., Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA zbyło do spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o. zorganizowaną część przedsiębiorstwa tj. wyodrębnioną organizacyjnie, funkcjonalnie oraz księgowo działalność Spółki w zakresie doradztwa w szczególności usług doradczych przy pozyskiwaniu dotacji dla przedsiębiorstw, sporządzania wycen, analiz i innych opracowań ekonomicznych, a także usług w zakresie pełnienia funkcji Autoryzowanego Doradcy na rynku NewConnect oraz na Catalyst (jest to zarazem wyłączna działalność świadczona przez spółkę zależną).

Dane spółki zależnej:

Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o.

<i>adres siedziby</i>	ul. A. Frycza-Modrzewskiego 20 43-300 Bielsko-Biała
<i>numer telefonu</i>	+48 33 816 92 26
<i>adres poczty elektronicznej</i>	bbc@bbc-polska.com
<i>adres strony internetowej</i>	www.bbc-polska.com
<i>wsqd rejestrowy</i>	Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<i>data rejestracji</i>	05 kwietnia 2018 rok
<i>numer krs</i>	0000726386
<i>regon</i>	369894678
<i>nip</i>	5472199313

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

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

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

Stan zatrudnienia w spółce Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA w okresie od 01 lipca 2020 roku do 30 września 2020 roku w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy na podstawie art. 2 pkt 13 Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 oraz art. 5 Załącznika 1 do tego rozporządzenia:

- zatrudnienie w osobach – 1,
- zatrudnienie w etatach – 0,5.

Stan zatrudnienia w Grupie Kapitałowej Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA w okresie od 01 lipca 2020 roku do 30 września 2020 roku w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy na podstawie art. 2 pkt 13 Rozporządzenia Komisji (WE) nr 800/2008 oraz art. 5 Załącznika 1 do tego rozporządzenia:

- zatrudnienie w osobach – 3,
- zatrudnienie w etatach – 3.

XI. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji), pomiaru wyniku finansowego oraz sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w zakresie, w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru.

Podstawy prawne:

- 1) Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki (Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 ze zm.)
 - 2) W zakresie nieobjętym ustawą o rachunkowości spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości.
 - 3) W zakresie nieuregulowanym powyższymi aktami, spółka stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.
 - 4) W przypadku nieuregulowania istotnych zagadnień występujących w spółce powyższymi aktami, kierownik jednostki decyduje w formie pisemnej o zastosowanym rozwiązaniu, opisując to rozwiązanie w informacji dodatkowej przy sporządzaniu sprawozdania finansowego.
1. Sprawozdanie finansowe jest sporządzane na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych oraz na każdy inny dzień bilansowy.
 2. Ewidencja kosztów prowadzona jest w układzie rodzajowym.
 3. Sprawozdanie finansowe spółki obejmuje wprowadzenie do sprawozdania finansowego, bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych, zestawienie zmian w kapitale własnym i informację dodatkową.
 4. Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.
 5. Dane liczbowe w sprawozdaniu wykazuje się w złotych i groszach.
 6. W sprawozdaniu finansowym Jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

7. Wynik finansowy jednostki za dany rok obrotowy 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.
8. Na koszty działalności operacyjnej składają się wartość zużycia materiałów i energii, amortyzacja, koszty usług obcych, podatki i opłaty, wynagrodzenia, ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia oraz pozostałe koszty rodzajowe.

Na wynik finansowy firmy wpływają ponadto:

1. pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością firmy w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko, kar, grzywien i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn,
2. przychody finansowe z tytułu odsetek, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
3. koszty finansowe z tytułu odsetek, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi,
4. straty i zyski nadzwyczajne powstałe na skutek trudnych do przewidzenia zdarzeń nie związanych z ogólnym ryzykiem prowadzenia firmy poza jej działalnością operacyjną.

Inwentaryzacja:

Inwentaryzację rzeczowych składników majątku spółka przeprowadza:

- środki trwałe – raz na 4 lata.

Pozostałe składniki majątku spółka inwentaryzuje na ostatni dzień każdego roku obrotowego.

Do sporządzenia rachunku przepływów pieniężnych jednostka zastosowała metodę pośrednią stosując podział na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową, który przedstawia się następująco:

1. do działalności operacyjnej spółki zalicza się transakcje i zdarzenia związane w działalności operacyjnej jako odrębnych pozycji rachunku przepływów pieniężnych, a następnie ich zsumowaniu do kwoty przepływów pieniężnych netto z działalności operacyjnej,
2. do działalności inwestycyjnej spółki zalicza się zbycie wartości niematerialnych i prawnych, składników majątku trwałego,
3. do działalności finansowej zalicza się głównie pozyskiwanie kapitału własnego i kapitałów obcych oraz ich zwrot i obsługę.

Stosując metodę pośrednią w działalności operacyjnej Spółka ustala korekty i zmiany stanu wychodząc od zysku brutto.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Zasady amortyzacji wartości niematerialnych i prawnych przedstawiały się następująco:

Dla celów podatkowych przyjmowane były stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nieprzekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3,5 tysiąca złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania.

Wartości niematerialne i prawne umarzane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia po aktualizacji wyceny składników majątku pomniejszonych o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość.

Dla celów podatkowych przyjmowane były stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nieprzekraczającym jednego roku oraz wartości początkowej nie przekraczającej 3,5 tysiąca złotych są jednorazowo odpisywane w ciężar kosztów w momencie przekazania do użytkowania.

Środki trwałe umarzane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następnego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Inwestycje długoterminowe wycenia się:

Do wyceny oraz prezentacji w sprawozdaniu finansowym instrumentów finansowych spółka stosuje przepisy ustawy o rachunkowości.

Udziały w innych jednostkach oraz inwestycje zaliczone do aktywów trwałych (z wyjątkiem inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne) wycenia się w cenie nabycia, pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji spółka wycenia według zasad określonych dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe zaliczane do instrumentów finansowych wycenia się (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych Dz. U. z 2001 r. Nr 149, poz. 1674). Rozchód aktywów finansowych następuje metodą FIFO (pierwsze przyszło, pierwsze wyszło).

Zapasy:

Ustala się następujące zasady wyceny stanów i rozchodów rzeczowych składników majątkowych:

- a) materiały przekazywane bezpośrednio z zakupu na potrzeby administracyjno-gospodarcze oraz paliwo w transporcie gospodarczym odpisuje się w koszty w pełnej ich wartości wynikającej z faktur (rachunków) pod datą ich zakupu,
- b) towary stanowiące zapasy w magazynach wprowadza się do ksiąg w cenach zakupu, zaś koszty związane z ich nabyciem jako nie mające istotnego ujemnego wpływu na wartość zapasów i wynik finansowy zalicza się do kosztów działalności spółki,
- c) materiały służące jako surowce do wytwarzania produktów wycenia się wg cen zakupu,
- d) półprodukty wprowadza się do ewidencji zapasów pod datą przyjęcia ich z produkcji wg rzeczywistych kosztów materiałów,
- e) wyroby gotowe wprowadza się do ewidencji zapasów pod datą ich przyjęcia z produkcji w cenach ewidencyjnych ustalonych na poziomie kosztu wytworzenia skorygowanego o odchylenia,
- f) rozchód towarów, materiałów i wyrobów gotowych z magazynu i wartość stanu końcowego wycenia się metodą FIFO,
- g) odpisy aktualizujące wartość zapasów oraz ich rozwiązanie dokonywane są na koniec roku obrotowego.

Należności wycenia się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące - odpisu aktualizacyjnego dokonuje się w 100% wartości należności).

Jednostka nie nalicza odsetek z tytułu nieterminowej zapłaty.

Inwestycje krótkoterminowe wycenia się:

- środki pieniężne w walucie obcej:

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia po kursie:

- a) kupna lub sprzedaży walut stosowanym przez bank, z którego usług korzysta jednostka – w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut oraz operacji zapłaty należności lub zobowiązań,
- b) średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na dzień poprzedzający dzień wystawienia faktury,
- c) wyceny rozchodu środków pieniężnych z walutowego rachunku bankowego dokonuje się po kursie historycznym z zastosowaniem metody „pierwsze przyszło-pierwsze wyszło” (FIFO).

Na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych:

- a) składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenionych metodą praw własności) – po kursie wg kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień,
- b) składniki pasywów – po kursie średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień.

Spółka na dzień bilansowy nie posiada operacji wyrażonych w walutach obcych.

Różnice kursowe dotyczące aktywów i pasywów w walutach obcych powstałe na dzień ich wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych zalicza się do przychodów i kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach – do ceny nabycia towaru, a także ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

Środki pieniężne w walucie polskiej wykazuje się w wartości nominalnej.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów - koszty dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych jako nie mające istotnego wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy, nie są rozliczane poprzez czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów tylko są odnoszone bezpośrednio w dacie poniesienia w koszty działalności roku, którego dotyczą. Koszty podlegające aktywowaniu na koncie rozliczeń międzyokresowych rozliczane są proporcjonalnie do upływu czasu w kolejnych okresach sprawozdawczych, których dotyczą (tj. miesięcznie).

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności. Obejmują równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych.

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

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Rezerwy na zobowiązania tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a w szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego.

Utworzone rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Rezerwy wycenia się – wg kwoty najbardziej właściwej szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na dzień bilansowy.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

Wartość podatkowa aktywów jest to kwota wpływająca na pomniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przypadku uzyskania z nich, w sposób pośredni lub bezpośredni, korzyści ekonomicznych.

Jeżeli uzyskanie korzyści ekonomicznych z tytułu określonych aktywów nie powoduje pomniejszenia podstawy obliczenia podatku dochodowego, to wartość podatkowa aktywów jest ich wartością księgową.

Wartością podatkową pasywów jest ich wartość księgowa pomniejszona o kwoty, które w przyszłości pomniejszą podstawę podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie. Rezerwę i aktywa można kompensować, jeżeli jednostka ma tytuł uprawniający ją do ich jednoczesnego uwzględnienia przy obliczaniu kwoty zobowiązania podatkowego.

Wpływający na wynik finansowy podatek dochodowy za dany okres sprawozdawczy obejmuje:

- 1) część bieżącą,
- 2) część odroczoną.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi się również na kapitał (fundusz) własny.

Zobowiązania, szczególnie wobec budżetu wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Fundusze specjalne zostały wycenione – brak.