



WINDYKACJA NALEŻNOŚCI
SPÓŁKA AKCYJNA

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU

z działalności w roku 2021

Tarnów, dnia 31 maja 2022 roku

I PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Dane teleadresowe

<i>nazwa firmy</i>	BVT Spółka Akcyjna
<i>adres siedziby</i>	ul. Słoneczna 28 - 30, 33-100 Tarnów
<i>numer telefonu</i>	+48 14 657 50 71
<i>numer faksu</i>	-----
<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

Spółka

„BVT” S.A. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS **0000478809** w dniu 04 października 2013 roku jako spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. W dniu 01 października 2014 roku postanowieniem Sądu o sygn. akt KR.XII NS.REJ.KRS/170/15/364/NIP została ona przekształcona w Spółkę Akcyjną i otrzymała nowy numer KRS 000025241. Podjęto również decyzję o zmianie formy Zarządu na jednoosobowy utrzymując na stanowisku dotychczasowego Prezesa Zarządu. Powołano pięcioosobową Radę Nadzorczą Spółki.

W czerwcu 2016 roku nastąpiło połączenie Spółki BVT S.A. oraz WindykacjaPL Sp. z o.o. Połączenia dokonano w drodze przejęcia. Jednocześnie podjęta została decyzja o rozszerzeniu Zarządu do dwóch osób, powierzając stanowisko Wiceprezesa Zarządu dotychczasowemu Prezesowi Zarządu spółki WindykacjaPL Sp. z o.o.

Przedmiot działalności

BVT SA z siedzibą w Tarnowie prowadzi działalność w zakresie obsługi wierzytelności oraz obrotu pakietami wierzytelności, przy czym druga z wymienionych jest działalnością realizowaną obecnie w niewielkiej skali. Uzupelniająco Spółka realizuje usługi zarządzania

wielokanałowym kontaktem z klientami. Obsługa wierzytelności związania jest z monitoringiem i windykacją należności. Obsługa taka realizowana jest wobec pakietów własnych (nabytych) jak i na zlecenie podmiotów trzecich, wierzycieli (inkaso). Spółka specjalizuje się w obsłudze pakietów wierzytelności masowych o dużej dywersyfikacji dłużników oraz w windykacji wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie. Działalność windykacyjna obejmuje również windykację należności powstałych w obrocie gospodarczym. Rozmieszczenie geograficzne dłużników obejmuje teren całego kraju.

W związku z połączeniem ze spółką WindykacjaPL Sp. z o.o., nabyte przez Spółkę pakiety wierzytelności, obsługiwane są samodzielnie, podczas gdy przed połączeniem zlecane były do windykacji zewnętrznemu podmiotowi prowadzącemu działalność w tym zakresie, czyli spółce WindykacjaPL Sp. z o.o. Model obsługi wierzytelności obejmuje wszystkie jej etapy, począwszy od przyjęcia wierzytelności od wierzyciela pierwotnego aż po egzekucję komorniczą.

Spółka specjalizuje się w obsłudze wierzytelności związanych z przedsiębiorstwami z branży transportu, w tym transportu kolejowego oraz miejskiego transportu publicznego. Ponadto od roku 2015 Spółka sukcesywnie nabywała pakiety wierzytelności pochodzące z rynku wierzytelności telekomunikacyjnych.

Od 2016 roku Spółka rozpoczęła nabywanie i windykację wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie.

Spółka kontynuuje inwestycje w tym zakresie, oraz prowadzi windykację posiadanych wierzytelności. Średni czas odzyskania należności wynosi ok. 3 lat, stąd pierwsze realizacje pojawiły się pod koniec 2018 roku i były kontynuowane w następnych okresach. Należności zabezpieczone hipotecznie pochodzą z sektora bankowego.

Rynek wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, na którym funkcjonuje Spółka obejmuje swoim zasięgiem całą Polskę. Wierzytelności nabyte przez Spółkę, dotyczą lokalizacji rozlokowanych są na terenie całego kraju.

W 2019 roku Spółka znacząco zwiększyła zakres portfeli wierzytelności obsługiwanych na zlecenie (inkaso). Kolejne lata związane były z uzupełnianiem portfeli wierzytelności własnych o pakiety z branż komunikacyjnych ubezpieczeniowych i pożyczkowych.

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

Organy Spółki

Zarząd:

W okresie sprawozdawczym, tj. od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku nie miały miejsca zmiany osobowe w składzie Zarządu Spółki. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Spółka reprezentowana była przez Zarząd jednoosobowy, reprezentowany przez:

Robert Gądek - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

W 2020 r. nie wystąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Na dzień 31 grudnia 2021 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

Leszek Wróblewski - Członek Rady Nadzorczej

Zbigniew Wrzos - Członek Rady Nadzorczej

Piotr Wróblewski - Członek rady Nadzorczej

Grzegorz Zaremba - Członek Rady Nadzorczej

Artur Bielaszka - Członek Rady Nadzorczej

Akcjonariat:

Na dzień 31 grudnia 2021 roku, kapitał zakładowy Spółki wynosił 1.107.333,30 zł i dzielił się na 11.073.333 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, w tym:

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

Na dzień 31 grudnia 2021 roku BVT SA nie była jednostką zależną ani dominującą wobec innej jednostki.

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

Lp.	Dane akcjonariusza	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów
1.	Leszek Wróblewski wraz z Kaja Sp. z o.o. i Kupiec SA	5 178 753	5 178 753	46,77%	46,77%
2.	Art Human Capital sp. z o.o. (wraz z Arturem Bielaszką oraz Grzegorzem Zarembą)	1 192 300	1 192 300	10,77%	10,77%
3.	Artur Górski	600 000	600 000	5,42%	5,42%
4.	Sławomir Jarosz wraz z Beatą Jarosz	565 000	565 000	5,10%	5,10%
5.	Piotr Boliński	555 000	555 000	5,01%	5,01%
	Pozostali	2 982 280	2 982 280	26,93%	26,93%
Suma		11.073.333	11.073.333	100,00%	100,00%

Źródło: Spółka BVT SA

* dane w oparciu o ostatnio przekazaną przez Akcjonariusza liczbę posiadanych akcji

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.

II Zdarzenia istotne dla działalności Spółki, które nastąpiły w roku obrotowym

Rok obrotowy rozpoczynający się 01 stycznia 2021 r. i kończący się 31 grudnia 2021 r. był dziewiątym rokiem działalności Spółki. W roku obrotowym 2021 działania Zarządu jednostki było zorganizowane wobec następujących celów:

1. Obsługa wierzytelności i pozostała działalność operacyjna.

W części operacyjnej działalności Spółki Zarząd nadzorował proces utrwalania elastycznego systemu kierowania działaniami windykacyjnymi przez oddelegowany zespół menedżerski, będący pod bieżącym nadzorem controllingu operacyjnego i zapewniającego stałe raportowanie, dla celów sprzężenia zwrotnego i bieżących decyzji operacyjnych. Głównym priorytetem było utrzymanie optymalnej zyskowności działań windykacyjnych prowadzonych zarówno na pakietach własnych jak i na zlecenie, poprzez bieżącą optymalizację prowadzonych działań, zmierzających do odzyskiwania należnych środków. Był to proces szczególnie ważny w okresie niestabilnych wydarzeń społecznych, zmian w prawodawstwie i mentalności płatniczej. Przyczynił się do usamodzielnienia mechanizmów bieżącego kierowania działaniami windykacyjnymi.

Kolejnym, bardzo istotnym obszarem operacyjnym było kontynuowanie windykacji wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie, będących w już zaawansowanej fazie realizacji zysków. Niestety, kilka z takich procesów zostało całkowicie zatrzymanych na skutek covidowej ustawy wstrzymującej licytację i egzekucję nieruchomości mieszkalnych. Ten stan utrzymał się do momentu sprawozdawczego (ponad dwa lata), zadaniem w tym wycinku było pilnowanie terminów formalnych i rozwiązywanie pozostałej, możliwej kwestii formalnej. W przypadku innych wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie powolne postępy w sprawach spowodowane były dodatkowym zatrzymaniem działania aparatu sądowno egzekucyjnego od momentu wprowadzenia stanu zagrożenia epidemicznego. Pierwszy, zauważalnym krokiem i sukcesem było uzyskanie przesądzenia nieruchomości w listopadzie 2021 r., które uzyskało prawomocność w obecnym roku. Prawomocność przysądzenia nie zamyka całości procesu drogi egzekucyjnej, ale znacząco zmienia status sprawy i zbliża moment realizacji przychodu i zysku z inwestycji. Zarząd Spółki wyraża nadzieję, że to początek powrotu na drogę

odzyskiwania kolejnych wartości zawartych w posiadanych wierzytelnościach zabezpieczonych hipotecznie.

Jednocześnie rok 2021 był rokiem zwiększonej aktywności usługowej w dziedzinie obsługi wierzytelności masowych i biznesowych. Część z podjętych zadań, szczególnie z tej drugiej grupy, będzie przynosiła wynagrodzenie prowizyjne po zamknięciu spraw i procesów, a więc w najbliższej przyszłości. Z drugiej strony – posiadane specjalistyczne doświadczenia windykacji wierzytelności masowych niskich wartości (pierwsza wspomniana grupa) pozwoliły efektywnie obsługiwać zlecenia od wielu klient i z wielu sektorów biznesowych. Natomiast nowym obszarem rozwijanych usług na rzecz biznesu była obsługa zleceń niewindykacyjnych – pozyskaniowych i pro-sprzedażowych, która dotyczyła pracy z aktualnymi klientami lub potencjalnymi klientami naszych zleceniodawców. Korzystając z zaplecza teleinformatycznego oraz posiadanych kompetencji zarządzania wielokanałowymi kontaktami, jak również wysokich kompetencji w dziedzinie inteligencji emocjonalnej i kontaktu wśród naszych telekonsultantów, z bardzo satysfakcjonującym skutkiem prowadzone były kampanie pozyskiwania klientów dla wielu, czasem bardzo wyspecjalizowanych usług i produktów. Przykładem może być skuteczne pozyskanie wielu klientów do usługi audytu elektroenergetycznego. Ten obszar działania usługowego znajduje kontynuację i będzie rozwijany w przyszłości, jako komplementarne wykorzystanie infrastruktury i kompetencji wykorzystywanych przy windykacji, równoważąc właściwe wykorzystanie potencjału Zespołu. Osobnym zadaniem było zwiększanie obecności Spółki w procesach przetargowych i konkursach obsługowych. W zauważalny sposób Spółka zaistniała w przetargach publicznych organizowanych przez ośrodki miejskie. Nawiązane zostały kontakty i podjęty udział w konkursach w sektorze bankowym. Ostatecznym sukcesem zakończył się przetarg niepubliczny za obsługę PKP Intercity, w wyniku czego obsługa w zakresie windykacji należności za opłaty dodatkowe, za jazdę bez ważnego biletu, trafiła do BVT SA na mocy umowy na okres czterech lat.

Kolejnym ważnym obszarem była aktywna obecność na rynku obrotu wierzytelnościami, w dziedzinie pozyskiwania możliwych ofert nabycia wierzytelności. Spółka dopracowała mechanizmy i narzędzia do oceny i wyceny, aby nabywane wierzytelności były dobrze wybranymi i wycenionymi.

2. Zdarzenia chronologicznie

W dniu 11 stycznia 2021 r. Zarząd Spółki przystąpił do rozmów z podmiotem zainteresowanym współpracą lub inwestycją, których celem jest analiza oraz ewentualnie podjęcie decyzji w zakresie wyboru kierunku dalszego rozwoju Spółki w zakresie prowadzonej działalności. Negocjacje skoncentrowane zostały na następujących możliwych opcjach:

- poszerzenie dotychczasowej działalności o nowe obszary, w tym związane z nowymi technologiami,
- wniesienie innego przedsiębiorstwa rozumieniu art. 551 kodeksu cywilnego do struktur Spółki,
- połączenia z innym podmiotem.

Nie wykluczono, iż w toku rozmów, rozważane mogą być również inne opcje rozwoju Spółki.

W konsekwencji, w dniu 13 kwietnia 2021 r. zostało zawarte porozumienie poprzedzające zawarcie umowy dotyczącej zbycia Przedsiębiorstwa, którego przedmiotem było wstępne ustalenie przez Strony warunków zbycia przedsiębiorstwa BVT w rozumieniu art. 551 Kodeksu cywilnego tj.: zorganizowanego zespołu składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej oraz ustalenia działań do przeprowadzenia przez Strony tej transakcji. Na podstawie zaplanowanych działań Strony postanowiono określić przedmiot transakcji, cenę sprzedaży, zasady rozliczeń, warunki zawieszające, terminy realizacji, zasady odpowiedzialności. Wstępnie przyjęta w harmonogramie data zawarcia umowy dotyczącej transakcji została określona na połowę lipca 2021 r. Warunkiem realizacji transakcji było również uzyskanie zgód korporacyjnych oraz ewentualnych zgód podmiotów trzecich na tę transakcję.

W dniu 10 lutego 2021 r. Zarząd Spółki dokonał nabycia 120 obligacji serii G o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 120.000,00 zł (Spółka wyemitowała 200 obligacji serii G o łącznej wartości nominalnej 200.000,00 zł) oraz umorzenia tych Obligacji. Nabycie zostało dokonane przed terminem wykupu Obligacji w drodze podpisania w dniu 10 lutego 2021 r. pomiędzy Spółką a Obligatariuszem, którego to dotyczy stosownego porozumienia. Nabycie Obligacji nastąpiło bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariusza, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariusza, a emitowanych przez Spółkę obligacji serii L, które znajdowały się w fazie subskrypcji. Ponadto, w dniu 23 marca 2021 r. Spółka dokonał wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia wszystkich do tej pory niewykupionych Obligacji serii G, w liczbie 80 sztuk, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej 80.000,00 zł. Wykup Obligacji serii G odbył się zgodnie z terminem wskazanym w warunkach emisji.

W dniu 12 lutego 2021 r. Zarząd Spółki dokonał przydziału obligacji serii L, emitowanych na podstawie uchwały Zarządu z dnia 12 listopada 2020 r. Obligacje oferowane były w trybie art. 33 pkt 1 Ustawy o obligacjach. Łącznie przydzielonych zostało 1.000 Obligacji, zabezpieczonych, 30-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej

wartości nominalnej równej 1.000.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda. Z uwagi na liczbę zapisów na Obligacje, która przekroczyła liczbę Obligacji objętych emisją, Zarząd dokonał redukcji zapisów przy stopie redukcji wynoszącej 19,5%.

W dniu 29 marca 2021 r. Zarząd Spółki podpisał umowę, na podstawie której Spółka nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 606.340,20 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 3.256 spraw. Wierzytelności te pochodzą z sektora komunikacyjnego (transport publiczny). Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.

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

W dniu 13 kwietnia 2021 r. Spółka zawarła z podmiotem prawa handlowego porozumienie poprzedzające zawarcie umowy dotyczącej zbycia Przedsiębiorstwa BVT. Przedmiotem tego porozumienia jest wstępne ustalenie przez Strony warunków zbycia Przedsiębiorstwa BVT w rozumieniu art. 551 Kodeksu cywilnego tj.: zorganizowanego zespołu składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej (Przedsiębiorstwo BVT) oraz ustalenie działań do przeprowadzenia przez Strony tej transakcji. Określało ono zaplanowane działania Stron dla określenia przedmiotu transakcji, ceny sprzedaży, zasady rozliczeń, warunków zawieszających, terminów realizacji, zasad odpowiedzialności. Wstępnie przyjęta w harmonogramie data zawarcia umowy dotyczącej transakcji została określona na połowę lipca 2021 r. Warunkiem realizacji transakcji było uzyskanie zgód korporacyjnych oraz ewentualnych zgód podmiotów trzecich na tę transakcję. Spółka udzieliła Partnerowi wyłączności na negocjacje dotyczące transakcji do 11 czerwca br. z możliwością przedłużenia do 31 sierpnia 2021 r.

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

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

prowadzone były w kierunku przejęcia umów z klientami indywidualnymi na prawną obsługę prowadzonych sporów. W toku rozmów rozważane były również inne alternatywy. Przystąpienie do rozmów z było również konsekwencją podjętej w dniu 18 września 2020 r. decyzji w sprawie przeprowadzenia analizy możliwych kierunków rozwoju Spółki.

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

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

W dniu 11 sierpnia 2021 r. Zarząd Spółki podpisał porozumienie o poufności oraz przystąpił do rozmów w sprawie rozwoju i wdrożenia rozwiązań oprogramowania, technicznych i organizacyjnych związanych z fiskalizacją transakcji w obrocie gospodarczym, z uwzględnieniem nowych segmentów rynku. Rozmowy prowadzone były w związku z analizowanymi perspektywami rozszerzenia działalności Spółki na innowacyjne obszary finansowych aspektów obrotu gospodarczego, komplementarnie uzupełniającymi obecną ofertę usług, która wspiera działalność gospodarczą w dziedzinie zapewnienia płynności obrotu. W toku rozmów rozważane były również inne alternatywy. Przystąpienie do rozmów było konsekwencją podjętej w dniu 18 września

2020 r. decyzji w sprawie przeprowadzenia analizy możliwych kierunków rozwoju Spółki.

W dniu 3 września 2021 r. Spółka podpisała umowę dotyczącą windykacji wierzytelności na zlecenie podmiotu trzeciego. Umowa dotyczy dochodzenia przez Spółkę wymagalnych wierzytelności pieniężnych kontrahenta pochodzących z sektora pożyczkowego. Za świadczone na podstawie tej umowy usługi Spółce przysługuje wynagrodzenie prowizyjne liczone od wartości należności odzyskanych przez Spółkę. Umowa ma charakter umowy ramowej, w ramach której kontrahent przekazuje Spółce wierzytelności do windykacji na podstawie odrębnych zleceń. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

W dniu 7 września 2021 r. Spółka podpisała z kolejnym zleceniodawcą umowę dotyczącą obsługi monitoringu i windykacji wierzytelności. Umowa dotyczy dochodzenia przez Spółkę wymagalnych wierzytelności pieniężnych i niepieniężnych kontrahenta, pochodzących z sektora usług publicznych. Za świadczone na podstawie tej umowy usługi, Spółce przysługuje wynagrodzenie liczone jako prowizja od wartości należnych i odzyskanych przez Spółkę wierzytelności. Umowa ma charakter umowy ramowej, w ramach której kontrahent przekazuje Spółce wierzytelności do windykacji na podstawie odrębnych zleceń. Umowa została zawarta z okresem obowiązywania do końca 2021 roku, z możliwością jej przedłużenia.

W dniu 11 października 2021 r. Spółka dokonała spłaty w całości kredytu rewolwingowego zaciągniętego w Banku Polskiej Spółdzielczości SA z siedzibą w Warszawie, tj. w wysokości 525.000,00 zł (słownie: pięćset dwadzieścia pięć tysięcy złotych).

W związku z zawarciem 13 kwietnia 2021 r. z podmiotem prawa handlowego porozumienia poprzedzającego zawarcie umowy dotyczącej zbycia przedsiębiorstwa (tj. zorganizowanego zespołu składników niematerialnych i materialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności gospodarczej), w dniu 12 października 2021 r. Spółka poinformowała, iż z tym dniem upłynął półroczny termin określony w tym porozumieniu na zawarcie umowy sprzedaży, dotyczącej zbycia przedsiębiorstwa. W okresie tym nie została zawarta umowa sprzedaży, przez co wynikające z tego porozumienia ustalenia przestały być wiążące dla stron. Jednocześnie partner nie przekazał decyzji o definitywnym braku zainteresowania transakcją, pozostawiając ewentualne rozmowy poza wspomnianym tym porozumieniem.

W dniu 22 października 2021 r. Spółka podpisała porozumienie o poufności oraz przystąpiła do rozmów z zainteresowanymi inwestycją w Spółkę lub aktywa, których celem jest analiza i ewentualnie dalsze działania w zakresie inwestycji, lub rozwiązań akwizycyjnych w ramach działalności komplementarnej. Zaznaczono, iż w toku rozmów, rozważane mogą być również inne opcje rozwoju Spółki. Przystąpienie do rozmów jest konsekwencją podjętej w dniu 18 września 2020 r. decyzji w sprawie przeprowadzenia analizy możliwych kierunków rozwoju Spółki.

W listopadzie 2021 r. Sąd Rejonowy w Mińsku Mazowieckim, I Wydział Cywilny, postanowił o przysądzeniu prawa własności nieruchomości będącej zabezpieczeniem posiadanej przez Spółkę wierzytelności pochodzącej z sektora bankowego. Nieruchomość składa się z działki o powierzchni 1,83 ha zabudowanej budynkiem jednorodzinny, położonej w odległości ok. 40 km od Warszawy. Wartość przedmiotowej nieruchomości wynikająca z operatu szacunkowego sporządzonego przez rzeczoznawcę majątkowego w 2017 roku wynosiła blisko 700 tys. złotych. Przysądzenie nastąpiło w związku z wykonaniem warunków licytacyjnych, tj. zaliczenia własnej wierzytelności na poczet ceny nabycia nieruchomości.

W grudniu 2021 r. Spółka podpisała umowę dotyczącą windykacji wierzytelności na zlecenie podmiotu trzeciego. Przedmiotem tej umowy jest uregulowanie zasad podejmowania przez Spółkę obsługi wierzytelności, rozumianej jako prowadzenie przez Spółkę w imieniu i na rzecz kontrahenta windykacji pozasądowej roszczeń pieniężnych, przysługujących kontrahentowi od dłużników wraz z należnymi odsetkami ustawowymi i kosztami windykacyjnymi. Za świadczone na podstawie tej umowy usługi Spółce będzie przysługiwało wynagrodzenie prowizyjne liczone od wartości należności odzyskanych przez Spółkę. Umowa ma charakter umowy ramowej, w ramach której kontrahent będzie przekazywał Spółce wierzytelności do windykacji. Umowa nie zawiera informacji o ilości oraz wartości wierzytelności, która zostanie przekazana Spółce. Umowa została zawarta na czas nieokreślony z możliwością jej rozwiązania przy zachowaniu 1-miesięcznego okresy wypowiedzenia.

Spółka zawierała w ciągu roku kolejne umowy nabycia wierzytelności:

- w dniu 6 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 297.800,82 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 1.710 spraw. Wierzytelności te pochodzą z sektora komunikacyjnego. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata;
- w dniu 9 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 934.664,23 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 2.417 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży transportowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata;
- w dniu 14 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 718.006,55 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 2.579 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży transportowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata;
- w dniu 20 kwietnia 2021 roku umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 885.781,26 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 1.183 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży ubezpieczeniowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.
- w dniu 22 października 2021 r. umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 438.395,70 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 2.175 spraw. Wierzytelności te pochodzą z sektora komunikacyjnego (transport publiczny). Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.

- w dniu 27 grudnia 2021 r. umowę, na podstawie której nabyła portfel wierzytelności o łącznej wartości nominalnej 377.425,07 zł. W skład tych wierzytelności wchodzi 288 spraw. Wierzytelności te pochodzą z branży ubezpieczeniowej. Szacowany czas windykacji tych wierzytelności wynosi 2 lata.

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

- w dniu 19 stycznia 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od Obligacji serii I w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy za 7 okres odsetkowy,
- w dniu 25 stycznia 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii G za ósmy okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 4 marca 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od Obligacji serii K w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy za 2 okres odsetkowy,
- w dniu 15 marca 2020 r., Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii H za 8 okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 30 marca 2021 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii J za piąty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.
- w dniu 19 kwietnia 2021 roku Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii I za ósmy okres odsetkowy w pełnej wysokości, na rzecz wszystkich Obligatariuszy;
- w dniu 13 maja 2021 roku za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za pierwszy okres odsetkowy w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy;
- w dniu 4 czerwca 2021 roku Spółka dokonała wypłaty odsetek od Obligacji serii K w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy za 3 okres odsetkowy;
- w dniu 15 czerwca 2021 roku Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii H za 9 okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.
- w dniu 30 czerwca 2021 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii J za szósty okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.
- w dniu 19 lipca 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od Obligacji serii I w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy za 9 okres odsetkowy,
- w dniu 12 sierpnia 2021 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za drugi okres odsetkowy w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 06 września 2021 r. za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii K za czwarty okres odsetkowy w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 15 września 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii H za 10 okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 30 września 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii J za siódmy okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.

- w dniu 19 października 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od Obligacji serii I w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy za dziesiąty okres odsetkowy,
- w dniu 12 listopada 2021 r. Spółka za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii L za trzeci okres odsetkowy w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 06 grudnia 2021 r. Spółka za pośrednictwem Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA, dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii K za piąty okres odsetkowy w pełnej wysokości na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 15 grudnia 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii H za 11 okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy,
- w dniu 30 grudnia 2021 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek od obligacji serii J za ósmy okres odsetkowy na rzecz wszystkich Obligatariuszy.

3. Nowe kierunki rozwoju Spółki

Wspomniane już działania w kierunku zarządzania wielokanałowym kontaktem z klientami, rozpoczęte w 2021 roku będą kontynuowane, dając nadzieję na specjalizację i osiągnięcie istotnej pozycji na rynku. W tej dziedzinie Spółka zmierza do zdobycia kontaktu z klientami, oczekującymi stałej obsługi (dotychczasowe kontrakty dotyczyły obsługi projektowej). Jednocześnie w 2021 roku został podjęty pierwszy kontakt z zagadnieniem obsługi spraw (pозwów) dotyczących kredytów frankowych. Ten obszar znajdzie najpewniej kontynuację w kolejnym roku.

Rozwijana jest także oferta działań związanych z trudnymi wierzytelnościami pochodzącymi z sektora biznesowego, obsługiwany na zlecenie. Pozwoli to efektywnie wykorzystać posiadany know-how, ku zadowoleniu klientów.

Rozwijane będą także koncepcje komplementarnych przedsięwzięć, wykorzystujących już posiadane kompetencje techniczne i kapitał ludzki.

4. Zdarzenia po dniu bilansowym

Dnia 18 stycznia 2022 r. Spółka otrzymała informacje o decyzji w sprawie zwolnienia z obowiązku zwrotu części subwencji finansowej, udzielonej Spółce w kwocie 369.989,00 zł. Dotyczy to subwencji otrzymanej 17 grudnia 2020 r. Mocą decyzji ustalono zwolnienie z

obowiązku zwrotu subwencji w wysokości 67%, tj. w kwocie 246.722,35 zł. Pozostała część w kwocie 123.266,65 zł będzie spłacana przez Spółkę zgodnie z harmonogramem - w 24 równych, miesięcznych ratach. Subwencja została udzielona Spółce ze środków publicznych, które zostały przeznaczone na realizację rządowego programu udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego w związku ze skutkami pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, powodującego chorobę COVID-19.

Dnia 2 lutego 2022 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 1.107.333,30 zł do kwoty 1.132.649,00 zł, dokonane w drodze emisji 253.157 akcji serii H o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja.

W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego zarejestrowane zostały również odpowiednie zmiany w §6 i §7 Statutu Spółki, wynikające z treści uchwały emisyjnej akcji serii H, tj. uchwały Zarządu Spółki z dn. 30 czerwca 2021 r. (raport EBI nr 15/2021 z dn. 30 czerwca 2021 r.), zmienionej uchwałą Zarządu z dn. 31 sierpnia 2021 r. (raport EBI nr 19/2021 z dn. 31 sierpnia 2021 r.) oraz oświadczenia Zarządu Spółki z dn. 16 grudnia 2022 r. w sprawie dookreślenia wysokości kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii H.

Dotychczasowe brzmienie §6 i §7 ust. 1 Statutu Spółki:

„§ 6.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.107.333,30 PLN (jeden milion sto siedem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote i trzydzieści groszy).

§7

1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na:

1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o

numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzynaście) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

5) 39.820 (trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o numerach od E1 do E39820, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.”

Zmieniono na nowe brzmienie §6 i §7 ust. 1 Statutu Spółki:

„§ 6.

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.132.649,00 PLN (jeden milion sto trzydzieści dwa tysiące sześćset czterdzieści dziewięć złotych 00/100).

§ 7

1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na :

1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzynaście) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,

5) 39.820 (trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o numerach od E1 do E39820, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.

6) 253.157 (dwieście pięćdziesiąt trzy tysiące sto pięćdziesiąt siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii H, o numerach od H1 do nie więcej niż H253157, o numerach od H1 do H253157, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.”

W dniu 3 lutego 2022 r. Zarząd BVT SA podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii M. Obligacje 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.

Mocą uchwały, Spółka oferowała obligacje o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 2.000.000,00 zł (dwa miliony złotych), tj. nie więcej niż 2.000 (dwa tysiące) sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii M, o wartości nominalnej 1.000,00 zł (jeden tysiąc złotych) każda.

W efekcie prowadzonej subskrypcji Zarząd Spółki dokonał przydziału obligacji serii M w dniu 1 kwietnia 2022 r. łącznie przydzielonych zostało 1.371 obligacji serii M, zabezpieczonych, 24-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej równej 1.371.000,00 zł.

W dniu 21 lutego 2022 r. Zarząd Spółki podpisał umowę dotyczącą usług windykacji na zlecenie na rzecz PKP Intercity S.A. z siedzibą w Warszawie. Przedmiotem umowy są zasady obsługi wierzytelności prowadzonej przez Spółkę na rzecz PKP IC. W ramach obsługi Spółka w imieniu i na rzecz kontrahenta prowadzi działania odzyskiwania należności pieniężnych, w tym: windykację pozasądową, sądową i egzekucję komorniczą roszczeń przysługujących kontrahentowi. Za świadczone na podstawie tej umowy usługi Spółce przysługuje wynagrodzenie prowizyjne ustalone na zasadach rynkowych oraz zwrot kosztów. Umowa została zawarta na 4 lata.

W dniu 21 lutego 2021 r. Zarząd Spółki dokonał nabycia 981 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda (dalej: Obligacje), to jest za łączną kwotę 981.000,00 zł (Spółka wyemitowała 1.451 obligacji serii H o łącznej wartości nominalnej 1.451.000,00 zł) oraz umorzenia tych Obligacji. Odpowiednio w dniu 22 lutego 2021 r. dokonał nabycia 60 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda (dalej: Obligacje), to jest za łączną kwotę 60.000,00 zł, zaś w dniu 14 marca 2022 r. dokonał nabycia 180 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda (dalej: Obligacje), to jest za łączną kwotę 180.000,00 zł, wraz z umorzeniem wskazanych Obligacji. Nabycia były dokonywane przed terminem wykupu Obligacji w drodze podpisania pomiędzy Spółką a Obligatariuszami, których to dotyczyło stosownego porozumienia. Nabycie Obligacji następowało bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariuszy obligacji serii M Spółki, będących wówczas w fazie subskrypcji.

24 lutego 2022 r. stanęliśmy w obliczu nowej sytuacji międzynarodowej, o potencjalnie ogromnym wpływie na gospodarki i mechanizmy społeczne. Nastąpiła zbrojna agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Sytuacja, która stała się faktem była poprzedzona różnego rodzaju spekulacjami, które narastały do dłuższego czasu. Ogólnie jednak wszyscy chcieliśmy wierzyć, że nie jest to wysoce prawdopodobne, gdyż nie jest korzystne dla nikogo, w rozumieniu racjonalnym. Rozpoczęta wojna, której zasięgu, skutków ani terminu zakończenia nikt nie jest w stanie przewidzieć, spowodowała nagłą i natychmiastową zmianę postrzegania rzeczywistości społecznej i gospodarczej. Wywołało to szereg skutków krótko i długofalowych. Krótkotrwanie, które pojawiły się natychmiast - to gwałtowna niepewność w przestrzeni społecznej, także ekonomiczna, dotycząca przyszłości. Wśród efektów krótkoterminowych, przełożyło się to natychmiast na spłatalność wierzytelności masowych. Zobowiązani do których docieramy, wobec niepewności sytuacji i niejasnej przyszłości zaczęli powstrzymywać się od spłat zobowiązań, także tych już objętych porozumieniami i ugodami. Odnotowaliśmy to w postaci zmniejszenia wpływów z pakietów masowych. Średnio i długofalowe skutki to wycofanie współpracy z podmiotami powiązаныmi z kapitałem mającym źródła w Federacji Rosyjskiej. Dla Spółki oznaczało to wycofanie korzystania z pomocnej giełdy wierzytelności i zmiany związane z sektorem pożyczkowym. Odpowiednio zostały przeanalizowane wszystkie

obszary działalności pod kątem ekspozycji na współpracę z podmiotami kapitałowo powiązanymi z Federacją Rosyjską.

W dniu 15 marca 2022 r. Zarząd Spółki dokonał wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia wszystkich uprzednio niewykupionych Obligacji serii H. Spółka wyemitowała uprzednio łącznie 1451 Obligacji serii H. Wykup pozostałych Obligacji serii H odbył się zgodnie z terminem wskazanym w warunkach emisji.

W dniu 19 kwietnia 2022 r., zgodnie z Warunkami Emisji Obligacji serii I, Zarząd Spółki dokonał wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy, oraz wykupu i umorzenia wszystkich Obligacji serii I. Wykup Obligacji serii I oraz wypłata odsetek za ostatni okres odsetkowy, jak również wszystkie wcześniejsze wypłaty odsetek, realizowane były zgodnie z terminami wskazanym w Warunkach Emisji Obligacji serii I.

III Przewidywany rozwój Spółki

Po okresie turbulencji wywołanych w istotnym stopniu czynnikami zewnętrznymi, Spółka w 2022 roku kontynuuje powrót na ścieżkę odbudowania zyskowności i dalszego wzrostu, czego wskaźnikiem są oraz będą kolejne kwartały sprawozdawcze. Sprzyjać temu będą nowe inicjatywy mające swoje podłoże w doświadczeniach roku poprzedniego, w tym obsługa pozwów kredytowych, czy działalność w obszarze wielokanałowego zarządzania relacjami z klientami, wykorzystywana głównie na zlecenie klientów, którzy docelowo przewidywani są jako podmioty w stałej obsłudze. Nie bez znaczenia będzie też oczekiwany powrót na ścieżkę odzyskiwania należności z sektora wierzytelności własnych zabezpieczonych hipotecznie. Prócz pozyskania środków zainwestowanych w te wierzytelności, pozwoli to na odnowienie takich portfeli, a w konsekwencji na wykorzystanie posiadanych kompetencji i know-how dla przyspieszenia ścieżki zyskowności dla Spółki.

IV Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa w Spółce

BILANS - AKTYWA		31.12.2021	31.12.2020
A.	AKTYWA TRWAŁE	1 335 770,74 zł	995 487,75 zł
I.	Wartości niematerialne i prawne	3 623,27 zł	43 649,65 zł
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	26 108,85 zł	81 940,75 zł
III.	Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	650 384,00 zł	207 050,67 zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	655 654,62 zł	662 846,68 zł
B.	AKTYWA OBROTOWE	26 532 468,61 zł	26 734 978,13 zł
I.	Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
II.	Należności krótkoterminowe	19 267 560,42 zł	18 606 779,49 zł
III.	Inwestycje krótkoterminowe	196 883,12 zł	947 210,66 zł
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 068 025,07 zł	7 180 987,98 zł
C.	NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY		
D.	UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE		
AKTYWA RAZEM		27 868 239,35 zł	27 730 465,88 zł

BILANS - PASywa		31.12.2021	31.12.2020
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1 236 736,49 zł	2 105 907,47 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 107 333,30 zł	1 107 333,30 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2 750 523,37 zł	2 750 523,37 zł
	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji),	- zł	- zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	- zł	- zł
	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	- zł	- zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	174 538,71 zł	- zł
	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	174 538,71 zł	- zł
	- na udziały (akcje) własne	- zł	- zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 1 751 949,20 zł	- 1 122 135,96 zł
VI.	Zysk (strata) netto	- 1 043 709,69 zł	- 629 813,24 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	- zł	- zł
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	26 631 502,86 zł	25 624 558,41 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	666 154,62 zł	613 278,07 zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	2 805 339,76 zł	5 472 035,40 zł
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	4 663 980,30 zł	2 087 424,54 zł
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	18 496 028,18 zł	17 451 820,40 zł
PASYWA RAZEM		27 868 239,35 zł	27 730 465,88 zł

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		01.01.2021-31.12.2021	01.01.2020--31.12.2020
A.	Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów, w tym	2 576 378,09	2 915 626,73
I.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 439 155,98 zł	2 915 626,73 zł
	- od jednostek powiązanych		
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	- zł	- zł
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	- zł	- zł
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	137 222,11 zł	- zł
B.	Koszty działalności operacyjnej	3 206 095,41 zł	3 431 154,49 zł
I.	Amortyzacja	60 662,91 zł	64 784,79 zł
II.	Zużycie materiałów i energii	100 305,99 zł	96 260,33 zł
III.	Usługi obce	1 263 943,48 zł	1 349 098,31 zł
IV.	Podatki i opłaty	61 498,98 zł	73 326,20 zł
	- podatek akcyzowy	- zł	- zł
V.	Wynagrodzenia	1 362 109,83 zł	1 503 588,54 zł
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	220 181,03 zł	301 455,84 zł
	- emerytalne	214 412,53 zł	278 649,45 zł
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	4 903,19 zł	42 640,48 zł
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	132 490,00 zł	- zł
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	- 629 717,32 zł	- 515 527,76 zł
D.	Pozostałe przychody operacyjne	85 520,18 zł	162 131,87 zł
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	- zł	- zł
II.	Dotacje	- zł	156 691,46 zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł
IV.	Inne przychody operacyjne	85 520,18 zł	5 440,41 zł
E.	Pozostałe koszty operacyjne	35 747,61 zł	157 770,97 zł
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	- zł	1 518,12 zł
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	86 277,20 zł
III.	Inne koszty operacyjne	35 747,61 zł	69 975,65 zł
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	- 579 944,75 zł	- 511 166,86 zł
G.	Przychody finansowe	39 961,66 zł	126 475,07 zł
I.	Dywidendy i udziały w zyskach	- zł	- zł
II.	Odsetki, w tym:	37 767,42 zł	36 055,63 zł
	- od jednostek powiązanych	- zł	- zł
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	36 697,23 zł
	- w jednostkach powiązanych	- zł	- zł

IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2 194,24 zł	53 722,21 zł
V.	Inne	- zł	- zł
H.	Koszty finansowe	454 329,66 zł	540 730,28 zł
I.	Odsetki, w tym:	453 472,32 zł	457 453,04 zł
	- dla jednostek powiązanych	- zł	- zł
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł
	- w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	- zł	44 731,21 zł
IV.	Inne	857,34 zł	38 546,03 zł
K.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 994 312,75zł	- 925 422,07 zł
L.	Podatek dochodowy	49 396,94 zł	- 295 608,83 zł
M.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	- zł	- zł
N.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	- 1 043 709,69 zł	- 629 813,24 zł

WSKAŹNIKI FINANSOWE

WSKAŹNIKI RENTOWNOŚCI	2021	2020
Marża zysku ze sprzedaży	-24,44%	-17,68%
Wskaźnik rentowności operacyjnej	-22,51%	-17,53%
Wskaźnik rentowności sprzedaży netto	-40,51%	-21,60%
Wskaźnik rentowności sprzedaży brutto	-38,59%	-31,74%
Wskaźnik rentowności aktywów (ROA)	-3,75%	-2,33%
Wskaźnik rentowności kapitału własnego (ROE)	-84,39%	-29,91%

WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ	2021	2020
Wskaźnik bieżący	5,69	12,46

WSKAŹNIKI STANU ZADŁUŻENIA	2021	2020
Wskaźnik ogólnego poziomu zadłużenia	0,96	0,92
Wskaźnik zadłużenia kapitału własnego	21,53	11,82

Spółka BVT S.A. w 2021 roku osiągnęła przychody netto w wysokości 2.576.378,09 zł tj. o 339.248,64 zł niższe niż w roku 2020 (ok. 11,6%). Jest to wynik gwałtownego zaburzenia wielu obszarów działalności operacyjnej od momentu wystąpienia pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 powodującego chorobę COVID-19, następstw prawnych (w postaci ograniczeń egzekucyjnych), ogłoszenia stanu pandemii (działalność terenowa) i innych. Dodatkowo spowodowało to nagłe problemy naszych głównych zleceniodawców i partnerów. Efektem tego była utrata zleceń o dużej wartości, a dodatkowo problem z wyegzekwowaniem

należnych zapłat (spłaty do początku 2022 roku), niemożność kontynuacji zleceń, skierowanie zasobów do odzyskiwania tych należności i wiele innych związanych z tym zjawisk.

Po bardzo korzystnym roku 2019 dwa kolejne, tj. 2020 i 2021 były latami trudnymi, generującymi straty. Jednak działania podjęte w drugiej połowie 2021 roku spowodowały otwarcie nowych rynków i możliwości, zaś odblokowanie postępowań egzekucyjnych przynosi i będzie przynosić efekty w obszarze wierzytelności hipotecznych. Pierwszym kwartałem pokazującym odbudowę trendu był czwarty kwartał 2021 roku, zaś kolejne kwartały 2022 będą potwierdzać efekty podjętych działań przywracając Spółkę na ścieżkę dochodów i wzrostu.

V Prognozy finansowe publikowane przez Spółkę

W roku 2021 Spółka nie publikowała prognoz finansowych.

VI Sprawy pracownicze

Na dzień 31 grudnia 2021 r. stan zatrudnienia mierzony ilością zatrudnionych osób, oraz w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy wynosił: zatrudnienie w osobach – 25, zatrudnienie w etatach – 24,5.

VII Nabycie udziałów (akcji) własnych.

Nie dotyczy.

VIII Oddziały (zakłady) posiadane przez jednostkę.

Nie dotyczy.

IX Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie dotyczy.

X Ryzyka związane z instrumentami finansowymi oraz działalnością Spółki

Ryzyko wystąpienia zdarzeń losowych, w szczególności związanych z wojną w Ukrainie i skutkami gospodarczymi zmian w światowej gospodarce

Działalność Spółki narażona jest na wystąpienie zdarzeń losowych, do których należą czynniki polityczne (w tym konflikty zbrojne) i czynniki środowiskowe (np. epidemiologiczne, omówione osobno w zakresie pandemii koronawirusa). Wystąpienie czynników losowych może mieć istotny wpływ na sytuację Spółki, w tym przede wszystkim na osiągnięte wyniki finansowe. Ryzyko jest szczególnie istotne w sytuacji działań zbrojnych w bezpośredniej bliskości, tak jak obecnie prowadzone na terytorium Ukrainy. Ich rozwój, szczególnie możliwość eskalacji konfliktu, zasięg, skutki ani termin zakończenia są elementami, których Zarząd ani nikt inny nie jest w stanie przewidzieć. Ich wpływ na gospodarkę światową, a w efekcie także kondycję gospodarki lokalnej jest również trudny do przewidzenia w szczegółach, choć panuje zgodność w przekonaniu o wejściu w okres podwyższonej inflacji i różnych towarzyszących problemów gospodarczych. Rosnąca inflacja spowoduje niewątpliwie zwiększoną presję na koszty pracownicze, wzrost cen energii, materiałów, usług i koniecznego wyposażenia. Będzie to powodowało wzrosty kosztów działalności operacyjnej. Postawi to zwiększone oczekiwania przed selektywnym doбором obszarów działania i bieżącą kontrolą efektów, podnosząc ryzyko nieudanych operacji spowodowanych przez nieprzewidywane czynniki losowe. Należy zauważyć, że wzrost oprocentowania spowodowany inflacją może być narzędziem zachęcającym do szybszego regulowania należności.

W celu minimalizacji ryzyk związanych z kumulacją losowych zdarzeń politycznych i społecznych (w tym ekonomicznych) Zarząd podjął kroki w celu zwiększenia bieżącego sprzężenia wniosków z analiz ekonomicznych, z rozwijanymi obszarami działalności. W tym celu nastąpiło przekierowanie działalności związanej z wierzytelnościami w kierunku wyższych wartości jednostkowych (niskie nominały mogą stawiać duże wyzwania efektywnościowe wobec presji inflacyjnej). Dodatkowo, rozwijane projekty pozawierzytelnościowe dotyczą działań o krótkim okresie płatności, a więc będą mniej podatne na zmianę kalkulowanych zysków na skutek zjawisk inflacyjnych. Zarząd wdrożył dodatkowe mechanizmy weryfikacji kapitałowego pochodzenia potencjalnych partnerów biznesowych, aby uniknąć ekspozycji na

możliwość nawiązania współpracy z podmiotami finansowanymi kapitałem rosyjskim, i późniejszych związanych z tym konsekwencji.

Ryzyko związane z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2

Przełom roku 2019/2020 przyniósł nieprzewidywane wydarzenia społeczne i ich następstwa gospodarcze związane z epidemią koronawirusa SARS-CoV-2 powodującego chorobę COVID-19, której rozprzestrzenienie doprowadziło do tzw. „lockdown-u” paraliżując normalne życie gospodarcze. Spółka BVT SA była przygotowana technicznie do pracy na odległość (praktycznie wszystkie stacje komputerowe typu laptop, mobilne profile i łączność z serwerami operacyjnymi i teleinformatycznymi z dowolnego miejsca z dostępem do Internetu), jednakże część działalności uległa zamrożeniu lub znaczącemu ograniczeniu.

Działalność windykacji terenowej uległa całkowitemu zawieszeniu ze względów zdrowotnych oraz przepisów ograniczających. To istotne narzędzie odzyskiwania należności, którego działalność została zawieszona praktycznie do końca roku, a następnie przez półtora kwartału kolejnego roku, wpływając na generowane przychody.

Działalność systemu sądowego i egzekucji komorniczej została w znacznej części zawieszona (wszelkie jawne rozprawy, dostęp do sądów, licytacje komornicze itp.). Spowodowało to znaczące wydłużenie procesów odzyskiwania należności, szczególnie dotyczące wierzytelności zabezpieczonych hipotecznie. Praktycznie w 2020 roku nie została zakończona żadna z prowadzonych spraw egzekucyjnych, duża część została odwołana zaś nowe terminy sięgały kolejnego roku. Podniesie to koszty finansowe inwestycji oraz wpłynie na płynność – część finansowania dłużnego z okresem obliczonym na realizację zysków z inwestycji w wierzytelności zabezpieczone hipotecznie będzie musiała zostać spłacona, mimo braku odzyskania środków z tychże inwestycji.

Jednocześnie niepewność dotycząca sytuacji gospodarczej i społecznej miesięcy powoduje, że należy się liczyć z przedłużającym się znaczącym spadkiem wpływów spowodowanym ograniczeniem możliwej aktywności zawodowej całych grup osób, pozwalającej odzyskiwać środki z posiadanych wierzytelności. Dlatego należy liczyć się ze spadkiem obrotów w kolejnym roku pandemii i powolnym wychodzeniu z zapaści. Przy spadających wpływach największym zagrożeniem jest procentowy wzrost kosztów finansowania poszczególnych

inwestycji, w szczególności wierzytelności hipotecznych, mogący przekładać się w sposób przedłużony na negatywny wynik finansowy.

Aby temu zapobiec Zarząd Spółki wraz z zespołem menedżerskim kontynuuje działania pozwalające wesprzeć bieżące utrzymanie w oparciu o windykacje portfeli masowych wykonywaną także na zlecenie klientów. Stałym zadaniem jest także optymalizacja kosztów działalności, w szczególności w obszarach, w których działalność uległa spowolnieniu lub zawieszeniu.

Istotnym ryzykiem jest również zaburzenie płynności finansowej, szczególnie wobec zauważalnego spadku terminowości zapłaty przez zleceniodawców windykacji na zlecenia. Aby temu zapobiec Zarząd wprowadził szczególne zasady monitorowania współpracy i płatności. Jednocześnie Spółka występuje o środki pomocowe oferowane w ramach programów ochronnych w okresie pandemii.

Wcześniejsze decyzje Spółki zmierzały do dywersyfikacji przychodów, przygotowania do pracy w strukturze rozproszonej z wykorzystaniem współpracy zdalnej, doskonaleniem operacyjnym w oparciu o mierzalne technicznie wskaźniki. Dotychczasowe obserwacje pozwalają stwierdzić, że migracja do pracy zdalnej całości operacyjnej zespołu odbyła się bez większych kłopotów, zaś praca działu windykacji polubownej została utrzymana bez przerw zapewniając znaczną część przychodów w sytuacji pandemii i lockdown-u. Wierzytelności zabezpieczone hipotecznie podlegają bieżącemu monitoringowi i każda możliwość dalszych kroków w postępowaniach (np. postępowania niejawne w sądach) jest wykorzystywana.

Ryzyko związane z sytuacją makroekonomiczną

Działalność oraz rozwój Spółki ściśle skorelowane są z sytuacją gospodarczą Polski, na terenie której Emitent oferuje swoje usługi i będącej jednocześnie głównym rejonem aktywności gospodarczej jego klientów. Do głównych czynników kształtujących jego sytuację ekonomiczną należy zaliczyć: poziom PKB, poziom średniego wynagrodzenia brutto, poziom inflacji, poziom inwestycji podmiotów gospodarczych, stopień zadłużenia jednostek gospodarczych i gospodarstw domowych.

Dynamika wzrostu gospodarczego zależy od wartości głównych zagregowanych wskaźników makroekonomicznych, w których skład wchodzi: PKB per capita, poziom bezrobocia,

efektywność pracy, wartość konsumpcji, wartość inwestycji, wartość oszczędności, wartość eksportu netto, podaż pieniądza, poziom inflacji i wartość stóp procentowych.

Istnieje ryzyko, że spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego, spadek poziomu inwestycji przedsiębiorstw czy wzrost zadłużenia jednostek gospodarczych może mieć negatywny wpływ na działalność oraz sytuację finansową Spółki, poprzez obniżenie zasobów finansowych osób fizycznych którzy są głównymi dłużnikami Emitenta, co w konsekwencji może przełożyć się na pogorszenie wyników finansowych Spółki. Wskazane czynniki, jak również kierunek ich zmian mają wpływ na realizację założonej przez Emitenta strategii.

Celem ograniczenia tego ryzyka Zarząd Spółki przez cały czas monitoruje sytuację gospodarczą w Polsce, podejmuje decyzje o odpowiedniej dywersyfikacji inwestycji i sektorów dla zapewnienia obniżonego ryzyka, dostosowując strategię Spółki do występujących zmian. Obsługa wierzytelności masowych z sektora komunikacyjnego i telekomunikacyjnego, które są liczone w serki tysięcy o stosunkowo niskiej wartości – zapewnia dywersyfikację potrzebną dla utrzymania jakiejś części przychodów niezależnie od sytuacji makroekonomicznej.

Ryzyko związane ze zmianami regulacji prawnych

W sektorze gospodarki na którym Spółka prowadzi działalność, występuje duża zmienność przepisów prawa oraz brak jednoznacznej ich interpretacji. Problemem są również zmiany w dziedzinie prawa podatkowego, wynikające z procesów zachodzących na scenie politycznej, związane głównie z polaryzacją idei i koncepcją rozwoju kraju. Zaistnienie tych czynników, może przyczynić się do możliwości wejścia w życie regulacji niekorzystnych dla Spółki. W konsekwencji może przełożyć się to na konieczność zmodyfikowania przez Spółkę procesów organizacyjnych przedsiębiorstwa, generując tym samym niespodziewane koszty. Dodatkowo istnieje ryzyko, iż zmiany przepisów prawa w zakresie obrotu wierzytelnościami, mogą doprowadzić do utrudnienia procesów zakupowych, lub nawet całkowitego ich zakazania, co mogłoby ograniczyć działalność Spółki lub nawet w marginalnych sytuacjach uniemożliwić jej funkcjonowanie.

Ponadto, Polska przystępując do Unii Europejskiej, zobowiązała się do wprowadzenia odpowiednich zmian w przepisach oraz nowych, zgodnych z prawem unijnym regulacji prawnych. Zaistnienie opisanych czynników, pojedynczo bądź łącznie, skutkować może ograniczeniem działań oraz pogorszeniem się kondycji finansowej Spółki.

Ryzyko zmiany prawa podatkowego

Spółka, jak każdy podmiot działający na terenie i w zgodzie z prawem Rzeczypospolitej Polskiej podlega zobowiązaniom podatkowym. Wysokość tych podatków uzależniona jest od sytuacji finansowej gospodarki oraz warunków politycznych. Konieczność ciągłego dostosowywania budżetu państwa do zmieniających się realiów, w szczególności w przypadku globalnego kryzysu, stwarza ryzyko częstej zmiany wysokości podatków, w tym stawki podatku VAT, podatku dochodowego czy specjalnych podatków nałożonych na Spółkę. Podatki te są ważnym czynnikiem determinującym działalność Spółki, co z kolei powoduje, iż funkcjonowanie w ciągłej niepewności może prowadzić do formułowania mylnych prognoz oraz strategii, oraz negatywnie wpływając na sytuację przedsiębiorstwa. Spółka stara się brać pod uwagę możliwość zmian podatkowych i implementować tę wiedzę w swoich planach, które będzie realizował w kolejnych latach.

Ryzyko związane z interpretacją przepisów podatkowych

Ryzyko z punktu widzenia działalności Spółki funkcjonującej w oparciu o przepisy prawa polskiego, wiąże się z częstotliwością zmian zachodzących w przepisach fiskalnych oraz ich niejednoznacznym sformułowaniem. Konsekwencją może być odmienne interpretowanie odpowiednich kwestii podatkowych w stosunku do organów podatkowych, co skutkować może nałożeniem na Spółkę znacznych zobowiązań fiskalnych. Czynnikiem zwiększającym ryzyko jest także konieczność dostosowywania polskiego prawa podatkowego do prawa Unii Europejskiej, co może przyczyniać się do dokonywania częstych zmian w jego brzmieniu oraz interpretacji. Istnieje ryzyko potencjalnego wpływu niniejszych czynników na Spółki, w tym przede wszystkim na jego wyniki finansowe, narażając go na niebezpieczeństwo związane z płynnością.

Ryzyko związane z przegraniem sprawy apelacyjnej dotyczącej podatku od towarów i usług

Spółka prowadząc działalność w 2015 roku stosowała interpretację dotyczącą VAT, która została zakwestionowana przez Urząd Skarbowy. Po odwołaniu od decyzji, w dniu 19 kwietnia 2019 r. Spółka otrzymała decyzję od Dyrektora Izby Administracji Skarbowej podtrzymującą wcześniejszą decyzję wskazującą kwotę zaległości 604.388 zł. Sprawa została przekazana do skargi apelacyjnej kancelarii, która podjęła się jej obrony. Jednakże niekorzystny obrót sprawy i przegrana miałyby wpływ na kapitał własny Spółki, poprzez jego zmniejszenie (kwota VAT 604.388 zł oraz odsetki w kwocie 165.182 zł liczone do dnia prolongaty). Spółka na podstawie umowy z Urzędem Skarbowym dokonuje wpłat ratalnych na poczet zabezpieczenia należności

wynikających ze spornego podatku, zabezpieczając ryzyko płynnościowe. Do spłaty całości zabezpieczenia w momencie sporządzania niniejszego sprawozdania pozostało 27.317,16 zł.

Ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości konsumenckiej

Charakter prowadzonej przez Spółkę działalności opiera się na nabywaniu pakietów wierzytelności, w skład których wchodzi przede wszystkim długi od osób fizycznych. Przepisy dotyczące możliwości ogłoszenia upadłości konsumenckiej zostały wprowadzone do polskiego porządku prawnego w 2009 r. Z końcem 2014 r. wprowadzona została nowelizacja przepisów o upadłości konsumenckiej, istotnie liberalizująca przesłanki ogłoszenia upadłości. Tym samym w ostatnich latach znacząco wzrosła liczba ogłaszanych przez sąd upadłości. Dalsza liberalizacja przepisów może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości. To z kolei może wpłynąć na obniżenie rentowności działalności Spółki.

Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości

Pierwszym etapem w ramach prowadzenia windykacji wierzytelności jest próba polubownego uzgodnienia terminów spłaty z dłużnikami. Część prowadzonej przez Spółkę działalności opiera się jednak na korzystaniu z drogi postępowania sądowego, przed sądami powszechnymi, a następnie na korzystaniu z egzekucji komorniczej. Tym samym, efektywność działalności Spółki jest w dużym stopniu uzależniona od czasu i efektywności działania organów postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również od kosztów takich postępowań jakie ponieść musi wierzyciel (zwłaszcza w przypadku nieskutecznej egzekucji). Istnieje więc ryzyko, że w przypadku istotnie przedłużających się postępowań Spółka może nie zrealizować w planowanym czasie przychodów z posiadanych pakietów wierzytelności. Natomiast wzrost kosztów sądowych i egzekucyjnych może wpłynąć na wzrost kosztów działalności Spółki. Może to mieć istotny negatywny wpływ na wyniki finansowe Spółki, a przez to może wpłynąć negatywnie na skuteczną realizację strategii jego rozwoju. Aby ograniczyć ww. ryzyko Spółka stara się w jak najwyższym stopniu wykorzystać windykację polubowną a także terenową.

Ryzyko związane z wysokością odsetek ustawowych

Działalność Spółki, implikuje możliwość osiągnięcia przychodów z tytułu odsetek za opóźnienie płatności według stawek ustawowych (odsetki ustawowe). Obniżenie stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej wpływa bezpośrednio na wysokość odsetek ustawowych za

opóźnienie, a tym samym także na wysokość maksymalnych odsetek umownych. Maksymalna wysokość odsetek za opóźnienie nie może przekraczać dwukrotności podstawowej wartości odsetek za opóźnienie, które są równe stopie referencyjnej NBP powiększonej o 5,5 punktów procentowych. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych równa jest natomiast stopie referencyjnej NBP powiększonej o 8 punktów procentowych. Istnieje ryzyko, iż spadek wysokości odsetek ustawowych będzie miał stały, negatywny wpływ na wyniki osiągnięte przez Spółkę. Należy jednak zaznaczyć, iż przychody Spółki osiągnięte z tytułu odsetek ustawowych stanowią niewielką część całkowitych jego przychodów.

Ryzyko związane z wprowadzeniem ograniczeń w obrocie wierzytelnościami

Działalność Spółki jest uzależniona od możliwości nabywania pakietów wierzytelności zbywanych przez pierwotnych wierzycieli. Nie można wykluczyć ryzyka ewentualnego wprowadzenia przepisów ograniczających zbywanie wierzytelności, co mogłoby istotnie negatywnie wpłynąć na działalność Spółki.

Ryzyko związane z rynkiem wierzytelności

Rynek wierzytelności w Polsce znajduje się cały czas w fazie wzrostu. Według raportów publikowanych przez BIG InfoDług na koniec września 2020 roku łączna kwota przeterminowanego zadłużenia Polaków wyniosła niespełna 81,4 mld zł i w ostatnich latach rosła. Nie można jednak wykluczyć, iż opisane powyżej pozytywne dla Spółki tendencje na rynku wierzytelności ulegną zahamowaniu, a w najbardziej negatywnym scenariuszu rynek zacznie się nawet zmniejszać. Celem ograniczenia tego ryzyka Zarząd Spółki na bieżąco monitoruje zmiany sytuacji na rynku wierzytelności, starając się z odpowiednim wyprzedzeniem dostosowywać strategię Spółki do występujących zmian.

Ryzyko związane z konkurencją

Rynek zakupów portfeli wierzytelności na własny rachunek, na którym działa Spółka, charakteryzuje się dużą koncentracją konkurencji. Obecnie działa na nim kilka dużych, dominujących podmiotów, co spowodowane jest dużymi barierami wejścia, głównie koniecznością dostępu do kapitału oraz brakiem danych i wiedzy potrzebnej do wyceny i windykacji portfeli wierzytelności. Istnieje jednak ryzyko pojawienia się nowych konkurentów, zwłaszcza silnych finansowo podmiotów zagranicznych, jak również nasilenia walki konkurencyjnej pomiędzy aktualnie działającymi podmiotami. Sytuacja taka mogłaby

doprowadzić do wzrostu cen oferowanych za nabycie portfeli wierzytelności w czasie przetargów, a tym samym do obniżenia marży i wyników osiągniętych przez Spółkę.

Ryzyko związane ze zmianami stóp procentowych

Ekspozycję Spółki na zmiany stóp procentowych należy rozpatrywać w kwestii finansowania wykorzystywanego przez Spółkę, a tym samym z kosztem jego obsługi, tj. oprocentowania, które powiązane jest ze wskaźnikami WIBOR. Wzrost stóp procentowych oznacza wzrost oprocentowania i zarazem kosztów ponoszonych przez Spółkę z tytułu obsługi.

Istnieje zatem ryzyko, iż wzrost stóp procentowych będzie miał negatywny wpływ na działalność operacyjną Spółki, z jednej strony podnosząc koszty jego funkcjonowania, z drugiej obniżając wysokość osiągniętych przez niego wyników finansowych.

Spółka ogranicza niniejsze ryzyko poprzez bieżący monitoring sytuacji na rynku pieniężnym.

Ryzyko utraty płynności finansowej

Zarządzanie należnościami i zobowiązaniami jest jednym z kluczowych elementów utrzymania określonego poziomu płynności finansowej. W przypadku występowania nieprzewidzianych zdarzeń w zakresie sprzedaży usług dla klientów, przedłużania płatności należności od odbiorców, a także w przypadku podjęcia błędnych decyzji w procesie administrowania finansami Spółki, istnieje możliwość zagrożenia płynności finansowej. Zarząd w celu minimalizacji ryzyka utraty płynności finansowej, dokonuje analizy struktury finansowania Spółki, a także dba o utrzymanie odpowiedniego poziomu środków pieniężnych, niezbędnego do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Ryzyko związane z płynnością finansową należy rozpatrywać również biorąc pod uwagę wyemitowane przez Spółkę obligacje oraz konieczność ich wykupów w określonych terminach. Ryzyko to dotyczy również sytuacji nieprzestrzegania przez Spółkę warunków emisji tych obligacji, co może skutkować koniecznością ich wykupów przed terminami zapadalności.

Ryzyko związane z wierzytelnościami

Działalność Emitenta polega na nabywaniu pakietów wierzytelności oraz ich obsłudze, tj. odzyskiwaniu należności od dłużników. W tym modelu biznesowym ryzyko dotyczy przede wszystkim wartości odzyskanych należności. Aby działalność była rentowna, wielkość

odzyskanych środków finansowych musi przynajmniej pokrywać cenę zakupu wierzytelności oraz koszty jej obsługi.

Nadrzędną wartością jest wybór właściwego pakietu wierzytelności możliwych do odzyskania, we właściwej cenie. W przypadku błędnego wyboru i nabycia pakietu wierzytelności, istnieje ryzyko braku możliwości odzyskania długów w wartości pokrywającej koszty jego nabycia i obsługi.

Na etapie obsługi wierzytelności, zasadnicze znaczenie ma z kolei zdolność do osiągnięcia jak najwyższych korzyści finansowych od dłużników. W związku z tym istotne jest sprawne przeprowadzenie procesu windykacji należności. Do połowy 2016 r. Spółka współpracowała w zakresie windykacji jej pakietów należności z przedsiębiorstwem posiadającym wieloletnie doświadczenie w odzyskiwaniu należności, tj. ze spółką Windykacja PL sp. z o.o. Dnia 30 czerwca 2016 roku zarejestrowane zostało połączenie Spółki z Windykacja PL sp. z o.o. i od tego momentu windykacja prowadzona jest przez Emitenta.

Wybór złej jakości portfela wierzytelności, zbyt optymistyczne oszacowanie ich wartości czy też przedłużenie się procesu windykacji może w konsekwencji mieć negatywny wpływ na sytuację finansową Spółki, a w skrajnych sytuacjach również na jej płynność finansową. Ryzyko to jest ograniczane poprzez zaangażowanie w realizację każdego projektu osób posiadających duże doświadczenie w branży.

Ryzyko związane z nabywaniem wierzytelności

Działalność Spółki polega głównie na nabywaniu pakietów wierzytelności w celu ich windykacji na własny rachunek. Tym samym rozwój Spółki i osiągnięte przez nią wyniki uzależnione są od ciągłego nabywania nowych portfeli wierzytelności. Rosnąca konkurencja lub wycena pakietów wierzytelności, która nie będzie odzwierciedlać ich rzeczywistej wartości, oraz znaczny spadek liczby oferowanych portfeli, albo ich łączenie w duże pakiety, których zakupu Emitent nie jest w stanie sfinansować, może spowodować brak możliwości nabywania przez pewien okres nowych pakietów wierzytelności. Może to doprowadzić do spadku dynamiki wzrostu Emitenta, ponoszenia kosztów stałych przy braku adekwatnych przychodów oraz do utraty ważnych kontrahentów. Wszystkie te zdarzenia wpłynęłyby negatywnie na funkcjonowanie Spółki, jak i osiągnięte przez nią wyniki finansowe.

Ryzyko pogorszenia wyników finansowych i przepływów środków pieniężnych oraz niewykupienia obligacji wyemitowanych przez Spółkę

W latach ubiegłych Spółka systematycznie kupowała nowe pakiety wierzytelności i podejmowała działania zmierzające do odzyskania należności. Wszystkie te działania zakładają, że w ich wyniku zostaną utrzymane dobre osiągnięte wyniki i utrzymany znaczący wpływ środków pieniężnych do Spółki. Środki te mają być przeznaczone na wykup kolejnych, wyemitowanych przez Emitenta obligacji. Nie można jednak wykluczyć ryzyka, że ściągalność należności nie osiągnie poziomu zakładanego przez Spółkę, co może spowodować problemy z wykupem obligacji wyemitowanych przez Spółkę. Sytuacja ta mogłaby oznaczać dla Spółki utratę płynności oraz działania obligatariuszy, prowadzące do odzyskania swoich środków pieniężnych w sposób przewidziany przepisami prawa.

Ryzyko związane z brakiem dostępu do dodatkowego finansowania

Działalność Spółki polega na nabywaniu pakietów wierzytelności w celu ich windykacji. Zakupy te finansowane są zarówno za pomocą kapitału własnego jak i obcego. Dla utrzymania dalszego dynamicznego rozwoju Spółki konieczny jest więc dostęp do dodatkowego finansowania, przede wszystkim dłużnego. Brak możliwości pozyskania finansowania w przyszłości może wpłynąć na obniżenie tempa rozwoju Spółki oraz osiągnięte przychody i wyniki finansowe. Brak dodatkowego finansowania zewnętrznego może również uniemożliwić terminowy wykup przez Spółkę wyemitowanych obligacji.

Ryzyko związane z wyemitowanymi obligacjami

Spółka posiada zobowiązania z tytułu wyemitowanych obligacji serii J, K, L i M, w łącznej wysokości 4.802.000,00 zł. Zapadalność poszczególnych serii przypada w innym terminie. Każda seria posiada kupon płatny kwartalnie. Istnieje ryzyko, iż w związku z mniejszą wartością przychodów aniżeli przewidywana, bądź to Spółka nie spłaci w terminie w części lub w całości odsetek od obligacji bądź nie dokona w terminie w części lub w całości wykupu obligacji. Sytuacja ta spowoduje natychmiastową wymagalność wszystkich wyemitowanych obligacji, co w konsekwencji przełoży się na konieczność wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji złożonych przez Obligatariuszy do przedterminowego wykupu.

Ryzyko związane z brakiem realizacji zobowiązań z Obligacji i z zabezpieczeniem Obligacji

Istnieje ryzyko, że Spółka nie będzie posiadała wystarczających środków pieniężnych na realizację zobowiązań wynikających z Obligacji. Może to dotyczyć zarówno opóźnienia w wypłacie albo niewypłacenia odsetek od Obligacji jak i opóźnienia w wykupie albo niewykupienia Obligacji.

W przypadku opóźnienia się Spółki z realizacją zobowiązań Obligatariusze będą mogli podjąć działania zmierzające do zaspokojenia się z zabezpieczeń Obligacji. Pomimo, że wartość zabezpieczeń wynikająca z dokonanych wycen przekracza wartość nominalną wyemitowanych Obligacji wszystkich serii, nie ma gwarancji, że w przypadku realizacji zabezpieczeń uda się pozyskać kwotę wystarczającą na pełne zaspokojenie należności Obligatariuszy. Istnieje ryzyko, że proces egzekucji będzie się przedłużał, albo że nie będzie nabywców na przedmiot zabezpieczenia. W związku z powyższym, pomimo ustanowienia zabezpieczenia Obligacji, może wystąpić sytuacja, iż Obligatariusze nie odzyskają całości zainwestowanych środków, a nawet jakichkolwiek środków.

Ryzyko możliwych postępowań sądowych oraz pozasądowych

Charakter prowadzonej działalności, naraża Spółkę na ryzyko wszczęcia przez osoby zadłużone, klientów czy kontrahentów przeciwko niemu postępowań cywilnego, administracyjnego, arbitrażowego bądź innych. W związku z powyższym Spółka narażona jest na ponoszenie kosztów związanych z samymi postępowaniami, jak również z ewentualnymi roszczeniami koniecznymi do zapłaty. W przypadku znaczących kwot, bądź dużej liczby postępowań wytoczonych przeciwko Spółce w krótkim okresie czasu, może to mieć wpływ na jego sytuację finansową oraz osiągnięte przez niego wyniki finansowe.

Ryzyko opóźnień w postępowaniach sądowych i komorniczych

W przypadku braku możliwości polubownego wyegzekwowania należności od wierzycieli, Spółka rozpoczyna procedurę postępowań sądowego lub komorniczego. W związku z powyższym istnieje ryzyko, iż postępowania przed tymi organami ulegną przedłużeniu lub opóźnieniom, co może w konsekwencji wpłynąć na obniżenie rentowności prowadzonych przez Spółkę działań.

Ryzyko potencjalnych roszczeń klientów

Działalności Spółki, związana jest z ryzykiem ewentualnych roszczeń podmiotów bezpośrednio związanych z prowadzoną przez Spółkę działalnością. Osoby te, zgodnie z polskim prawem, mogą dochodzić roszczeń za spowodowane szkody. Sytuacja taka może negatywnie wpłynąć na reputację Spółki. W konsekwencji może mieć to negatywny wpływ na możliwości dokonywania zakupów kolejnych pakietów wierzytelności a także jego wyniki finansowe.

Spółka ogranicza niniejsze ryzyko poprzez stosowanie się do obowiązujących przepisów prawa. Dotychczasowe doświadczenie Spółki wskazuje, że ta zasada znacząco minimalizuje powyższe ryzyko.

Ryzyko związane z błędami ludzkimi

Charakter prowadzonej przez Spółkę działalności wiąże się z potrzebą zatrudnienia pracowników, którzy obsługują procedury związane z nabywaniem oraz obsługą wierzytelności. Błędy lub niedopatrzenia pracowników mogą doprowadzić do wzrostu niezadowolenia klientów bądź dłużników, wpływając negatywnie na wizerunek Spółki. Nakłady finansowe poniesione przez Spółkę na odpowiednie szkolenie i motywowanie zatrudnionych osób oraz w miarę potrzeb na rozbudowę kadry pracowniczej ograniczają do pewnego stopnia ryzyko powstawania tego typu problemów.

Ryzyko związane z przechowywaniem danych osobowych klientów

Działalność Emitenta, związana jest bezpośrednio z przetwarzaniem danych osobowych dłużników. Wszystkie dane przechowywane są w siedzibie Spółki przez okres od daty rozpoczęcia procedury nabycia wierzytelności, do zakończenia procedury odzyskiwania wierzytelności. Istnieje zatem ryzyko utraty bądź wycieku danych osobowych bądź to za sprawą zagubienia przez pracowników Spółki nośnika zawierającego wrażliwe dane, kradzieży nośnika danych, nieumiejętnego wymazania danych z nośnika czy też ataku hakera na system IT. Ryzyko związane z utratą danych osobowych należy rozpatrywać z punktu widzenia operacyjnego (utrata danych zawierających własność intelektualną niezbędną do przeprowadzania oraz realizacji procedury produktowej), oraz prawnego związanego z utratą danych osobowych związanych z prywatnością klientów. Zaistnienie tego ryzyka może mieć wpływ na roszczenia z tytułu niewłaściwego zabezpieczenia danych osobowych, w tym w szczególności pod kątem przestrzegania Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych; Rozporządzenie RODO).

Spółka stara się ograniczać niniejsze ryzyko poprzez stosowanie wysokiej klasy systemów teleinformatycznych zabezpieczających wyciek bądź utratę danych, zarówno na poziomie informatycznych jak i sprzętowym.

Ryzyko awarii systemów informatycznych

Proces dochodzenia wiarygodności jest wspomagany przez system informatyczny oraz szereg innych narzędzi teleinformatycznych. Pomimo wdrożonych procedur jakości i bezpieczeństwa przetwarzanych danych oraz posiadania centrum zapasowego, może dojść do sytuacji awarii systemów informatycznych lub też innych nieprzewidzianych sytuacji, które ograniczają wydajność procesów windykacyjnych, co może mieć negatywny wpływ na działalność operacyjną oraz wyniki finansowe Spółki.

Ryzyko utraty kluczowych pracowników

Działalność Spółki, uzależniona jest w dużym stopniu od prawidłowego wykonywania zadań zarówno przez osobę zarządzającą Spółką oraz osoby w niej zatrudnione. Tworzą oni tzw. kapitał intelektualny. Ważne zatem jest, aby pracownicy posiadali odpowiednie kwalifikacje oraz doświadczenie.

Dynamiczny rozwój zwiększa zapotrzebowanie na wykwalifikowanych pracowników. Potencjalnie lepsze warunki pracy, zaproponowane przez konkurencyjną firmę, mogą skłonić kluczowych pracowników do odejścia i w dalszej perspektywie osłabienia pozycji rynkowej Spółki. Przystąpienie Polski do struktur UE oraz otwarcie rynków pracy przez niektóre kraje Wspólnoty, spowodowało emigrację części pracowników, w tym także pracowników wykwalifikowanych.

Wystąpienie powyższych zdarzeń może mieć wpływ na pozycję konkurencyjną Spółki, a w konsekwencji obniżyć dynamikę jego rozwoju. Istnieje zatem ryzyko, iż w przypadku odejścia któregośkolwiek z kluczowych pracowników działalność Spółki zostanie zachwiana.

Mając na uwadze niniejsze ryzyko, w Spółce realizowany jest system motywacyjny, budujący pozytywne relacje z pracownikami. Działania te mają na celu ograniczenie fluktuacji kadry, co

ma przełożenie na utrzymanie wykwalifikowanych pracowników posiadających odpowiednie doświadczenie w branży.

Ryzyko związane z opóźnieniem lub też niezrealizowaniem celów strategicznych

Przyszła sytuacja majątkowa i gospodarcza, osiągnane przychody i ekspansja na nowe obszary rynku oparta jest na przewidywaniu zmiennych warunków otoczenia, co pozwala na opracowanie i wdrażanie w życie adekwatnych celów strategicznych. Zaplanowana polityka Spółki pozwoli mu umocnić swoją pozycję na rynku, w tym na rynku wiarytelności bankowych, a tym samym zwiększyć obroty, pozytywnie wpływając na jego płynność finansową oraz wykorzystać dodatkowy przyływ środków własnych na pozyskanie korzystniejszych umów kontraktowych. Ryzyko braku czy opóźnienia w realizacji celów strategicznych i emisyjnych, może doprowadzić do konieczności zmiany strategii, powodując zachwianie stabilności firmy oraz pogorszenie nastrojów inwestorów, a w konsekwencji zmusić Spółkę do poniesienia dodatkowych kosztów obsługi zewnętrznych źródeł finansowania tj. kredytów czy pożyczek. Celem ograniczenia niniejszego ryzyka, Zarząd Spółki stara się na bieżąco reagować w zmiennym otoczeniu, minimalizując ewentualny wpływ niepożądanych zdarzeń na działalność, a gdy jest to konieczne wprowadzać niezbędne zmiany w strategii z zachowaniem pierwotnych celów.

X Stosowanie zasad ładu korporacyjnego w przypadku podmiotów, których papiery wartościowe zostały dopuszczone do obrotu na jednym z rynków regulowanych Europejskiego Obszaru Gospodarczego

Instrumenty finansowe Spółki, uchwałą nr 969/2015 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie z dnia 23 września 2015 roku, zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect. Wobec powyższego, akcje Emitenta nie znajdują się w publicznym obrocie na rynku regulowanym. Wywiązując się jednak z obowiązku nałożonego §5 pkt. 6.3 Załącznika nr 3 do Regulaminie ASO, Emitent w raporcie rocznym w osobnym dokumencie przedstawia informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego, o których mowa w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”.

Tarnów, 31 maja 2022 r.

Robert Gądek
Prezes Zarządu

Sprawozdanie jednostki innej w złotych

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-05-31

kod sprawozdania: SprFinJednostkaInnaWZlotych kod systemowy: SFJINZ (1) wersja schemy: 1-2 wariant sprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę - firma, siedziba albo miejsce zamieszkania

Nazwa firmy

BVT S.A.

Siedziba

Województwo: małopolskie

Powiat: Tarnów

Gmina: Tarnów

Miejscowość : Tarnów

Adres

Kod kraju: PL

Województwo: małopolskie

Powiat: Tarnów

Gmina: Tarnów

Ulica: Słoneczna

Nr domu: 28-30

Miejscowość : Tarnów

Kod pocztowy: 33-100

Poczta: Tarnów

Podstawowy przedmiot działalności jednostki

Kod PKD: 6499Z

NIP: 9930653149

KRS: 0000525241

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

od: 2021-01-01 do: 2021-12-31

Sprawozdanie finansowe nie zawiera danych łącznych

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez jednostkę w dającej się przewidzieć przyszłości

Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Zasady (polityka) rachunkowości

Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w

metod wyceny aktywów i pasywów (takie amortyzacji)

Jednostka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2021 i kończący się 31.12.2021 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w niezmińszonym istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

Jednostka przedstawia dodatkowe informacje i objaśnienia do bilansu zgodnie z załącznikiem nr 1 do ustawy.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuującą działalność.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości, poza zmianami prezentacyjnymi dotyczącymi kosztów związanych z pakietami wierzytelności, stosowane były w sposób ciągły i stosowane zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy od 01.01.2021 do 31.12.2021 r. oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.

Jednostka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

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

Wynik finansowy Jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięcia i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmiernie do przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

1. Wartości niematerialne i prawne to prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok przeznaczone do używania na potrzeby Jednostki. Wyceniane są według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o dokonane odpisy z tytułu

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się w szczególności:

- koszty prac rozwojowych zakończonych pozytywnym wynikiem, który zostanie wykorzystany do produkcji,
- nabyte wartości firmy,
- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych,
- know-how.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności według następujących zasad:

- nabyta wartość firmy 20%,

- wartości niematerialne i prawne o jednostkowej wartości nieprzekraczającej 3500 zł w dniu przyjęcia do użytkowania - jednorazowe spisane w koszty amortyzacji.

W przypadku braku możliwości wiarygodnego oszacowania okresu ekonomicznej użyteczności rezultatów prac rozwojowych/wartości firmy okres dokonywania odpisów amortyzacyjnych nie przekracza 5 lat.

2. Rodziki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdane do użytku i przeznaczone na potrzeby Jednostki. Wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny składników majątku), pomniejszonych o skumulowane umorzenie, a także o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości. Cena nabycia i koszt wytworzenia rodzajów trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do użytkowania.

Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rodzajów trwałych zalicza się koszty obsługi zobowiązań związanych z ich finansowaniem i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nich związane.

Zgodnie z ustawą o rachunkowości wartość początkowa i dotychczas dokonane od rodzajów trwałych odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) mogą na podstawie odrębnych przepisów ulegać aktualizacji wyceny. Ustalona w wyniku aktualizacji wyceny wartość księgowa netto rodzaju trwałego nie powinna być wyższa od realnej wartości, której odpisanie w przewidywanym okresie jego dalszego używania jest ekonomicznie uzasadnione. Ostatnia aktualizacja wyceny rodzajów trwałych została przeprowadzona przy użyciu stawek określonych przez Prezesa GUS

na dzień 1 stycznia 1995 roku.

Wartość początkową stanowi cena nabycia lub koszt wytworzenia rodzaju trwałego powiększony o koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego rodzaju po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadany przy przyjęciu do użytkowania wartość użytkową.

Dla celów podatkowych Jednostka stosuje stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów. Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nieprzekraczającym jednego roku lub wartości początkowej nieprzekraczającej 3500 zł są jednorazowo odpisywane w całości

rodziki trwałe umarżane są według metody liniowej począwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Zastosowane stawki amortyzacyjne są następujące:

- rodziki transportu 20% - 40%,
- inne rodziki trwałe 10%.

Jednostka posiada rodziki trwałe w leasingu finansowym, które wykazuje w ewidencji rodzajów trwałych i dokonuje odpisów amortyzacyjnych, przez okres odpowiadający ich ekonomicznej użyteczności.

Dla rodzajów trwałych leasingowanych Jednostka stosuje metodę podziału opłat leasingowych na części kapitałową, która stanowi spłatę zobowiązania wobec finansującego i części odsetkowej, stanowiącej koszt finansowy, spowodowany obsługą kwoty wyłożonej przez leasingodawcę w celu udostępnienia przedmiotu leasingu.

3. Rodziki trwałe w budowie wyceniane są w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia rodzajów trwałych w budowie zalicza się koszty obsługi zobowiązań związanych z ich finansowaniem i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nich związane.

4. Aktywa finansowe i zobowiązania finansowe (instrumenty finansowe)

Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe ujmowane są oraz wyceniane zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. Nr 149 poz. 1674z późn. zm.).

Instrumentem finansowym jest każda umowa, która powoduje powstanie aktywa finansowego u jednej strony i zobowiązania finansowego lub instrumentu kapitałowego u drugiej strony.

Aktywa finansowe Jednostka klasyfikuje do następujących kategorii:

- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,

- pożyczki udzielone i należności własne,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Zobowiązania finansowe dzielone są na:

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Podstawą dokonania klasyfikacji stanowi cel nabycia aktywów finansowych oraz ich charakter. Jednostka określa klasyfikację swoich aktywów finansowych przy ich początkowym ujęciu, a następnie poddaje ją weryfikacji na każdym czasie sprawozdawczy. Dla aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży (udziały w innych jednostkach, inne papiery wartościowe) wycenianych wg wartości rynkowej, różnicę pomiędzy cenami rynkowymi a cenami ich nabycia odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny (§ 21 ust.2 pkt.2 Rozp. MF z dnia

5. Należności wyceniane się w kwotach wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny (po pomniejszeniu o odpisy

Należności wyrażone w walutach obcych wyceniane się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy zapłacie zalicza się odpowiednio: ujemnie do kosztów finansowych i dodatnie do przychodów finansowych. W uzasadnionych przypadkach odnosi się je do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

Szczególnym rodzajem należności są należności z tytułu zakupu pakietów wierzytelności, dla których już w momencie zakupu dokonuje się odpisu aktualizującego zgodnie z wyceną oczekiwaną wpływów. Wycena ta jest korygowana przynajmniej raz na rok w oparciu o wycenę portfeli wierzytelności przez firmę zewnętrzną, na zlecenie Jednostki.

6. Rodziki pieniężne wykazuje się w wartości nominalnej.

Wyrażone w walutach obcych wyceniane się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

7. Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne dokonywane są, jeżeli koszty poniesione dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych. Szczególnym kosztem rozliczanym w czasie są koszty związane z emisją obligacji, które rozlicza się przez okres trwający od dnia poniesienia kosztu do dnia wykupu obligacji.

Saldo rozliczeń międzyokresowych na koniec okresu koryguje stan zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

Międzyokresowemu rozliczaniu kosztów podlegają również koszty związane z zakupem wierzytelności.

8. Należne wpłaty na kapitał podstawowy to zadeklarowane, lecz nie wniesione wkłady kapitałowe. Ujmowane są według wartości określonej w umowie lub statucie.

9. Udziały lub akcje własne to nabyte aktywa od udziałowców/akcjonariuszy w celu ich umorzenia bądź zbycia. Ujmuje się je w księgach w cenie nabycia.

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

Kapitał zakładowy spółki kapitałowej wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z podziału zysku, przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz nadwyżki wartości emisyjnej akcji powyżej ich wartości nominalnej pomniejszonej o koszty tej emisji. Pozostała część kosztów emisji zaliczana jest do kosztów Kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów jest to kapitał powstały, jako skutek aktualizacji wyceny aktywów trwałych, a ostatnia aktualizacja przeprowadzona była na dzień 1 stycznia 1995 roku. W przypadku zbycia lub likwidacji składnika majątku odpowiednia część kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny jest przenoszona na kapitał zapasowy. Odpis z tytułu trwałej utraty wartości aktywów trwałych, który uprzednio podlegał aktualizacji wyceny, pomniejsza kapitał z aktualizacji do wysokości części kapitału, która dotyczy tego Kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny zwiększając również skutki przeszacowania inwestycji zaliczonych do aktywów trwałych powodując wzrost ich wartości do poziomu cen rynkowych. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny zmniejszają, do wysokości kwoty, o którą podwyższono z tego tytułu kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, skutki obniżenia wartości inwestycji uprzednio przeszacowanej, jeżeli kwota różnicy z przeszacowania nie była rozliczona do dnia wyceny. Skutki obniżenia wartości inwestycji w części przekraczającej utworzoną uprzednio część kapitału z aktualizacji zalicza się w koszty finansowe okresu sprawozdawczego.

11. Rezerwy to zobowiązania, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne. Rezerwy tworzy się zgodnie z obowiązującym prawem lub zwyczajowo oczekiwanym obowiązkiem handlowym, to jest wtedy, gdy występuje na tyle duże prawdopodobieństwo, że zajdzie konieczność wywiązania się jednostki z czegoś na niej obowiązującego, a koszty lub straty wymagające poniesienia dla wywiązania się z tego obowiązku są na tyle znaczące, że ich nieuwzględnienie w wyniku finansowym tego okresu, w którym obowiązek powstał, spowodowałoby istotne zniekształcenie obrazu sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego jednostki. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszedł zobowiązanie się wiązać.

12. Zobowiązania wyceniane się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż rodziki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe, które wyceniane się według wartości godziwej.

Jeżeli termin wymagalności przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wykazuje się, jako długoterminowe. Pozostałe części sald wykazywane są jako krótkoterminowe.

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych - obligacji - korygowane są na dzień bilansowy o saldo kosztów emisji rozliczanych w

13. Inne rozliczenia międzyokresowe

a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernie dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

- z tytułu zakupu usług

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

- wartość zakupionych pakietów wierzytelności w wartości nominalnej.

Cena nabycia (koszt zakupu wierzytelności) jest rozliczana w czasie proporcjonalnie do spłaty zadłużenia przez dłużników i zaliczana jest do kosztów usług.

14. Zaliczki otrzymane na dostawy Jednostka prezentuje w bilansie w "Zobowiązaniach krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek - zaliczki otrzymane na dostawy".

Wszystkie istotne informacje zostały wymienione powyżej.

ustalenia wyniku finansowego

1. Przychody

Przychody, zgodnie z zasadą realizacji, powstają ze sprzedaży towarów, wyrobów gotowych, usług, praw, papierów wartościowych, z najmu, dzierżawy innym rodzajów trwałych lub inwestycji, z odsetek od użyczonych innym rodzajów, dywidend (zysku) od udziałów posiadanych w innych jednostkach, otrzymanych dotacji, kar, odszkodowań, itp. Wyjątkowo przychody powstają na skutek wzrostu wartości rynkowej aktywów mających charakter inwestycji, jeżeli aktywa te wyceniane są w wartości godziwej.

Przychody dzielą się na:

- przychody operacyjne ze sprzedaży wytworzonych we własnym zakresie produktów, a więc wyrobów i usług i praw oraz ze sprzedaży nabytych od innych towarów i materiałów. Przychody te są to przychody powstające powtarzalnie i są związane bezpośrednio z działalnością operacyjną - właściwą, statutową, podstawową - stanowi cel utworzenia jednostki. Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT) ujmowane w okresach, których dotyczą. Do przychodów ze sprzedaży z podstawowej działalności jednostki zaliczane są wpływy z tytułu windykacji uprzednio zakupionych wierzytelności w wysokości wpłat otrzymanych od dłużników.

Pozostałe przychody operacyjne - przychody powstające powtarzalnie, ale są związane tylko pośrednio w właściwej operacyjnej działalności jednostki. Do przychodów tych kwalifikują się przychody takie jak: przychody z likwidacji rodzajów trwałych, wynajmu, otrzymane dotacje, rozwinięte rezerwy, otrzymane odszkodowania, kary, umorzenia lub przedawnienia zobowiązań,

- przychody finansowe - obejmują przede wszystkim korzyści ekonomiczne uzyskane ze sprzedaży, po użyciu (odsetki) lub posiadania (dywidendy, wzrost wartości) aktywów finansowych,

- zyski nadzwyczajne - stanowią przychody powstające niepowtarzalnie, na skutek zaistnienia zdarzeń trudnych do przewidzenia, poza zwykłą działalnością operacyjną jednostki

i niezwiązanych z normalnym ryzykiem jej prowadzenia.

Zasadnicze przychody operacyjne, tj. ze sprzedaży produktów i towarów (materiałów), praw oraz przychody z operacji finansowych, ustala się zgodnie z zasadą memoriału, natomiast do pozostałych przychodów operacyjnych i zysków nadzwyczajnych - zgodnie z zasadą ostrożności - zalicza się wyłącznie przychody opłacone, a wtedy zarachowane, gdy uznaje się je za niewątpliwie.

2. Koszty

Jednostka prowadzi koszty w układzie rodzajowym.

Poszczególne koszty rodzajowe obejmują:

- koszty amortyzacji - planowe odpisy amortyzacyjne rodzajów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych zgodnie z zasadami ustalonymi w planie amortyzacji zatwierdzonym przez Kierownika jednostki,

- do kosztów zużycia materiałów i energii zaliczane są koszty: materiałów podstawowych, pomocniczych, gospodarczych, biurowych, reklamowych, opakowania, materiałów budowlanych i części zamiennych, paliw gazowych, płynnych i stałych, księgi, wydawnictw i druków oraz energii elektrycznej i ciepłej, zimnej wody, itp.,

- usługi obce dotyczą nakładów poniesionych na koszty usług wiązanych przez inne jednostki, takich jak usługi transportowe, budowlane, remontowe, dzierżawy, najmu, leasingu, itp. W pozycji tej ujmują się również koszty doradztwa, prowadzenia ksiąg rachunkowych, usług handlowych, biurowych a także bankowych opłat i prowizji oraz koszty zakupu wierzytelności,

- podatki i opłaty dotyczą świadczeń na rzecz budżetu gminy lub państwa, do których zaliczamy między innymi: podatek od nieruchomości, podatek od rodzajów transportu, podatki lokalne i podatek VAT naliczony, a nie podlegający odliczeniu ani zwrotowi, opłaty urzędowe (notarialne, rejestracyjne, skarbowe, za wieczyste użytkowanie gruntów czy ochrona środowiska),

- koszty wynagrodzeń obejmują zarówno koszty wynagrodzeń, jak i świadczeń w naturze (deputatów). Wynikają one z umów o pracę, umów o dzieło, umów zleceń i innych umów gospodarczych,

- koszty ubezpieczeń społecznych i innych świadczeń zawierają takie pozycje, jak: składki z tytułu ubezpieczeń społecznych obywateli i pracowników, składki na Fundusz Pracy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, odpisy na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, świadczenia związane z bezpieczeństwem i higieną pracy, szkolenia pracowników, ubezpieczenia osobowe pracowników,

- pozostałe koszty rodzajowe obejmują inne koszty nieujęte we wcześniejszych pozycjach rodzajowych. Zalicza się do nich między innymi: koszty podróży służbowych, reprezentacji i reklamy, ubezpieczenia majątkowe, wypłaty na rzecz osób trzecich, nie zaliczone do wynagrodzeń i świadczeń dla pracowników (np. odszkodowania powypadkowe).

Na wynik finansowy Jednostki wpływają ponadto:

- pozostałe przychody i koszty operacyjne po rednio zwi zane z działalno ci Jednostki w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwi zania rezerw na przyszłe ryzyko, kar, grzywien i odszkodowa , otrzymania lub przekazania darowizn,
- przychody finansowe z tytułu dywidend (udziałów w zyskach), odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji warto ci inwestycji, nadwy ki dodatnich ró nic kursowych nad ujemnymi,
- koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji warto ci inwestycji, nadwy ki ujemnych ró nic kursowych nad

3. Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto koryguj :

- bie ce zobowi zania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,
- zmiany stanu aktywów oraz rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Podatek odroczone - Jednostka nie korzysta z uproszcze okre lonych w art. 37 ust. 10 ustawy o rachunkowo ci pozwalaj cych odst pi od ustalania aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego.

3.1. Podatek dochodowy bie cy

Podatek dochodowy bie cy - Jednostka podlega pod przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Bie ce zobowi zania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych s naliczone zgodnie z obowi zuj cymi przepisami podatkowymi.

3.2. Podatek dochodowy odroczone

W zwi zku z przeji ciowymi ró nicami mi dzy wykazywan w ksi gach rachunkowych warto ci aktywów i pasywów a ich warto ci podatkow oraz strat podatkow mo liw do odliczenia w przyszło ci jednostka tworzy rezerw i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala si w wysoko ci kwoty przewidzianej w przyszło ci do odliczenia od podatku dochodowego, w zwi zku z ujemnymi ró nicami przeji ciowymi, które spowoduj w przyszło ci zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej mo liwej do odliczenia, ustalonej przy uwzgl dnieniu zasady ostro no ci.

Rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy si w wysoko ci kwoty podatku dochodowego, wymagaj cej w przyszło ci zapłaty, w zwi zku z wyst powaniem dodatnich ró nic przeji ciowych, to jest ró nic, które spowoduj zwi kszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszło ci.

Wykazywana w rachunku zysków i strat cz odroczone stanowi ró nic pomi dzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i pocz tek okresu sprawozdawczego.

Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotycz ce operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) własnym, odnosi si na kapitał (fundusz) własny.

Jednostka przyj ła zasad niekompensowania aktywów i rezerw z tytułu podatku odroczonego dochodowego.

Jednostka przyj ła nast puj c zasad odwracania si ró nic przeji ciowych:

zgodnie z zasad ostro no ci, rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje si w najwy szej kwocie a aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w najni szej kwocie w przypadku braku wiarygodnie ustalonych zamierze jednostki co do sposobu wykorzystania aktywów lub rozliczenia zobowi za .

Wysoko rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala si przy uwzgl dnieniu stawek podatku dochodowego obowi zuj cych w roku powstania obowi zku podatkowego.

ustalenia sposobu sporz dzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporz dzone zostało zgodnie z Zał cznikiem nr 1 Ustawy o rachunkowo ci.

Sprawozdanie finansowe zostało sporz dzone przy zało eniu kontynuowania działalno ci gospodarczej przez Spółk w daj cej si przewidzie przyszło ci, obejmuj cej okres nie krótszy ni jeden rok od dnia bilansowego, w niezmnieszonym istotnie zakresie. Nie istnieje równie okoliczno ci wskazuj ce na zagro enie kontynuowania działalno ci.

Jednostka przedstawia dodatkowe informacje i obja nienia do bilansu zgodnie z zał cznikiem nr 1 do Ustawy.

Porównywalno danych:

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy od 01.01.2021 do 31.12.2021 r. oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy od 01.01.2020 do 31.12.2020 r.

Spółka nie korzysta z uproszcze przewidziane w ustawie o rachunkowo ci .

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 wrze nia 1994 roku o rachunkowo ci obowi zuj cymi jednostki kontynuuj ce działalno .

Spółka sporz dza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Rachunek przepływów pieni nych sporz dzono metod po redni .

Bilans

Opis	Rok bie cy	Rok ubiegly
AKTYWA RAZEM	27868239.35	27730465.88
A. AKTYWA TRWAŁE	1335770.74	995487.75
I. Warto ci niematerialne i prawne	3623.27	43649.65
1. Koszty zako czonych prac rozwojowych	0.00	0.00
2. Warto firmy	0.00	35195.37
3. Inne warto ci niematerialne i prawne	3623.27	8454.28
4. Zaliczki na warto ci niematerialne i prawne	0.00	0.00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	26108.85	81940.75
1. rodki trwałe	26108.85	81940.75
a) grunty (w tym prawo wieczystego u ytkowania gruntu)	0.00	0.00
b) budynki, lokale i obiekty in ynierii l dowej i wodnej	0.00	0.00
c) urz dzenia techniczne i maszyny	16111.60	37593.74
d) rodki transportu	9997.25	41625.06
e) inne rodki trwałe	0.00	2721.95
2. rodki trwałe w budowie	0.00	0.00
3. Zaliczki na rodki trwałe w budowie	0.00	0.00
III. Nale no ci długoterminowe	0.00	0.00
1. Od jednostek powi zanych	0.00	0.00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
3. Od pozostałych jednostek	0.00	0.00
IV. Inwestycje długoterminowe	650384.00	207050.67
1. Nieruchomo ci	650384.00	207050.67
2. Warto ci niematerialne i prawne	0.00	0.00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
a) w jednostkach powi zanych	0.00	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00
– inne papiery warto ciowe	0.00	0.00
– udzielone po yczki	0.00	0.00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00
– inne papiery warto ciowe	0.00	0.00
– udzielone po yczki	0.00	0.00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
c) w pozostałych jednostkach	0.00	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00
– inne papiery warto ciowe	0.00	0.00
– udzielone po yczki	0.00	0.00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0.00	0.00
V. Długoterminowe rozliczenia mi dz yokresowe	655654.62	662846.68
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	655654.62	652175.01
2. Inne rozliczenia mi dz yokresowe	0.00	10671.67
B. AKTYWA OBROTOWE	26532468.61	26734978.13
I. Zapasy	0.00	0.00
1. Materiały	0.00	0.00
2. Półprodukty i produkty w toku	0.00	0.00
– w tym obiekty w zabudowie	0.00	0.00
3. Produkty gotowe	0.00	0.00
4. Towary	0.00	0.00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	0.00	0.00
II. Nale no ci krótkoterminowe	19267560.42	18606779.49
1. Nale no ci od jednostek powi zanych	0.00	0.00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00
– do 12 miesi cy	0.00	0.00
– powy ej 12 miesi cy	0.00	0.00
b) inne	0.00	0.00

2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
b) inne	0.00	0.00
3. Należności od pozostałych jednostek	19267560.42	18606779.49
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:	328554.22	717311.01
– do 12 miesięcy	328554.22	717311.01
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	39867.13	68814.52
c) inne	18899139.07	17820653.96
d) dochodzone na drodze sądowej	0.00	0.00
III. Inwestycje krótkoterminowe	196883.12	947210.66
I. Krótkoterminowe aktywa finansowe	196883.12	947210.66
a) w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
– udziały lub akcje	0.00	0.00
– inne papiery wartościowe	0.00	0.00
– udzielone pożyczki	0.00	0.00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
b) w pozostałych jednostkach	119003.97	366120.31
– udziały lub akcje	0.00	0.00
– inne papiery wartościowe	0.00	0.00
– udzielone pożyczki	119003.97	366120.31
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	77879.15	581090.35
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	77879.15	581090.35
– inne środki pieniężne	0.00	0.00
– inne aktywa pieniężne	0.00	0.00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0.00	0.00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7068025.07	7180987.98
– w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych	0.00	0.00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00
D. Udziały (akcje) własne	0.00	0.00
PASYWA RAZEM	27868239.35	27730465.88
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	1236736.49	2105907.47
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	1107333.30	1107333.30
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	2750523.37	2750523.37
– nadwyżka wartości sprzedanych (wartości emisyjnej) nad wartości nominalną udziałów (akcji)	0.00	0.00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0.00	0.00
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0.00	0.00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	174538.71	0.00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	174538.71	0.00
– na udziały (akcje) własne	0.00	0.00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1751949.20	-1122135.96
VI. Zysk (strata) netto	-1043709.69	-629813.24
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielko ujemna)	0.00	0.00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	26631502.86	25624558.41
I. Rezerwy na zobowiązania	666154.62	613278.07
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	655654.62	602778.07
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0.00	0.00
– długoterminowa	0.00	0.00
– krótkoterminowa	0.00	0.00
3. Pozostałe rezerwy	10500.00	10500.00
– długoterminowe	0.00	0.00
– krótkoterminowe	10500.00	10500.00
II. Zobowiązania długoterminowe	2805339.76	5472035.40

1. Wobec jednostek powiazanych	0.00	0.00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
3. Wobec pozostałych jednostek	2805339.76	5472035.40
a) kredyty i pożyczki	380539.98	587261.74
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2424799.78	4884773.66
c) inne zobowiązania finansowe	0.00	0.00
d) zobowiązania wekslowe	0.00	0.00
d) inne	0.00	0.00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4663980.30	2087424.54
1. Zobowiązania wobec jednostek powiazanych	0.00	0.00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
b) inne	0.00	0.00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00
– do 12 miesięcy	0.00	0.00
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
b) inne	0.00	0.00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	4662464.44	2085908.68
a) kredyty i pożyczki	1049772.93	991727.26
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2982155.58	178955.57
c) inne zobowiązania finansowe	0.00	4542.87
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	449676.68	493978.77
– do 12 miesięcy	449676.68	493978.77
– powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0.00	0.00
f) zobowiązania wekslowe	0.00	0.00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	96603.30	378824.55
h) z tytułu wynagrodzeń	78808.35	36771.43
i) inne	5447.60	1108.23
4. Fundusze specjalne	1515.86	1515.86
IV. Rozliczenia międzyokresowe	18496028.18	17451820.40
1. Ujemna wartość firmy	0.00	0.00
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych	0.00	0.00
3. Inne rozliczenia międzyokresowe	18496028.18	17451820.40
– długoterminowe	0.00	0.00
– krótkoterminowe	18496028.18	17451820.40

Rachunek zysków i strat (wariant porównawczy)

Opis	Rok bieżący	Rok ubiegły
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2576378.09	2915626.73
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	2439155.98	2915626.73
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0.00	0.00
– w tym obiekty w budowie	0.00	0.00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0.00	0.00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	137222.11	0.00
B. Koszty działalności operacyjnej	3206095.41	3431154.49
I. Amortyzacja	60662.91	64784.79
II. Zużycie materiałów i energii	100305.99	96260.33
III. Usługi obce	1263943.48	1349098.31
IV. Podatki i opłaty, w tym:	61498.98	73326.20
– podatek akcyzowy	0.00	0.00
V. Wynagrodzenia	1362109.83	1503588.54
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	220181.03	301455.84
– emerytalne	214412.53	256174.75
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4903.19	42640.48
VIII. Warto sprzedanych towarów i materiałów	132490.00	0.00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)	-629717.32	-515527.76
D. Pozostałe przychody operacyjne	85520.18	162131.87
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0.00	0.00
II. Dotacje	0.00	156691.46
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00
IV. Inne przychody operacyjne	85520.18	5440.41
E. Pozostałe koszty operacyjne	35747.61	157770.97
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0.00	1518.12
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	86277.20
III. Inne koszty operacyjne	35747.61	69975.65
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)	-579944.75	-511166.86
G. Przychody finansowe	39961.66	126475.07
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0.00	0.00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0.00	0.00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0.00	0.00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
II. Odsetki, w tym:	37767.42	36055.63
– od jednostek powiązanych	0.00	0.00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0.00	36697.23
– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	2194.24	53722.21
V. Inne	0.00	0.00
H. Koszty finansowe	454329.66	540730.28
I. Odsetki, w tym:	453472.32	457453.04
– dla jednostek powiązanych	0.00	0.00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0.00	0.00
– w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	44731.21
IV. Inne	857.34	38546.03
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)	-994312.75	-925422.07
J. Podatek dochodowy	49396.94	-295608.83
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0.00	0.00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)	-1043709.69	-629813.24

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

Opis	Rok bieżący	Rok ubiegły
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2105907.47	3513037.83
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	2105907.47	3513037.83
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	1107333.30	1107333.30
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0.00	0.00
a) zwiększenie z tytułu	0.00	0.00
– wydania udziałów (emisji akcji)	0.00	0.00
– podwyższenie wartości nominalnej udziałów (akcji)	0.00	0.00
– ...	0.00	0.00
b) zmniejszenie z tytułu	0.00	0.00
– umorzenia udziałów (akcji)	0.00	0.00
– zmniejszenie wartości nominalnej akcji	0.00	0.00
– ...	0.00	0.00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	1107333.30	1107333.30
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2750523.37	1288146.84
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0.00	1462376.53
a) zwiększenie z tytułu	0.00	1462376.53
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00
– podziału zysku (ustawowo)	0.00	0.00
– podziału zysku (ponad wymagania ustawowo minimalną wartość)	0.00	1462376.53
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	0.00	0.00
– ...	0.00	0.00
b) zmniejszenie z tytułu	0.00	0.00
– pokrycia straty	0.00	0.00
– umorzenia własnych udziałów	0.00	0.00
– podwyższenia kapitału zakładowego	0.00	0.00
– ...	0.00	0.00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2750523.37	2750523.37
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00
a) zwiększenie z tytułu	0.00	0.00
– aktualizacji wyceny środków trwałych	0.00	0.00
– aktualizacji wartości godziwej	0.00	0.00
– zmniejszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0.00	0.00
– aktualizacji innych aktywów	0.00	0.00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0.00	0.00
– korekta błędów lat ubiegłych -przekwalifikowanie do wyników lat ubiegłych	0.00	0.00
b) zmniejszenie z tytułu	0.00	0.00
– zbycia środków trwałych	0.00	0.00
– aktualizacji wartości godziwej	0.00	0.00
– zwiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0.00	0.00
– aktualizacji innych aktywów	0.00	0.00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0.00	0.00
– ...	0.00	0.00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0.00	0.00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	174538.71	0.00
a) zwiększenie z tytułu	177209.90	0.00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	177209.90	0.00
– na udziały (akcje) własne	0.00	0.00
b) zmniejszenie z tytułu	2671.19	0.00
– koszty emisji akcji	2671.19	0.00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-1751949.20	1117557.69
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	1462376.53
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00

– korekty błędów	0.00	0.00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0.00	1462376.53
a) zwiększenie z tytułu	0.00	-1462376.53
– podziału zysku z lat ubiegłych	0.00	-1462376.53
b) zmniejszenie z tytułu	0.00	0.00
– wypłaty dywidendy	0.00	0.00
– przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	0.00	0.00
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	0.00	0.00
– przeznaczenia na umorzenie udziałów	0.00	0.00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0.00	0.00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1751949.20	344818.84
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0.00	0.00
– korekty błędów	0.00	0.00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1751949.20	344818.84
a) zwiększenie z tytułu	0.00	777317.12
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	777317.12
– straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznajdujących pokrycia w kapitale zapasowym	0.00	0.00
b) zmniejszenie z tytułu	0.00	0.00
– pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku	0.00	0.00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	0.00	0.00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	0.00	0.00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	0.00	0.00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1751949.20	1122135.96
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	-1751949.20	-1122135.96
6. Wynik netto	-1043709.69	-629813.24
a) zysk netto	0.00	0.00
b) strata netto	1043709.69	629813.24
c) odpisy z zysku	0.00	0.00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	1236736.49	2105907.47
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0.00	0.00

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda po rednia)

Opis	Rok bieżący	Rok ubiegły
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	-1043709.69	-629813.24
II. Korekty razem	684725.37	578650.84
1. Amortyzacja	60662.91	64784.95
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	415704.90	421397.41
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0.00	-35179.11
5. Zmiana stanu rezerw	52876.55	220470.97
6. Zmiana stanu zapasów	0.00	0.00
7. Zmiana stanu należności	-413664.59	344129.63
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-630412.52	578356.71
9. Zmiana stanu różnic międzyokresowych	1164362.75	-557108.93
10. Inne korekty	35195.37	-458200.79
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	-358984.32	-51162.40
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	0.00	445422.90
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	160000.00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	0.00	285422.90
a) w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
– zbycie aktywów finansowych	0.00	0.00
– dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00
– odsetki	0.00	0.00
– inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00
b) w pozostałych jednostkach	0.00	285422.90
– zbycie aktywów finansowych	0.00	285422.90
– dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00
– odsetki	0.00	0.00
– inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
II. Wydatki	443333.33	0.00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0.00	0.00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0.00	0.00
a) w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
– nabycie aktywów finansowych	0.00	0.00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0.00	0.00
b) w pozostałych jednostkach	0.00	0.00
– nabycie aktywów finansowych	0.00	0.00
– udzielone pożyczki długoterminowe	0.00	0.00
4. Inne wydatki inwestycyjne	443333.33	0.00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-443333.33	445422.90
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	974306.03	2522755.63
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	174538.71	0.00
2. Kredyty i pożyczki	0.00	0.00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	761999.90	2486700.00
4. Inne wpływy finansowe	37767.42	36055.63
II. Wydatki	675199.58	4250129.94
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	0.00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0.00	0.00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku	0.00	0.00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	21727.26	0.00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	200000.00	3792676.90
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0.00	0.00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0.00	0.00

8. Odsetki	453472.32	457453.04
9. Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	299106.45	-1727374.31
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III.+C.III)	-503211.20	-1333113.81
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-503211.20	-1333113.81
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
F. środki pieniężne na początek okresu	581090.35	1914204.16
G. środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	77879.15	581090.35
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0.00	0.00

Dodatkowe informacje i objaśnienia

Opis: Dodatkowe informacje i objaśnienia

Nazwa pliku: BVT_noty_do_SF_2021_v3b.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą)

Opis (Podstawa prawna)	Rok bieżący			Rok poprzedni		
	Razem	z zysków kapitałowych	z innych różnic przychodów	Razem	z zysków kapitałowych	z innych różnic przychodów
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	-994312.75	-100143.76	-894168.99	-925422.07	-66678.42	-858743.65
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0.00	0.00	0.00	154992.12	0.00	154992.12
przychody z tytułu udziału w zyskach osób prawnych (art. 22 ust. 4)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
zwrócone udziały lub wkłady w spółdzielni, umorzenie udziałów (akcji) w spółce (art. 12 ust. 4 pkt 3)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
rodki pieniężne otrzymane przez wspólnika spółki niebędącej osobą prawną z tytułu: - likwidacji takiej spółki, - wystąpienia z takiej spółki (art. 12 ust. 4 pkt 3c)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
inne niż rodki pieniężne składniki otrzymane przez wspólnika spółki niebędącej osobą prawną z tytułu: - likwidacji takiej spółki, - wystąpienia z takiej spółki (art. 12 ust. 4 pkt 3c)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
przychody z tytułu przeniesienia własności składników majątku będących przedmiotem wkładu niepieniężnego (aportu) wnoszone do spółki niebędącej osobą prawną (art. 12 ust. 4 pkt 3c)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

przychody z wyst pienia ze spółki, o której mowa w art. 1 ust. 3 (art. 12 ust. 4 pkt 3d)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
zwrócone, umorzone lub zaniechane podatki i opłaty stanowi ce dochody bud etu pa stwa albo bud etów jst, niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów (art. 12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
zwrócone inne wydatki nie zaliczone do kosztów uzyskania przychodów (art. 12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ust. 4 pkt 6a) zwrócone, umorzone lub zaniechane wpłaty dokonywane na PFRON niezaliczonych do kosztów uzyskania przychodów (art. 12 ust. 4 pkt 6b)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
odsetki bud etowe otrzymane, a tak e oprocentowania zwrotu ró nicy podatku od towarów i usług, w rozumieniu odr bnych przepisów (art. 12 ust.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
równowarto umorzonych zobowi za , w tym tak e z tytułu po yczek (kredytów), je eli umorzenie zobowi za jest zwi zane z post powaniem ugodowym lub	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
restrukturyzacji (art. 12 zwrócona, na podstawie odr bnych przepisów, ró nica podatku od towarów i usług (art. 12 ust.4 pkt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10) dotacje z bud etu pa stwa lub samorz du terytorialnego (art. 17	0.00	0.00	0.00	154992.12	0.00	154992.12
ust. 1 pkt 47) pozostałe warto ci (suma pozycji, z których ka da jest	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
nie większa od 20 tys.zł)						
C. Przychody niepodlegaj ce opodatkowania w roku bieżym, w tym:	39961.66	0.00	39961.66	89688.60	0.00	89688.60
naliczone, nieotrzymane odsetki od nale no ci, w tym równie od udzielonych po yczek (kredytów); (art. 12 ust.	32610.65	0.00	32610.65	35966.39	0.00	35966.39
4 pkt 2) różnice kursowe niezrealizowane (art. 15a ust. 2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

przychody bilansowe nie uznane podatkowo (art. 12 ust. 3a)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
rozwi zanie odpisów aktualizuj cych warto nale no ci (art. 12... ust. 1d)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
nale ne lecz nietrzymane dotacje PERON (art. 12 ust. 3e)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wycena zobowi za wg kosztu zamortyzowanego (art. 12 ust. 1 pkt 5a)	7351.01	0.00	7351.01	53722.21	0.00	53722.21
pozostałe warto ci (suma pozycji, z których ka da jest mniejsza od 20 tys.zł)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
D. Przychody podlegaj ce opodatkowaniu w roku bie cym, uj te w ksi gach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	51534.90	0.00	51534.90	2206.37	0.00	2206.37
zapłacone odsetki bilansowo uj te w poprzednim okresie sprawozdawczym (art. 12 ust. 4 pkt 2)	51534.90	0.00	51534.90	0.00	0.00	0.00
zrealizowane ró nice kursowe (art. 12 ust. 1 pkt 1)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
zafakturowane szacunki przychodów (art. 12 ust. 1)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
pozostałe warto ci (suma pozycji, z których ka da jest mniejsza od 20 tys.zł)	0.00	0.00	0.00	2206.37	0.00	2206.37
E. Koszty niestanowi ce kosztów uzyskania przychodów (trwale ró nice pomi dzy zyskiem/strat dla celów rachunkowych a dochodem/strat dla celów podatkowych), w	26139.32	0.00	26139.32	120195.81	0.00	120195.81
warto kosztu w tej cz ci, w jakiej płatno wymagana przepisami została dokonana bez po rednictwa rachunku płatniczego	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
odpisy i wpłaty na ró nego rodzaju fundusze tworzone przez podatnika z wyj tkiem okre lonych przepisami (art. 16 ust. 1 pkt 9)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

wydatki na nabycie lub wytworzenie składnika majątku, otrzymanego przez współnika w związku z likwidacją spółki niebędącej osobą prawną lub wystąpieniem z takiej spółki, niezaliczone do kosztów uzyskania przychodów w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 8f)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wszelkiego rodzaju, z wyjątkiem określonych przepisami (art. 16 ust. 1 pkt 14)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
koszty egzekucyjne zwiazanych z niewykonaniem zobowiazania (art. 16 ust. 1 pkt 17)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
odpisy z tytułu zużycia samochodu osobowego powyżej określonych przepisami limitów (art. 16 ust. 1 pkt 4)	6687.09	0.00	6687.09	11236.44	0.00	11236.44
kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki od tych zobowiazania z tytułu nieprzebrzegania przepisów ochrony rodowiska (art. 16 ust. 1 pkt 18)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
odsetek za zwłok z tytułu nieterminowych wpłat należności budżetowych (art. 16 ust. 1 pkt 21)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
kar umownych i odszkodowa z tytułu wad dostarczonych towarów (art. 16 ust. 1 pkt 22)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wierzytelności odpisanych jako nieściągalne (art. 16 ust. 1 pkt 25)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
odpisów aktualizujących wartość należności (art. 16 ust. 1 pkt 26a)	0.00	0.00	0.00	86277.20	0.00	86277.20
kosztów reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakupów żywności oraz napojów, w tym alkoholowych (art. 16	1312.25	0.00	1312.25	556.40	0.00	556.40

wydatków ponoszonych na rzecz pracowników z tytułu u ywania przez nich samochodów na potrzeby podatnika (art. 16 ust. 1 pkt 20)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wpłat na PFRON (art. 16 ust. 1 pkt 36)	14629.00	0.00	14629.00	18760.00	0.00	18760.00
składek na rzecz organizacji, do których przynale no podatnika nie jest obowi zkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
umorzonych wierzytelno ci, z wyj tkiem wierzytelno ci lub jej cz ci, które uprzednio zostały zarachowane jako przychody nale ne - do wysoko ci zarachowanej jako przychód nale ny (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ubezpieczenie samochodu osobowego w wysoko ci przekraczaj cej ich cz ustalon w takiej proporcji, w jakiej pozostaje równowarto 20.000 euro (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wydatków, z zastrze eniem pkt z tytułu kosztów u ywania, dla potrzeb działalno ci gospodarczej, samochodów osobowych niestanowicych składników maj tku podatnika (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
zuzycie materiałów (art. 15 ust. 1)	3278.83	0.00	3278.83	3461.48	0.00	3461.48
– podatek od towarów i usług za okresy ubiegle (art. -16 ust. 1 pkt 46)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
pozostałe warto ci (suma pozycji, z których ka da jest mniejsza od 20 tys.zł)	232.15	0.00	232.15	-95.71	0.00	-95.71
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bie cym roku, w tym:	397250.54	0.00	397250.54	468494.27	248725.67	219768.60
– naliczone, lecz niezapłacone albo umorzone odsetki od zobowia za , w tym równie od po yczek (kredytów) (art. 16 ust. 1 pkt 1)	157438.57	0.00	157438.57	18110.04	0.00	18110.04
– kursowe niezrealizowane (art. 15a ust. 3)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

amortyzacja bilansowa niezgodna z przepisami podatkowymi (art. 15 ust. 6)	60283.18	0.00	60283.18	95478.46	0.00	95478.46
koszty finansowania dłu nego w cz ci, w jakiej nadwy ka kosztów finansowania dłu nego przewy sza okre lony limit (art. 15c	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
koszty usług niematerialnych i innych ponoszonych na rzecz jednostek powi zanych powy ej okre lonego przepisami limitu (art. 15 ust. 1)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
koszty nieopłaconych, niewypłaconych, niedokonanych lub niepostawionych do dyspozycji wypłat, wiadcze oraz innych nale no ci z tytułów okre lonych w art. 12	90531.37	0.00	90531.37	20825.53	0.00	20825.53
koszty nieopłaconych do Zakładu Ubezpiecze Społecznych składek, z zastrze eniem pkt 40 oraz art. 15 ust. 4h (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	23929.08	0.00	23929.08	40623.36	0.00	40623.36
koszty należnych, wypłaconych, dokonanych lub postawionych do dyspozycji wypłat, wiadcze oraz innych nale no ci z tytułów okre lonych w art. 12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
warto utworzonych rezerw na koszty (art. 15 ust. 4e)	65068.34	0.00	65068.34	0.00	0.00	0.00
wycena zobowi za wg kosztu zamortyzowanego (art. 16 ust. 1 pkt 27)	0.00	0.00	0.00	44731.21	0.00	44731.21
odpisy aktualizuj ce nale no ci (art. 16 ust. 1 pkt 26 lit. a)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
pozostałe warto ci (suma pozycji, z których ka da jest mniejsza od 20 tys.zł)	0.00	0.00	0.00	248725.67	248725.67	0.00
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bie cym uj te w ksi gach lat ubiegłych,	674620.96	0.00	674620.96	1877620.73	709489.97	1168130.76
w tym: zapłacone odsetki, w tym od kredytów i po yczek (art. 16 ust. 1 pkt 11)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
zrealizowane różnice kursowe (art. 15a ust. 3)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

amortyzacja podatkowa odmiennie rozliczana od bilansowej (art. 15 ust. 6)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
koszty usług niematerialnych z rozliczenia przekroczenia limitu w latach poprzednich (do 5 lat) (art. 15c ust. 9)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
koszty finansowania długu z rozliczenia przekroczenia limitu w latach poprzednich (art. 15c ust. 18)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wypłacone wynagrodzenia z okresu poprzedniego (art. 15 ust. 4g)	20825.53	0.00	20825.53	25145.62	0.00	25145.62
wypłacone diety z okresu poprzedniego (art. 15 ust. 4g)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
opłacone składki społeczne z okresu poprzedniego (art. 15 ust. 4h)	40623.36	0.00	40623.36	55460.28	0.00	55460.28
nadwyżka kosztów podatkowych nad bilansowymi dotycząca dochodów z pakietów wierzytelności (art. 15 ust. 4b)	613172.07	0.00	613172.07	1087524.86	0.00	1087524.86
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys. zł)	0.00	0.00	0.00	709489.97	709489.97	0.00
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
za rok ... nie więcej niż 50% (art. 7 ust. 5)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
za rok ... nie więcej niż 50% (art. 7 ust. 5)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
za rok ... nie więcej niż 50% (art. 7 ust. 5)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
za rok ... nie więcej niż 50% (art. 7 ust. 5)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
za rok ... nie więcej niż 50% (art. 7 ust. 5)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
wartości rzeczy i praw otrzymanych nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie (art. 12 ust. 1 pkt 2)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Przychody z udziału w spółce niebędącej osobą prawną (art. 5 ust. 1)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
koszty uzyskania przychodów z udziału w spółce niebędącej osobą prawną (wartość ujemna) (art.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

darowizny na rzecz OPP oraz na rzecz kultu religijnego (warto ujemna) (art. 18 ust. 1)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
zapłacony podatek od nieruchomości komercyjnej, w tym z współwłasności w spółkach osobowych (warto ujemna) (art. 24b ust. 11)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
koszty uzyskania przychodów poniesione na działalność badawczo-rozwojową, tzw. koszty kwalifikowane	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
warto ujemna (art. 17b ust. 1)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
pozostałe wartości (suma pozycji, z których każda jest mniejsza od 20 tys.zł)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
K. Podatek dochodowy	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE DO BILANSU

Nota 1	Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiązanych
Nota 2	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach zależnych
Nota 3	Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
Nota 4	Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych
Nota 5	Zmiany w innych inwestycjach krótkoterminowych
Nota 6	rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne
Nota 7	Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji
Nota 8	Zmiany w kapitale zapasowym
Nota 9	Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny
Nota 10	Zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych
Nota 11	Zysk (strata) z lat ubiegłych
Nota 12	Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy
Nota 13	Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa
Nota 14	Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki
Nota 15	Powiązania składników aktywów w bilansie
Nota 16	Powiązania składników pasywów w bilansie
Nota 17	Zobowiązania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)
Nota 18	Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających
Nota 19	Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących
Nota 20	Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki
Nota 21	Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów zarządzających, nadzorujących i administrujących tytułem gwarancji i poręczeń
Nota 22	Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych
Nota 23	Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych
Nota 24	Odpisy aktualizujące wartość należności
Nota 25	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów
Nota 26	Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Nota 27	Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego
Nota 28	Struktura środków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych
Nota 29	Przebieg w roku obrotowym zatrudnienia w grupach zawodowych
Nota 30	Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy
Nota 31	Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy
Nota 32	Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy
Nota 33	Zagrożenia dla kontynuacji działalności
Nota 34	Inne informacje nie wymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki
Nota 35	Fundusze specjalne
Nota 36	Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów
Nota 37	Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby
Nota 38	Inne przychody operacyjne
Nota 39	Inne koszty operacyjne
Nota 40	Wybrane przychody finansowe
Nota 41	Wybrane koszty finansowe
Nota 42	Stan rezerw
Nota 43	Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych
Nota 44	Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych
Nota 45	Zmiany w środkach trwałych
Nota 46	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe powiększające koszt wytworzenia środków trwałych w budowie
Nota 47	Zapasy
Nota 48	Leasing finansowy u korzystającego
Nota 49	Struktura należności krótkoterminowych
Nota 50	Zobowiązania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych
Nota 51	Wartość księgową spółki przypadającą na jedną akcję
Nota 52	Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach
Nota 53	Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)
Nota 54	Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (według zbywalności)

INFORMACJE UZUPELNIAJĄCE DO BILANSU - ciąg dalszy z poprzedniej strony

- Nota 55 Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)
- Nota 56 Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)
- Nota 57 Instrumenty finansowe – Charakterystyka instrumentów finansowych, w tym niewycenianych w wartości godziwej
- Nota 58 Instrumenty finansowe – Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych
- Nota 59 Instrumenty finansowe – Przychody z odsetek powstałe z aktywów finansowych
- Nota 60 Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiązań finansowych
- Nota 61 Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym
- Nota 62 Przeciwdziałanie marnowaniu aktywów
- Nota 63 Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków (dotyczy wyłącznie ryczałtowców)
- Nota 64 Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i rozwojowymi nie zaliczone do wartości niematerialnych i
- Nota 65 Liczba akcji objętych w prostej spółce akcyjnej wkładami pieniężnymi

Pozostałe informacje uzupełniające wymienione w załączniku nr 1 do ustawy, w jednostce nie wystąpiły, będą nieistotne dla oceny sprawozdania finansowego jednostki za rok 2021.

Nota 1

Zmiany w długoterminowych inwestycjach niefinansowych, w tym w jednostkach powiązanych

	W jednostkach powiązanych			W jednostkach pozostałych			Razem
	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	Nieruchomości	Wartości niematerialne i prawne	Inne inwestycje długoterminowe	
Stan na początek okresu	–	–	–	207 050,67	–	–	207 050,67
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	443 333,33	–	–	443 333,33
– nabycie	–	–	–	443 333,33	–	–	443 333,33
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
Stan na koniec okresu	–	–	–	650 384,00	–	–	650 384,00
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–	–

Nota 2

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach zależnych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach zależnych, w tym:					Razem
	udziały lub akcje	długie papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
Stan na początek okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Stan na koniec okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–

Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach zależnych.

Nota 3

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:					Razem
	udziały lub akcje	długie papiery wartościowe	inne papiery wartościowe (wg rodzaju)	udzielone pożyczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
Stan na początek okresu	–	–	–	–	–	–
w tym w cenie nabycia	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–
– korekty aktualizujące wartość	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–
– sprzedaż	–	–	–	–	–	–

Nota 3

Zmiany w długoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych - ci g dalszy z poprzedniej strony

	Długoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:					Razem
	udziały lub akcje	dłu ne papiery warto ciowe	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	udzielone po yczki	inne długoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
- korekty aktualizuj ce warto	-	-	-	-	-	-
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-	-
w tym w cenie nabycia	-	-	-	-	-	-

Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiada długoterminowych aktywów finansowych w jednostkach pozostałych.

Nota 4

Zmiany w krótkoterminowych aktywach finansowych w jednostkach pozostałych

	Krótkoterminowe aktywa finansowe w jednostkach pozostałych, w tym:							Razem
	udziały lub akcje	nale no ci z tytułu dywidend i innych udziałów w zyskach	dłu ne papiery warto ciowe	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	inne papiery warto ciowe (wg rodzaju)	udzielone po yczki	inne krótkoterminowe aktywa finansowe (wg rodzaju)	
Stan na pocz tek okresu	-	-	-	-	-	366 120,31	-	366 120,31
Zwi kszenia w tym:	-	-	-	-	-	32 610,65	-	32 610,65
- nabycie	-	-	-	-	-	-	-	-
- naliczenie odsetek	-	-	-	-	-	32 610,65	-	32 610,65
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	279 726,99	-	279 726,99
- spłata kapitału	-	-	-	-	-	228 192,09	-	228 192,09
- spłata odsetek	-	-	-	-	-	51 534,90	-	51 534,90
- odpis aktualizuj cy	-	-	-	-	-	-	-	-
- wycena do skorygowanej ceny nabycia	-	-	-	-	-	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-	-	-	119 003,97	-	119 003,97

Nota 5

Zmiany w innych inwestycjach krótkoterminowych

	W jednostkach powi zanych	W jednostkach pozostałych	Razem
	Inne inwestycje krótkoterminowe niefinansowe	Inne inwestycje krótkoterminowe niefinansowe	
Stan na pocz tek okresu	-	-	-
w tym w cenie nabycia	-	-	-
Zwi kszenia w tym:	-	-	-
- nabycie	-	-	-
- korekty aktualizuj ce warto	-	-	-
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-
- sprzeda	-	-	-
- korekty aktualizuj ce warto	-	-	-
- przemieszczenie wewn trzne	-	-	-
Stan na koniec okresu	-	-	-
w tym w cenie nabycia	-	-	-

Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała niefinansowych inwestycji krótkoterminowych.

Nota 6

rodki pieni ne i inne aktywa pieni ne

	2021	2020
1. rodki pieni ne w kasie	2 061,53	1 454,62
2. rodki pieni ne na rachunkach bankowych	75 817,62	579 635,73

Nota 6

rodki pieniężne i inne aktywa pieniężne - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
3. Inne rodki pieniężne	–	–
4. Inne aktywa pieniężne	–	–
Razem	77 879,15	581 090,35

Komentarz:

Na wyodrębnionym rachunku bankowym VAT saldo na dzień bilansowy wynosiło 0 złotych.

Nota 7

Struktura własności kapitału podstawowego oraz liczba i wartość nominalna subskrybowanych akcji

Struktura własności kapitału podstawowego (akcjonariusze posiadający co najmniej 5% akcji)	Seria/emisja	Data rejestracji	Sposób pokrycia kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)	Liczba akcji/udziałów	Ilość głosów	Cena emisyjna akcji/udziałów	Wartość nominalna akcji/udziałów (w PLN)	Udział w kapitale podstawowym*
1. LESZEK WRÓBLEWSKI wraz z KAJA Sp. z o.o. i Kupiec S.A.		01.10.2014		01.10.2014	5 178 753,00	5 178 753,00	–	517 875,30	46,77
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
2. ART HUMAN CAPITAL SP. Z O.O. (wraz z Artur Bielaszka i Grzegorz Zaremba)		01.10.2014		01.10.2014	1 192 300,00	1 192 300,00	–	119 230,00	10,77
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
3. Artur Górski					600 000,00	600 000,00	–	60 000,00	5,42
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
4. Stawomir Jarosz i Beata Jarosz					565 000,00	565 000,00	–	56 500,00	5,10
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
5. Piotr Boliński					555 000,00	555 000,00	–	55 500,00	5,01
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
6. POZOSTALI					2 982 280,00	2 982 280,00	–	298 228,00	26,93
w tym uprzywilejowane					–	–	–	–	–
Razem					11 073 333,00	11 073 333,00		1 107 333,30	100,00

* udział w kapitale podstawowym odpowiada udziałowi w ogólnej liczbie głosów

Nota 8

Zmiany w kapitale zapasowym

	2021	2020
Stan na początek okresu	2 750 523,37	1 288 146,84
zwiększenia (z tytułu)	–	1 462 376,53
– sprzedaż akcji powyżej ich wartości nominalnej,	–	–
– podziału zysku (utworzony ustawowo)	–	–
– podziału zysku (ponad wymagany ustawowo minimalny wartość)	–	1 462 376,53
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	–	–
wykorzystanie (z tytułu)	–	–
– pokrycie straty bilansowej	–	–
– umorzenie własnych udziałów	–	–
– podwyższenie kapitału zakładowego	–	–
Stan na koniec okresu	2 750 523,37	2 750 523,37

Nota 9

Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny

	2021	2020
Stan na początek okresu	–	–
zwiększenia (z tytułu)	–	–
– odroczonego podatku dochodowego, ustalonego od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	–	–
– przekwalifikowanie do niepodzielonych wyników lat ubiegłych	–	–
zmniejszenia (z tytułu)	–	–

Nota 9

Zmiany w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
- aktualizacji warto ci godziwej inwestycji długoterminowych, w tym	-	-
Stan na koniec okresu	-	-

Nota 10

Zmiany w kapitałach (funduszach) rezerwowych

	2021	2020
Stan kapitałów rezerwowych na pocz tek okresu	-	-
zwiększenia (z tytułu)	177 209,90	-
- tworzone zgodnie z umow (statutem) spółki	177 209,90	-
- na udziały (akcje) własne	-	-
- ...	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	2 671,19	-
- pokrycia straty bilansowej	-	-
- umorzenia udziałów własnych	-	-
- podwyższenia kapitału zakładowego lub rezerwowego	-	-
- wypłaty dywidendy	-	-
- zwrotu dopłat wspólnikom	-	-
- koszty emisji akcji	2 671,19	-
Stan kapitałów rezerwowych na koniec okresu ogółem	174 538,71	-

Komentarz:

Na podstawie uchwały Zarz du Spółki z dnia 30 czerwca 2021 r., w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w ramach kapitału docelowego, z wyłączeniem w całości prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy oraz zmiany Statutu Spółki, dokonano w dniu 13 października 2021 r. przydziału akcji zwykłych na okaziciela serii H.Łcznie przydzielono 253.157 akcji na okaziciela serii H o wartości nominalnej 0,10zł każda. Cena emisyjna wynosiła 0,70 zł za akcję. Akcje serii H zostały w całości opłacone wpływami na rachunek bankowy Spółki. W dniu 2 lutego 2022 r. S d Rejonowy dla Krakowa ródniecia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru S dowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 1.107.333,30 zł do kwoty 1.132.649,00 zł, dokonane w drodze emisji 253.157 akcji

Nota 11

Zysk (strata) z lat ubiegłych

	2021	2020
Zysk (strata) z lat ubiegłych na pocz tek okresu	-1 751 949,20	1 117 557,69
Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu	-	1 462 376,53
Zysk z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	-	1 462 376,53
- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-1 462 376,53
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu	1 751 949,20	344 818,84
- zmiany przy tych zasad (polityki) rachunkowo ci	-	-
- korekty bł dów	-	-
Strata z lat ubiegłych na pocz tek okresu, po korektach	1 751 949,20	344 818,84
a) zwiększenie (z tytułu)	-	777 317,12
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	777 317,12
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
- pokrycia straty z lat ubiegłych z zysku	-	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	1 751 949,20	1 122 135,96
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 751 949,20	-1 122 135,96

Komentarz:

W 2020 roku Spółka otrzymała decyzję Urz du Skarbowego dotycząc nieprawidłowości w rozliczeniach podatku VAT za rok 2015 na kwotę 605.814,00 zł, od której Spółka składała odwołanie, wyznaczając do sprawy jako pełnomocnika kancelarię Praski, Lipski, Tyblewska i Współpracownicy. Wybór tej Kancelarii (sprawa prowadzona bezpośrednio przez mec. Piotra Włodarza) wynikał z szacowanego przez Kancelarię znacznego prawdopodobieństwa korzystnego rozstrzygnięcia i do wiadczenia Kancelarii w sprawach podatkowych. W czasie gdy sprawa trafiła do S du Administracyjnego Spółka wystąpiła o rozłożenie płatności na raty. Dokonywane spłaty ratalne na poczet zabezpieczenia należą do Urz du Skarbowego pozostawiły ostatni rat rozliczenia do spłaty w czerwcu 2022 r. w wysokości 7 317,16 zł.

Nota 12

Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

	2021	2020*
ZYSK / STRATA NETTO	-1 043 709,69	- 629 813,24
Kapitał (fundusz) zapasowy (+/-)	- 947 778,56	-
Kapitał (fundusz) rezerwowy (+/-)	-	-
Zakładowy Fundusz świadczeń Socjalnych	-	-
Dywidendy dla wspólników (oprocentowanie kapitału)	-	-
Nagrody z zysku	-	-
Cele społeczne	-	-
Obniżenie kapitału podstawowego	-	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
Pokrycie straty z zysków lat przyszłych	-	- 629 813,24

* Za rok poprzedni faktyczny podział zysku (pokrycie straty)

Komentarz:

Zarząd proponuje pokrycie strat za rok 2021 z kapitału zapasowego Spółki.

Nota 13

Zobowiązania długoterminowe – struktura czasowa

	1. Wobec jednostek powiązanych	2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	3. Wobec pozostałych jednostek, w tym:					Ogółem
			Razem (a-e)	a) z tytułu kredytów i pożyczek	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	c) inne zobowiązania finansowe	d) zobowiązania wekslowe	
Okres spłaty								
do 1 roku								
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
od 1 roku do 3 lat								
początek okresu	-	-	5 472 035,40	587 261,74	4 884 773,66	-	-	5 472 035,40
koniec okresu	-	-	2 805 339,96	380 539,98	2 424 799,98	-	-	2 805 339,96
powyżej 3 lat do 5 lat								
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
powyżej 5 lat								
początek okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem								
początek okresu	-	-	5 472 035,40	587 261,74	4 884 773,66	-	-	5 472 035,40
koniec okresu	-	-	2 805 339,96	380 539,98	2 424 799,98	-	-	2 805 339,96

Komentarz:

Kwota nominalna obligacji wynosi 2.451.000,00 zł

Kwota nominalna po pożyczce wynosi 380.539,98 zł

Nota 14

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki

Charakter i forma zabezpieczenia	Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Kwota zobowiązania
hipoteki na nieruchomościach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie tych nieruchomości	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria H	1 451 000,00
hipoteki na nieruchomościach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomościach stanowiących zabezpieczenie tych nieruchomości	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria I	500 000,00

Nota 14

Zobowiązania zabezpieczone na majątku jednostki - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Charakter i forma zabezpieczenia	Rodzaj zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Kwota zobowiązania
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria J	1 000 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria K	1 431 000,00
zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelności istniejących oraz przyszłych, o zmiennym składzie	Zobowiązania z tytułu emisji obligacji - seria L	1 000 000,00
Hipoteka łączna na nieruchomościach - lokalach o charakterze biurowo-usługowym; Zastaw rejestrowy na samochodach osobowych marki Citroen, model C-elysee, stanowiące własność Cedenta	Pożyczka płynnościowa POIR FRRR	217 272,74
Razem		5 599 272,74

Komentarz:

Kwota zobowiązania to wartość nominalna obligacji na 31.12.2021 r., pożyczka POIR FRRR - stan na 31.12.2021 r.

Nota 15

Powinności składników aktywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota brutto roku obrotowego	Odpisy aktualizujące wartość	Kwota brutto roku poprzedzającego	Odpisy aktualizujące wartość
1. Należności od jednostek powiązanych	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	-	-	-	-
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-	-	-
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	-	-	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	-	-	-	-
3. Należności od pozostałych jednostek	160 872 096,41	141 604 535,99	159 189 310,90	140 582 531,41
a) długoterminowe	-	-	-	-
b) krótkoterminowe	160 872 096,41	141 604 535,99	159 189 310,90	140 582 531,41
- z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty:	344 779,77	16 225,55	733 536,56	16 225,55
- do 12 miesięcy	344 779,77	16 225,55	733 536,56	16 225,55
- z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	39 867,13	-	68 814,52	-
- inne należności	160 487 449,51	141 588 310,44	158 386 959,82	140 566 305,86

Nota 16

Powinności składników pasywów w bilansie

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzającego
1. Zobowiązania od jednostek powiązanych	-	-
a) długoterminowe	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	-	-
2. Zobowiązania od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
a) długoterminowe	-	-
b) krótkoterminowe	-	-
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:	-	-
3. Zobowiązania od pozostałych jednostek	7 467 804,20	7 557 944,08
a) długoterminowe	2 805 339,76	5 472 035,40
- z tytułu pożyczek i kredytów	380 539,98	587 261,74

Nota 16

Powi zania składowików pasywnych w bilansie - ci g dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Kwota roku obrotowego	Kwota roku poprzedzaj cego
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 424 799,78	4 884 773,66
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
b) krótkoterminowe	4 662 464,44	2 085 908,68
- z tytułu pożyczek i kredytów	1 049 772,93	991 727,26
- z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 982 155,58	178 955,57
- z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	4 542,87
- z tytułu dostaw i usług o okresie wymagalności:		
- do 12 miesięcy	449 676,68	493 978,77
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	96 603,30	378 824,55
- z tytułu wynagrodzeń	78 808,35	36 771,43
- inne	5 447,60	1 108,23

Nota 17

Zobowiązania warunkowe wobec jednostek pozostałych (struktura wg tytułów)

	Charakter i forma zabezpieczenia majątku poszczególnych zobowiązań warunkowych	Przesłanki wiążące o istnieniu niepewności co do kwoty lub terminu wypływu środków oraz możliwości uzyskania zwrotów	Zobowiązanie z roku obrotowego 2021	Zobowiązanie z roku poprzedzaj cego 2020	Informacje odzwierciedlające powiązanie między rezerwą i zobowiązaniem warunkowym, jeżeli taki zachodzi
1. Gwarancje	nie wystąpiły		-	-	
2. Poręczenia (takie wekslowe)	pożyczka płynnościowa POIR FRRR - weksel in blanco z deklaracją wekslową	zależne od spełnienia warunków spłaty określone harmonogramem	239 000,00	-	
3. Kaucje i wadła			-	-	
4. Zobowiązania z tytułu ...			-	-	
5. Nieuznane przez jednostkę roszczenia skierowane przez kontrahentów na drogę spornej postępowania i podatki	nie wystąpiły		-	-	
6. Zobowiązania z tytułu zawartych, ale jeszcze niewykonanych umów	nie wystąpiły		-	-	
7. Zobowiązania z tytułu emerytur i podobnych świadczeń	nie wystąpiły		-	-	
8. Pozostałe zobowiązania warunkowe	zabezpieczenie należytego wykonania umowy		18 086,17	-	
Razem			257 086,17	-	

Komentarz:

W 2020 roku Spółka nie posiada zobowiązań warunkowych.

Nota 18

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów zarządzających

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Pożyczka/ kredyt							
2. Zaliczka							
Prezes Zarządu			183,45	-	-	5,90	177,55
			-	-	-	-	-
Razem			183,45	-	-	5,90	177,55
3. Inne świadczenie (prosz wymieni)							
OGÓLEM			183,45	-	-	5,90	177,55

Komentarz:

Saldo na dzień 31.12.2021 roku i 31.12.2020 roku wynika z pobranych zaliczek na cele związane z działalnością spółki.

Poza wymienionymi, w roku 2021 oraz w roku 2020 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów zarządzających jednostki żadnych kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

W sprawozdaniu za rok 2020 były wykazane w nocy zobowiązania Wiceprezesa Zarządu. Na dzień 31.12.2021 roku Zarząd spółki jest jednoosobowy.

Nota 19

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Pożyczka/kredyt							
2. Zaliczka							

Nota 19

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
3. Inne świadczenie (prosz wymieni)							

Komentarz:

W roku 2021 oraz w roku 2020 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących jednostki adnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 20

Zaliczki, kredyty, pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze udzielone osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki

Rodzaj świadczenia	Warunki oprocentowania	Termin spłaty	Stan na początek okresu	Udzielone	Odpisane lub umorzone	Spłacone	Stan na koniec okresu
1. Pożyczka/kredyt							
2. Zaliczka							
3. Inne świadczenie (prosz wymieni)							

Komentarz:

W roku 2021 oraz w roku 2020 Jednostka nie udzielała osobom wchodzącym w skład organów administrujących jednostki adnych zaliczek, kredytów, pożyczek ani świadczeń o podobnym charakterze.

Nota 21

Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów zarządzących, nadzorujących i administrujących tytułem gwarancji i poręczeń

Zobowiązania	2021				2020			
	Tytułem gwarancji		Tytułem poręczeń		Tytułem gwarancji		Tytułem poręczeń	
	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem	Terminy i warunki	Kwota ogółem
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów zarządzących		-		-		-		-
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów nadzorujących		-		-		-		-
Zobowiązania zacignięte w imieniu członków organów administrujących		-		-		-		-
RAZEM		-		-		-		-

Komentarz:

W okresie sprawozdawczym ani w okresie porównywalnym Spółka nie zaciągała zobowiązań w imieniu członków organów zarządzących, nadzorujących i administrujących tytułem gwarancji i poręczeń.

Nota 22

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych niefinansowych aktywów trwałych

Tytuł aktywów trwałych	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzającym	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpis aktualizujący: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utrat
Wartości niematerialne i prawne	-	-		
Wartości niematerialne i prawne - środki trwałe	-	-		
Należności długoterminowe	-	-		
Nieruchomości inwestycyjne	-	-		

Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących długoterminowe niefinansowe aktywa trwałe.

Nota 23

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych

Tytuł aktywów trwałych	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzającym	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpis aktualizujący: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utrat
Udziały	-	-		
Akcje	-	-		
Inne papiery wartościowe	-	-		
Udzielone pożyczki	-	-		

Nota 23

Odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych - cięgi dalszy z poprzedniej strony

Tytuł aktywu trwałego	Kwota odpisu dokonana w roku obrotowym	Kwota odpisu dokonana w roku poprzedzającym	Proszę podać, w której z poniższych kategorii ujęto odpis aktualizujący: - w rachunku zysków i strat - w kapitale własnym - w ujemnej wartości firmy	Najważniejsze zdarzenia i okoliczności, które doprowadziły do ujęcia i odwrócenia odpisów aktualizujących spowodowanych utrat
Inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-		

Komentarz:

W 2021 roku nie wystąpiły odpisy aktualizujące wartość długoterminowych aktywów finansowych.

Nota 24

Odpisy aktualizujące wartość należności

Rodzaj należności	Zmiany stanu odpisów w ciągu roku obrotowego				
	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego
Należności z tytułu wierzytelności	140 566 305,86	1 880 272,38	-	858 267,80	141 588 310,44
	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Nota 25

Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

Rodzaj zapasu	2021	2020
1. Materiały	-	-
2. Półprodukty i produkty w toku	-	-
3. Produkty gotowe	-	-
4. Towary	-	-

Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiadała i nie tworzyła odpisów aktualizujących zapasy.

Nota 26

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2021	2020
1. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu, w tym:	652 175,01	146 595,22
a) odniesionych na wynik finansowy w kwocie netto	652 175,01	86 946,00
- wartość brutto	652 175,01	86 946,00
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	59 649,22
- wartość brutto	-	59 649,22
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
c) odniesionych na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	-	-
- wartość brutto	-	-
- wartość odpisów aktualizujących	-	-
2. Zwiększenia	18 282,16	597 790,55
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi	-	45 219,89
- nie wypłacone wynagrodzenia	-	-
- ZUS - pracodawcy	-	42 758,42
- naliczone odsetki od obligacji + wycena	-	-
- odpis aktualizujący zaliczki	-	2 461,47
- pozostałe	-	-
- nadwyżka kosztów szacowanych z niezakończonych umów budowlanych nad kosztami poniesionymi	-	-
- odpisy aktualizujące wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w związku ze strat podatkowych (z tytułu)	18 282,16	552 570,66

Nota 26

Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
- strata podatkowa	18 282,16	552 570,66
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi	-	-
- wycena akcji KUPIEC S.A.	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
3. Zmniejszenia	14 802,55	92 210,76
a) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	14 802,55	4 665,54
- naliczone odsetki od obligacji	-	-
- nie wypłacone wynagrodzenia	336,56	2 259,84
- ZUS pracodawca	7 780,28	-
- odpis aktualizuj cy zaliczki	-	-
- naliczone odsetki od obligacji+wycena	6 685,71	1 021,30
- pozostałe	-	1 384,40
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) odniesione na wynik finansowy okresu w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	-	27 896,00
- wycena Akcji Kupiec SA	-	27 896,00
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
c) odniesione na kapitał własny w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	-	59 649,22
- wycena Akcji Kupiec SA	-	59 649,22
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
d) odniesione na kapitał własny w zwi zku ze strat podatkow (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
e) odniesione na warto firmy lub ujemn warto firmy w zwi zku z ujemnymi ró nicami przej ciowymi (z tytułu)	-	-
- odpisy aktualizuj ce warto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
4. Stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	655 654,62	652 175,01
a) odniesionych na wynik finansowy	655 654,62	652 175,01
- warto brutto	655 654,62	652 175,01
- warto odpisów aktualizuj cych	-	-
b) odniesionych na kapitał własny	-	-
- warto brutto	-	-
- warto odpisów aktualizuj cych	-	-
c) odniesionych na warto firmy lub ujemn warto firmy	-	-
- warto brutto	-	-
- warto odpisów aktualizuj cych	-	-
5. Przypuszczalna wysoko aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zwi zanych z inwestycjami w jednostkach zale nych, współzale nych i stowarzyszonych, których dokładne ustalenie nie jest wykonalne (pkt 16.8. i 16.12. KSR nr 2). W tym przypadku podaje si równie informacj o warto ci ró nie przej ciowych dotycz cych	-	-
6. Okre lenie przyczyn, dla których jednostka nie dokonała odpisów aktualizuj cych aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
7. Ł czna kwota ró nie przej ciowych zwi zanych z inwestycjami na które nie utworzono rezerwy na podatek odroczony, w tym w:	-	-

Nota 27

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	2021	2020
1. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na pocz tek okresu, w tym:	602 778,07	392 807,10
a) odniesionej na wynik finansowy	602 778,07	392 807,10
b) odniesionej na kapitał własny	-	-
c) odniesionej na warto firmy lub ujemn warto firmy	-	-
2. Zwi kszenia	104 595,34	213 373,93

Nota 27

Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
a) odniesione na wynik finansowy okresu z tytułu dodatnich różnic przejściowych (z tytułu)	104 595,34	213 373,93
– wycena + naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	7 310,57	7 005,00
– różnica między bilansów i podatków wartości pakietów wierzytelności	97 284,77	206 368,93
– różnica bilansowej i podatkowej wartości ST i WNiP	–	–
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
3. Zmniejszenia	51 718,79	3 402,96
a) odniesione na wynik finansowy okresu w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	51 718,79	3 402,96
– wycena + naliczone odsetki od udzielonych pożyczek	46 952,11	–
– nie otrzymane dofinansowanie z PFRON	–	–
– różnica bilansowej i podatkowej wartości ST i WNiP	4 766,68	3 402,96
b) odniesione na kapitał własny w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi	–	–
c) odniesione na wartość firmy lub ujemną wartość firmy w związku z dodatnimi różnicami przejściowymi (z tytułu)	–	–
4. Stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu, razem, w	655 654,62	602 778,07
a) odniesionej na wynik finansowy	655 654,62	602 778,07
b) odniesionej na kapitał własny	–	–
c) odniesionej na wartość firmy lub ujemną wartość firmy	–	–

Nota 28

Struktura rodków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2021	2020
Odsetki od lokat powyżej 3 miesięcy	–	–
Odsetki od udzielonych pożyczek	-37 767,42	-35 966,39
Odsetki od kredytów	48 030,15	54 622,27
Otrzymane i zarachowane dywidendy	–	–
Zapłacone i zarachowane dywidendy	–	–
Pozostałe odsetki	405 442,17	402 741,53
Razem odsetki	415 704,90	421 397,41

Pozycja A.II.5. Zmiana stanu rezerw na zobowiązania	2021	2020
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	655 654,62	602 778,07
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	–	–
Pozostałe rezerwy	10 500,00	10 500,00
Razem	666 154,62	613 278,07
Zmiana stanu	52 876,55	220 470,97

Pozycja A.II.6. Zmiana stanu zapasów	2021	2020
Ogółem zapasy	–	–
Koszty zakupu	–	–
Aktualizacja wyceny zapasów	–	–
Razem	–	–
Zmiana stanu, w tym:	–	–
Zmiana stanu z tytułu wkładu niepieniężnego otrzymanego(-)/przekazanego(+) w postaci składników majątku obrotowego (zapasów)	–	–

Pozycja A.II.7. Zmiana stanu należności	2021	2020
Należności długoterminowe	–	–
Należności krótkoterminowe od jednostek powiązanych	–	–
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	–	–
Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek	19 267 560,42	18 606 779,49
Przekwalifikowanie pożyczki na należności pozostałe	- 452 937,22	- 205 820,88
Razem należności	18 814 623,20	18 400 958,61
Zmiana stanu należności	- 413 664,59	344 129,63

Nota 28

Struktura rodków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2021	2020
Pozycja A.II.8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, bez kredytów i pożyczek	2021	2020
Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek	630 535,93	910 682,98
Fundusze specjalne	1 515,86	1 515,86
Razem zobowiązania, w tym:	632 051,79	912 198,84
Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych i środków trwałych	-	-
Zobowiązania z tytułu zakupu inwestycji w nieruchomości i wartości niematerialne i prawne	-	-
Inne zobowiązania z tytułu działalności inwestycyjnej	-	-
Razem zobowiązania z działalności inwestycyjnej	-	-
Zobowiązania z tytułu nabycia (akcji) własnych	-	-
Zobowiązania z tytułu dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	-
Zobowiązania inne niż wypłaty na rzecz właścicieli, z tytułu podziału zysku	-	-
Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych	- 335 456,29	-1 305 976,90
Inne zobowiązania finansowe	-	627 432,60
Zobowiązania z tytułu umów leasingu finansowego	-	-7 177,46
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	-	-
Razem zobowiązania z działalności finansowej	- 335 456,29	- 685 721,76
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego odnieszonego bezpośrednio na kapitał (fundusz) własny	-	-
Zobowiązania z działalności operacyjnej	967 508,08	1 597 920,60
Zmiana stanu zobowiązań	- 630 412,52	578 356,71

Pozycja A.II.9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	2021	2020
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	655 654,62	662 846,68
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	7 068 025,07	7 180 987,98
Razem	7 723 679,69	7 843 834,66
1. Zmiana stanu	120 154,97	-1 034 480,13
Ujemna wartość firmy	-	-
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	-	-
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe (pasywa)	18 496 028,18	17 451 820,40
Korekta prezentacyjna kosztów emisji obligacji rozliczanych w czasie	- 562 980,10	- 562 980,10
Razem	17 933 048,08	16 888 840,30
2. Zmiana stanu	1 044 207,78	477 371,20
Ogółem zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych (1+2)	1 164 362,75	- 557 108,93

Pozycja A.II.10. Inne korekty	2021	2020
Niepieniężne straty spowodowane zdarzeniami losowymi w składnikach działalności inwestycyjnej	-	-
Odpisy netto z tytułu utraty wartości, korygujące wartość składników aktywów trwałych oraz krótkoterminowych aktywów finansowych (plus lub minus)	-	-
Umorzenie zacięgniętych kredytów i pożyczek (minus)	-	-
Umorzenie pożyczek długoterminowych (plus)	-	-
Odpisanie wartości środków trwałych w budowie, które nie dały efektu gospodarczego	-	-
Pozostałe	35 195,37	- 655 640,80
Razem	35 195,37	- 655 640,80
Zmiana stanu	35 195,37	- 458 200,79

Pozycja E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych	2021	2020
rodki pieniężne w kasie	2 061,53	1 454,62
rodki pieniężne na rachunkach bankowych	75 817,62	579 635,73
Lokaty bankowe do 3 miesięcy	-	-
Ekwiwalenty środków pieniężnych, w tym	-	-
- czeki	-	-
- weksle	-	-
- inne	-	-
Razem rodki pieniężne oraz ekwiwalenty środków pieniężnych	77 879,15	581 090,35
Zmiana środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych	- 503 211,20	-1 333 113,81

Nota 28

Struktura rodków pieniężnych do rachunku przepływów pieniężnych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Pozycja A.II.3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2021	2020
Wycena bilansowa rodków pieniężnych	-	-
Zmiana stanu rodków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
rodki pieniężne o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Wyjaśnienie różnic w zakresie rodków pieniężnych przyjętych w bilansie i rachunku przepływów pieniężnych:

--

Komentarz:

W pozycji "Inne korekty - Pozostałe" w roku 2021 wartość 35 195,37 zł wynika z amortyzacji dotyczącej wartości firmy.

Nota 29

Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie w grupach zawodowych

	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku obrotowym	Przeciętna liczba zatrudnionych w roku poprzedzającym
Ogółem, z tego:	32,43	38,58
- pracownicy umysłowi	32,43	38,58

Komentarz:

Wartości wskazują przeciętne zatrudnienie w osobach odpowiadające za rok 2021 i 2020.

Nota 30

Należne lub wypłacone wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, nadzorujących i administrujących za rok obrotowy

Wynagrodzenia	2021	2020
I. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów zarządzających, w tym:	75 000,00	75 000,00
1. Wynagrodzenie	75 000,00	75 000,00
Zarząd	75 000,00	75 000,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
II. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów nadzorujących, w tym:	-	4 200,00
1. Wynagrodzenie	-	4 200,00
Rada Nadzorcza	-	4 200,00
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
III. Wypłacone lub należne wynagrodzenia osobom wchodzącym w skład organów administrujących, w tym:	-	-
1. Wynagrodzenie	-	-
2. Nagrody i wynagrodzenie z zysku	-	-
RAZEM	75 000,00	79 200,00

Nota 31

Wynagrodzenie firmy audytorskiej, wypłacone lub należne za rok obrotowy

Wyszczególnienie	Data umowy dotycząca okresu sprawozdawczego	Okres trwania umowy dotyczący okresu	2021	2020
Badanie ustawowe w rozumieniu art. 2 pkt 1 ustawy o biegłych rewidentach	16.04.2020	1 rok	10 500,00	10 500,00
Razem			10 500,00	10 500,00

Nota 32

Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	
<p>W dniu 18 stycznia 2022 r. otrzymano informację o decyzji w sprawie zwolnienia z obowiązku zwrotu subwencji finansowej PFR, udzielonej Spółce w kwocie 369.989,00 zł decyzją z dnia 17 grudnia 2020 r. Subwencja została udzielona Spółce przez Państwowy Fundusz Rozwoju ze środków publicznych, które zostały przeznaczone na realizację dotychczasowego programu udzielania przedsięwzięciom wsparcia finansowego w związku ze skutkami pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, powodującej chorobę COVID-19.</p> <p>Mocą decyzji otrzymanej 18 stycznia 2022 r. ustalono zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji w wysokości 67%, tj. w kwocie 246.722,35 zł. Pozostała część w kwocie 123.266,65 zł zostanie spłacona przez Spółkę zgodnie z harmonogramem - w 24 równych, miesięcznych ratach.</p>	Umorzenie części otrzymanej subwencji.
<p>W dniu 03 lutego 2022 r. Zarząd BVT S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji obligacji serii M. Obligacje 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 z dnia 2017/1129.</p> <p>Mocą uchwały, Spółka oferowała obligacje o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 2.000.000,00 zł (dwa miliony złotych), tj. nie więcej niż 2.000 (dwa tysiące) sztuk obligacji zwykłych na okaziciela serii M, o wartości nominalnej 1.000,00 zł (jeden tysiąc złotych) każda.</p>	Emisja obligacji
<p>W dniu 7 lutego 2022 r. Spółka otrzymała informację, a 2 lutego 2022 r. Sąd Rejonowy dla Krakowa - Miasteczko w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego z kwoty 1.107.333,30 zł do kwoty 1.132.649,00 zł, dokonane w drodze emisji 253.157 akcji serii H o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja.</p> <p>W związku z podwyższeniem kapitału zakładowego zarejestrowane zostały również odpowiednie zmiany w §6 i §7 Statutu Spółki, wynikające z treści uchwały emisyjnej akcji serii H, tj. uchwały Zarządu Spółki z dnia 30 czerwca 2021 r. (raport EBI nr 15/2021 z dnia 30 czerwca 2021 r.), zmienionej uchwały Zarządu z dnia 31 sierpnia 2021 r. (raport EBI nr 19/2021 z dnia 31 sierpnia 2021 r.) oraz o wiadomości Zarządu Spółki z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie dookreślenia wysokości kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii H.</p> <p>Zarejestrowane zmiany w Statucie Spółki jak poniżej.</p> <p>Dotychczasowe brzmienie §6 i §7 ust. 1 Statutu Spółki:</p> <p>„§ 6.</p> <p>Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.107.333,30 PLN (jeden milion sto siedem tysięcy trzysta trzydzieści trzy złote i trzydzieści groszy).</p> <p>§7</p> <p>1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na:</p> <p>1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzydzieści trzy) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>5) 39.820 (trzydzieści dziewięć tysięcy osiemset dwadzieścia dwa) akcji zwykłych na okaziciela serii E, o numerach od E1 do E39820, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja.”</p> <p>Obecnie obowiązujące brzmienie §6 i §7 ust. 1 Statutu Spółki:</p> <p>„§ 6.</p> <p>Kapitał zakładowy Spółki wynosi 1.132.649,00 PLN (jeden milion sto trzydzieści dwa tysiące sześćset czterdzieści dziewięć złotych 00/100).</p> <p>§ 7</p> <p>1. Kapitał zakładowy Spółki dzieli się na :</p> <p>1) 3.600.000 (trzy miliony sześćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A, o numerach od A1 do A3600000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>2) 5.400.000 (pięć milionów czterysta tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii B, o numerach od B1 do B5400000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>3) 1.000.000 (jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C, o numerach od C1 do C1000000, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p> <p>4) 1.033.513 (jeden milion trzydzieści trzy tysiące pięćset trzydzieści trzy) akcji zwykłych na okaziciela serii D, o numerach od D1 do D1033513, o wartości nominalnej 0,10 PLN (dziesięć groszy) każda akcja,</p>	Podwyższenie kapitału

Nota 32

Informacja o istotnych zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym oraz ich wpływie na sytuację majątkową finansową i wynik finansowy - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	
<p>W dniu 21 lutego 2022 r. Zarząd Spółki dokonał nabycia 981 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 981.000,00 zł (Spółka wyemitowała 1.451 obligacji serii H o łącznej wartości nominalnej 1.451.000,00 zł) oraz umorzenia tych Obligacji. Odpowiednio w dniu 22 lutego 2022 r. Zarząd Spółki dokonał nabycia 60 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 60.000,00 zł, za 14 marca 2022 r. nabycia kolejnych 180 obligacji serii H o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, to jest za łączną kwotę 180.000,00 zł. Nabycia zostały dokonane przed terminem wykupu Obligacji w drodze podpisania w dniach nabycia pomiędzy Spółką a Obligatariuszami, których to dotyczyło stosownych porozumień. Nabycia Obligacji nastąpiły bez przepływu środków pieniężnych do Obligatariuszy, a w drodze zaliczenia tych wierzytelności na opłacenie obejmowanych przez Obligatariuszy, a emitowanych przez Spółkę obligacji serii M, które znajdowały się w fazie subskrypcji.</p> <p>Ponadto 15 marca 2022 r. Spółka dokonała wypłaty odsetek za ostatni okres odsetkowy oraz wykupu i umorzenia wszystkich do tej pory niewykupionych Obligacji serii H, w liczbie 230 sztuk, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej 230.000,00 zł. Wykup Obligacji serii H odbył się zgodnie z terminem wskazanym w warunkach emisji.</p>	Wykup obligacji
<p>W dniu 21 lutego 2022 r. Zarząd spółki BVT S.A. podpisał umowę dotyczącą usług windykacji na zlecenie na rzecz PKP Intercity S.A. z siedzibą w Warszawie. Przedmiotem Umowy było zlecenie obsługi wierzytelności przez BVT na rzecz PKP Intercity oraz zasady tej obsługi wierzytelności. W ramach obsługi Spółka w imieniu i na rzecz Kontrahenta prowadzi działania odzyskiwania należności pieniężnych, w tym: windykację pozasądową, sądową i egzekucyjną komorniczą roszczeń przysługujących Kontrahentowi. Za wiadczony na podstawie tej Umowy usługi Spółce przysługuje wynagrodzenie prowizyjne ustalone na zasadach rynkowych oraz zwrot kosztów. Umowa została zawarta na 4 lata.</p>	Umowa o współpracy
<p>W dniu 1 kwietnia 2022 r. Zarząd BVT S.A. dokonał przydziału obligacji serii M. Obligacje oferowane były w trybie w art. 33 pkt 1 Ustawy o Obligacjach.</p> <p>Łącznie przydzielonych zostało 1.371 obligacji serii M, zabezpieczonych, 24-miesięcznych, oprocentowanych, o kuponie płatnym kwartalnie, o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, tj. o łącznej wartości nominalnej równej 1.371.000,00 zł. Obligacje obejmowane były po cenie emisyjnej 1.000,00 zł każda.</p>	Przydział obligacji
<p>Rozpoczęta wojna w Ukrainie, której zasięgu, skutków ani terminu zakończenia nikt nie jest w stanie przewidzieć, spowodowała istotne zmiany w rachowaniach społecznych (a więc w sytuacji ekonomicznej) w kraju, oraz w realiach związanych z pochodzeniem kapitału podmiotów współpracujących. Wywołała to szereg skutków krótko i długofalowych w przypadku Spółki.</p> <p>Krótkoterminowe, które pojawiły się natychmiast - to gwałtowna niepewność w przestrzeni społecznej, tak ekonomicznej, dotycząca przyszłości. Wśród efektów krótkoterminowych to przede wszystkim natychmiastowy wpływ na spłacalność wierzytelności masowych. Zobowiązani, wobec niepewnej sytuacji i niejasnej przyszłości zaczęli powstrzymywać się od spłat zobowiązań, także tych objętych porozumieniami i ugodami. Skutkiem jest zauważalne zmniejszenie wpływów z pakietów masowych zaraz po wybuchu konfliktu. Podobnie i długofalowe skutki to wycofanie współpracy z podmiotami powiązanymi z kapitałem mającym rodła w Federacji Rosyjskiej. W przypadku Spółki oznaczało to wycofanie korzystania z pomocnej giełdy wierzytelności (Debex) związanej z kapitałem rosyjskim, oraz porzucenie zainteresowania pakietami z sektora państwowego, powiązanego z kapitałem o prawdopodobnym pochodzeniu rosyjskim. Odpowiednio zostały przeanalizowane wszystkie obszary działalności pod kątem ekspozycji na współpracę z podmiotami kapitałowo powiązanymi z Federacją Rosyjską.</p>	Wojna na Ukrainie

Nota 33

Zagrożenia dla kontynuacji działalności

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Potwierdzenie, że występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności	NIE WYSTĘPUJE
Opis występujących niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	
Informacja o korektach ujętych w sprawozdaniu finansowym związanych z istniejącą niepewnością co do kontynuacji działalności	

Nota 33

Zagrożenie dla kontynuacji działalności - cięgi dalszy z poprzedniej strony

Wyszczególnienie	Opis szczegółowy
Opis podejmowanych lub planowanych działań mających na celu wyeliminowanie niepewności co do możliwości kontynuacji działalności	

Komentarz:

Pierwotne zaburzenia rynków, w tym rynku usług finansowych i wiarytelności, związane początkowo z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2 powodującą choroby COVID-19, nastąpienie ograniczeniem działania aparatu sądowo-egzekucyjnego oraz zatrzymaniem wielu spraw, a rok ubiegły cym niepewności związanej z sytuacją międzynarodową i ekonomiczną spowodowały, że kolejne okresy budżetowe upływały pod znakiem niepewności i niejednoznaczności sygnałów dotyczących dalszego rozwoju sytuacji gospodarczej.

Ostro nakazuje koncentrację na zachowaniu płynności finansowej Spółki w zakresie budżetowej, możliwej do prowadzenia działalności. Natomiast potrzebą chwili jest obserwacja i wykorzystanie możliwości aktywności komplementarnych, wykorzystujących infrastrukturę Spółki. Spółka koncentruje swoje wysiłki w kierunku optymalizacji pracy w zmiennych warunkach niepewności gospodarczej poprzez przekierowanie pracy na obszary możliwe do realizacji, ze szczególnym uwzględnieniem windykacji polubownej. Wysiłki w kierunku optymalizacji kosztów do aktualnej sytuacji również przynoszą zauważalne efekty.

Istotnym ryzykiem jest zaburzenie płynności finansowej spowodowane spadkiem terminowości zapłaty przez zleceniodawców windykacji na zlecenia. Spółka występuje w coraz większej ilości przetargów organizowanych przez duże lub publiczne podmioty, licząc na znacząco lepszą zdolność do regulowania swoich zobowiązań przez takich klientów. Przykładem udanego postępowania tego typu jest wygrany, czteroletni kontrakt na obsługę PKP Intercity.

W kolejnych miesiącach efektywność kosztów budżetowej istotnym zagadnieniem, co wpływa na ostrość w szybkim rozwoju nowych operacji wymagających nakładów inwestycyjnych, niesie ryzyko i niepewność szybkiego zwrotu.

W niekorzystnym scenariuszu wydarzeń gospodarczych i społecznych można liczyć utrzymaniem przychodów z roku poprzedniego lub lekkim ich ograniczeniem. Głównym czynnikiem wpływającym na stopień obniżenia przychodów, budżetowej miała sytuacja formalnych postępowania cywilnych w sektorze wiarytelności zabezpieczonych hipotecznie.

W kolejnym roku dał się zaobserwować znaczny spadek skłonności do ryzyka wśród inwestorów indywidualnych (a także przede wszystkim byli Obligatariuszami Spółki), dlatego Spółka spłaciła i zmniejszyła swoje finansowanie dłużne o kolejne wartości. W związku z sytuacją międzynarodową i gospodarczą zjawisko awersji do ryzyka może narastać, co może utrudniać Spółce utrzymanie wyemitowanych papierów dłużnych do dnia wykupu i nowe emisje, a to może przełożyć się na znaczny spadek płynności.

W ocenie Zarządu, mimo powyższych ograniczeń i utrudnień nie występuje zagrożenie kontynuowania działalności Spółki w dającej przewidzieć przyszłości. Jednakże na dzień podpisania sprawozdania finansowego nie można przewidzieć skutków finansowych mających wpływ na wyniki kolejnych 12 miesięcy.

Ostatnie dwa lata działalności nie były korzystne z wielu względów, przy czym znaczącym elementem była ekspozycja na efekty pandemiczne (głównie efekty wstrzymanych postępowania sądowych) oraz ogólne istotne spowolnienie procedowania w sprawach egzekucyjnych, szczególnie zabezpieczonych. Aby zaadresować wyzwania Zarząd prowadzi intensywne rozmowy zmierzające do uruchomienia już w najbliższych tygodniach nowych gałęzi działalności (m.in. związanych z kredytami walutowymi, oraz sprzedażowymi b2b), jak również wcielenia jest także możliwość odsprzedaży pakietów masowych przy przekierowaniu działalności na nowe tory. Było to komunikowane w komunikatach ESPI, natomiast szczegóły procedowania nie zostały jeszcze upublicznione, stąd ogólny charakter informacji.

Nota 34

Inne informacje niewymienione, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki

Opis	Wartość
1. Umowa Subwencji finansowej z dnia 15.12.2020 r. na kwotę 369 989,00 zł. w ramach Programu Rzeczowego Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i Średnich Firm. Kwota subwencji finansowej jest nieoprocentowana. Spłata subwencji rozpoczyna się od lutego 2022 r. Kwota subwencji budżetowej spłacana w 24 równych miesięcznych ratach, wg harmonogramu (do lutego 2024 r.) Moc decyzji otrzymanej 18 stycznia 2022 r. ustalono zwolnienie z obowiązków zwrotu subwencji w wysokości 67%, tj. w kwocie 246.722,35 zł. Pozostała część w kwocie 123.266,65 zł zostanie spłacona przez Spółkę zgodnie z harmonogramem - w 24 równych, miesięcznych ratach, tj. ok. 5.136 zł miesięcznie.	369 989,00
2. Poleczka Fundacja Rozwoju Regionu Rabka z dnia 18.12.2020 r. na kwotę 239 000 zł. - pomoc państwowa w formie dotacji na odsetki w związku z wystąpieniem pandemii covid-19 wyniosła 10 140,00 zł. Spłata ratalna rozpoczyna się w lipcu 2021r., rata miesięczna wynosi 3621,21 zł. Moment zapadalności (ostatnia rata) płatna do 20.12.2026 r. Oprocentowanie połączki jest stałe i wynosi 1,29 % w skali roku. Zabezpieczenia połączki: weksel in blanco, hipoteka łączna na nieruchomościach-lokalach w budynku (Grabówka, gmina Bierawa), umowy zastawu rejestrowego (na 3 samochody osobowe marki Citroen C-ELYSEE) oraz cesje praw z polis ubezpieczeniowych.	239 000,00
3. Pierwszy Urząd Skarbowy w Tarnowie - rozłożenie na raty zaległości podatkowej w podatku od towarów i usług. Zadłużenie pozostałe do spłaty na dzień 30 kwietnia to 27.317,16 zł. Ostatnia rata płatna w czerwcu 2022 r.	27 317,16
.	-

Nota 34

Inne informacje ni wymienione, je eli mogłyby w istotny sposób wpłyn na ocen sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki - ci g dalszy z poprzedniej strony

Opis	Warto
	-

Nota 35

Fundusze specjalne

Tytuł	2021	2020
Fundusz socjalny	1 515,86	1 515,86
Razem	1 515,86	1 515,86

Nota 36

Struktura rzeczowa i terytorialna przychodów netto ze sprzedaży towarów i produktów

	2021		2020	
	od jednostek powi zanych	od jednostek pozostałych	od jednostek powi zanych	od jednostek pozostałych
1. Sprzeda usług (struktura rzeczowa)	-	2 439 155,98	-	2 915 626,73
- usługi pozostałe	-	159 922,85	-	427 741,61
- wierzytelno ci	-	- 295 000,00	-	- 405 227,70
- windykacja zakupionych wierzytelno ci	-	2 574 233,13	-	2 893 112,82
3. Sprzeda towarów (struktura rzeczowa)	-	137 222,11	-	-
4. Sprzeda produktów lub innych usług (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
5. Inne przychody ze sprzedaży (struktura rzeczowa)	-	-	-	-
RAZEM	-	2 576 378,09	-	2 915 626,73
w tym:				
Sprzeda dla odbiorców krajowych	-	2 576 378,09	-	2 915 626,73
- produkty/usługi	-	2 576 378,09	-	2 915 626,73
Sprzeda eksportowa	-	-	-	-
Sprzeda wewn trzunijna	-	-	-	-

Nota 37

Dane o kosztach rodzajowych oraz o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby

	2021	2020
A. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby	-	-
B. Koszty wg rodzajów	3 073 605,41	3 431 154,49
1. Amortyzacja	60 662,91	64 784,79
2. Zu ycie materiałów i energii	100 305,99	96 260,33
3. Usługi obce	1 263 943,48	1 349 098,31
4. Podatki i opłaty, w tym:	61 498,98	73 326,20
- podatek akcyzowy	-	-
5. Wynagrodzenia	1 362 109,83	1 503 588,54
6. Ubezpieczenia społeczne i inne wiadczenia, w tym	220 181,03	301 455,84
- emerytalne	214 412,53	256 174,75
7. Pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	4 903,19	42 640,48
- ubezpieczenia i koszty pozostałe	4 903,19	42 640,48
RAZEM	3 073 605,41	3 431 154,49

Komentarz:

Koszty usług obcych zawieraj koszty dotycz ce zwindykowanych wierzytelno ci.

Nota 38

Inne przychody operacyjne

	2021	2020
I. Rozwi zane rezerwy (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
II. Pozostałe, w tym:	85 520,18	5 440,41
1) rozwi zanie odpisów aktualizuj cych warto nale no ci	-	-

Nota 38

Inne przychody operacyjne - ci g dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
2) odpis aktualizuj cy warto niematerialn i prawn zaliczan do inwestycji	-	-
3) odpis aktualizuj cy warto nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji	-	-
4) otrzymane koszty post powania spornego	10 700,43	987,33
6) przedawnione zobowiazania	-	-
7) zwrócone, umorzone podatki	-	-
8) przychody z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	-
9) dofinansowanie "covid-19"	-	2 238,86
10) inne	74 819,75	2 214,22
Inne przychody operacyjne RAZEM	85 520,18	5 440,41

Komentarz:

Nota 39

Inne koszty operacyjne

	2021	2020
I. Utworzone rezerwy (z tytułu)	-	-
- ...	-	-
II. Pozostałe, w tym:	35 747,61	157 770,97
1) odpis aktualizuj cy warto nale no ci	-	86 277,20
Przyczyna utworzenia:		
2) odpis aktualizuj cy warto niematerialn i prawn zaliczan do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
3) odpis aktualizuj cy warto nieruchomo ci zaliczanych do inwestycji	-	-
Przyczyna utworzenia:		
4) odpis aktualizuj cy warto zaliczek przekazanych	-	-
Przyczyna utworzenia:		
5) koszty post powania spornego	-	-
6) przedawnione nale no ci	-	-
7) niezwrócone, umorzone nadpłaty podatków	-	-
8) koszty z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-	1 518,12
9) umorzenie warto ci firmy	35 195,37	70 390,66
10) koszty VAT za lata ubiegłe	-	-
11) inne	552,24	- 415,01
12)	-	-
Inne koszty operacyjne RAZEM	35 747,61	157 770,97

Nota 40

Wybrane przychody finansowe

	2021	2020
I. Przychody finansowe z tytułu dywidend i udziałów w zyskach razem	-	-
a) od jednostek powi zanych, w tym:	-	-
II. Przychody finansowe z tytułu odsetek razem	37 767,42	36 055,63
1) z tytułu udzielonych po yczek	32 610,65	35 966,39
a) od jednostek powi zanych, w tym:	-	-
b) od pozostałych jednostek	32 610,65	35 966,39
2) pozostałe odsetki	5 156,77	89,24
a) od jednostek powi zanych, w tym:	-	-
b) od pozostałych jednostek	5 156,77	89,24
III. Inne przychody finansowe razem	-	-
1) dodatnie ró nice kursowe	-	-
2) rozwi zane rezerwy (z tytułu)	-	-
3) pozostałe, w tym:	-	-
- przychody z tytułu rozchodu aktywów finansowych	-	-
- inne	-	-

Nota 41

Wybrane koszty finansowe

	2021	2020
I. Koszty finansowe z tytułu odsetek razem	453 472,32	457 453,04
1) od kredytów i pożyczek	45 822,43	54 622,27
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	–	–
– dla znaczącego inwestora	–	–
b) dla innych jednostek	45 822,43	54 622,27
2) pozostałe odsetki	407 649,89	402 830,77
a) dla jednostek powiązanych, w tym:	–	–
b) dla innych jednostek	407 649,89	402 830,77
II. Inne koszty finansowe razem	857,34	38 546,03
1) ujemne różnice kursowe	–	–
2) utworzone rezerwy (z tytułu)	–	–
3) pozostałe, w tym:	857,34	38 546,03
– koszty emisji obligacji	857,34	38 546,03

Nota 42

Stan rezerw

	Stan na początek	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec okresu
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	602 778,07	52 876,55	–	–	655 654,62
2. Na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	–	–	–	–	–
a) długoterminowe	–	–	–	–	–
b) krótkoterminowe	–	–	–	–	–
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	10 500,00	10 500,00	10 500,00	–	10 500,00
a) długoterminowe	–	–	–	–	–
b) krótkoterminowe	10 500,00	10 500,00	10 500,00	–	10 500,00
– rezerwa na badanie bilansu	10 500,00	10 500,00	10 500,00	–	10 500,00
Razem	613 278,07	63 376,55	10 500,00	–	666 154,62

Komentarz:

Spółka nie tworzyła rezerw na świadczenia pracownicze.

Nota 43

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

	2021	2020
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	655 654,62	662 846,68
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	655 654,62	652 175,01
– wynikających ze strat podatkowych, w tym podział według terminów wygaśnięcia prawa do odliczenia tych strat	610 994,53	552 570,66
– w roku 2018	42 810,30	42 810,30
– w roku 2019	42 963,22	42 963,22
– w roku 2020	313 424,69	466 797,14
– w roku 2021	211 796,32	–
– wynikających z pozostałych ujemnych różnic przejściowych, z tego m.in. (prosz wymienić najwęższe):	44 660,09	99 604,35
– pozostałe	44 660,09	99 604,35
3. Inne	–	10 671,67
– koszty modernizacji oprogramowania	–	10 671,67
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 068 025,07	7 180 987,98
1. Polisy ubezpieczenia osób i składników majątku	24 480,91	12 572,00
2. Koszty związane z nabyciem pakietów wierzytelności	7 026 541,40	7 106 885,13
3. Opłaty związane z emisją obligacji	–	49 721,34
10. Pozostałe	17 002,76	11 809,51
Rozliczenia międzyokresowe (bierne), w tym:	18 496 028,18	17 451 820,40
3. Rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	18 496 028,18	17 451 820,40
b) krótkoterminowe, w tym:	18 496 028,18	17 451 820,40
– wpływy z pakietów	18 496 028,18	17 451 820,40

Nota 43

Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
--	------	------

Nota 44

Zmiany w wartościach niematerialnych i prawnych

	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Wartości firmy	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje i koncesje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Oprogramowanie komputerów	Inne, w tym know-how	Razem
Wartość brutto na początek okresu	–	351 953,72	–	–	24 155,08	–	376 108,80
Wartość brutto na koniec okresu	–	351 953,72	–	–	24 155,08	–	376 108,80
Umorzenia na początek okresu	–	316 758,35	–	–	15 700,80	–	332 459,15
Umorzenia bieżące – zwiększenia	–	35 195,37	–	–	4 831,01	–	40 026,38
Razem umorzenia na koniec okresu	–	351 953,72	–	–	20 531,81	–	372 485,53
Wartość księgowana netto na początek okresu	–	35 195,37	–	–	8 454,28	–	43 649,65
Wartość księgowana netto na koniec okresu	–	–	–	–	3 623,27	–	3 623,27
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	–	100,00	–	–	85,00	–	99,00

Komentarz:

W okresie sprawozdawczym ani w okresie poprzednim, Spółka nie prowadziła działalności badawczo-rozwojowej a tym samym nie ponosiła nakładów na działalność badawczo-rozwojową.

Nota 45

Zmiany w środkach trwałych

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz budowle odrębnie własności lokale oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu	–	–	–	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Zwiększenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– nabycie	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– likwidacja	–	–	–	–	–	–	–
– aktualizacja wartości	–	–	–	–	–	–	–
– rozchód	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Wartość brutto na koniec okresu	–	–	–	107 410,71	182 082,11	18 146,32	307 639,14
Umorzenie na początek okresu	–	–	–	69 816,97	140 457,05	15 424,37	225 698,39
Umorzenia bieżące – zwiększenia	–	–	–	21 482,14	31 627,81	2 721,95	55 831,90
Zmniejszenia, w tym:	–	–	–	–	–	–	–
– likwidacja	–	–	–	–	–	–	–
– rozchód	–	–	–	–	–	–	–
– przemieszczenie wewnętrzne	–	–	–	–	–	–	–
– inne	–	–	–	–	–	–	–
Umorzenie na koniec okresu	–	–	–	91 299,11	172 084,86	18 146,32	281 530,29
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	–	–	–	–	–	–	–
Zwiększenia	–	–	–	–	–	–	–

Nota 45

Zmiany w rodzajach trwałych - cię dalszy z poprzedniej strony

	Grunty	Prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle oraz budowle odrębności lokali oraz prawa do lokalu	Maszyny i urządzenia	rodki transportu	Pozostałe rodki trwałe	Razem
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	-	-	-	-	-	-	-
Wartości górnego netto na początek okresu	-	-	-	37 593,74	41 625,06	2 721,95	81 940,75
Wartości górnego netto na koniec okresu	-	-	-	16 111,60	9 997,25	-	26 108,85
Stopień zużycia od wartości początkowej (%)	-	-	-	85,00	95,00	100,00	92,00

Nota 46

Koszt wytworzenia rodzajów trwałych w budowie, w tym odsetki oraz różnice kursowe powiększające koszt wytworzenia rodzajów trwałych w budowie

	2021	2020
Koszt wytworzenia rodzajów trwałych w budowie w roku obrotowym z wyjątkiem odsetek i różnic kursowych	-	-
Odsetki w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	-	-
Różnice kursowe w roku obrotowym zwiększające koszt wytworzenia	-	-
RAZEM	-	-

Komentarz:

W 2021 roku i 2020 roku Spółka nie ponosiła kosztów wytworzenia rodzajów trwałych w budowie.

Nota 47

Zapasy

	2021	2020
Materiały	-	-
Półprodukty i produkty w toku	-	-
Produkty gotowe	-	-
Towary	-	-
Zaliczki na dostawy	-	-
RAZEM	-	-

Komentarz:

W roku 2021 oraz w okresie porównywalnym Spółka nie posiada zapasów.

Nota 48

Leasing finansowy u korzystającego

Rodzaj składników	Wartość obciążenia opłat leasingowych płatnych w poniższych			
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
	-	-	-	-

Nota 49

Struktura należności krótkoterminowych

	Należności krótkoterminowe brutto	w tym: należności sporne	Odpisy aktualizujący	Należności krótkoterminowe netto
2. Należności od pozostałych jednostek	160 872 096,41	-	141 604 535,99	19 267 560,42
a) z tytułu dostaw i usług do 12 miesięcy	344 779,77	-	16 225,55	328 554,22
Stan na początek roku	693 802,31	-	16 225,55	677 576,76
Stan na koniec roku, w tym:	344 779,77	-	16 225,55	328 554,22
- nieprzetworzone	49 083,29	-	-	49 083,29
- do 1 miesiąca	-	-	-	-
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 765,73	-	-	4 765,73
- powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	-	-	-	-

Nota 49

Struktura nale no ci krótkoterminowych - ci g dalszy z poprzedniej strony

	Nale no ci krótkoterminowe brutto	w tym: nale no ci sporne	Odpis aktualizuj cy	Nale no ci krótkoterminowe netto
- powy ej 6 m-cy do 1 roku	10 931,93	-	-	10 931,93
- powy ej 1 roku	279 998,82	-	16 225,55	263 773,27
c) nale no ci z tyt. podatków, dotacji i ubez p. społ.	39 867,13	-	-	39 867,13
Stan na pocz tek roku	68 814,52	-	-	68 814,52
Stan na koniec roku, w tym:	39 867,13	-	-	39 867,13
- nieprzeterminowane	39 867,13	-	-	39 867,13
d) inne nale no ci	160 487 449,51	-	141 588 310,44	18 899 139,07
Stan na pocz tek roku	158 137 529,43	-	140 566 305,86	17 571 223,57
Stan na koniec roku, w tym:	160 487 449,51	-	141 588 310,44	18 899 139,07
- nieprzeterminowane	160 487 449,51	-	141 588 310,44	18 899 139,07

Komentarz:

W pozycji inne nale no ci zostały zaprezentowane warto ci pakietów wierzytelno ci po dokonanych odpisie aktualizuj cym na 31.12.2021 r. oraz wpłacone wadia.

Nota 50

Zobowi zania długoterminowe z tytułu wyemitowanych dłużnych instrumentów finansowych

Dłu ne instrumenty finansowe wg rodzaju	Warto nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje/ zabezpieczenia	Dodatkowe prawa	Rynek notowa	Inne informacje
Obligacje serii H	1 451 000,00	7,1%	2022-03-15	hipoteki na wierzytelno ciach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomo ciach stanowi cych zabezpieczenie	brak	jw	
Obligacje serii I	500 000,00	7,1%	2022-04-19	nych wierzytelno ci hipoteki na wierzytelno ciach zabezpieczonych hipotecznie albo nieruchomo ciach stanowi cych zabezpieczenie	brak	jw	
Obligacje serii J	1 000 000,00	7,5%	2022-12-30	nych wierzytelno ci Zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Obligacje serii K	1 451 000,00	7,5%	2023-03-04	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Obligacje serii L	1 000 000,00	7,2%	2023-08-12	zastaw rejestrowy na pakiecie zidentyfikowanych wierzytelno ci istniej cych oraz przyszłych, o zmiennym składzie	brak	jw	
Razem	5 402 000,00						

Nota 51

Warto ksi gowa spółki przypadaj ca na jedn akcj

	2021	2020
Warto ksi gowa aktywów	27 868 239,35	27 730 465,88
Warto zobowi za	26 631 502,86	25 624 558,41
Warto ksi gowa netto	1 236 736,49	2 105 907,47
Ilo akcji składaj cych si na kapitał akcyjny	11 073 333,00	11 073 333,00
Warto ksi gowa na jedn akcj (BVPS)	0,11	0,19
Rozwodniona liczba akcji	11 073 333,00	11 073 333,00

Nota 51

Warto księgową spółki przypadającą na jedną akcję - ciąg dalszy z poprzedniej strony

	2021	2020
Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję	0,11	0,19

Komentarz:

Wartość księgową na jedną akcję podana została po zaokrągleniu do 2 miejsc po przecinku.

Nota 52

Udziały lub akcje w pozostałych jednostkach

	Dane jednostki	Dane jednostki	Dane jednostki	Razem
1. Nazwa jednostki				
2. Forma prawna				
3. Siedziba				
4. Przedmiot przedsięwzięcia				
5. Wartość bilansowa udziałów (akcji)	-	-	-	-
6. Kapitał własny jednostki, w tym:	-	-	-	-
– kapitał zakładowy	-	-	-	-
7. Procent posiadanego kapitału zakładowego	-	-	-	-
8. Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	-	-	-	-
9. Nieopłacona przez emitenta wartość udziałów (akcji) w jednostce	-	-	-	-
10. Otrzymane lub należne dywidendy od jednostki za ostatni rok obrotowy	-	-	-	-

Komentarz:

Spółka w roku 2021 nie posiada udziałów ani akcji w pozostałych jednostkach.

Nota 53

Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa)

Tytuł	w PLN	w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (struktura walutowa) razem w PLN
Udziały	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne długoterminowe aktywa finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-

Komentarz:

W roku 2021 i okresie porównywalnym Spółka nie posiada papierów wartościowych, udziałów ani innych długoterminowych aktywów finansowych.

Nota 54

Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (według zbywalności)

	Akcje (wartość bilansowa)	Obligacje (wartość bilansowa)
1. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	-	-
– korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
– wartość na początek okresu	-	-
– wartość według cen nabycia	-	-
2. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na rynkach pozagiełdowych (wartość bilansowa)	-	-
– korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
– wartość na początek okresu	-	-
– wartość według cen nabycia	-	-
3. Z nieograniczoną zbywalnością, nienotowane na rynku regulowanym (wartość bilansowa)	-	-

Nota 54

Papiery wartościowe, udziały i inne długoterminowe aktywa finansowe (według zbywalności) - cię dalszy z poprzedniej strony

	Akcje (warto bilansowa)	Obligacje (warto bilansowa)
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
4. Z ograniczon zbywalności (warto bilansowa)	-	-
- korekty aktualizujące wartość (za okres)	-	-
- wartość na początek okresu	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
Warto według cen nabycia, razem	-	-
Warto na początek okresu, razem	-	-
Korekty aktualizujące wartość (za okres), razem	-	-
Warto bilansowa, razem	-	-

Komentarz:

W roku 2021 i okresie porównywalnym Spółka nie posiada papierów wartościowych, udziałów ani innych długoterminowych aktywów finansowych.

Nota 55

Udzielone pożyczki długoterminowe (struktura walutowa)

Tytuł	Kwota w PLN	Kwota w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	Kwota w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	Kwota w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Po pożyczki długoterminowe razem w PLN

Komentarz:

W 2021 roku Spółka nie posiadała udzielonych pożyczek długoterminowych.

Nota 56

Udzielone pożyczki krótkoterminowe (struktura walutowa)

Tytuł	Kwota w PLN	Kwota w EUR	Po przeliczeniu EUR na PLN	Kwota w GBP	Po przeliczeniu GBP na PLN	Kwota w ...	Po przeliczeniu ... na PLN	Po pożyczki krótkoterminowe razem w PLN
Jednostki nie powiązane	119 003,97	-	-	-	-	-	-	119 003,97
Jednostki związane	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki współzależne	-	-	-	-	-	-	-	-
Znaczący inwestorzy	-	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	-	-	-	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	119 003,97	-	-	-	-	-	-	119 003,97

Nota 57

Instrumenty finansowe - Charakterystyka instrumentów finansowych, w tym niewycenianych w wartości godziwej

Opis	Charakterystyka (fio)	Opis metod i istotnych założeń przy tych do ustalania wartości godziwej lub przyczyn, dla których nie można ustalić wartości godziwej, i granice przedziału, w którym wartość godziwa może się zawierać	Warto godziwa lub wartość w skorygowanej cenie nabycia	Warto bilansowa na początek okresu	Zwiększenia	Zmniejszenia	Warto bilansowa na koniec okresu	Warunki i terminy wpływające na wielkość, rozkład w czasie i pewno przyszłych przepływów pieniężnych	Zasady wprowadzania do ksiąg rachunkowych nabytych instrumentów finansowych
Pożyczki udzielone i należności	119 003,97	Pożyczki wyceniane się wg skorygowanej ceny nabycia	-	366 120,31	32 610,65	279 726,99	119 003,97		
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	5 451 826,43	Wemitowane obligacje wyceniane się wg skorygowanej ceny nabycia	-	5 086 029,23	761 999,90	396 202,70	5 451 826,43		
Pozostałe zobowiązania finansowe	-	Zobowiązania z tytułu leasingu	-	4 542,87	-	4 542,87	-		

Komentarz:

Udzielone pożyczki oprocentowane są wg zmiennej stawki WIBOR dla 3-miesięcznych depozytów międzybankowych powiększonej o stałą 15% marżę. Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych, wypłacane są kwartalnie.

Nota 58

Instrumenty finansowe - Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych

Opis	2021	2020
Stan na początek okresu	-	-
1. Skutki przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży:	-	-
- zyski lub straty z okresowej wyceny	-	-

Nota 58

Instrumenty finansowe – Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych - ci g dalszy z poprzedniej strony

Opis	2021	2020
– przekwalifikowanie w ramach korekty lat ubiegłych	–	–
3. Ustalenie, przeszacowanie i odpisanie rezerw oraz aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	–	–
Stan na koniec okresu	–	–

Komentarz:

W roku 2021 i okresie porównywalnym nie wystąpiły zmiany na kapitale z aktualizacji wyceny w zakresie instrumentów finansowych.

Nota 59

Instrumenty finansowe – Przychody z odsetek powstałe z aktywów finansowych

Kategorie aktywów	Przychody z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesi cy	Powy ej 3 m-cy do 12 m-cy	Powy ej 12 miesi cy
Po yczki udzielone	32 610,65	–	–	32 610,65	–
Odsetki od rodków własnych	–	–	–	–	–

Nota 60

Instrumenty finansowe – Koszty z odsetek powstałe z zobowiazania finansowych

Kategorie zobowiazania	Koszty z odsetek obliczone zgodnie z zawartym kontraktem				
	Ogółem	W tym zrealizowane	Niezrealizowane		
			Do 3 miesi cy	Powy ej 3 m-cy do 12 m-cy	Powy ej 12 miesi cy
Zobowiazania zaliczone do przeznaczonych do obrotu, w tym:	405 442,17	248 003,60	157 438,57	–	–
– z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (obligacje)	405 442,17	248 003,60	157 438,57	–	–
Krótkoterminowe zobowiazania finansowe, w	22 181,69	22 181,69	–	–	–
– po yczki udzielone	22 181,69	22 181,69	–	–	–

Nota 61

Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

Rodzaj ryzyka, cele i zasady zarządzania ryzykiem
– Ryzyko kredytowe:
Ryzyko kredytowe, jest to ryzyko niewywi zywania si kontrahentów z terminowej zapłaty. W przypadku Spółki dotyczy to udzielanych kredytów kupieckich, udzielonych po yczek oraz nale no ci wynikaj cych z zakupionych pakietów wierzytelno ci. W przypadku kontrahentów, Spółka zarz dzanie ryzykiem rozpoczyna w momencie nawi zania kontaktów biznesowych z potencjalnym klientem. Wtedy nast puje pierwsza weryfikacja dokumentów rejestrowych, jak równie analiza finansowa i niefinansowa. Ich rezultaty wpływaj na decyzj o rozpocz ciu współpracy oraz na warunki kredytu kupieckiego mo liwego do udzielenia danemu kontrahentowi. Spółka korzysta z baz danych dotycz cych dłużników, by odpowiednio wcze nie móc reagowa na ewentualne problemy finansowe swoich kontrahentów.
– Ryzyko rynkowe w tym:
– ryzyko stóp procentowych
– ryzyko cen towarów i akcji
Ryzyko stóp procentowych, jest to zagro enie nieprzychylnego wpływu zmian rynkowej stopy procentowej na sytuacj finansow . W sytuacji Spółki, która korzysta z oprocentowanego finansowania zewn trznego, wzrost stóp procentowych przekłada si zwi kszenie kosztów obsługi po yczek, obligacji. W celu zmniejszenia wpływu zmian stóp procentowych Spółka przy emitowanych obligacjach ustala stałe oprocentowanie. Zbyt mała atrakcyjno oprocentowania wyemitowanych przez Spółk obligacji w stosunku do zmieniaj cych si stóp rynkowych, mo e spowodowa konieczno wykupu wszystkich wyemitowanych obligacji zło onych przez Obligatariuszy do przedterminowego wykupu.
Ryzyko zmian cen towarów i akcji - jest to ryzyko spadku lub wzrostu cen towarów i instrumentów finansowych, które s przedmiotem handlu. W przypadku Spółki ryzyko stanowi wzrost cen wierzytelno ci trudnych b d cych w obrocie, których skup i windykacja jest podstawowym ró dłem przychodów Spółki. Zakup wierzytelno ci po zbyt wysokich cenach mo e nie tylko nie przynie szacowanych przychodów ale narazi spółk na problemy z utrzymaniem płynno ci finansowej.

Nota 61

Instrumenty finansowe – Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym - cię g dalszy z poprzedniej strony

Rodzaj ryzyka, cele i zasady zarządzania ryzykiem

– Ryzyko płynności
Ryzyko płynności i ryzyko finansowania - jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat. Zarządzanie należnościami i zobowiązaniami jest jednym z kluczowych elementów utrzymania określonego poziomu płynności finansowej. W przypadku wystąpienia nieprzewidzianych zdarzeń w zakresie sprzedaży usług dla klientów, przedłużenia płatności należności od odbiorców, a także w przypadku podjęcia błędnych decyzji w procesie administrowania finansami Spółki, istnieje możliwość zagrożenia płynności finansowej.
Zarząd w celu minimalizacji ryzyka utraty płynności finansowej, dokonuje analizy struktury finansowania Spółki, a także dba o utrzymanie odpowiedniego poziomu rodków pieniężnych, niezbędnych do terminowego regulowania bieżących zobowiązań. Ryzyko związane z płynnością finansową należy rozpatrywać również biorąc pod uwagę wyemitowane przez Spółkę obligacje oraz konieczność ich wykupów w określonych terminach. Ryzyko to dotyczy również sytuacji nieprzestrzegania przez Spółkę warunków emisji tych obligacji, co może skutkować koniecznością ich wykupów przed terminami zapadalności.
– Ryzyka specyficzne dla działalności Spółki w tym:
– ryzyko związane z liberalizacją przepisów o upadłości konsumenckiej,
– ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości
Ryzyko liberalizacji przepisów o upadłości konsumenckiej może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości. To z kolei może wpłynąć na obniżenie rentowności działalności Spółki, ponieważ w skład nabywanych pakietów wierzytelności, wchodzi przede wszystkim długi od osób fizycznych. Dalsza liberalizacja przepisów może niekorzystnie wpłynąć na proces odzyskiwania przez Spółkę wierzytelności poprzez ich redukcję albo umorzenie w procesie upadłości.
Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości narasta w obecnej sytuacji pandemii spowodowanej koronawirusem. Ciągła prowadzona przez Spółkę działalność opiera się na korzystaniu z drogi postępowania sądowego, przed sądami powszechnymi, a następnie na korzystaniu z egzekucji komorniczej. Tym samym, efektywność działalności Spółki jest w dużym stopniu uzależniona od czasu i efektywności działania organów postępowania sądowego i egzekucyjnego, jak również od kosztów takich postępowań, jakie ponosi wierzyciel. Aby ograniczyć ww. ryzyko Spółka stara się w jak największym stopniu wykorzystać windykację terenową i polubowne uzgodnienia terminów spłaty z dłużnikami.
Spółka nie ma wpływu na zmiany prawa i działalności wymiaru sprawiedliwości, dlatego Zarząd monitoruje informacje dotyczące projektowanych przepisów prawa wpływających znacząco na działalność Spółki aby przygotować Spółkę na zmiany z odpowiednim wyprzedzeniem.

Nota 62

Przeciwdziałanie marnowaniu wydatków

	2021	2020
Wartość wydatków przekazanej organizacjom pozarządowym z przeznaczeniem na wykonywanie przez te organizacje zadań określonych w przepisach	–	–
Kwota opłaty za marnowanie wydatków obliczona zgodnie z art. 5 ustawy	–	–

Komentarz:

Spółka nie prowadzi działalności, w której występowałyby konieczność podjęcia działań zmierzających do niemarnowania wydatków.

Nota 63

Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków (dotyczy wyłącznie ryczałtówce)

Wysokość ukrytych zysków (dochód z tytułu ukrytych zysków)	2021	2020
1. Kwota po uchyleniu (kredytu) udzielonej udziałowcowi /akcjonariuszowi lub podmiotowi powiżanemu z udziałowcem/akcjonariuszem	–	–
2. Kwota odsetek, prowizji, wynagrodzenia i opłat od po uchyleniu (kredytu) udzielonej podatnikowi przez udziałowca/akcjonariusza lub przez podmiot powiżany z udziałowcem/akcjonariuszem	–	–
3. wiadczenia wykonane na rzecz fundacji prywatnej lub rodzinnej, podmiotu równoważnego takiej fundacji lub przedsięwzięcia prowadzonego przez taką fundację albo taki podmiot, lub na rzecz beneficjentów takiej fundacji lub takiego podmiotu	–	–
4. wiadczenia wykonane na rzecz trustu lub innego podmiotu albo stosunku prawnego o charakterze powierniczym	–	–
5. Nadwyżka wartości rynkowej transakcji określonej zgodnie z art. 11c ponad ustaloną cenę tej transakcji	–	–
6. Nadwyżka zwróconej kwoty dopłaty, wniesionej do spółki zgodnie z odrębnymi przepisami, ponad kwotę wniesionej dopłaty, przy czym, jeżeli dopłata została wniesiona w walucie obcej, przeliczenia tej kwoty na złote dokonuje się według średniego kursu waluty obcej ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień odpowiadający zwróceniu dopłaty i faktycznego jej wniesienia	–	–
7. Wypłacone z zysku wynagrodzenie z tytułu umorzenia udziału (akcji) lub ze zmniejszenia wartości udziału (akcji)	–	–

Nota 63

Informacje o dochodach z tytułu ukrytych zysków (dotyczy wyłącznie ryczałtowców) - ciąg dalszy z poprzedniej strony

Wysokość ukrytych zysków (dochód z tytułu ukrytych zysków)	2021	2020
8. Równowartość zysku przeznaczonego na podwyższenie kapitału zakładowego	-	-
9. Darowizny, w tym prezenty i ofiary wszelkiego rodzaju	-	-
10. Wydatki na reprezentację	-	-
11. Nadwyżka wynagrodzenia, o których mowa w art.12 ust. 1 i art. 13 pkt 7,8,9 ustawy PIT z tytułu przekroczenia w miesiącu 5-ciokrotnie niższego miesięcznego wynagrodzenia określonego wypłacanego przez Spółkę, w tym 5-krotnie niższego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw ustalonych w miesiącu poprzedzającym miesiąc wypłaty.	-	-
12. ...	-	-
OGÓŁEM	-	-

Komentarz:

W roku 2021 ani w roku 2020 w Spółce nie wystąpiły dochody z ukrytych zysków.

Nota 64

Informacje o kosztach związanych z pracami badawczymi i rozwojowymi nie zaliczone do wartości niematerialnych i prawnych

	2021	2020
Wartość prac badawczych nie zaliczonych, zgodnie z art.33 ust.2 ustawy, do wartości niematerialnych i prawnych	-	-
Wartość prac rozwojowych nie zaliczonych, zgodnie z art.33 ust.2 ustawy, do wartości niematerialnych i prawnych	-	-

Komentarz:

Spółka nie ponosiła kosztów na prace badawcze i rozwojowe w roku 2021 ani w roku 2020.

Nota 65

Liczba akcji objętych w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne

	2021	2020
Liczba akcji objętych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest prawo niezbywalne	-	-
Liczba akcji objętych przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej za wkłady niepieniężne, których przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług	-	-

Sporządzono Tarnów dnia 31.05.2022
(miejscowość) (data)

.....
Barbara J. Drzejek
osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Robert G. Dek - Prezes Zarządu

.....
Robert G. Dek - Prezes Zarządu

**SPRAWOZDANIE
NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

BVT Spółka Akcyjna

**za rok obrotowy zakończony
dnia 31 grudnia 2021 r.**

Warszawa, dnia 31 maja 2022 r.

Sprawozdanie zawiera 7 stron

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

**Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej Spółki
BVT Spółka Akcyjna.**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Spółki BVT Spółka Akcyjna z siedzibą w Tarnowie (dalej „Spółka”), które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 r. oraz dodatkowych informacji i objaśnień („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31.12.2021 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późniejszymi zmianami) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz jej statutem;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1415, z późn. zm.). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach. Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowa sprawa badania	Procedury biegłego rewidenta zastosowane w odniesieniu do kluczowych spraw badania
<p><u>Wycena bilansowa nabytych pakietów wierzytelności</u></p> <p>Wartość wykazana w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2021 r. to : kwota 18,9 mln zł zaprezentowana w pozycji B.II.3.c aktywów w pozostałych należnościach i kwota 7,1 mln zł zaprezentowana w pozycji B.IV aktywów w rozliczeniach międzyokresowych kosztów oraz kwota 18,5 mln zł zaprezentowana w B.IV pasywów w przychodach przyszłych okresów. Są to pozycje istotne dla sprawozdania finansowego.</p> <p>Pakiety wierzytelności, wyceniane są w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących dokonywanych na podstawie</p>	<p>Nasze procedury badania obejmowały w szczególności :</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ analizę prawidłowości i adekwatność zastosowanych metod wyceny , w tym tworzenie odpisów aktualizujących ✓ weryfikację kluczowych, przyjętych do wyceny założeń w oparciu o naszą wiedzę i przyjętą w tym zakresie praktykę ✓ potwierdzenie istnienia na wybranej próbie ✓ zrozumienie i ocenę procedur kontroli wewnętrznej i ujmowania danych szacunkowych w sprawozdaniu

<p>wyceny oczekiwanych wpływów.</p> <p>Analiza wyceny była kluczowym zagadnieniem badania ze względu na wartość salda wykazanego w sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo obszary ryzyka to wystąpienie oraz prawa i obowiązki oraz dokładność i prezentacja.</p>	<p>finansowym</p> <p>✓ zrozumienie strategii biznesowych Spółki</p> <p>Dokonane w ramach badania oceny i analizy opisane powyżej dostarczyły nam wystarczających i odpowiednich dowodów badania opisanego ryzyka.</p>
---	---

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku z operacji Spółki zgodnie z Ustawą o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd Spółki uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej Spółki są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółkę zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się m.in. sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 r. („Sprawozdanie z działalności”).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Opinia o oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego

Instrumenty finansowe Spółki są przedmiotem obrotu w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect. Wobec powyższego, akcje Spółki nie znajdują się w publicznym obrocie na rynku regulowanym. Wywiązując się jednak z obowiązku nałożonego §5 pkt. 6.3 Załącznika nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu, Spółka w raporcie rocznym w osobnym punkcie przedstawia informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego, o których mowa w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na New Connect”. Naszym zdaniem Spółka w dokumencie tym zawarła wymagane informacje, które są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami oraz informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy zabronionych usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust.1 Rozporządzenia UE oraz art.136 Ustawy o biegłych rewidentach.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r. Spółki - uchwałą Rady Nadzorczej Spółki.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Małgorzata Zawadzka.

Działająca w imieniu Polaudit Sp. z o.o. z siedzibą w 01-747 Warszawa, J. Ficowskiego 15, wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 552, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe

Małgorzata Zawadzka

Biegły rewident, nr 10265

.....

Data sprawozdania z badania 31.05.2022 r.