



Jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. III kwartał 2022 r.

(dane za okres 01-07-2022 r. do 30-09-2022 r.)

Ruda Śląska, dnia 11 listopada 2022 r.

Siedziba Spółki:
41-706 Ruda Śląska
ul. Nowy Świat 3


Wierzyciel Spółka Akcyjna
Kapitał zakładowy: 7 531 100,00 zł w całości opłacony
NIP: 635-168-70-20
KRS: 0000190266
REGON: 278157364

Tel. : +48 32 738 79 60
+48 32 738 08 47
Fax. : +48 32 738 79 99
e-mail : biuro@wierzycielsa.pl
Internet : www.wierzycielsa.pl

RAPORT ZAWIERA:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE	3
2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	4
3. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
4. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZENIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	10
5. CHARAKTERYSTYKA DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ EMITENTA WRAZ Z OPISEM CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI.....	11
6. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI, JAKĄ PODEJMOWAŁ W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W TYM DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH	12
7. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ	13
8. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	13
9. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI	13
10. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZANIA PRZEZ EMITENTA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ	14
11. INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	14
12. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI, O KTÓRYCH EMITENT INFORMOWAŁ W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.	15

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

	
Nazwa (firma):	WIERZYCIEL Spółka akcyjna
Kraj:	Polska
Siedziba:	Ruda Śląska
Adres siedziby:	ul. Nowy Świat 3, 41-706 Ruda Śląska
Numer KRS:	0000190266
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	278157364
NIP:	635-168-70-20
Telefon:	(32) 738-79-60; (32) 738-08-47
Fax:	(32) 738-79-99
Poczta e-mail:	biuro@wierzycielsa.pl
Strona www:	www.wierzycielsa.pl
Ilość akcji:	7 531 100 sztuk akcji o wartości nominalnej 1,00 PLN każda, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ➤ 2.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 650.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii B o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 1.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii C o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 1.150.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii D o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 2.300.000 akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 331.100 akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 100.000 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii G o wartości nominalnej 1,00 PLN.
Zarząd:	Krzysztof Rzepka – Prezes Zarządu Dariusz Rzepka – Wiceprezes Zarządu

2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Wierzyciel S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za III kwartał 2022 roku sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta, oraz że niniejszy jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. zawiera rzetelny obraz sytuacji finansowej Spółki.

3. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS – AKTYWA (DANE W PLN)	STAN NA:	
	30.09.2022 r.	30.09.2021 r.
A. Aktywa trwałe	86.279,77	28.452,44
I. Wartości niematerialne i prawne	24.500,00	24.500,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	24.500,00	24.500,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	61.779,77	3.952,44
1. Środki trwałe	61.779,77	3.952,44
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	8.558.540,48	9.389.004,95
I. Zapasy	1.021,75	1.021,75
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	1.021,75	1.021,75
II. Należności krótkoterminowe	5.592.421,94	5.472.671,09
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	5.592.421,94	5.472.671,09
III. Inwestycje krótkoterminowe	2.930.705,81	3.881.045,75
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2.930.705,81	3.881.045,75
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	34.390,98	34.266,36
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
SUMA AKTYWÓW	8.644.820,25	9.417.457,39

BILANS – PASYWA (DANE W PLN)	STAN NA:	
	30.09.2022 r.	30.09.2021 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	8.408.918,95	9.188.175,34
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7.531.100,00	7.531.100,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	1.451.287,21	2.277.565,78
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-573.468,26	-620.490,44
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	235.901,30	229.282,05
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa za świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	235.630,22	228.454,35
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	235.630,22	228.454,35
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	271,08	827,70
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	271,08	827,70
SUMA PASYWÓW	8.644.820,25	9.417.457,39

RACHUNEK WYNIKÓW (DANE W PLN)	Narastająco wg stanu na dzień 30.09.2022r.	Narastająco wg stanu na dzień 30.09.2021r.	III Q 2022r.	III Q 2021r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	881.455,49	755.959,41	408.610,06	256.295,92
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	1.690,11
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	881.455,49	755.959,41	408.610,06	256.295,92
II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia,	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	687.246,39	712.388,72	210.078,75	223.770,77
I Amortyzacja	13.338,21	12.714,69	2.450,20	919,23
II Zużycie materiałów i energii	7.198,63	13.821,53	1.510,48	3.482,88
III Usługi obce	142.101,47	115.434,05	41.984,25	33.014,82
IV Podatki i opłaty, w tym:	3.763,07	7.390,53	1.153,48	985,10
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	450.251,95	468.150,30	138.711,63	157.332,33
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	36.026,09	48.271,36	12.533,77	15.663,59
- emerytalne	0,00	0,00	0,00	12.361,08
VII Pozostałe koszty rodzajowe	34.566,97	46.606,26	11.734,94	12.372,82
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	194.209,10	43.570,69	198.531,31	32.525,15
D. Pozostałe przychody operacyjne	116.482,32	145.582,08	37.218,91	39.786,43
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0	0,00	0,00
II Dotacje	0,00	0	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0	0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	116.482,32	145.582,08	37.218,91	39.786,43
E. Pozostałe koszty operacyjne	898.289,12	823.762,50	389.711,98	253.139,28
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	815.223,89	774.628,65	367.342,82	233.784,34
III Inne koszty operacyjne	83.065,23	49.133,85	22.369,16	19.354,94
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-587.597,70	-634.609,73	-153.961,76	-180.827,70
G. Przychody finansowe	14.132,18	14.228,04	4.774,65	4.841,55
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II Odsetki, w tym:	14.132,18	14.228,04	4.774,65	4.841,55
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	2,74	108,75	0,00	108,75
I Odsetki, w tym:	2,74	108,75	0,00	108,75
- od jednostek powiązanych	0,00	0	0,00	0,00
II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-573.468,26	-620.490,44	-149.187,11	-176.094,90
J. Podatek dochodowy	0,00	0	0,00	0,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)	-573.468,26	-620.490,44	-149.187,11	-176.094,90

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM (DANE W PLN)	OD: 01-01-2022r. DO: 30-09-2022r.	OD: 01-01-2021r. DO: 30-09-2021r.	III Q 2022r.	III Q 2021r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8.982.387,21	9.808.665,78	8.558.106,06	9.364.270,24
I.A. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8.982.387,21	9.808.665,78	8.558.106,06	9.364.270,24
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2.277.565,78	2.779.541,31	1.451.287,21	2.277.565,78
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-826.278,57	-501.975,53	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego	1.451.287,21	2.277.565,78	1.451.287,21	1.451.287,21
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-826.278,57	-501.975,53	0,00	0,00
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-826.278,57	-501.975,53	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-826.278,57	-501.975,53	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Wynik netto	-573.468,26	-620.490,44	-149.187,11	-176.094,90
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8.408.918,95	9.188.175,34	8.408.918,95	9.188.175,34
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8.408.918,95	9.188.175,34	8.408.918,95	9.188.175,34

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (DANE W PLN)	OD: 01-01-2022r. DO: 30-09-2022r.	OD: 01-01-2021r. DO: 30-09-2021r.	III Q 2022r.	III Q 2021r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto:	-573.468,26	-620.490,44	-149.187,11	-176.094,90
II. Korekty razem:	439.507,19	531.129,86	111.921,09	98.056,47
1. Amortyzacja	13.338,21	12.714,69	2.450,20	919,23
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	428.730,76	517.523,77	88.700,35	78.014,61
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	16.309,19	16.481,85	9.144,41	1.617,30
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-19.906,00	-15.590,45	11.626,13	17.505,33
10. Inne korekty	1.035,03	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II):	-133.961,07	-89.360,58	-37.266,02	-78.038,43
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				

Siedziba Spółki:
41-706 Ruda Śląska
ul. Nowy Świat 3

Wierzyciel Spółka Akcyjna
Kapitał zakładowy: 7 531 100,00 zł w całości opłacony

NIP: 635-168-70-20
KRS: 0000190266
REGON: 278157364

Tel. : +48 32 738 79 60
+48 32 738 08 47
Fax. : +48 32 738 79 99
e-mail : biuro@wierzycielsa.pl
Internet : www.wierzycielsa.pl

I. Wpływy:	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki:	54.565,00	9.957,00	13.435,29	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	54.565,00	9.957,00	13.435,29	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-54.565,00	-9.957,00	-13.435,29	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy:	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki:	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-188.526,07	-99.317,58	-50.701,31	-78.038,43
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:			0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	3.119.231,88	3 980.363,33	2.981.407,12	3.959.084,18
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	2.930.705,81	3 881.045,75	2.930.705,81	3.881.045,75
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

4. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZENIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. za III kwartał 2022 roku nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z postanowieniami:

- Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”;
- Ustawy o rachunkowości z dnia 29-09-1994r. (tekst jednolity Dz. U. nr 152, poz. 1223 z 2009 roku, z późn. zm.).

Raport zawiera skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe, w skład którego wchodzi bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych zawierające dane narastająco za okres od początku roku do dnia 30.09.2022r., wyodrębnione dane za III kwartał 2022 roku wraz z danymi porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2021 rok.

Rachunkowość w Spółce prowadzona jest przy zastosowaniu techniki i technologii komputerowej. Jednostka sporządza porównawczy rachunek wyników zgodnie z załącznikiem do ustawy o rachunkowości. Koszty w Spółce rejestrowane są tylko w układzie rodzajowym.

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

Środki trwale amortyzowane są metodą liniową z zastosowaniem stawek podatkowych zgodnie z ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych. W przypadku środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych o wartości jednostkowej mniejszej niż 10.000,00 zł jednostka dokonuje jednorazowego odpisu amortyzacyjnego, środki te podobnie jak środki o wartości początkowej większej niż 10.000,00 zł ewidencjonowane są w ujęciu ilościowo – wartościowym.

Materiały przekazywane bezpośrednio z zakupu na potrzeby administracyjno - biurowe oraz paliwo odpisywane są bezpośrednio w koszty działalności bieżącej w pełnej wysokości wynikającej z faktur.

Wycena poszczególnych składników aktywów i pasywów:

- a) środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne – według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- b) środki trwale w budowie – w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- c) akcje w innych jednostkach - według wartości rynkowej - cen zamknięcia z ostatniego roboczego dnia roku ogłaszanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,

- d) rzeczowe składniki aktywów obrotowych – według cen nabycia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy,
- e) należności i udzielone pożyczki w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem ostrożności,
- f) wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego,
- g) zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty,
- h) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej.

Rokiem obrotowym Spółki jest rok kalendarzowy podzielony na okresy sprawozdawcze odpowiadające poszczególnym miesiącom w roku obrotowym.

Spółka nie przeprowadzała w prezentowanym okresie żadnych zmian zasad (polityki) rachunkowości.

5. CHARAKTERYSTYKA DOKONAŃ I NIEPOWODZEŃ EMITENTA WRAZ Z OPISEM CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ MAJĄCYCH WPLYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez Spółkę w III kwartale 2022 roku w porównaniu do przychodów osiągniętych w analogicznym okresie roku 2021 były wyższe o 59,43% (tj. wzrost o 152,3 tys. zł z kwoty 256,3 tys. zł w III kwartale 2021r. do 408,6 tys. zł w III kwartale roku 2022). Do głównych przyczyn wzrostu przychodów Spółki z tytułu sprzedaży w analizowanym okresie należy zaliczyć znaczny wzrost stóp procentowych. W konsekwencji Spółka stosuje oprocentowanie obligacji pożyczkowego na poziomie 20,5%, a w przypadku odsetek ustawowych za opóźnienie 12,25%.

Spółka nie udzielała pożyczek pieniężnych zarówno w III kwartale 2021 roku, jak i w III kwartale 2022 roku. Ze względu natomiast na udzielenie w IV kwartale 2021 roku jednej wysokokwotowej pożyczki pieniężnej, nastąpił wzrost obligacji pożyczkowego wykazywanego w bilansie jako należności krótkoterminowe (wzrost o 2,19% tj. z 5.472,7 tys. zł na koniec III kwartału 2021 r. do 5.592,4 tys. zł na koniec III kwartału 2022r.). Obecnie Zarząd Spółki koncentruje się na wdrażaniu działań windykacyjnych obniżających ryzyko portfela pożyczkowego oraz kontynuuje windykację portfela pożyczkowego.

Spółka w III kwartale 2022 roku wygenerowała stratę brutto w kwocie 149,1 tys. zł wobec straty brutto osiągniętej na przestrzeni III kwartału 2021 roku w wysokości 176,1 tys. zł.

Obserwowany ujemny wynik finansowy Spółki związany jest głównie z zaprzestaniem generowanej przez Spółkę sprzedaży, spadkiem wolumenu obligacji pożyczkowego stanowiącego bazę do generowania przychodów oraz koniecznością ponoszenia kosztów aktualizacji wartości niefinansowych. Przyczyn ujemnego wyniku finansowego Spółki w III kwartale bieżącego roku należy upatrywać również w pogarszaniu się jakości portfela pożyczkowego w następstwie wzrostu kosztów życia klientów, w tym wzrostu wysokości rat kredytów.

Poziom zobowiązań długoterminowych Spółki wg stanu na dzień 30.09.2022 r. wykazywał saldo zerowe, analogicznie jak wg stanu na dzień 30.09.2021 r.

- Wpływ COVID-19 i regulacji sektora firm pożyczkowych na działalność operacyjną Spółki – zasadniczy wpływ na otoczenie rynkowe, w którym działa Spółka mają regulacje sektora firm pożyczkowych, związane z nowelizacją ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw z 2016 roku. Dodać należy, że 10 listopada Prezydent podpisał tzw. ustawę antylichwiarską, gdzie zgodnie z oczekiwaniami Spółki zostały diametralnie obniżone tzw. maksymalne pozaodsetkowe koszty kredytu (MPKK), które od wejścia w życie ustawy będą obliczane zgodnie ze wzorem (dla pożyczek z okresem spłaty powyżej 30 dni):

$$MPKK \leq (K \times 10\%) + (K \times \frac{n}{R} \times 10\%),$$

W ocenie Zarządu Spółki, wprowadzone ograniczenia nie pozwolą na prowadzenie rentownej działalności na polskim rynku usług pożyczkowych. Nowy limit obowiązywał będzie od połowy grudnia 2022. Uchwalona przez sejm ustawa o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie wprowadza m.in:

- obniżenie maksymalnych kosztów do poziomu 5% dla pożyczek do 30 dni, 10% baza + 10% rocznie dla pożyczek powyżej 30 dni, łącznie nie więcej niż 45%,
- wprowadzenie dodatkowych przepisów karnych,
- objęcie instytucji pożyczkowych nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego,
- zmian w kwestii zabezpieczeń spłaty.

Niezależnie od powyższego należy zauważyć, że trwająca sytuacja pandemii COVID-19, wzrost kosztów życia oraz wzrost rat kredytów i pożyczek wpływa na okresowe pogorszenie się jakości portfela pożyczkowego Spółki, które z pewnością będzie negatywnie oddziaływało na osiągnięte przez Spółkę wyniki finansowe w przyszłych okresach.

6. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI, JAKĄ PODEJMOWAŁ W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W TYM DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH

Trzeci kwartał 2022 roku był dla Wierzyciel S.A. okresem dla dalszej kontynuacji intensywnych działań windykacyjnych istniejącego portfela pożyczkowego oraz poprawy mechanizmów zarządzania ryzykiem kredytowym. Do najważniejszych zadań jakie Zarząd realizował w przedmiotowym okresie należy zaliczyć:

- analiza procesu windykacji należności Spółki – w sprawozdawczym okresie Zarząd Spółki koncentrował się na dalszej intensyfikacji procesów windykacyjnych. Dokonano analizy podejmowanych przez Spółkę działań w zakresie windykacji należności z tytułu udzielonych pożyczek oraz podjęto prace dotyczące poprawy

funkcjonujących w Spółce procesów w przedmiotowym obszarze zarówno w wymiarze organizacyjnym jak i rozbudowy oraz usprawnienia narzędzi systemowych. Podjęte działania powinny przełożyć się na dalsze zwiększanie efektywności stosowanego w Spółce modelu windykacyjnego.

- poszerzenie funkcjonalności systemu operacyjnego SKOP – w sprawozdawanym okresie Zarząd Spółki nadzorował szereg działań zmierzających do poszerzenia i usprawnienia działania systemu operacyjnego głównie w zakresie funkcjonalności usprawniających proces prowadzonej windykacji oraz zarządzanie ryzykiem kredytowym.
- Analiza otoczenia biznesowego Emitenta ze szczególnym uwzględnieniem możliwości kontynuowania dalszej działalności pożyczkowej i/lub możliwości podjęcia alternatywnych aktywności gospodarczych – z uwagi na niekorzystną, dynamiczną zmianę otoczenia biznesowego Emitenta (zakończenie prac legislacyjnych skutkujących m.in. trwałym obniżeniem maksymalnych kosztów pozaodsetkowych – o czym mowa powyżej w punkcie 5) Zarząd stale analizuje perspektywy kontynuowania przez Spółkę rentownej działalności pożyczkowej. Niezależnie od powyższego Zarząd analizuje możliwość podjęcia innych rentownych aktywności gospodarczych w następstwie obserwowanego - niekorzystnego biegu wydarzeń związanych ze stanem prawnym dotyczącym działalności pożyczkowej.
- Aktualizacja strategii Emitenta – komunikatem ESPI nr 4/2022 z dnia 11 listopada 2022r. Zarząd Emitenta poinformował o korekcie strategii inwestycyjnej Spółki będącej odpowiedzią na niekorzystne zmiany otoczenia prawnego.

7. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ

Emitent nie publikował prognoz na 2022 rok.

8. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY

Według stanu na dzień 30.09.2022 r. Emitent zatrudniał łącznie 4 osoby na 3,25 etatach.

9. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI

Nie dotyczy. Emitent nie jest spółką zależną ani dominującą w stosunku do innych podmiotów gospodarczych.

10. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZANIA PRZEZ EMITENTA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ

Emitent nie tworzy grupy kapitałowej i w związku z tym nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

11. INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Tabele 1 i 2 przedstawiają informację o aktualnej strukturze akcjonariatu Emitenta.

Tabela nr 1. Informacja o ogólnej liczbie akcji i przysługujących z nich głosów z podziałem na poszczególne serie akcji.

L.p.:	Seria akcji:	Wprowadzone do obrotu na rynku NewConnect:	Wartość nominalna [w PLN]:	Ilość akcji:	Kapitał [w PLN]:	Liczba głosów ogólnie	Liczba głosów [w %]
1.	A (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	2.000.000	2.000.000,00	4.000.000	32,44
2.	B (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	650.000	650.000,00	1.300.000	10,54
3.	C (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	1.000.000	1.000.000,00	2.000.000	16,22
4.	D (imienne uprzywilejowane)	NIE	1,00	1.150.000	1.150.000,00	2.300.000	18,65
5.	E (zwykłe na okaziciela)	TAK	1,00	2.300.000	2.300.000,00	2.300.000	18,65
6.	F (zwykłe na okaziciela)	TAK	1,00	331.100	331.100,00	331.100	2,69
7.	G (imienne nieuprzywilejowane)	NIE	1,00	100.000	100.000,00	100.000	0,81
Razem wszystkie serie akcji:				7.531.100	7.531.100,00	12.331.100	100,00

Źródło: Emitent

Tabela nr 2. Struktura akcjonariatu Emitenta ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na WZ na dzień publikacji raportu za III kwartał 2022

L.p.	Imię i nazwisko (firma)	Ilość akcji	Kapitał (PLN)	Ilość posiadanych głosów na WZA	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % w głosach na WZA
1.	Helikon Sp. z o.o.	2.000.000	2.000.000,00	4.000.000	26,56	32,44
2.	Krzysztof Rzepka	1.160.079	1.160.079,00	1.950.079	15,40	15,81
3.	Dariusz Rzepka	1.137.000	1.137.000,00	1.927.000	15,10	15,63
4.	Joanna Brąclik	601.493	601.493,00	1.036.493	7,99	8,41
5.	Mariusz Brąclik	496.492	496.492	826.492	6,59	6,70
6.	Pozostali	2.500.830	2.500.830,00	3.320.830	33,20	26,93
RAZEM:		7.531.100	7.531.100,00	12.331.100	100,00	100,00

Źródło: Emitent

12. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI, O KTÓRYCH EMITENT INFORMOWAŁ W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.

Nie dotyczy. Dokument informacyjny Emitenta nie zawierał informacji, o których mowa w § 10 pkt 13a) Załącznika nr 1 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.