



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

RAPORT ZA II KWARTAŁ 2021 r.

tj. za okres od 1 kwietnia do 30 czerwca 2021 r.

sporządzony w dniu 16 sierpnia 2021 r.

Raport za II kwartał 2021 roku został sporządzony zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz w oparciu o Załącznik Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”.



Spis treści

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE.....	4
II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU.....	7
III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	10
IV. KOMENTARZ NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁKI, JEJ SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W KWARTALE SPRAWOZDAWCZYM	21
V. PROGNOZY FINANSOWE.....	23
VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ	23
VII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZANYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE.....	23
VIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY.....	23



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

dziękujemy za zaufanie i zainteresowanie towarzyszące działaniom naszego przedsiębiorstwa na bardzo ciekawym rynku wierzytelności. W środzku wakacji oddajemy Państwu raport za II kwartał, jednocześnie myśląc o pracowitej jesieni i kolejnych działaniach Spółki. Patrząc w przyszłość pracujemy nad rozwiązaniami pozwalającymi na stabilizację i dalszy rozwój, jednocześnie minimalizując wpływ cykli koniunkturalnych na naszą Spółkę w ramach jej specyfiki biznesowej.

Cykle koniunkturalne na rynku aktywności przedsiębiorstwa BVT znacząco przekraczają okresy rozliczeniowe, co ma istotny wpływ na prezentację osiąganych rezultatów. W szczególności dotyczy to wierzytelności obsługiwanych na własny rachunek (jako wierzyciel wtórny), a taka jest znacząca część działalności Spółki. Pierwszym dużym cyklem kształtującym pracę z wierzytelnościami obsługiwany na własny rachunek jest dostępność kapitału, związana z zainteresowaniem inwestorów konkretnymi branżami. Jako wciąż stosunkowo nieduży podmiot, będący w głównie w polu zainteresowania rozproszonych inwestorów indywidualnych byliśmy po aferze GetBack pod wpływem oczekiwań spłaty kapitału dłużnego, co Spółka zrealizowała terminowo i bez dodatkowych problemów. Jednocześnie wynikające z tego chwilowe spowolnienie reinwestycji zysków przesunęło proces odnawiania portfeli na rok ubiegły, który okazał się znacząco nieprzewidywalny. Wg szacunków prowadzonych przez największego windykatorka, rynek zanotował spadek obrotu wierzytelnościami o połowę, czyli znacząco mniejszą podaż, co nie pozostało bez wpływu na wielkość selektywnie prowadzonych akwizycji. Jednocześnie zaś presja inflacyjna zwiększyła w bieżącym roku kapitałowe zakupy inwestycyjne, które wywindowały pozycje cenowe do poziomów wykraczających poza akceptowalne. W tej sytuacji Spółka skierowała zainteresowanie do sektora usług, co powoli przynosi efekty, ale wymaga czasu aby zostało zauważone w raportach.

W tym samym czasie jako podmiot działający w sektorze wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie podlegamy cyklom koniunkturalnym jeszcze dłuższym niż te poprzednie. Odczuwamy nałożenie się zauważalnej od dawna tendencji wydłużania się czasu procesowania spraw w systemie sądowo-egzekucyjnym, z zatrzymaniem pandemicznym z ub. roku. W efekcie żadna ze spraw przewidzianych do konkluzji w ub. roku nie została jeszcze zakończona. Spowodowało to wydłużenie okresu realizacji zysków z wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie zaplanowanych na przełom ubiegłego i tego roku, oraz istotnie wpłynęło na prezentowane wyniki dokładając się do wyżej opisanego cyklu koniunkturalnego w pakietach masowych.

Efektom jest przesunięcie przychodów, szczególnie z wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie oraz dopiero oczekiwane korzyści z rozszerzenia aktywności biznesowej. Na tym etapie rozwoju także zyski Spółki podlegają cyklicznym trendom. Oczekując więc na kolejne, dobre wiadomości do przekazania, życzymy udanych wspólnych inwestycji.

Robert Gądek



I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

<i>nazwa firmy</i>	BVT Spółka Akcyjna
<i>adres siedziby</i>	ul. Słoneczna 28 - 30, 33-100 Tarnów
<i>numer telefonu</i>	+48 14 657 50 71
<i>adres poczty elektronicznej</i>	sekretariat@bvtsa.com.pl
<i>adres strony internetowej</i>	www.bvtsa.com.pl
<i>sąd rejestrowy</i>	Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
<i>numer krs</i>	0000525241
<i>regon</i>	243210870
<i>nip</i>	9930653149

Organy Spółki

Zarząd:

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 kwietnia do 30 czerwca 2021 roku, jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy, który reprezentował:

Robert Gądek - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

Po powołaniu w dniu 13 lipca 2020 r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki - Rady Nadzorczej na nową kadencję, w jej niezmienny skład w okresie sprawozdawczym, tj. od 1 kwietnia do 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego wchodziło pięć następujących osób:

Leszek Wróblewski - Członek Rady Nadzorczej

Zbigniew Wrzos - Członek Rady Nadzorczej

Piotr Wróblewski - Członek Rady Nadzorczej

Grzegorz Zaremba - Członek Rady Nadzorczej

Artur Bielaszka - Członek Rady Nadzorczej



Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.107.333,30 zł i dzieli się na 11.073.333 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, w tym:

- 3.600.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 5.400.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B,
- 1.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 1.033.513 akcji zwykłych na okaziciela serii D,
- 39.820 akcji zwykłych na okaziciela serii E.

Tabela 1 Wykaz akcjonariuszy posiadających przynajmniej 5% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki

Lp.	Dane akcjonariusza	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów
1.	Leszek Wróblewski wraz z Kaja Sp. z o.o. i Kupiec S.A. *, **, ***	7 528 728	7 528 728	67,99%	67,99%
2.	Art. Human Capital Sp. z o.o. ****	1 192 300	1 192 300	10,77%	10,77%
	Pozostali	2 352 305	2 352 305	21,24%	21,24%
	suma	11 073 333	11 073 333	100,00%	100,00%

Źródło: BVT SA

* Pan Leszek Wróblewski posiadał 9 627 akcji Spółki stanowiących 0,09% udziału w kapitale zakładowym oraz 9 627 głosów stanowiących 0,09% udziału w ogólnej liczbie głosów

** Kaja Sp. z o.o. posiadała 1 983 943 akcji Spółki stanowiących 17,92% udziału w kapitale zakładowym oraz 1 983 943 głosów stanowiących 17,92% udziału w ogólnej liczbie głosów

*** Kupiec S.A. posiadała 5 535 158 akcji stanowiących 49,99% udziału w kapitale zakładowym oraz 5 535 158 głosów, stanowiących 49,99% udziału w ogólnej liczbie głosów

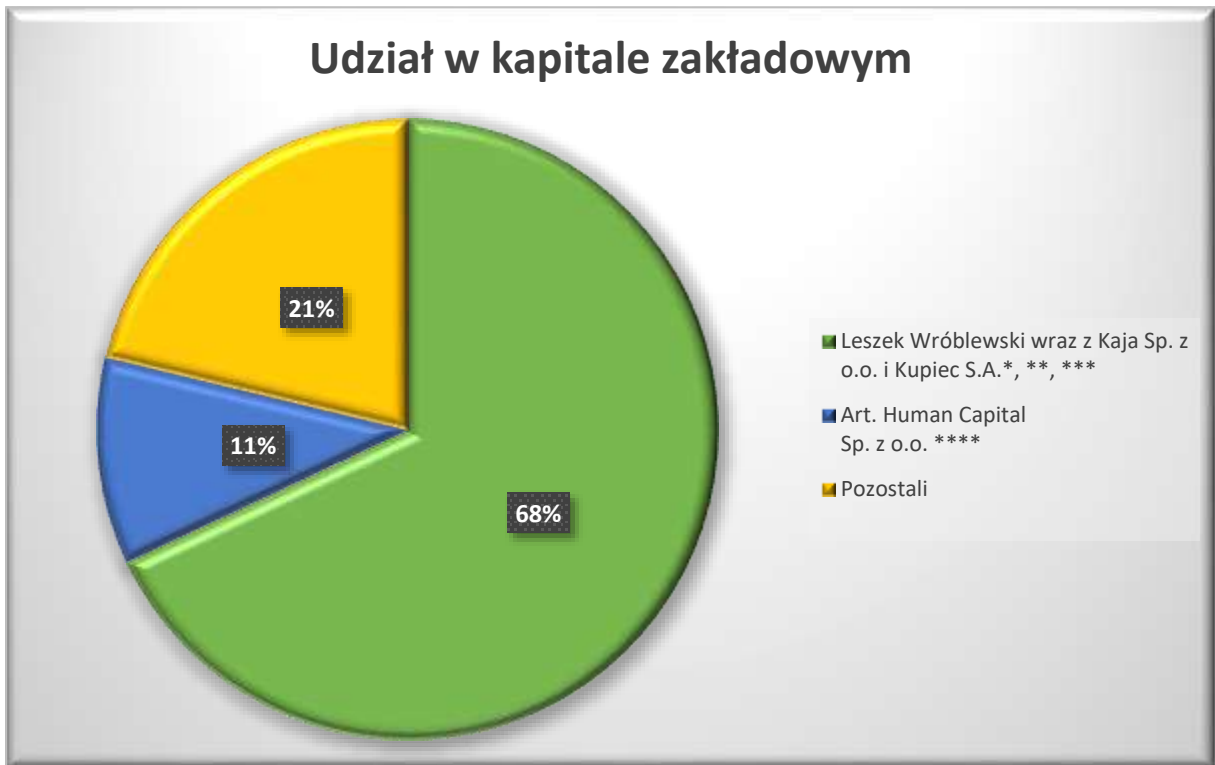
**** Art Human Capital Sp. z o.o. posiadała 1 156 300 akcji Spółki stanowiących 10,44% udziału w kapitale zakładowym oraz 1 717 417 głosów stanowiących 11,70% udziału w ogólnej liczbie głosów

*** Pan Artur Bielaszka posiadał 16 000 akcji Spółki stanowiących 0,14% udziału w kapitale zakładowym oraz 16 000 głosów stanowiących 0,11% udziału w ogólnej liczbie głosów

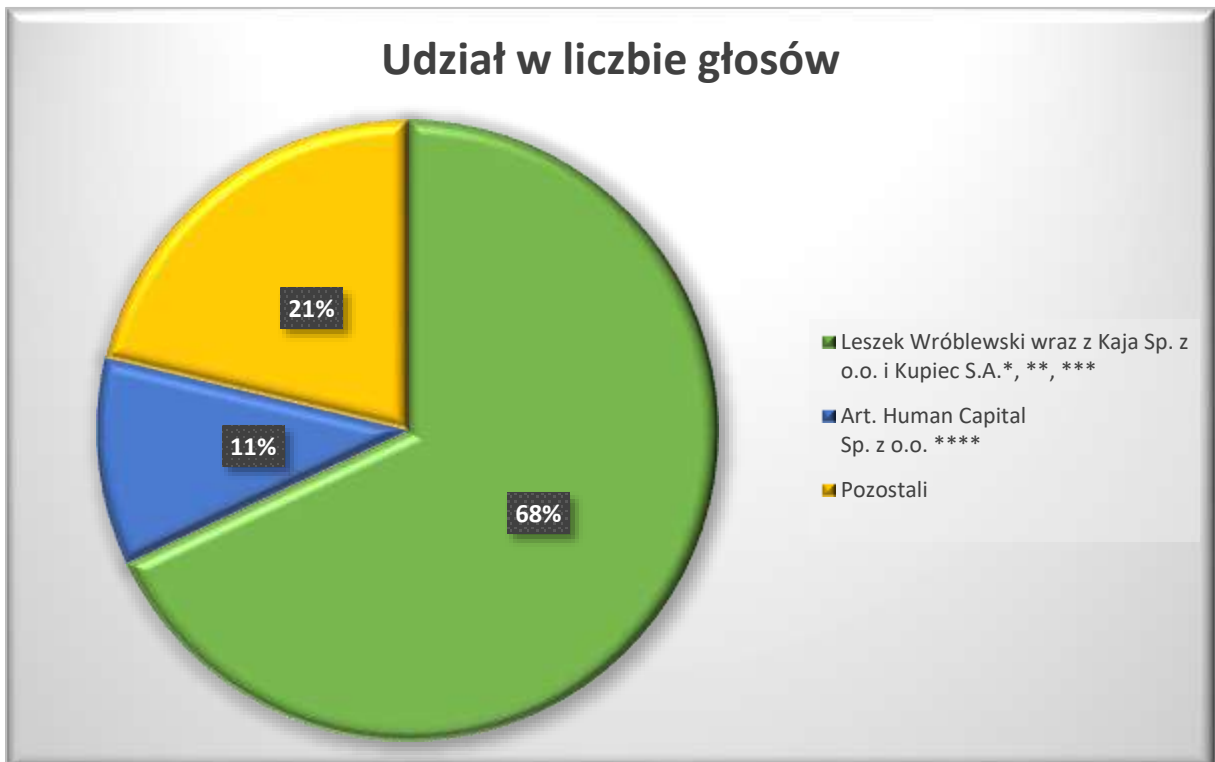
*** Pan Grzegorz Zaremba posiadał 20 000 akcji Spółki stanowiących 0,18% udziału w kapitale zakładowym oraz 20 000 głosów stanowiących 0,14% udziału w ogólnej liczbie głosów

Wykaz akcjonariuszy posiadających powyżej 5% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu został sporządzony w oparciu o przekazane Spółce przez Akcjonariuszy zawiadomienia sporządzone w trybie art. 69 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Udział Art Human Capital S.A. został wskazany w oparciu o ostatnio przekazane Spółce zawiadomienie w zakresie liczby posiadanych akcji, natomiast liczba głosów oraz udział w głosach, w związku z brakiem obowiązku zawiadomienia przez tego akcjonariusza, został przeliczony przez Spółkę w związku ze zniesieniem uprzywilejowania tych akcji serii A.

Wykres 1 Struktura akcjonariatu powyżej 5% udziału w kapitale zakładowym
Źródło: BVT SA



Wykres 2 Struktura akcjonariatu powyżej 5% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Źródło: BVT SA



II. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

W sprawozdaniu finansowym jednostka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy za dany kwartał roku obrotowego obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartości. Amortyzowane są metodą liniową według stawek z przewidywalnych okresów użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. złotych w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowo spisuje się w koszty amortyzacji.

Środki trwałe są wyceniane w cenie lub koszcie wytworzenia pomniejszonej o skumulowane umorzenie oraz dokonane odpisy aktualizujące ich wartość. Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową według stawek wynikających z przewidywanych okresów użytkowania, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji.

Środki trwałe o przewidywanym okresie użytkowania do jednego roku oraz jednostkowej wartości nie przekraczającej 3,5 tys. złotych w dniu przyjęcia do użytkowania – jednorazowo spisuje się w koszty amortyzacji.

Należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące)

Udziały lub akcje na dzień nabycia wyceniane są według cen nabycia. Na dzień bilansowy udziały i akcje wyceniane są według wartości godziwej (w tym rynkowej), a skutki wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Udzielone pożyczki wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wraz z odsetkami niezapadalnymi na dzień bilansowy.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej wraz z odsetkami przypadającymi na dzień bilansowy.

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

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazywany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.



Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych do kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- rozliczeniu wartości zakupionych portfeli wierzytelności, które po zapłacie stanowią przychody z podstawowej działalności okresu sprawozdawczego.

Dane finansowe obejmują pozycje z bilansu na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 kwietnia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku, dane narastające od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku, oraz dane porównywalne za analogiczny okres 2020 r.

Raport kwartalny BVT SA za II kwartał 2020 roku nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

W związku z dążeniem do pokazywania danych finansowych w sposób transparentny Zarząd Emitenta podjął decyzję o zmianie w polityce rachunkowości stosowane w Spółce. Od 1 stycznia 2016 roku Spółka zmienia sposób rozpoznania portfela wierzytelności w bilansie. Portfele wierzytelności wycenione są metodą przyszłych przepływów finansowych z ustaleniem krzywej odzysku wyrażającej poziom spłat wierzytelności w kolejnych okresach windykacji portfeli.

Od 01.01.2018 r. zmieniono sposób prezentacji ceny nabycia pakietów wierzytelności masowych oraz wierzytelności hipotecznych w bilansie oraz rachunku zysków i strat.

Dotychczas cena nabycia, ustalona na dzień nabycia pakietu - pomniejszała pozycję pasywów w rozliczeniach międzyokresowych. Rozliczana w czasie cena nabycia proporcjonalnie pomniejszała w rachunku zysków i strat przychody ze sprzedaży.

Od 01.01.2018 r. cena nabycia została zaprezentowana w aktywach w rozliczeniach międzyokresowych, a rozliczana proporcjonalnie w czasie cena nabycia obciążająca wynik finansowy roku została ujęta w rachunku zysków i strat w pozycji usługi obce. Po tej zmianie prezentacyjnej przychody z tytułu windykacji są ujmowane w rachunku zysków i strat w pełnej wysokości, tj. bez pomniejszenia o cenę nabycia.

Wprowadzona zmiana prezentacyjna pozostaje bez wpływu na wynik finansowy Spółki.

Odpisy aktualizujące tworzy się wg następujących zasad:

- brak odpisu dla wierzytelności spłacanych w terminie, płaconych na bieżąco, podpisane umowy, deklaracje wpłat,
- 50 % odpisu dla wierzytelności, gdzie prowadzona jest windykacja polubowna i nie można stwierdzić jaki będzie jej efekt,



- 30 % dla wierzytelności, które zostały skierowane do komornika i do sądów,
- 100% dla wierzytelności, które wg aktualnej wiedzy są nieściągalne, przeprowadzono pełną procedurę polubownej windykacji a brak podstaw do windykacji przymusowej

Udziały lub akcje na dzień nabycia wyceniane są według cen nabycia. Na dzień bilansowy udziały i akcje wyceniane są według wartości godziwej (w tym rynkowej).

Udzielone pożyczki wycenia się w kwotach wymagalnej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny po pomniejszeniu o odpisy aktualizujące wraz z odsetkami niezapadalnymi na dzień bilansowy.

Środki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej wraz z odsetkami przypadającymi na dzień bilansowy.

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

Kapitał podstawowy Spółki jest wykazywany w wysokości określonej w umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku.

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane z zachowaniem zasady ostrożności obejmują w szczególności:

- równowartość otrzymanych lub należnych do kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych,
- rozliczeniu wartości zakupionych portfeli wierzytelności, które po zapłacie stanowią przychody z podstawowej działalności okresu sprawozdawczego.

III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS

BILANS - AKTYWA		30.06.2021	30.06.2020
A.	AKTYWA TRWAŁE	890 651,06 zł	662 347,57 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	6 038,77 zł	81 260,52 zł
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	- zł	- zł
2.	Wartość firmy	- zł	70 390,74 zł
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	6 038,77 zł	10 869,78 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	52 663,82 zł	115 017,68 zł
1.	Środki trwałe	52 663,82 zł	115 017,68 zł
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	- zł	- zł
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	- zł	- zł
c)	urządzenia techniczne i maszyny	26 852,67 zł	48 334,82 zł
d)	środki transportu	25 811,15 zł	57 438,96 zł
e)	inne środki trwałe	- zł	9 243,90 zł
2.	Środki trwałe w budowie	- zł	- zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	- zł	- zł
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Od jednostek powiązanych	- zł	- zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
3.	Od pozostałych jednostek	- zł	- zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	207 050,67 zł	207 050,67 zł
1.	Nieruchomości	207 050,67 zł	207 050,67 zł
2.	Wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
c)	w pozostałych jednostkach	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
4.	Inne inwestycje długoterminowe	- zł	- zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	624 897,80 zł	259 018,70 zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	624 897,80 zł	259 018,70 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	- zł	- zł



B.	AKTYWA OBROTOWE	27 674 468,95 zł	27 800 121,95 zł
I.	Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1.	Materiały	- zł	- zł
2.	Półprodukty i produkty w toku	- zł	- zł
3.	Produkty gotowe	- zł	- zł
4.	Towary	- zł	- zł
5.	Zaliczki na dostawy	- zł	- zł
II.	Należności krótkoterminowe	20 069 217,11 zł	20 663 007,25 zł
1.	Należności od jednostek powiązanych	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	- zł	- zł
-	do 12 miesięcy	- zł	- zł
-	powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	- zł	- zł
-	do 12 miesięcy	- zł	- zł
-	powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
3.	Należności od pozostałych jednostek	20 069 217,11 zł	20 663 007,25 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	605 392,99 zł	1 235 083,18 zł
-	do 12 miesięcy	605 392,99 zł	1 235 083,18 zł
-	powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	50 033,51 zł	337 424,28 zł
c)	inne	19 413 790,61 zł	19 090 499,79 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	- zł	- zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	447 569,64 zł	467 412,29 zł
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	447 569,64 zł	467 412,29 zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
-	udziały i akcje	- zł	- zł
-	inne papiery wartościowe	- zł	- zł
-	udzielone pożyczki	- zł	- zł
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach	374 521,71 zł	427 346,54 zł
-	udziały i akcje	- zł	- zł
-	inne papiery wartościowe	- zł	- zł
-	udzielone pożyczki	374 521,71 zł	427 346,54 zł
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	73 047,93 zł	40 065,75 zł
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	73 047,93 zł	40 065,75 zł
-	inne środki pieniężne	- zł	- zł
-	inne aktywa pieniężne	- zł	- zł
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	- zł	- zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 157 682,20 zł	6 669 702,41 zł
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ)		
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM		28 565 120,01 zł	28 462 469,52 zł



BILANS - PASywa		30.06.2021	30.06.2020
A.	KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	1 445 102,15 zł	3 303 218,81 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 750 523,37 zł	1 288 146,84 zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji),	- zł	- zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	- zł	- zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	- zł	- zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	- zł	- zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	- zł	- zł
	- na udziały (akcje) własne	- zł	- zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 1 751 949,20 zł	1 117 557,69 zł
VI.	Zysk (strata) netto	- 660 805,32 zł	- 209 819,02 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość	- zł	- zł
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	27 120 017,86 zł	25 159 250,71 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	649 678,14 zł	505 230,59 zł
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	649 678,14 zł	505 230,59 zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	- zł	- zł
	- długoterminowa	- zł	- zł
	- krótkoterminowa	- zł	- zł
3.	Pozostałe rezerwy	- zł	- zł
	- długoterminowa	- zł	- zł
	- krótkoterminowa	- zł	- zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	3 896 542,74 zł	3 693 451,66 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	- zł	- zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
3.	Wobec pozostałych jednostek	3 896 542,74 zł	3 693 451,66 zł
a)	kredyty i pożyczki	473 037,23 zł	- zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	3 423 505,51 zł	3 693 451,66 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	- zł
d)	zobowiązania wekslowe	- zł	- zł
e)	inne	- zł	- zł

III. Zobowiązania krótkoterminowe		3 656 842,56 zł	2 260 081,75 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	- zł	200 801,15 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	801,15 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	- zł	801,15 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	- zł	- zł
b)	inne	- zł	200 000,00 zł
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	- zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	- zł	- zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	3 655 326,70 zł	2 057 764,74 zł
a)	kredyty i pożyczki	951 487,32 zł	800 000,00 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 963 876,05 zł	643 591,96 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	4 542,87 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	464 326,60 zł	457 892,81 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	464 326,60 zł	457 892,81 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	- zł	- zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	- zł	- zł
f)	zobowiązania wekslowe	- zł	- zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	247 521,65 zł	52 523,88 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	22 576,47 zł	98 104,99 zł
i)	inne	5 538,61 zł	1 108,23 zł
4.	Fundusze specjalne	1 515,86 zł	1 515,86 zł
IV. Rozliczenia międzyokresowe		18 916 954,42 zł	18 700 486,71 zł
1.	Ujemna wartość firmy	- zł	- zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	18 916 954,42 zł	18 700 486,71 zł
-	<i>długoterminowe</i>	- zł	- zł
-	<i>krótkoterminowe</i>	18 916 954,42 zł	18 700 486,71 zł
PASYWA RAZEM		28 565 120,01 zł	28 462 469,52 zł



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2021- 30.06.2021	01.04.2020- 30.06.2020
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 345 103,03	1 867 576,24	621 668,15	776 651,50
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 207 880,92 zł	1 867 576,24 zł	621 668,15 zł	776 651,50 zł
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	- zł	- zł	- zł	- zł
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	137 222,11 zł	- zł	- zł	- zł
B.	Koszty działalności operacyjnej	1 693 513,93 zł	1 956 692,04 zł	807 856,33 zł	1 020 190,24 zł
I.	Amortyzacja	31 692,44 zł	32 692,36 zł	15 846,23 zł	16 246,18 zł
II.	Zużycie materiałów i energii	52 105,09 zł	59 368,16 zł	29 562,29 zł	23 837,31 zł
III.	Usługi obce	633 541,04 zł	831 314,47 zł	313 617,20 zł	487 682,62 zł
IV.	Podatki i opłaty	49 585,38 zł	31 211,47 zł	36 970,70 zł	12 346,71 zł
	- podatek akcyzowy	- zł	- zł	- zł	- zł
V.	Wynagrodzenia	668 198,32 zł	823 626,00 zł	347 975,51 zł	401 690,43 zł
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	122 308,92 zł	155 041,50 zł	63 843,74 zł	68 660,24 zł
	- emerytalne	114 695,42 zł	278 649,45 zł	- zł	63 715,18 zł
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	3 592,74 zł	23 438,08 zł	40,66 zł	9 726,75 zł
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	132 490,00 zł	- zł	- zł	- zł
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	- 348 410,90 zł	- 89 115,80 zł	- 186 188,18 zł	- 243 538,74 zł
D.	Pozostałe przychody operacyjne	1 911,95 zł	109 409,12 zł	258,06 zł	104 678,89 zł
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	- zł	1 881,88 zł	- zł	- zł
II.	Dotacje	- zł	106 173,73 zł	- zł	104 474,39 zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
IV.	Inne przychody operacyjne	1 911,95 zł	1 353,51 zł	258,06 zł	204,50 zł
E.	Pozostałe koszty operacyjne	35 650,98 zł	35 459,84 zł	17 605,12 zł	17 774,44 zł
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Inne koszty operacyjne	35 650,98 zł	35 459,84 zł	17 605,12 zł	17 774,44 zł
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	- 382 149,93 zł	- 15 166,52 zł	- 203 535,24 zł	- 156 634,29 zł
G.	Przychody finansowe	18 787,73 zł	57 784,57 zł	10 536,82 zł	48 521,19 zł
I.	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Odsetki, w tym:	16 593,49 zł	18 440,30 zł	8 342,58 zł	9 176,92 zł
	- od jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	36 697,23 zł	- zł	36 697,23 zł
	- w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 194,24 zł	2 647,04 zł	2 194,24 zł	2 647,04 zł
V.	Inne	- zł	- zł	- zł	- zł
H.	Koszty finansowe	223 265,84 zł	252 437,07 zł	116 836,48 zł	107 607,53 zł
I.	Odsetki, w tym:	222 837,17 zł	224 019,10 zł	116 622,14 zł	95 033,53 zł
	- dla jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
	- w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
IV.	Inne	428,67 zł	28 417,97 zł	214,34 zł	12 574,00 zł
K.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 586 628,04 zł	- 209 819,02 zł	- 309 834,90 zł	- 215 720,63 zł
L.	Podatek dochodowy	74 177,28 zł	- zł	135 112,89 zł	- 1 134,63 zł
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	- zł	- zł	- zł	- zł
N.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	- 660 805,32 zł	- 209 819,02 zł	- 444 947,79 zł	- 214 586,00 zł



ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2021- 30.06.2021	01.04.2020- 30.06.2020
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 105 907,47 zł	2 050 660,96 zł	2 105 907,47 zł	1 971 745,50 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł	- zł	- zł
	- korekty błędów	- zł	- zł	- zł	- zł
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	2 105 907,47 zł	2 050 660,96 zł	2 105 907,47 zł	1 971 745,50 zł
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- zł	- zł	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- wydania udziałów (emisji akcji)	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- umorzenia udziałów (akcji)	- zł	- zł	- zł	- zł
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 750 523,37 zł	1 288 146,84 zł	2 750 523,37 zł	1 288 146,84 zł
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	- zł	- zł	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	- zł	- zł	- zł	- zł
	- podziału zysku (ustawowo)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- pokrycia straty	- zł	- zł	- zł	- zł
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 750 523,37 zł	1 288 146,84 zł	2 750 523,37 zł	1 288 146,84 zł
3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł	- zł	- zł
3.1.	Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	- zł	- zł	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- zbycia środków trwałych	- zł	- zł	- zł	- zł
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- zł	- zł	- zł	- zł
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	- zł	- zł	- zł	- zł
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	- zł	- zł	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	- zł	- zł	- zł	- zł
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 751 949,20 zł	1 117 557,69 zł	- 1 122 135,96 zł	1 117 557,69 zł
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-1 751 949,20 zł	1 117 557,69 zł	-1 122 135,96 zł	1 122 324,67 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł	- zł	- zł
	- korekty błędów	- zł	- zł	- zł	- zł
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-1 751 949,20 zł	1 117 557,69 zł	-1 122 135,96 zł	1 122 324,67 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- zwiększenie kapitału zapasowego	- zł	- zł	- zł	- zł
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	- zł	1 117 557,69 zł	- zł	1 122 324,67 zł
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-1 751 949,20 zł	- zł	- 845 670,77 zł	- zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł	- zł	- zł
	- korekty błędów	- zł	- zł	- zł	- zł
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-1 751 949,20 zł	- zł	- 845 670,77 zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł	- zł	- zł
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	- 1 751 949,20 zł	- zł	- 1 967 806,73 zł	- zł
5.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	1 117 557,69 zł	0,00 zł	1 122 324,67 zł
5.	Wynik netto	- 660 805,32 zł	- 209 819,02 zł	- 444 947,79 zł	- 214 586,00 zł
a)	zysk netto	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	strata netto	- 660 805,32 zł	- 209 819,02 zł	- 444 947,79 zł	- 214 586,00 zł
c)	odpisy z zysku	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 445 102,15 zł	3 303 218,81 zł	1 445 102,15 zł	3 303 218,81 zł
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	1 445 102,15 zł	3 303 218,81 zł	1 445 102,15 zł	3 303 218,81 zł



PRZEPIŁY PNIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PNIĘŻNYCH		01.01.2021- 30.06.2021	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2021- 30.06.2021	01.04.2020- 30.06.2020
A.	Przepiływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	-660 805,32 zł	-209 819,02 zł	-444 947,79 zł	-214 586,00 zł
II.	Korekty razem	46 126,58 zł	-69 163,49 zł	239 345,60 zł	-226 701,34 zł
	1. Amortyzacja	31 692,44 zł	32 692,44 zł	15 846,23 zł	16 246,23 zł
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- zł	- zł	0,00 zł	- zł
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	206 243,68 zł	205 578,80 zł	108 279,56 zł	85 856,61 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	-38 579,11 zł	0,00 zł	-36 697,23 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	36 400,07 zł	112 423,49 zł	2 421,12 zł	49 353,32 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	- zł	- zł	0,00 zł	- zł
	7. Zmiana stanu należności	-1 470 839,02 zł	-1 773 324,36 zł	-3 020 072,98 zł	-1 013 822,23 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem	-318 954,64 zł	-249 821,05 zł	-125 376,50 zł	-419 733,05 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1 526 388,68 zł	1 606 670,93 zł	3 240 650,48 zł	1 074 497,32 zł
	10. Inne korekty	35 195,37 zł	35 195,37 zł	17 597,69 zł	17 597,69 zł
III.	Przepiły pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	-614 678,74 zł	-278 982,51 zł	-205 602,19 zł	-441 287,34 zł
B.	Przepiły środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I.	Wpływy	0,00 zł	445 422,90 zł	0,00 zł	285 422,90 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczow	- zł	0,00 zł	- zł	- zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niemater	0,00 zł	160 000,00 zł	- zł	0,00 zł
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	285 422,90 zł	- zł	285 422,90 zł
	a) w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
	b) w pozostałych jednostkach	- zł	285 422,90 zł	- zł	285 422,90 zł
	- zbycie aktywów finansowych	- zł	285 422,90 zł	- zł	285 422,90 zł
	- dywidendy i udziały w zyskach	- zł	- zł	- zł	- zł
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	- zł	- zł	- zł	- zł
	- odsetki	- zł	- zł	- zł	- zł
	- inne wpływy z aktywów finansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
	4. Inne wpływy inwestycyjne	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Wydatki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- zł	- zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne	- zł	- zł	- zł	- zł
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	- zł	0,00 zł	- zł	- zł
	a) w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
	b) w pozostałych jednostkach	- zł	- zł	- zł	- zł
	- nabycie aktywów finansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki długoterminowe	- zł	- zł	- zł	- zł
	4. Inne wydatki inwestycyjne	- zł	0,00 zł	- zł	- zł
III.	Przepiły pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00 zł	445 422,90 zł	0,00 zł	285 422,90 zł



C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy	749 593,49 zł	1 413 440,30 zł	128 342,58 zł	1 404 176,92 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	- zł	- zł	- zł	- zł
	2. Kredyty i pożyczki	- zł	200 000,00 zł	- zł	200 000,00 zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	733 000,00 zł	1 195 000,00 zł	120 000,00 zł	1 195 000,00 zł
	4. Inne wpływy finansowe	16 593,49 zł	18 440,30 zł	8 342,58 zł	9 176,92 zł
II.	Wydatki	642 957,17 zł	3 454 019,10 zł	271 742,14 zł	1 325 033,53 zł
	1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	- zł	- zł	- zł	- zł
	2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- zł	- zł	- zł	- zł
	3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu po	- zł	- zł	- zł	- zł
	4. Spłaty kredytów i pożyczek	- zł	- zł	- zł	- zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	420 120,00 zł	3 230 000,00 zł	155 120,00 zł	1 230 000,00 zł
	6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
	7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowe	- zł	- zł	- zł	- zł
	8. Odsetki	222 837,17 zł	224 019,10 zł	116 622,14 zł	95 033,53 zł
	9. Inne wydatki finansowe	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	106 636,32 zł	-2 040 578,80 zł	-143 399,56 zł	79 143,39 zł
D.	Przepływy pieniężne netto razem	-508 042,42 zł	-1 874 138,41 zł	-349 001,75 zł	-76 721,05 zł
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-508 042,42 zł	-1 874 138,41 zł	-349 001,75 zł	-76 721,05 zł
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F.	Środki pieniężne na początek okresu	581 090,35 zł	1 914 204,16 zł	422 049,68 zł	116 786,80 zł
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	73 047,93 zł	40 065,75 zł	73 047,93 zł	40 065,75 zł
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

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

W dniu 30 kwietnia 2021 roku Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie w sprawie zarejestrowania zmian w §7 ust. 1 pkt 1) (zniesienie uprzywilejowania akcji) oraz §8 (ustanowienie kapitału docelowego), a także dodanie §8a (ustanowienie kapitału warunkowego) Statutu Spółki, które to zmiany zostały uchwalone podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w dniu 30 grudnia 2020 r.

W dniu 13 kwietnia 2021 r. Spółka zawarła z podmiotem prawa handlowego porozumienie poprzedzające zawarcie umowy dotyczącej zbycia Przedsiębiorstwa BVT. Przedmiotem tego porozumienia jest wstępne ustalenie przez Strony warunków zbycia Przedsiębiorstwa BVT w rozumieniu art. 55¹ Kodeksu cywilnego tj.: zorganizowanego zespołu składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej (Przedsiębiorstwo BVT) oraz ustalenie działań do przeprowadzenia przez Strony tej transakcji. Na podstawie zaplanowanych działań Strony określą przedmiot transakcji, cenę sprzedaży, zasady rozliczeń, warunki zawieszające, terminy realizacji, zasady odpowiedzialności. Wstępnie przyjęta w harmonogramie data zawarcia umowy dotyczącej transakcji została określona na połowę lipca 2021 r. Warunkiem realizacji transakcji jest uzyskanie zgód korporacyjnych oraz ewentualnych zgód podmiotów trzecich na tę transakcję. Spółka udzieliła Partnerowi wyłączności na negocjacje dotyczące transakcji do 11 czerwca br. z możliwością przedłużenia do 31 sierpnia 2021 r. Podpisanie porozumienia jest konsekwencją rozpoczęcia rozmów z Partnerem, o czym Spółka informowała w trybie raportu ESPI nr 1/2021 z dn. 11 stycznia 2021 r. Na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego żadne ostateczne decyzje nie zostały podjęte.

W czerwcu 2021 roku Spółka zawarła umowę dotyczącą windykacji wierzytelności na zlecenie podmiotu trzeciego. Umowa została zawarta na okres 3 lat. Umowa dotyczy dochodzenia przez Spółkę wymagalnych wierzytelności Kontrahenta pochodzących z sektora komunikacyjnego. Za świadczone na podstawie tej umowy usługi Spółce przysługuje wynagrodzenie prowizyjne od należności odzyskanych przez Spółkę. Umowa ma charakter umowy ramowej, w ramach której Kontrahent będzie przekazywał Spółce wierzytelności do windykacji. Umowa nie zawiera informacji o ilości oraz wartości wierzytelności, która zostanie przekazana Spółce.

W dniu 21 czerwca 2021 roku Zarząd Spółki przystąpił do rozmów z podmiotem prawnym zainteresowanym sprzedażą pakietów umów z kredytobiorcami indywidualnymi, posiadającymi kredyty zabezpieczone hipotecznie, które udzielane były we frankach szwajcarskich. Zawarte umowy dotyczą obsługi kredytobiorców w sporach prowadzonych m.in. przed sądami powszechnymi w celu unieważnienia umów, zapisów abuzywnych oraz innych, niedozwolonych praktyk. Negocjacje prowadzone są w kierunku przejęcia umów z klientami indywidualnymi na prawną obsługę prowadzonych sporów. W toku rozmów

rozważane mogą być również inne alternatywy. Na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego żadne decyzje co do kierunków i rozwiązań z tego wynikających nie zostały podjęte. Przystąpienie do rozmów z Interesariuszem jest konsekwencją podjętej w dniu 18 września 2020 r. decyzji w sprawie przeprowadzenia analizy możliwych kierunków rozwoju Spółki, o czym Spółka informowała w trybie raportu ESPI nr 29/2020 z dn. 18 września 2020 r.

W dniu 30 czerwca 2021 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki. Walne Zgromadzenie nie odstąpiło od rozpatrzenia żadnego z punktów porządku obrad. Nie zgłoszono sprzeciwu do żadnej uchwały. Nie miało miejsca niepodjęcie uchwały objętej porządkiem obrad.

W dniu 30 czerwca 2021 r. Zarząd Spółki podjął w formie Aktu Notarialnego uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki. Mocą uchwały kapitał zakładowy podwyższono o kwotę nie wyższą niż 292.666,70 zł, tj. z kwoty 1.107.333,30 zł do kwoty nie wyższej niż 1.400.000,00 zł, poprzez emisję nie więcej niż 2.926.667 akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 0,10 zł każda. Objęcie Akcji H nastąpi zgodnie z art. 431 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych. Akcje serii H są oferowane w drodze oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. w sprawie prospektu, który ma być publikowany w związku z ofertą publiczną papierów wartościowych lub dopuszczeniem ich do obrotu na rynku regulowanym oraz uchylenia dyrektywy 2003/71/WE. Na podstawie art. 1 ust. 3 Rozporządzenia 2017/1129 w związku z ofertą brak jest obowiązku udostępnienia do publicznej wiadomości prospektu emisyjnego, sporządzony natomiast został dokument wymagany przez art. 37a ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Cena emisyjna jednej akcji serii H została określona na 0,70 zł. Oferta Akcji serii H jest przeprowadzana w terminie od 1 lipca 2021 r. do 31 sierpnia 2021 r., z możliwością jej skrócenia bądź przedłużenia. Akcje serii H będą wydane wyłącznie za wkłady pieniężne i nie będą związane z nimi żadne szczególne uprawnienia.

W kwartale sprawozdawczym, Spółka zawarła umowy nabycia wierzytelności, tj.:

- w dniu 6 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 297.800,82 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 1.710 spraw. Wierzytelności te pochodzą z sektora komunikacyjnego. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata;
- w dniu 9 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 934.664,23 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 2.417 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży transportowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata;
- w dniu 14 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 718.006,55 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 2.579 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży transportowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata;



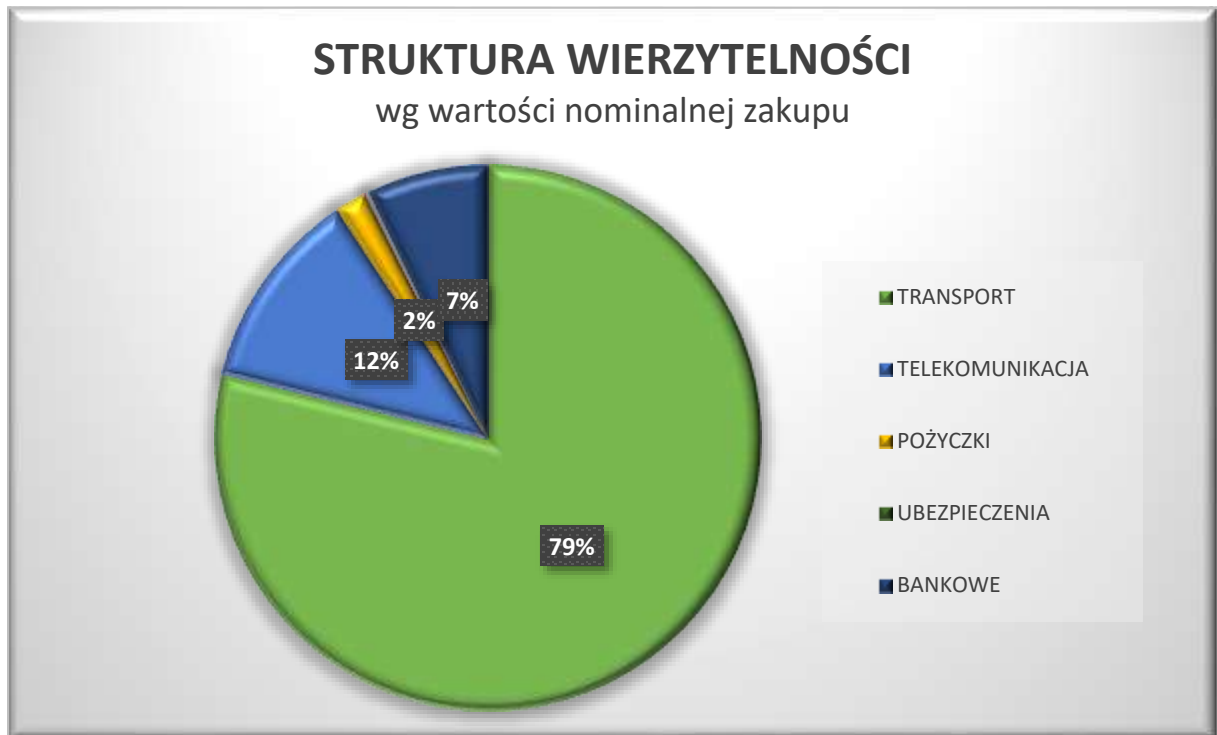
- w dniu 20 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 885.781,26 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 1.183 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży ubezpieczeniowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.

Ponadto w kwartale sprawozdawczym Spółka wywiązywała się z wypłat odsetek od obligacji, tj.:

- w dniu 19 kwietnia 2021 roku Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii I za ósmy okres odsetkowy w pełnej wysokości, na rzecz wszystkich Obligatariuszy;
- w dniu 13 maja 2021 roku za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za pierwszy okres odsetkowy w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy;
- w dniu 4 czerwca 2021 roku Spółka dokonała wypłaty odsetek od Obligacji serii K w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy za 3 okres odsetkowy;
- w dniu 15 czerwca 2021 roku Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii H za 9 okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.
- w dniu 30 czerwca 2021 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii J za szósty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.

Wszystkie posiadane przez Spółkę wierzytelności masowe pochodzą z pięciu branż: transportowej, telekomunikacji, bankowości, pożyczek i ubezpieczeń. Dominujące są masowe wierzytelności transportowe, a struktura przedstawia się jak na załączonym wykresie.

Wykres 3 Struktura posiadanych wierzytelności
Źródło: BVT SA



V. PROGNOZY FINANSOWE

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2021.

VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

BVT S.A. nie posiada jednostek zależnych. Spółka nie jest również jednostką zależną względem innego podmiotu.

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

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

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

Na koniec II kwartału 2021 r., tj. 30 czerwca 2021 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób, oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 34,
- zatrudnienie w etatach – 34.