



BESKIDZKIE
BIURO
INWESTYCYJNE

2019

Beskidzkie Biuro Inwestycyjne
spółka akcyjna
z siedzibą w Bielsku-Białej

Bielsko-Biała, dnia 20 marca 2020 roku

Spis treści

- I.** List Zarządu objaśniający sytuację Spółki
- II.** Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje z rocznego sprawozdania finansowego, w tym przeliczone na euro
- III.** Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności i kompletności sprawozdania finansowego
- IV.** Oświadczenie Zarządu w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego
- V.** Sprawozdanie biegłego rewidenta z badania jednostkowego Sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019
- VI.** Jednostkowe Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2019
- VII.** Jednostkowe Sprawozdanie Zarządu z działalności w roku obrotowym 2019
- VIII.** Sprawozdanie ze stosowania zasad ładu korporacyjnego „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”

List Zarządu

Drodzy Akcjonariusze i Inwestorzy Giełdowi,

Mam zaszczyt i przyjemność zaprezentować Państwu raport roczny spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne Spółka Akcyjna za rok obrotowy 2019.

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

Głównym profilem działalności spółki Beskidzkie Biuro Inwestycyjne SA jest obecnie działalność inwestycyjna. Na koniec grudnia 2019 r. w skład portfela wchodziło 17 spółek z czego 10 notowanych a 7 nie będących w publicznym obrocie. Wartość portfela wyniosła 6 192 686,13 zł (w tym wartość udziałów w spółce Beskidzkie Biuro Consultingowe sp. z o.o.).

W 2019 r. Spółka osiągnęła przychody z tytułu uzyskanych dywidend w wysokości 53 371,00 zł oraz odsetek od udzielonych pożyczek w wysokości 11 315,46 zł. Dodatkowo, Spółka wygenerowała przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych w wysokości 24 530,00 zł.

Rok sprawozdawczy Spółka zamknęła stratą netto w wysokości -464 147,58 zł. Decydujący wpływ na wynik finansowy miała strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych w wysokości 30 436,09 zł oraz aktualizacja wartości posiadanych w portfelu akcji i udziałów w wysokości -345 579,41 zł, z czego 266 306,83 zł stanowiło utworzenie częściowych odpisów aktualizujących na posiadanych przez Emitenta udziałach w spółkach DJP sp. z o.o. oraz Quest sp. z o.o.

W ubiegłym roku główne działania skoncentrowaliśmy na dywersyfikacji portfela posiadanych instrumentów finansowych, a także wykluczeniu z niego podmiotów wpływających negatywnie na wycenę całego portfela. Celem była też maksymalizacja przychodów uzyskiwanych z dywidend od spółek portfelowych

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

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

Obecnie nie jestem w stanie wskazać, jak znaczący wpływ niniejsza sytuacja będzie miała na sytuację Emitenta. Niemniej jednak podejmujemy działania mające na celu w możliwym zakresie ograniczenie negatywnych skutków gospodarczych i finansowych tej pandemii na działalność Spółki.

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

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

Michał Damek - Prezes Zarządu

Wybrane dane finansowe

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
	w złotych		w euro ¹	
Aktywa trwałe	3 031 588,32	3 011 389,32	711 891,12	700 323,10
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-
Należności długoterminowe	-	-	-	-
Inwestycje długoterminowe	2 950 504,32	2 950 504,32	692 850,61	686 163,80
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	81 084,00	60 885,00	19 040,51	14 159,30
Aktywa obrotowe	4 049 158,34	4 265 884,64	950 841,46	992 066,20
Zapasy	-	-	-	-
Należności krótkoterminowe	522 311,90	520 797,83	122 651,61	121 115,77
Inwestycje krótkoterminowe	3 526 810,57	3 744 314,77	828 181,42	870 770,88
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	35,87	772,04	8,42	179,54
Należne wpłaty na kapitał podstawowy	-	-	-	-
Udziały (akcje) własne	336 977,73	335 531,00	79 130,62	78 030,47
Aktywa razem	7 417 724,39	7 612 804,96	1 741 863,19	1 770 419,76
Kapitał (fundusz) własny	6 537 903,35	7 003 422,04	1 535 259,68	1 628 702,80
Kapitał (fundusz) podstawowy	409 950,00	409 950,00	96 266,29	95 337,21
Kapitał (fundusz) zapasowy	5 549 802,84	5 551 173,95	1 303 229,50	1 290 970,69
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	4 035 435,58	4 035 435,58	947 619,02	938 473,39
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 895 935,65	2 895 935,65	680 036,55	673 473,41
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	-	-	-	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 000 000,00	1 000 000,00	234 824,47	232 558,14
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	-	-	-	-
- na udziały (akcje) własne	1 000 000,00	1 000 000,00	234 824,47	232 558,14
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 853 637,56	-	-670 103,92	-!
Zysk (strata) netto	-464 147,58	-2 853 637,56	-108 993,21	-663 636,64
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	-	-	-	-
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	879 821,04	609 382,92	206 603,51	141 716,96
Rezerwy na zobowiązania	165 624,00	142 803,00	38 892,57	33 210,00
Zobowiązania długoterminowe	142 866,00	238 110,00	33 548,43	55 374,42
Zobowiązania krótkoterminowe	571 331,04	228 469,92	134 162,51	53 132,54
Rozliczenia międzyokresowe	-	-	-	-
Pasywa razem	7 417 724,39	7 612 804,96	1 741 863,19	1 770 419,76

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

- 31.12.2018 r. - 4,3000 zł,

- 31.12.2019 r. - 4,2585 zł.

	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018
	w złotych		w euro ²	
Przychody netto ze sprzedaży	-	249 836,78	-	58 552,06
Koszty działalności operacyjnej	120 408,57	435 091,04	27 990,28	101 968,49
Zysk (strata) ze sprzedaży	-120 408,57	-185 254,26	-27 990,28	-43 416,42
Pozostałe przychody operacyjne	25 221,24	33 853,02	5 862,95	7 933,84
Pozostałe koszty operacyjne	1 363,61	74 204,86	316,99	17 390,75
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	-96 550,94	-225 606,10	-22 444,31	-52 873,33
Przychody finansowe	64 686,46	277 224,27	15 037,07	64 970,63
Koszty finansowe	419 520,10	3 284 267,73	97 521,99	769 705,15
Zysk (strata) brutto	-451 384,58	-3 232 649,56	-104 929,23	-757 607,85
Zysk (strata) netto	-464 147,58	-2 853 637,56	-107 896,13	-668 782,12

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

- rok 2018 r. - 4,2669 zł,
- rok 2019 r. - 4,3018 zł.

OŚWIADCZENIE w sprawie rzetelności i kompletności sprawozdania finansowego

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

Bielsko-Biała, dn. 20 marca 2020 r.

Michał Damek - Prezes Zarządu

OŚWIADCZENIE w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego

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

Bielsko-Biała, dn. 20 marca 2020 r.

Michał Damek - Prezes Zarządu
