



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI  
SPÓŁKA AKCYJNA



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI  
SPÓŁKA AKCYJNA

## **RAPORT ZA IV KWARTAŁ 2022 R.**

**tj. za okres od 1 października do 31 grudnia 2022 r.**

**sporządzony w dniu 14 lutego 2023 r.**

Raport za IV kwartał 2022 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 .....	8
III. SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	11
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,**

*za nami ekscytujący kwartał, pełen wysiłku, wyzwień ale i satysfakcji z coraz sprawniej działających łańcuchów pozyskania i obsługi klientów, zainteresowanych obsługą sporów z instytucjami finansowymi i innymi. Budowa tych kompetencji to nie tylko pozyskiwanie merytorycznej wiedzy z dziedziny postępowań, ale również budowanie własnego, autorskiego systemu prowadzenia działań. W dobie powszechnego, nieuchronnego wzrostu kosztów pracy ludzkiej, oszczędne racjonalne jej wykorzystanie jest kluczem do konkurencyjności kosztowej. A z drugiej strony coraz wyższe oczekiwania jakościowe Klientów zmuszają do indywidualizacji obsługi. Aby sprostać tym przeciwstawnym wymaganiom Zespół pracujący w Spółce wykorzystuje budowane przez lata kompetencje równoczesnego zarządzania tysiącami procesów prowadzonych w ramach autorsko rozwijanego systemu CRM, prowadzącemu wielowątkowe i wielopłaszczyznowe rejestry zdarzeń, terminarzy i zadań. Wszystkie powtarzające się i podobne działania są obserwowane i opisywane, a następnie podlegają maksymalnej strukturyzacji i wdrożeniu w modelu wspomaganym i zautomatyzowanym. Uwolnione przez to rezerwy kierowane są natomiast do zapewnienia jakości bezpośredniej obsługi Klientów. Buduje to wizję tworzenia trwalej konkurencyjności w obsłudze spraw a jednocześnie kreuje zapał i satysfakcję wśród zaangażowanego zespołu pracowników.*

*Na tym tle cieszą szczególnie stałe zwiększające się zasoby kontaktów, procedowanych dokumentów, umawianych konsultacji, a w efekcie wzrastająca baza już pozyskanych i bardzo już obszerna potencjalnych klientów na najbliższą przyszłość. Na tym tle wpływy z pozyskanych opłat wstępnych z każdą chwilą będą znaczyły coraz więcej w bieżących przychodach i zapewnią akceptowalną marżę na kosztach zmiennych. Najbardziej jednak cieszą gromadzące się, bardzo korzystne przyszłe wpływy z prowinji po wygranych sprawach. Na dziś przewyższają już one w skali umów z jednego miesiąca – bieżące wpływy z danego, a będą jeszcze rosły. To daje szczególnie dużą determinację w wysiłkach na rzecz przyspieszania rozwoju tej części biznesu.*

*Kolejny, pierwszy kwartał nowego roku zaplanowany został do rozwoju i wdrażania komplementarnych usług wykorzystujących podobne mechanizmy. Pozwoli to lepiej wykorzystać nowe mechanizmy obsługi. Mam nadzieję, że po pierwszym kwartale będziemy mogli opisać w większych szczegółach efekty tych działań.*

*Spółka nie zaniedbuje również swojej źródłowej działalności, zawiązanej z wierzytelnościami. Widząc jak rozwija się rynek, jednocześnie tworząc dużo większą złożoność procesów odzyskiwania należności, przewidujemy wzmożenie koniunktury dla profesjonalnych, wyspecjalizowanych podmiotów tego typu. W tym zakresie nasza kompetencja jest gotowa do wykorzystania wobec wszelkich nadchodzących potrzeb.*

*Dziękujemy za wspólne inwestycje i zachęcamy do utrzymywania kontaktu ze Spółką i śledzenia dalszych informacji.*

Robert Gądek



## I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

### Dane teleadresowe

---

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

---

### Organy Spółki

#### **Zarząd:**

---

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 października do 31 grudnia 2022 roku, jak również na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy:

**Robert Gądek** - Prezes Zarządu

#### **Rada Nadzorcza:**

---

W dniu 16 listopada 2022 roku Pan Leszek Wróblewski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego oraz z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki, z dniem 17 listopada 2022 r.

W dniu 23 listopada 2022 roku Panowie Zbigniew Wrzos i Piotr Wróblewski złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Spółki ze skutkiem na moment złożenia. Jednocześnie Członkowie Rady Nadzorczej Spółki dokooptowali do składu Rady Nadzorczej Panów Artura Górskiego, Sławomira Jarosza oraz Piotra Bolińskiego na wspólną kadencję, upływającą 12 lipca 2025 r.

Wobec powyższych zmian na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego wchodziło pięć następujących osób:

**Artur Górski** - Członek Rady Nadzorczej



<b>Sławomir Jarosz</b>	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Piotr Boliński</b>	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Grzegorz Zaremba</b>	- Członek Rady Nadzorczej
<b>Artur Bielaszka</b>	- 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.

### Zmiany w strukturze akcjonariuszy w okresie sprawozdawczym oraz do dnia publikacji niniejszego raportu okresowego:

W dniu 21 listopada 2022 roku do Spółki wpłynęły 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 w sprawie zmian udziałów w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki od:

- Artura Górskiego, o przekroczeniu progów 10%, 15%, 20% oraz 25% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Sławomira Jarosza, działającego w imieniu własnym oraz Beaty Jarosz, o przekroczeniu łącznie progu 15% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 22 listopada 2022 roku do Spółki wpłynęły 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 w sprawie zmian udziałów w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki od:

- Leszka Wróblewskiego, o obniżeniu pośrednio - wraz z podmiotem powiązonym, tj. Kaja sp. z o.o. oraz podmiotem zależnym od Kaja sp. z o.o., tj. Kupiec S.A. - udziału poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów oraz zmianie dotychczas posiadanego pośrednio udziału ponad 10% ogólnej liczby głosów o co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Kaja sp. z o.o., o obniżeniu pośrednio - wraz z podmiotem zależnym, tj. Kupiec S.A. z siedzibą w Tarnowie - udziału poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów oraz zmianie dotychczas posiadanego pośrednio udziału ponad 10% ogólnej liczby głosów o co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Kupiec S.A., o obniżeniu udziału poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów oraz zmianie dotychczas posiadanego udziału ponad 10% ogólnej liczby głosów o co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 19 grudnia 2022 roku do Spółki wpłynęło zawiadomienie 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 od spółki Art Human Capital sp. z o.o. z osobami powiązаныmi, tj. Arturem Bielaszką i Grzegorzem Zarembą, o zwiększeniu łącznie udziału powyżej progu 15% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 29 grudnia 2022 roku do Spółki wpłynęły 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 w sprawie zmian udziałów w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki od:

- Piotra Bolińskiego, o obniżeniu udziału poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów w Spółce,
- Roberta Gądka, o przekroczeniu progu 5% ogólnej liczby głosów w Spółce,
- Sławomira Jarosza działającego łącznie z Beatą Jarosz, o obniżeniu udziału poniżej progu 15% ogólnej liczby głosów oraz zmianie dotychczas posiadanego udziału ponad 10% ogólnej liczby głosów o co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Artura Górskiego, o obniżeniu udziału poniżej progu 25% i 20% ogólnej liczby głosów oraz zmianie dotychczas posiadanego udziału ponad 10% ogólnej liczby głosów o co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

W dniu 21 grudnia 2022 roku do Spółki wpłynęły 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 w sprawie zmian udziałów w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki od:

- Leszka Wróblewskiego, o przekroczeniu pośrednio - wraz z podmiotem powiązanim, tj. Kaja sp. z o.o. oraz podmiotem zależnym od Kaja sp. z o.o., tj. Kupiec S.A. - progu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Kaja sp. z o.o., o przekroczeniu pośrednio - wraz z podmiotem zależnym, tj. Kupiec S.A. z siedzibą w Tarnowie - progu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Kupiec S.A., o przekroczeniu progu 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

Wobec powyższych zmian, na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 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%
3.	Leszek Wróblewski wraz z Kaja Sp. z o.o. i Kupiec S.A.**	1 394 242	1 394 242	7,20%	7,20%
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	8 319 389	8 319 389	42,94%	42,94%
	<b>suma</b>	<b>19 373 333</b>	<b>19 373 333</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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

**\*\* Leszek Wróblewski posiada łącznie 1 394 242 akcje, stanowiące 7,20% udziału w kapitale zakładowym, które uprawniają do 1 394 242 głosów, co stanowi 7,20% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki, w tym:**

- Leszek Wróblewski posiada bezpośrednio 9 627 akcji Spółki stanowiących 0,05% udziału w kapitale zakładowym uprawniających do 9 627 głosów, co stanowi 0,05% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,
- Kaja sp. z o.o., podmiot zależny od Leszka Wróblewskiego nie posiada bezpośrednio akcji Spółki, a posiada poprzez podmiot zależny Kupiec SA,
- Kupiec SA posiada 1 384 615 akcji stanowiących 7,15% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do wykonywania 1 384 615 głosów, co stanowi 7,15% głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

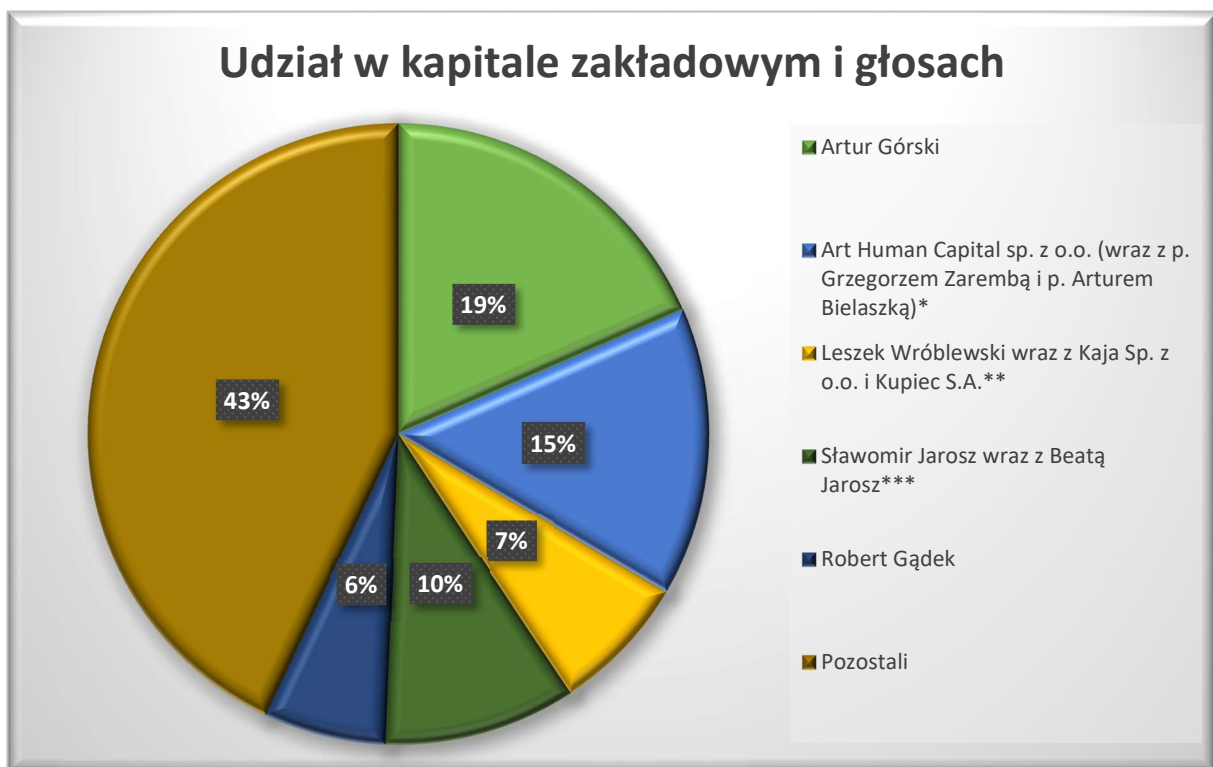
**\*\*\* Sławomir Jarosz i Beata Jarosz posiadają łącznie 1 940 000 akcji stanowiących 10,01% kapitału zakładowego Spółki i uprawniających do wykonywania 1 940 000 głosów, co stanowi 10,01% ogólnej liczby głosów, w tym:**

- 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.

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.

**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 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 31 grudnia 2022 roku oraz rachunku zysków i strat, rachunku przepływów pieniężnych oraz zestawienia zmian w kapitałach własnych za okres od 1 października 2022 roku do 31 grudnia 2022 r., dane narastające za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku oraz dane porównywalne za analogiczny okres 2021 r.

Raport kwartalny BVT SA za IV kwartał 2022 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		31.12.2022	31.12.2021
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>1 450 884,40 zł</b>	<b>1 335 770,74 zł</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>3 623,27 zł</b>
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	3 623,27 zł
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>26 108,85 zł</b>
1.	Środki trwałe	0,00 zł	26 108,85 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	16 111,60 zł
d)	środki transportu	0,00 zł	9 997,25 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
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>650 384,00 zł</b>	<b>650 384,00 zł</b>
1.	Nieruchomości	650 384,00 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
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>800 500,40 zł</b>	<b>655 654,62 zł</b>
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 571,54 zł	655 654,62 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	2 928,86 zł	0,00 zł

**BILANS – cd.1**

<b>B. AKTYWA OBROTOWE</b>		<b>18 388 222,32 zł</b>	<b>26 532 468,61 zł</b>
<b>I. Zapasy</b>		<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>		<b>11 592 367,54 zł</b>	<b>19 267 560,42 zł</b>
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	11 592 367,54 zł	19 267 560,42 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	496 441,17 zł	328 554,22 zł
-	do 12 miesięcy	496 441,17 zł	328 554,22 zł
-	powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b)	z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	56 063,32 zł	39 867,13 zł
c)	inne	11 039 863,05 zł	18 899 139,07 zł
d)	dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>		<b>102 921,10 zł</b>	<b>196 883,12 zł</b>
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	102 921,10 zł	196 883,12 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	6 668,22 zł	119 003,97 zł
-	udziały i akcje	0,00 zł	0,00 zł
-	inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
-	udzielone pożyczki	6 668,22 zł	119 003,97 zł
-	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c)	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	96 252,88 zł	77 879,15 zł
-	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	96 252,88 zł	77 879,15 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
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>		<b>6 692 933,68 zł</b>	<b>7 068 025,07 zł</b>
<b>C. NALEŻNE WPLATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ)</b>			
<b>D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE</b>			
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>19 839 106,72 zł</b>	<b>27 868 239,35 zł</b>

**BILANS – cd.2**

BILANS - PASYWA		31.12.2022	31.12.2021
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁY (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>1 685 301,31 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 937 333,30 zł	1 107 333,30 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 141 151,67 zł	2 750 523,37 zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością 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:	0,00 zł	174 538,71 zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00 zł	174 538,71 zł
	- na udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł
VI.	Zysk (strata) netto	-597 524,77 zł	-1 043 709,69 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>18 153 805,41 zł</b>	<b>26 631 502,86 zł</b>
I.	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>813 071,54 zł</b>	<b>666 154,62 zł</b>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	797 571,54 zł	655 654,62 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	15 500,00 zł	10 500,00 zł
	- długoterminowa	0,00 zł	0,00 zł
	- krótkoterminowa	15 500,00 zł	10 500,00 zł
II.	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>2 237 793,68 zł</b>	<b>2 805 339,76 zł</b>
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	2 237 793,68 zł	2 805 339,76 zł
a)	kredyty i pożyczki	135 499,82 zł	380 539,98 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 102 293,86 zł	2 424 799,78 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**

<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3 987 234,34 zł</b>	<b>4 663 980,30 zł</b>
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	3 985 718,48 zł	4 662 464,44 zł
a)	kredyty i pożyczki	375 087,84 zł	1 049 772,93 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 324 135,80 zł	2 982 155,58 zł
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	477 365,72 zł	449 676,68 zł
-	<i>do 12 miesięcy</i>	477 365,72 zł	449 676,68 zł
-	<i>powyżej 12 miesięcy</i>	0,00 zł	0,00 zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	692 850,00 zł	0,00 zł
f)	zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g)	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	40 309,50 zł	96 603,30 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	70 522,02 zł	78 808,35 zł
i)	inne	5 447,60 zł	5 447,60 zł
4.	Fundusze specjalne	1 515,86 zł	1 515,86 zł
<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>11 115 705,85 zł</b>	<b>18 496 028,18 zł</b>
1.	Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	11 115 705,85 zł	18 496 028,18 zł
-	<i>długoterminowe</i>	0,00 zł	0,00 zł
-	<i>krótkoterminowe</i>	11 115 705,85 zł	18 496 028,18 zł
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>19 839 106,72 zł</b>	<b>27 868 239,35 zł</b>



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.10.2022- 31.12.2022	01.10.2021- 31.12.2021
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>2 500 173,59 zł</b>	<b>2 576 378,09 zł</b>	<b>597 930,57 zł</b>	<b>648 434,65 zł</b>
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 401 637,00 zł	2 439 155,98 zł	571 914,31 zł	648 434,65 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	98 536,59 zł	137 222,11 zł	26 016,26 zł	0,00 zł
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>2 985 344,22 zł</b>	<b>3 206 095,41 zł</b>	<b>654 979,30 zł</b>	<b>751 519,03 zł</b>
I.	Amortyzacja	29 732,12 zł	60 662,91 zł	- zł	14 485,25 zł
II.	Zużycie materiałów i energii	73 481,51 zł	100 305,99 zł	18 575,08 zł	25 279,44 zł
III.	Usługi obce	1 218 581,76 zł	1 263 943,48 zł	252 242,20 zł	326 616,31 zł
IV.	Podatki i opłaty	357 723,59 zł	61 498,98 zł	113 168,31 zł	3 467,58 zł
	- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V.	Wynagrodzenia	1 008 245,24 zł	1 362 109,83 zł	202 001,09 zł	340 857,61 zł
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	177 469,87 zł	220 181,03 zł	37 075,39 zł	39 767,67 zł
	- emerytalne	16 532,65 zł	20 926,66 zł	3 411,84 zł	4 351,27 zł
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	24 031,58 zł	4 903,19 zł	6 893,23 zł	1 045,17 zł
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	96 078,55 zł	132 490,00 zł	25 024,00 zł	0,00 zł
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>-485 170,63 zł</b>	<b>-629 717,32 zł</b>	<b>-57 048,73 zł</b>	<b>-103 084,38 zł</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>667 654,60 zł</b>	<b>85 520,18 zł</b>	<b>189 185,12 zł</b>	<b>83 452,53 zł</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Dotacje	246 722,35 zł	0,00 zł	111,89 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	420 932,25 zł	85 520,18 zł	189 073,23 zł	83 452,53 zł
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>244 494,01 zł</b>	<b>35 747,61 zł</b>	<b>37 129,96 zł</b>	<b>48,64 zł</b>
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	103 047,28 zł	0,00 zł	28 987,09 zł	0,00 zł
III.	Inne koszty operacyjne	141 446,73 zł	35 747,61 zł	8 142,87 zł	48,64 zł
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>-62 010,04 zł</b>	<b>-579 944,75 zł</b>	<b>95 006,43 zł</b>	<b>-19 680,49 zł</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>18 953,82 zł</b>	<b>39 961,66 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>12 737,86 zł</b>
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 kapitale	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 kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	Odsetki, w tym:	1 890,18 zł	37 767,42 zł	0,00 zł	12 737,86 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	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V.	Inne	17 063,64 zł	2 194,24 zł	0,00 zł	0,00 zł
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>554 468,55 zł</b>	<b>454 329,66 zł</b>	<b>167 050,09 zł</b>	<b>118 750,06 zł</b>
I.	Odsetki, w tym:	554 254,22 zł	453 472,32 zł	167 050,09 zł	118 535,72 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	214,33 zł	857,34 zł	0,00 zł	214,34 zł
<b>K.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>-597 524,77 zł</b>	<b>-994 312,75 zł</b>	<b>-72 043,66 zł</b>	<b>-125 692,69 zł</b>
<b>L.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>49 396,94 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>M.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>N.</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>-597 524,77 zł</b>	<b>-1 043 709,69 zł</b>	<b>-72 043,66 zł</b>	<b>-125 692,69 zł</b>





## ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.10.2022- 31.12.2022	01.10.2021- 31.12.2021
I.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>2 105 907,47 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>2 105 907,47 zł</b>
	- 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.	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>2 105 907,47 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>2 105 907,47 zł</b>
1.	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>1 107 333,30 zł</b>	<b>1 107 333,30 zł</b>	<b>1 132 649,00 zł</b>	<b>1 107 333,30 zł</b>
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	830 000,00 zł	0,00 zł	804 684,30 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	830 000,00 zł	0,00 zł	804 684,30 zł	0,00 zł
	- wydania udziałów (emisji akcji)	830 000,00 zł	0,00 zł	804 684,30 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	1 107 333,30 zł	1 937 333,30 zł	1 107 333,30 zł
2.	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>	<b>2 899 746,38 zł</b>	<b>2 750 523,37 zł</b>
2.1.	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	390 628,30 zł	0,00 zł	241 405,29 zł	0,00 zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	390 628,30 zł	0,00 zł	241 405,29 zł	0,00 zł
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	390 628,30 zł	0,00 zł	241 405,29 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	3 141 151,67 zł	2 750 523,37 zł	3 141 151,67 zł	2 750 523,37 zł
3.	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmian w ارزیهت zasad (polityki) rachunkowości</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
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.	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>174 538,71 zł</b>	<b>174 538,71 zł</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>174 538,71 zł</b>
4.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	174 538,71 zł	0,00 zł	174 538,71 zł
a)	zwiększenie z tytułu emisji akcji	0,00 zł	174 538,71 zł	0,00 zł	174 538,71 zł
b)	zmniejszenie z tytułu rejestracji kapitału w KRS	-174 538,71 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00 zł	174 538,71 zł	0,00 zł	174 538,71 zł
5.	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-2 795 658,89 zł</b>	<b>-1 751 949,20 zł</b>	<b>-2 795 658,89 zł</b>	<b>-1 751 949,20 zł</b>
5.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 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	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 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
	- 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	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-525 481,11 zł	-918 017,00 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
5.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-525 481,11 zł	-918 017,00 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	-2 795 658,89 zł	-1 751 949,20 zł	-3 321 140,00 zł	-2 669 966,20 zł
5.7.	Zysk (Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.	<b>Wynik netto</b>	<b>-597 524,77 zł</b>	<b>-1 043 709,69 zł</b>	<b>-72 043,66 zł</b>	<b>-125 692,69 zł</b>
a)	zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b)	strata netto	-597 524,77 zł	-1 043 709,69 zł	-72 043,66 zł	-125 692,69 zł
c)	odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II.	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>1 685 301,31 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>1 685 301,31 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>
III.	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>1 685 301,31 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>	<b>1 685 301,31 zł</b>	<b>1 236 736,49 zł</b>



## PRZEPIŁYWI PIENIĘŻNE

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.10.2022- 31.12.2022	01.10.2021- 31.12.2021
<b>A.</b>	<b>Przepiływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I.	Zysk (strata) netto	-597 524,77 zł	-1 043 709,69 zł	-72 043,66 zł	-125 692,69 zł
II.	Korekty razem	1 822 600,44 zł	684 725,37 zł	191 627,62 zł	508 266,44 zł
	1. Amortyzacja	29 732,12 zł	60 662,91 zł	0,00 zł	14 485,25 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)	552 364,04 zł	415 704,90 zł	167 050,09 zł	105 797,86 zł
	4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	5. Zmiana stanu rezerw	146 916,92 zł	52 876,55 zł	26 597,02 zł	-11 552,74 zł
	6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	7. Zmiana stanu należności	7 787 528,63 zł	-413 664,59 zł	893 273,68 zł	473 945,73 zł
	8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek	456 135,45 zł	-630 412,52 zł	89 754,68 zł	-182 710,86 zł
	9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7 150 076,72 zł	1 164 362,75 zł	-985 047,85 zł	108 301,20 zł
	10. Inne korekty	0,00 zł	35 195,37 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przepiływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	1 225 075,67 zł	-358 984,32 zł	119 583,96 zł	382 573,75 zł
<b>B.</b>	<b>Przepiływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
I.	Wpływy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialnych i prawnych	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	443 333,33 zł	0,00 zł	443 333,33 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 prawne	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	443 333,33 zł	0,00 zł	443 333,33 zł
III.	Przepiływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	0,00 zł	-443 333,33 zł	0,00 zł	-443 333,33 zł

**PRZEŁYWY PIENIĘŻNE – cd.1**

RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		01.01.2022- 31.12.2022	01.01.2021- 31.12.2021	01.10.2022- 31.12.2022	01.10.2021- 31.12.2021
<b>C.</b>	<b>Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
I.	Wpływy	1 587 347,69 zł	974 306,03 zł	323 739,52 zł	159 066,57 zł
	1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	1 046 089,59 zł	174 538,71 zł	323 739,52 zł	146 328,71 zł
	2. Kredyty i pożyczki	216 367,92 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	323 000,00 zł	761 999,90 zł	0,00 zł	0,00 zł
	4. Inne wpływy finansowe	1 890,18 zł	37 767,42 zł	0,00 zł	12 737,86 zł
II.	Wydatki	2 794 049,63 zł	675 199,58 zł	361 322,05 zł	129 399,35 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. Spłaty kredytów i pożyczek	765 795,41 zł	21 727,26 zł	26 271,96 zł	10 863,63 zł
	5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	1 474 000,00 zł	200 000,00 zł	168 000,00 zł	0,00 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	554 254,22 zł	453 472,32 zł	167 050,09 zł	118 535,72 zł
	9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III.	Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 206 701,94 zł	299 106,45 zł	-37 582,53 zł	29 667,22 zł
<b>D.</b>	<b>Przeptywy pieniężne netto razem</b>	<b>18 373,73 zł</b>	<b>-503 211,20 zł</b>	<b>82 001,43 zł</b>	<b>-31 092,36 zł</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>18 373,73 zł</b>	<b>-503 211,20 zł</b>	<b>82 001,43 zł</b>	<b>-31 092,36 zł</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>77 879,15 zł</b>	<b>581 090,35 zł</b>	<b>14 251,45 zł</b>	<b>108 971,51 zł</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>96 252,88 zł</b>	<b>77 879,15 zł</b>	<b>96 252,88 zł</b>	<b>77 879,15 zł</b>
	- 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 5 października 2022 r. w ramach rozwijania uzupełniających usług finansowych, Zarząd Spółki podpisał umowę o poufności i rozpoczął rozmowy z podmiotem rozwijającym zaawansowane rozwiązania technologiczne dotyczące stosowania rozwiązań opartych o blockchain do oferowanych usług i produktów. Rozmowy dotyczą połączenia działań zmierzających do urynkowienia nowoczesnych narzędzi rozliczeniowo-finansowych dla szerokiego rynku usług i produktów. W związku z tym, Spółka podjęła decyzję o zamknięciu projektu oferowania nowoczesnych urządzeń rozwiązujących problemy jakościowe poboru energii, o rozpoczęciu którego Spółka informowała w komunikacie ESPI nr 21/2022 z 10 czerwca 2022 r., będącego także konsekwencją podjętej w dniu 18 września 2020 r. decyzji w sprawie przeprowadzenia analizy możliwych kierunków rozwoju Spółki, której dotyczył raport ESPI nr 29/2020 z dn. 18 września 2020 r. W wyżej wspomnianym komunikacie ESPI nr 21/2022 z 10 czerwca 2022 r. Spółka informowała również o rozpoczęciu działań pozyskiwania i obsługi klientów posiadających kredyty waloryzowane we frankach szwajcarskich, zgłaszających roszczenia wobec instytucji udzielających im finansowania. Ta gałąź działalności jest konsekwentnie rozwijana i aktywowana. Jej uruchomienie zostało zapoczątkowane wyżej wspomnianą analizą możliwych kierunków rozwoju Spółki z raportu ESPI nr 29/2020 z dn. 18 września 2020 r., a także prowadzonymi działaniami przygotowawczymi, o których Spółka informowała w trybie raportu ESPI nr 22/2021 z dn. 21 czerwca 2021 r.

W dniu 11 października 2022 r. Zarząd Spółki podpisał umowę powołania Konsorcjum Griffin z podmiotem prowadzącym obsługę sporów z instytucjami finansowymi, w tym dotyczących kredytów frankowych, posiadającym w obsłudze kilkaset takich kredytów. Umowa reguluje zasady współpracy w zakresie pozyskania do obsługi i późniejszej obsługi kredytobiorców frankowych, wchodzących na drogę prawną w związku z udzielonymi kredytami waloryzowanymi we frankach szwajcarskich, a także zasady rozliczania przychodów z taką obsługą związanych. Umowa Konsorcjum i nawiązana współpraca umożliwiają przyspieszenie budowania portfolio obsługiwanych spraw i synergii potencjałów konsorcjantów, w którym to procesie Spółka, poprzez posiadaną kompetencję wielokanałowego zarządzania kontaktem z Klientami, zapewni penetrację rynku i technologiczną jakość obsługi informacyjnej, a włączając współpracujące zasoby prawne zwiększy potencjał merytorycznej obsługi pozwów. Połączenie sił w ramach Konsorcjum jest realizacją kolejnych kroków w konsekwencji decyzji podjętej w dniu 18 września 2020 r. 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., oraz działań raportowanych w ramach komunikatu ESPI nr 21/2022 z 10 czerwca 2022 r., w którym Spółka informowała o rozpoczęciu działań pozyskiwania i obsługi klientów posiadających kredyty waloryzowane we frankach szwajcarskich, zgłaszających roszczenia wobec instytucji udzielających im finansowania.

W dniu 15 listopada 2022 r. Zarząd Spółki dokonał przydziału akcji serii I, emitowanych w granicach kapitału docelowego z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, na podstawie uchwały Zarządu z dn. 11 sierpnia 2022 r. (o czym Spółka informowała w drodze raportu EBI nr 21/2022 z dn. 11 sierpnia 2022 r. oraz o zmianach tej uchwały w drodze raportów EBI nr 24/2022 z dn. 14 września 2022 r. i EBI 25/2022 z dn. 5 października 2022 r.). Łącznie przydzielonych zostało 8.046.843 sztuki akcji serii I, o wartości nominalnej 0,10 zł każda

akcja. Akcje serii I zostały przydzielone na rzecz 15 podmiotów. Cena emisyjna jednej akcji serii I wynosiła na 0,13 zł.

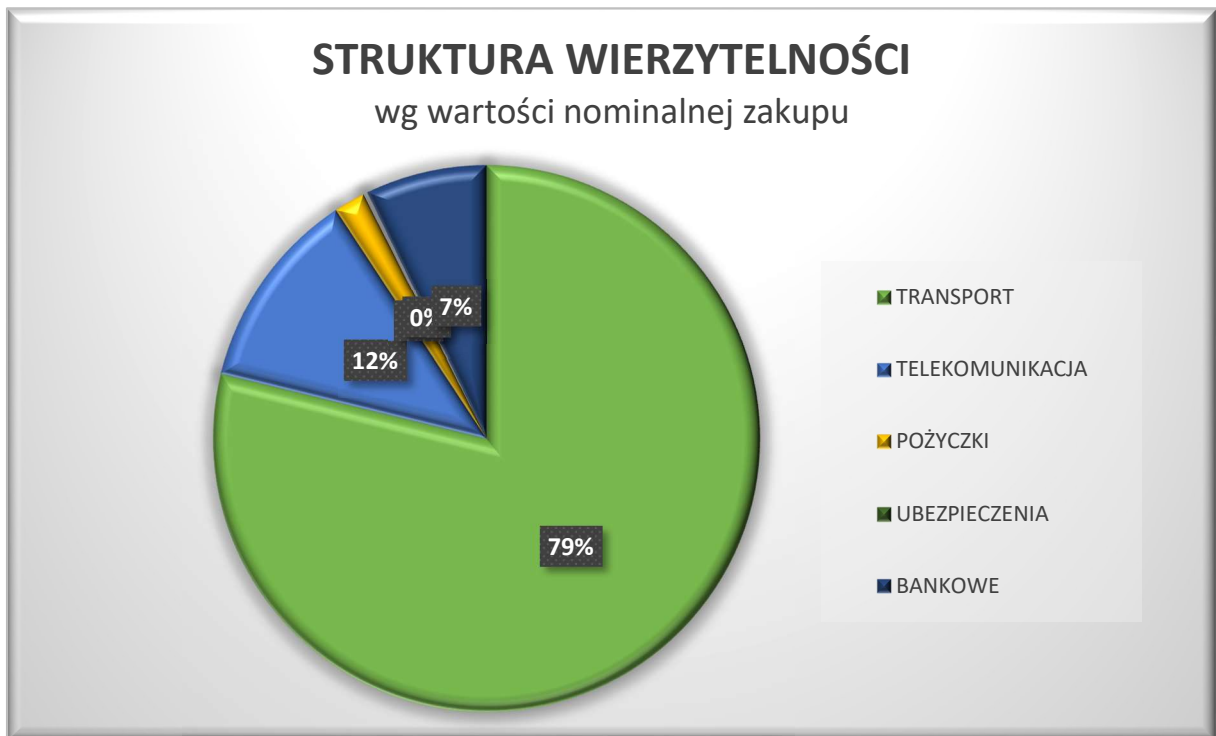
W dniu 15 grudnia 2022 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Spółki z kwoty 1 132 649,00 zł do kwoty 1 937 333,30 zł, dokonane w drodze emisji 8.046.843 akcji serii I o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja.

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

- w dniu 3 października 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii M za drugi okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 28 października 2022 r. Spółka otrzymała podpisane umowy i dokonała nabycia 68 obligacji serii K o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 68.000,00 zł (Spółka wyemitowała 1.431 obligacji serii K o łącznej wartości nominalnej 1.431.000,00 zł) oraz umorzenia tych obligacji. Nabycie zostało dokonane przed terminem wykupu obligacji w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszem, którego to dotyczy, stosownego porozumienia. Nabycie tych obligacji nastąpiło bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariusza, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariusza, a oferowanych przez Spółkę akcji serii I.
- w dniu 7 listopada 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii N za pierwszy okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 14 listopada 2022 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za siódmy okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy, a także dobrowolnego wykupu 100 obligacji serii L oraz ich umorzenia. Wypłata została dokonana w pierwszy dzień roboczy po 12 listopada, nominalnie wskazanym jako dzień wypłaty, który był dniem wolnym od pracy, a więc tak jak wszystkie poprzednie wypłaty dla wszystkich wyemitowanych serii, zgodnie z terminami wskazanym w warunkach emisji obligacji,
- w dniu 5 grudnia 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek za dziewiąty okres odsetkowy Obligacji serii K.

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 2022.

## 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 IV kwartału 2022 r., tj. 31 grudnia 2022 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił:

- zatrudnienie w osobach – 20,
- zatrudnienie w etatach – 19,25.