



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

RAPORT ZA III KWARTAŁ 2023 R.
tj. za okres od 1 lipca do 30 września 2023 r.

sporządzony w dniu 14 listopada 2023 r.

Raport za III kwartał 2023 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,

trzeci kwartał bieżącego roku był bardzo istotny i obfitujący w wydarzenia wpływające na przyszły rozwój Spółki. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się 17 lipca bieżącego roku zatwierdziło plan emisji akcji skierowanych do udziałowców spółki Griffin, celem przejęcia kontroli nad spółką Griffin. BVT SA współpracuje z Griffin sp. z o.o. w ramach Konsorcjum od jesieni 2022 roku na rzecz pozyskania i obsługi klientów prowadzących spory z instytucjami finansowymi. Dalsze wspólne analizy rynku, sytuacji konkurencyjnej, segmentacji klientów i możliwości pozycjonowania wskazały jednak, że korzystniejszą drogą rozwoju będzie prowadzenie spraw pozyskanych na rzecz Konsorcjum systemie takim jak dotychczas, natomiast spozycjonowanie nowej oferty i oparcie dalszego rozwoju tych usług w ramach osobnej oferty Spółki. Wpływ na to mają m. in. doświadczenia i kompetencje BVT w dziedzinie kontaktu z klientami, oraz wielokanałowego, nowoczesnego modelu obsługi mogącego różnicować oferty na rynku. Jako wspierające ten model zostało również przyjęte wykorzystanie marki LexBono, którą Spółka rozwijała od 2022 r. W ramach tak opisanej koncepcji strategii Zarząd podjął w dniu 1 września decyzję o niepodejmowaniu działań zmierzających do wdrożenia uchwał WZA z 17 lipca br. Natomiast zwołane na 16 października bieżącego roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przychyliło się tak opisanej strategii, w tym do zmiany firmy (nazwy) Spółki na LexBono Spółka Akcyjna. Wprowadzony rebranding ma podkreślić znaczenie nowego obszaru działalności dla przyszłego rozwoju Spółki, oraz stworzyć silną markę obsługi klientów w sprawach finansowych, której jakość obsługi klienta i merytoryczne kompetencje będą czynnikiem różnicującym. Marka BVT pozostanie w użyciu do obszarów działalności dotychczas rozwijanej, czyli obszaru związanego z wierzytelnościami. Działalność na rzecz i budowa wartości marki LexBono bazuje na ponad dziesięcioletnim doświadczeniu prowadzenia bardzo zróżnicowanych oraz złożonych spraw finansowych i majątkowych. Kompetencje z tego wynikające to kapitał, który pozwala na rozwijanie sprawnego modelu zarządzania wieloma sprawami jednocześnie. Natomiast wieloletnie doświadczenie zarządzania dziesiątkami kontaktów poprzez wielość kanałów, wspomaganych przez wyspecjalizowane narzędzia informatyczne daje szansę na zapewnienie najwyższych standardów szybkiej i precyzyjnej informacji dla klientów i współpracujących zespołów. Z takim kapitałem patrzymy z zaangażowanym zainteresowaniem na rozwój rynku na którym działamy i oczekujemy ostatecznych sukcesów i aprecjacji naszej marki.

Spółka przystąpiła do budowy obecności w kanałach cyfrowych oraz do tworzenia sieci sprzedaży dla usług oferowanych pod nową marką, jednocześnie kontynuując pozyskiwanie klientów i obsługę toczących się spraw, z których pierwsze mają już rozstrzygnięcia pierwszej instancji. Jesteśmy podekscytowani możliwościami rynku i rozwijającą się współpracą z nowymi Klientami.

Zachęcamy do śledzenia rozwoju naszej działalności i zainteresowania możliwościami.

Robert Gądek



I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

<i>nazwa firmy</i>	BVT Spółka Akcyjna
<i>adres siedziby</i>	ul. Kazimierza Bartla 3, 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 lipca do 30 września 2023 r., jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy:

Robert Gądek - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 lipca do 30 września 2023 r., jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Rada Nadzorcza składała się z pięciu osób:

Artur Górski - Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Jarosz - Członek Rady Nadzorczej
Piotr Boliński - Członek Rady Nadzorczej
Grzegorz Zaremba - Członek Rady Nadzorczej
Artur Bielaszka - Członek Rady Nadzorczej

Akcjonariat

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.937.333,30 zł i dzieli się na 19.373.333 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,
- 253.157 akcji zwykłych na okaziciela serii H,
- 8.046.843 akcji zwykłych na okaziciela serii I.

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu, struktura akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki prezentowała się następująco:

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.	Artur Górski	3 568 883	3 568 883	18,42%	18,42%
2.	Art Human Capital sp. z o.o. (wraz z p. Grzegorzem Zarembą i p. Arturem Bielaszką)*	2 913 041	2 913 041	15,04%	15,04%
4.	Sławomir Jarosz wraz z Beatą Jarosz**	1 940 000	1 940 000	10,01%	10,01%
5.	Robert Gądek	1 237 778	1 237 778	6,39%	6,39%
	Pozostali	9 713 631	9 713 631	50,14%	50,14%
	suma	19 373 333	19 373 333	100,00%	100,00%

Źródło: BVT SA

* Art Human Capital sp. z o.o. wraz z p. Grzegorzem Zarembą i p. Arturem Bielaszką posiada 2 913 041 akcji stanowiących 15,04% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 2 913 041 głosów, co stanowi 15,04% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, w tym:

- Art Human Capital sp. z o.o. posiada 1 501 117 akcji stanowiących 7,75% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 501 117 głosów, co stanowi 7,75% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Artur Bielaszka Prezes Art Human Capital sp. z o.o. posiada bezpośrednio 135 000 akcji stanowiących 0,70% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 135 000 głosów, co stanowi 0,70% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Grzegorz Zaremba Wiceprezes Art Human Capital sp. z o.o. posiada bezpośrednio 1 276 924 akcji stanowiących 6,59% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 276 924 głosów, co stanowi 6,59% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

** Sławomir Jarosz i Beata Jarosz w oparciu o ostatnio złożone zawiadomienie z art. 69 ustawy o ofercie posiadają łącznie 1 940 000 akcji stanowiących 10,01% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do wykonywania 1 940 000 głosów, co stanowi 10,01% ogólnej liczby głosów, w tym:

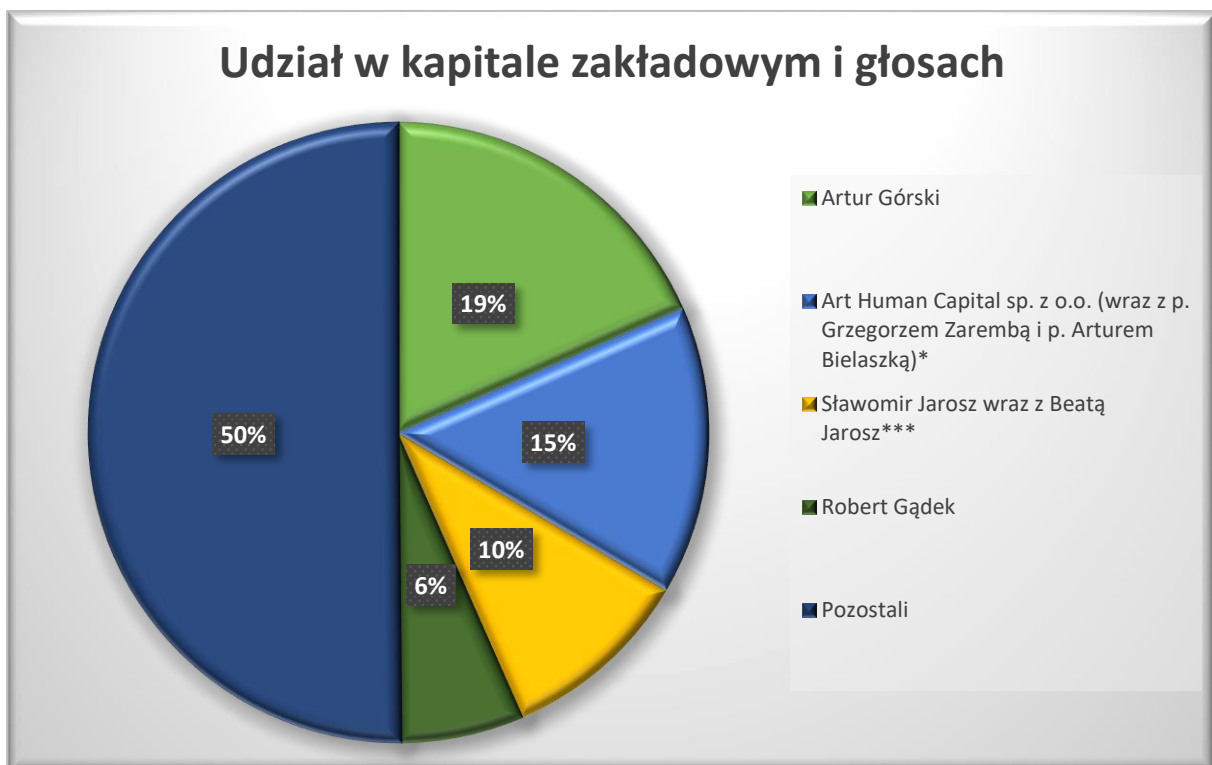
- Beata Jarosz posiada 200 000 akcji stanowiących 1,03% kapitału zakładowego i uprawniających do 200 000 głosów, co stanowi 1,03% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Sławomir Jarosz posiada 1 740 000 akcji stanowiących 8,98% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do 1 740 000 głosów, co stanowi 8,98% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 2 marca 2023 r. Pan Sławomir Jarosz złożył zawiadomienie w trybie art. 19 ust. 1 Rozporządzenia MAR, w którym poinformował o nabyciu poza systemem obrotu w dniu 27 lutego 2023 r. 692 307 akcji Spółki (niniejsze zawiadomienie nie zostało wykazane w powyższej tabeli). Tym samym Pan Sławomir Jarosz posiada 2 432 307 akcji, a wraz z Beatą Jarosz (która posiada 200 000 akcji wg ostatnio przekazanego zawiadomienia) łącznie posiadają 2 632 307 akcji, stanowiących 13,59% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do wykonywania 2 632 307 głosów, co stanowi 13,59% ogólnej liczby głosów.

Wykaz akcjonariuszy w tabeli powyżej 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.

Wykres 1

Struktura akcjonariatu powyżej 5% udziału w kapitale zakładowym i 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 wariancie 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 są 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 września 2023 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 lipca 2023 roku do 30 września 2023 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku oraz dane porównywalne za analogiczne okresy 2022 r.

Raport kwartalny BVT SA za III kwartał 2023 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 1 stycznia 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 1 stycznia 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		30.09.2023	30.09.2022
A.	AKTYWA TRWAŁE	1 125 955,21 zł	1 436 858,52 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II	Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c)	urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d)	środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e)	inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2.	Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1.	Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Od pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	328 383,67 zł	650 384,00 zł
1.	Nieruchomości	328 383,67 zł	650 384,00 zł
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
a)	w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
-	udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
-	udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c)	w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
-	udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
-	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	797 571,54 zł	786 474,52 zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 571,54 zł	786 474,52 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł



BILANS – cd. 1

B.	AKTYWA OBROTOWE	18 036 973,12 zł	19 222 592,49 zł
I.	Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1.	Materiały	0,00 zł	0,00 zł
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3.	Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
4.	Towary	0,00 zł	0,00 zł
5.	Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II.	Należności krótkoterminowe	11 036 369,77 zł	12 485 641,22 zł
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
-	do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
-	do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Należności od pozostałych jednostek	11 036 369,77 zł	12 485 641,22 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	277 967,46 zł	420 392,15 zł
-	do 12 miesięcy	277 967,46 zł	420 392,15 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tyt. podatków, dotacji, ceł, ubezpie. społ. i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	14 653,21 zł	85 254,70 zł
c)	inne	10 743 749,10 zł	11 979 994,37 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	326 678,03 zł	20 919,67 zł
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	326 678,03 zł	20 919,67 zł
a)	w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
-	udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b)	w pozostałych jednostkach	0,00 zł	6 668,22 zł
-	udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	0,00 zł	6 668,22 zł
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	326 678,03 zł	14 251,45 zł
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	326 678,03 zł	14 251,45 zł
-	inne środki pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
-	inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 673 925,32 zł	6 716 031,60 zł
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
	AKTYWA RAZEM	19 162 928,33 zł	20 659 451,01 zł

BILANS – cd. 2

BILANS - PASywa		30.09.2023	30.09.2022
A.	KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY	1 170 203,44 zł	1 433 605,45 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 937 333,30 zł	1 132 649,00 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 750 523,37 zł	2 899 746,38 zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartościami nominalną udziałów (akcji),	0,00 zł	0,00 zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	393 299,49 zł	722 350,07 zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00 zł	722 350,07 zł
	- na udziały (akcje) własne	393 299,49 zł	
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł
VI.	Zysk (strata) netto	-144 299,97 zł	-525 481,11 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość	0,00 zł	0,00 zł
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	17 992 724,89 zł	19 225 845,56 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	797 571,54 zł	786 474,52 zł
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 571,54 zł	786 474,52 zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
3.	Pozostałe rezerwy	0,00 zł	0,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	2 956 671,96 zł	2 195 683,99 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3.	Wobec pozostałych jednostek	2 956 671,96 zł	2 195 683,99 zł
a)	kredyty i pożyczki	532 671,96 zł	161 771,78 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 424 000,00 zł	2 033 912,21 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
e)	inne	0,00 zł	0,00 zł

BILANS – cd.3

III. Zobowiązania krótkoterminowe		3 430 687,15 zł	4 133 861,31 zł
1.	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
2.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
b)	inne	0,00 zł	0,00 zł
3.	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	3 430 687,15 zł	4 132 345,45 zł
a)	kredyty i pożyczki	723 826,12 zł	375 087,84 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 008 000,00 zł	2 458 608,50 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	512 504,19 zł	458 991,43 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	512 504,19 zł	458 991,43 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	8 685,61 zł	692 850,00 zł
f)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	28 294,74 zł	61 989,48 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	148 515,95 zł	79 370,60 zł
i)	inne	860,54 zł	5 447,60 zł
4.	Fundusze specjalne	0,00 zł	1 515,86 zł
IV. Rozliczenia międzyokresowe		10 807 794,24 zł	12 109 825,74 zł
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	10 807 794,24 zł	12 109 825,74 zł
-	<i>długoterminowe</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>krótkoterminowe</i>	10 807 794,24 zł	12 109 825,74 zł
PASYWA RAZEM		19 162 928,33 zł	20 659 451,01 zł



RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022
A	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 235 706,84 zł	1 902 243,02 zł	586 112,87 zł	629 074,05 zł
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 235 706,84 zł	1 829 722,69 zł	586 112,87 zł	556 553,72 zł
II	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	72 520,33 zł	0,00 zł	72 520,33 zł
B	Koszty działalności operacyjnej	1 469 226,02 zł	2 330 364,92 zł	640 546,38 zł	988 212,27 zł
I	Amortyzacja	0,00 zł	29 732,12 zł	0,00 zł	7 773,29 zł
II	Zużycie materiałów i energii	35 780,51 zł	54 906,43 zł	14 269,96 zł	17 620,48 zł
III	Usługi obce	587 077,10 zł	966 339,56 zł	317 445,56 zł	428 752,61 zł
IV	Podatki i opłaty	40 138,57 zł	244 555,28 zł	16 459,98 zł	157 122,27 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V	Wynagrodzenia	658 471,83 zł	806 244,15 zł	238 731,15 zł	256 503,56 zł
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	114 773,79 zł	140 394,48 zł	42 923,96 zł	43 132,31 zł
	- emerytalne	54 096,92 zł	13 120,81 zł	18 266,84 zł	4 041,84 zł
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	32 984,22 zł	17 138,35 zł	10 715,77 zł	6 253,20 zł
VIII	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	71 054,55 zł	0,00 zł	71 054,55 zł
C	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	-233 519,18 zł	-428 121,90 zł	-54 433,51 zł	-359 138,22 zł
D	Pozostałe przychody operacyjne	1 059 068,77 zł	478 469,48 zł	448 509,32 zł	177 497,75 zł
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	1 562,27 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Dotacje	0,00 zł	246 722,35 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Inne przychody operacyjne	1 057 506,50 zł	231 747,13 zł	448 509,32 zł	177 497,75 zł
E	Pozostałe koszty operacyjne	625 387,41 zł	207 364,05 zł	278 651,69 zł	61 648,87 zł
I	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Inne koszty operacyjne	625 387,41 zł	207 364,05 zł	278 651,69 zł	61 648,87 zł
F	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	200 162,18 zł	-157 016,47 zł	115 424,12 zł	-243 289,34 zł
G	Przychody finansowe	2 500,00 zł	18 953,82 zł	-7 909,15 zł	14 078,47 zł
I	Dywidendy i udziały w zyskach w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kap	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kap	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Odsetki, w tym:	0,00 zł	1 890,18 zł	0,00 zł	1 047,00 zł
	- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	17 063,64 zł	0,00 zł	13 031,47 zł
V	Inne	2 500,00 zł	0,00 zł	-7 909,15 zł	0,00 zł
H	Koszty finansowe	346 962,15 zł	387 418,46 zł	124 821,91 zł	116 554,79 zł
I	Odsetki, w tym:	346 962,15 zł	387 204,13 zł	124 821,91 zł	116 554,79 zł
	- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV	Inne	0,00 zł	214,33 zł	0,00 zł	0,00 zł
K	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-144 299,97 zł	-525 481,11 zł	-17 306,94 zł	-345 765,66 zł
L	Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	-77 303,50 zł
M	Pozostałe obow.zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
N	Zysk (strata) netto (I-J-K)	-144 299,97 zł	-525 481,11 zł	-17 306,94 zł	-268 462,16 zł

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	1 314 503,41 zł	1 236 736,49 zł	1 314 503,41 zł	1 236 736,49 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	1 314 503,41 zł	1 236 736,49 zł	1 314 503,41 zł	1 236 736,49 zł
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1 937 333,30 zł	1 107 333,30 zł	1 937 333,30 zł	1 132 649,00 zł
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00 zł		0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	25 315,70 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00 zł	25 315,70 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- umorzenia udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
1.2.	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1 937 333,30 zł	1 132 649,00 zł	1 937 333,30 zł	1 132 649,00 zł
2.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł	2 899 746,38 zł
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	149 223,01 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	151 894,20 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	151 894,20 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2.2.	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2 750 523,37 zł	2 899 746,38 zł	2 750 523,37 zł	2 899 746,38 zł
3.	Kapitał (fundusz) z akt.wyc. na pocz. okresu - zmiany zasad rach.	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.1.	Zmiany kapitałów z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.2.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	393 299,49 zł	0,00 zł	393 299,49 zł	0,00 zł
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	722 350,07 zł	0,00 zł	722 350,07 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	722 350,07 zł	0,00 zł	722 350,07 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	393 299,49 zł	722 350,07 zł	393 299,49 zł	722 350,07 zł
5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł	-3 766 652,75 zł	0,00 zł
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- podział zysku lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zwiększenie kapitału zapasowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.3.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.4.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł	-3 766 652,75 zł	-257 018,95 zł
	- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-3 766 652,75 zł	2 795 658,89 zł	-3 766 652,75 zł	-257 018,95 zł
				0,00 zł	
				0,00 zł	
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.6.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-3 766 652,75 zł	-2 795 658,89 zł	-3 766 652,75 zł	-3 052 677,84 zł
5.7.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.	Wynik netto	-144 299,97 zł	-525 481,11 zł	-17 306,94 zł	-268 462,16 zł
a)	zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	strata netto	-144 299,97 zł	-525 481,11 zł	-17 306,94 zł	-268 462,16 zł
c)	odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1 170 203,44 zł	1 433 605,45 zł	1 170 203,44 zł	1 433 605,45 zł
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzgl. prop. Podz.zysku (pokr. straty)	1 170 203,44 zł	1 433 605,45 zł	1 170 203,44 zł	1 433 605,45 zł



PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2023- 30.09.2023	01.01.2022- 30.09.2022	01.07.2023- 30.09.2023	01.07.2022- 30.09.2022
A.	Przepiływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I.	Zysk (strata) netto	-144 299,97 zł	-525 481,11 zł	-17 306,94 zł	-268 462,16 zł
II.	Korekty razem	61 273,88 zł	1 630 972,82 zł	-78 570,06 zł	-170 669,31 zł
	1. Amortyzacja	0,00 zł	29 732,12 zł	0,00 zł	7 773,29 zł
	2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	346 962,15 zł	385 313,95 zł	124 821,91 zł	115 507,79 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	-15 500,00 zł	120 319,90 zł	0,00 zł	-149 227,49 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7. Zmiana stanu należności	37 037,60 zł	6 894 254,95 zł	-219 603,44 zł	2 766 324,61 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem p	-21 251,48 zł	366 380,77 zł	-68 567,24 zł	-429 131,90 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-285 974,39 zł	-6 165 028,87 zł	84 778,71 zł	-2 481 915,61 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepiływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	-83 026,09 zł	1 105 491,71 zł	-95 877,00 zł	-439 131,47 zł
B.	Przepiływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			0,00 zł	
I.	Wpływy	26 829,27 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych	26 829,27 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i p	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Z aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- odsetki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Wydatki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i p	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepiływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	26 829,27 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

**PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE – cd. 1**

C.		Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I.	Wpływy		2 189 400,00 zł	1 263 608,17 zł	990 889,49 zł	823 397,07 zł
	1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	722 350,07 zł	0,00 zł	722 350,07 zł
	2.	Kredyty i pożyczki	780 400,00 zł	216 367,92 zł	201 889,49 zł	100 000,00 zł
	3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	1 409 000,00 zł	323 000,00 zł	789 000,00 zł	- zł
	4.	Inne wpływy finansowe	0,00 zł	1 890,18 zł	0,00 zł	1 047,00 zł
II.	Wydatki		1 902 778,03 zł	2 432 727,58 zł	595 093,81 zł	388 826,75 zł
	1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4.	Spląty kredytów i pożyczek	328 815,88 zł	739 523,45 zł	176 271,90 zł	76 271,96 zł
	5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 227 000,00 zł	1 306 000,00 zł	294 000,00 zł	196 000,00 zł
	6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	8.	Odsetki	346 962,15 zł	387 204,13 zł	124 821,91 zł	116 554,79 zł
	9.	Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		286 621,97 zł	-1 169 119,41 zł	395 795,68 zł	434 570,32 zł
D.	Przepływy pieniężne netto razem		230 425,15 zł	-63 627,70 zł	299 918,68 zł	-4 561,15 zł
					0,00 zł	
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		230 425,15 zł	-63 627,70 zł	299 918,68 zł	-4 561,15 zł
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
F.	Środki pieniężne na początek okresu		96 252,88 zł	77 879,15 zł	0,00 zł	18 812,60 zł
G.	Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:		326 678,03 zł	14 251,45 zł	326 678,03 zł	14 251,45 zł
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

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

W dniu 4 lipca 2023 r. Zarząd Spółki podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii P. Obligacje te oferowane były w trybie wskazanym w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach, tj. w drodze oferty publicznej, o której mowa w art. 2 lit. d Rozporządzenia 2017/1129. W dniu 28 września 2023 r. Zarząd Spółki dokonał przydziału obligacji serii P. Łącznie przydzielonych zostało 1.384 obligacji serii P, zabezpieczonych, 24-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej równej 1.384.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda.

Po analizie zgromadzonych materiałów i dokumentów, aktualnej dynamiki rynku oraz postępów w rozwoju części biznesu związanej z obsługą sporów z instytucjami, w dniu 1 września 2023 r. Zarząd Spółki postanowił nie podejmować działań zmierzających do wdrożenia uchwał nr 21 i nr 22 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BVT z dn. 17 lipca 2023 r. (tj. emisji akcji serii J skierowanych do udziałowców Griffin sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie, które zostałyby opłacone aportem w postaci 100% udziałów w Griffin oraz zmiany firmy BVT na Griffini) oraz zarekomendować Akcjonariuszom strategię rozwoju w oparciu rozdzielną identyfikację działalności, jako korzystniejsze rozwiązanie. W dniu 16 października 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, przychyliło się do rekomendacji Zarządu i uchyliło podjęte 17 lipca 2023 r. uchwały zmierzające do przejęcia kontroli nad Griffin oraz zmiany firmy Spółki.

Zgodnie z założeniem Zarządu, dalszy rozwój Spółki będzie następować z wykorzystaniem oddzielnych marek, wspólnie korzystających z dziesięcioletniego doświadczenia operacyjnego BVT w działalności okołoprawnej i zarządzania wierzytelnościami. Zdaniem Zarządu, takie rozwiązanie jest wyraźnie korzystniejsze dla rozwoju biznesu poprzez precyzyjne pozycjonowanie usług w poszczególnych sektorach biznesowych. Zgodnie z tą koncepcją cały czas kontynuowana jest działalność powołanego w 2022 roku Konsorcjum Griffin wobec obecnych i nowych klientów, zaś inne segmenty biznesowe będą obsługiwane pod innymi markami, w tym wierzytelności pod znaną marką BVT, a komplementarne zakresy obsługi prawnej pod rozwijaną od ub. roku marką LexBono (Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 16 października 2023 r. postanowiło właśnie na LexBono zmienić firmę Spółki).

W dniu 8 września 2023 r. Spółka podpisała z Partnerem umowę dotyczącą pozyskiwania klientów do obsługi w ich imieniu sporów z instytucjami finansowymi. Partner jest podmiotem działającym w całym kraju, w szeroko rozumianym sektorze obsługi prawnej, finansowej i ubezpieczeniowej, zaś Spółka od ubiegłego roku rozwija działalność obsługi klientów w zakresie dochodzenia roszczeń i prowadzenia sporów z instytucjami finansowymi. Umowa została zawarta na czas nieokreślony. W ramach tej umowy Partner pozyskuje klientów i promuje usługi Spółki, zaś Spółka zapewnia obsługę klientów, od przeanalizowania otrzymanych dokumentów, oraz zaproponowania rozwiązań i warunków, aż do zakończenia spraw. Spółka i Partner rozliczają się w oparciu o realizację konkretnych spraw. Podpisanie tej umowy jest konsekwencją ciągłego rozwoju nowego obszaru działalności związanego z obsługą sporów z instytucjami, a którego efektem było rozpoczęcie masowej współpracy w ramach Konsorcjum Griffin. Obecny rozwój działań w tym zakresie prowadzony jest zarówno w ramach tego Konsorcjum jak i pod własnymi markami.

W dniach 17, 20 i 21 lipca 2023 r. Spółka dokonała nabycia łącznie 476 obligacji serii L o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 476.000,00 zł (Spółka wyemitowała 1.000 obligacji serii L o łącznej wartości nominalnej 1.000.000,00 zł) oraz umorzenia tych Obligacji. Nabycie tych Obligacji zostało dokonane przed terminem ich wykupu, w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszami, których to dotyczy stosownych porozumień. Nabycie Obligacji nastąpiło bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariuszy, a emitowanych przez Spółkę obligacji serii P. Następnie, w dniu 14 sierpnia 2023 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia wszystkich do tej pory niewykupionych Obligacji serii L w ilości 394 sztuki o wartości 394.000 zł (Spółka wyemitowała 1.000 obligacji serii L o łącznej wartości nominalnej 1.000.000,00 zł, z których pozostała część podlegała wykupowi we wcześniejszych terminach). Niniejszy wykup Obligacji serii L odbył się zgodnie z terminem wskazanym w warunkach emisji.

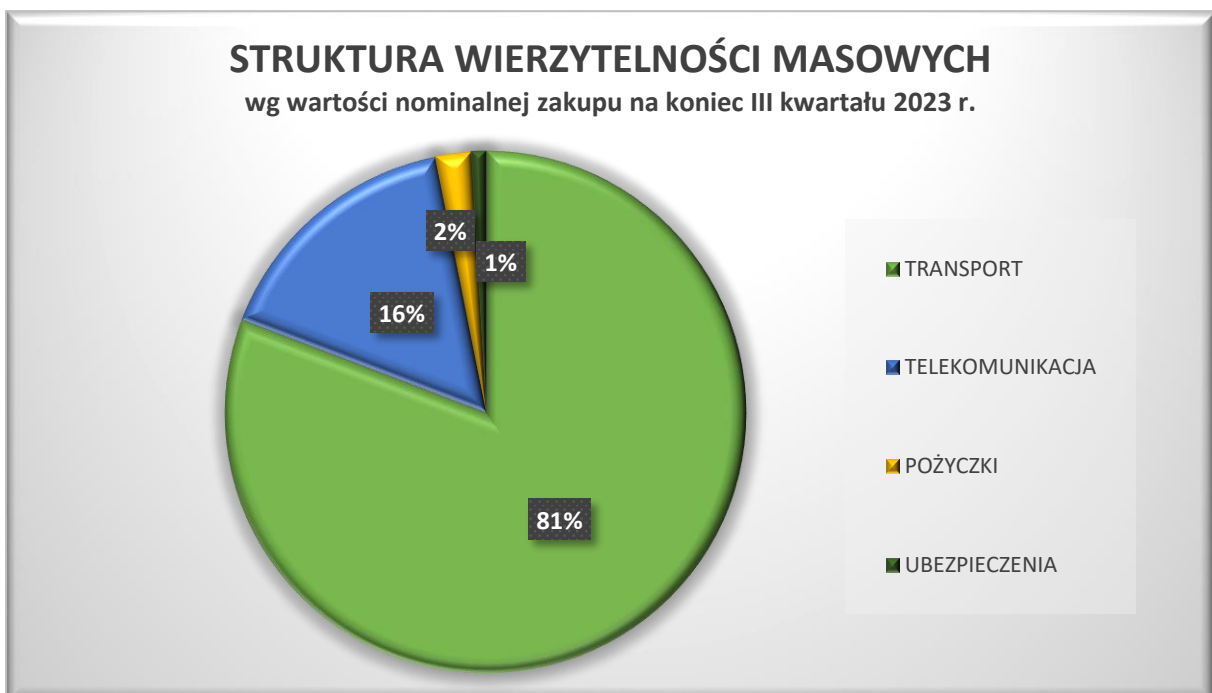
Ponadto, w okresie sprawozdawczym Spółka dokonywała terminowych wypłat odsetek od obligacji:

- w dniu 3 lipca 2023 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii M za piąty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy;
- w dniu 7 sierpnia 2023 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii N za czwarty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.

Wszystkie posiadane przez Spółkę wierzytelności masowe pochodzą z pięciu branż: transportowej, telekomunikacji, bankowości, pożyczek i ubezpieczeń.

Dominujące są wierzytelności masowe, a wśród nich wierzytelności transportowe, zaś ich struktura przedstawia się jak na załączonym wykresie.

Wykres 2 Struktura posiadanych wierzytelności masowych



Źródło: BVT SA



V. PROGNOZY FINANSOWE

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na rok obrotowy 2023.

VI. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ

BVT SA 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 III kwartału 2023 r., tj. 30 września 2023 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 22
- zatrudnienie w etatach (RJP) – 14,14