

Finansujemy
TWOJE POTRZEBY



Jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. III kwartał 2021r.

(dane za okres 01-07-2021r. do 30-09-2021r.)

Mikołów, dnia 12 listopada 2021 r.

Siedziba Spółki:
43-190 Mikołów
ul. Wyzwolenia 27


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

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

RAPORT ZAWIERA:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE	3
2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	4
3. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
4. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZENIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	9
5. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W III KWARTALE 2021 R.	12
6. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI, JAKĄ PODEJMOWAŁ W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI, W TYM DZIAŁANIA NASTAWIONE NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH	14
7. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ	15
8. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	15
9. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI ORAZ JEDNOSTEK NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ.....	15
10. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZANIA PRZEZ EMITENTA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ	15
11. INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	16
12. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI, O KTÓRYCH EMITENT INFORMOWAŁ W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM.	16

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

	
Nazwa (firma):	WIERZYCIEL Spółka akcyjna
Kraj:	Polska
Siedziba:	Mikołów
Adres siedziby:	ul. Wyzwolenia 27, 43-190 Mikołów
Numer KRS:	0000190266
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
REGON:	278157364
NIP:	635-168-70-20
Telefon:	(32) 738-79-60; (32) 738-08-47
Fax:	(32) 738-79-99
Poczta e-mail:	biuro@wierzycielsa.pl
Strona www:	www.wierzycielsa.pl
Ilość akcji:	7 531 100 sztuk akcji o wartości nominalnej 1,00 PLN każda, w tym: <ul style="list-style-type: none"> ➤ 2.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 650.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii B o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 1.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii C o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 1.150.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii D o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 2.300.000 akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 331.100 akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1,00 PLN, ➤ 100.000 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii G o wartości nominalnej 1,00 PLN.
Zarząd:	Krzysztof Rzepka – Prezes Zarządu Dariusz Rzepka – Wiceprezes Zarządu

2. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Wierzyciel S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy wybrane informacje finansowe za III kwartał 2021 roku sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Emitenta, oraz że niniejszy jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. zawiera rzetelny obraz sytuacji finansowej Spółki.

3. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS – AKTYWA (DANE W PLN)	STAN NA:	
	30.09.2021r.	30.09.2020r.
A. Aktywa trwałe	28.452,44	34.238,41
I. Wartości niematerialne i prawne	24.500,00	24.500,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	24.500,00	24.500,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	3.952,44	9.738,41
1. Środki trwałe	3.952,44	9.738,41
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B. Aktywa obrotowe	9.389.004,95	10.138.815,56
I. Zapasy	1.021,75	1.021,75
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	1.021,75	1.021,75
II. Należności krótkoterminowe	5.472.671,09	6.192.237,54
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	40.875,55
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	5.472.671,09	6.151.361,99
III. Inwestycje krótkoterminowe	3.881.045,75	3.904.185,69
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3.881.045,75	3.904.185,69
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	34.266,36	41.370,58
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
SUMA AKTYWÓW	9.417.457,39	10.173.053,97

BILANS – PASYWA (DANE W PLN)	STAN NA:	
	30-09-2021r.	30-09-2020r.
A. Kapitał (fundusz) własny	9.188.175,34	9.965.450,55
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	7.531.100,00	7.531.100,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy	2.277.565,78	2.779.541,31
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) netto	-620.490,44	-345.190,76
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	229.282,05	207.603,42
I. Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Rezerwa za świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	228.454,35	202.246,75
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	228.454,35	202.246,75
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	827,70	5.356,67
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	827,70	5.356,67
SUMA PASYWÓW	9.417.457,39	10.173.053,97

RACHUNEK WYNIKÓW (DANE W PLN)	od: 01-01-2021r. do: 30-09-2021r.	od: 01-01-2020r. do: 30-09-2020r.	od: 01-07-2021r. do: 30-09-2021r.	od: 01-07-2020r. do: 30-09-2020r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	755.959,41	800.338,44	256.295,92	249.404,64
- od jednostek powiązanych	1.690,11	2.649,65	1.690,11	1.662,28
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	755.959,41	800.338,44	256.295,92	249.404,64
II Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	712.388,72	671.845,96	223.770,77	221.131,83
I Amortyzacja	12.714,69	25.122,20	919,23	5.829,56
II Zużycie materiałów i energii	13.821,53	16.173,42	3.482,88	3.985,03
III Usługi obce	115.434,05	105.769,23	33.014,82	41.360,27
IV Podatki i opłaty, w tym:	7.390,53	9.157,26	985,10	3.671,40
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	468.150,30	431.945,90	157.332,33	145.031,37
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	48.271,36	38.509,89	15.663,59	13.224,38
- emerytalne	12.361,08	18.290,33	12.361,08	6.264,09
VII Pozostałe koszty rodzajowe	46.606,26	45.168,06	12.372,82	8.029,82
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	43.570,69	128.492,48	32.525,15	28.272,81
D. Pozostałe przychody operacyjne	145.582,08	270.219,56	39.786,43	69.172,06
I Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne przychody operacyjne	145.582,08	270.219,56	39.786,43	69.172,06
E. Pozostałe koszty operacyjne	823.762,50	791.299,41	253.139,28	262.979,84
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	774.628,65	738.435,33	233.784,34	248.099,88
III Inne koszty operacyjne	49.133,85	52.864,08	19.354,94	14.879,96
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C + D - E)	-634.609,73	-392.587,37	-180.827,70	-165.534,97
G. Przychody finansowe	14.228,04	47.888,61	4.841,55	8.342,80
I Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II Odsetki, w tym:	14.228,04	47.888,61	4.841,55	8.342,80
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	108,75	0,00	108,75	0,00
I Odsetki, w tym:	108,75	0,00	108,75	0,00
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F + G - H)	-620.490,44	-344.698,76	-176.094,90	-157.192,17
J. Podatek dochodowy	0,00	492,00	0,00	343,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L. ZYSK (STRATA) NETTO (I - J - K)	-620.490,44	-345.190,76	-176.094,90	-157.535,17

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM (DANE W PLN)	OD: 01-01-2021r. DO: 30-09-2021r.	OD: 01-01-2020r. DO: 30-09-2020r.	OD: 01-07-2021r. DO: 30-09-2021r.	OD: 01-07-2020r. DO: 30-09-2020r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	9.808.665,78	10.310.641,31	9.364.270,24	10.122.985,72
I.A. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9.808.665,78	10.310.641,31	9.364.270,24	10.122.985,72
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00	7.531.100,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	2.779.541,31	3.058.151,64	0,00	0,00
2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-501.975,53	-278.610,33	0,00	0,00
2.2 Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	2.277.565,78	2.779.541,31	0,00	0,00
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1 Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-501.975,53	-278.610,33	0,00	0,00
5.1 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2 Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3 Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4 Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-501.975,53	-278.610,33	0,00	0,00
5.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-501.975,53	-278.610,33	0,00	0,00
5.6 Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7 Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Wynik netto	-620.490,44	-345.190,76	-176.094,90	-157.535,14
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9.188.175,34	9.965.450,55	9.188.175,34	9.965.450,55
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9.188.175,34	9.965.450,55	9.188.175,34	9.965.450,55

RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (DANE W PLN)	OD: 01-01-2021r. DO: 30-09-2021r.	OD: 01-01-2020r. DO: 30-09-2020r.	OD: 01-07-2021r. DO: 30-09-2021r.	OD: 01-07-2020r. DO: 30-09-2020r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto:	-620.490,44	-345.190,76	-176.094,90	-157.535,17
II. Korekty razem:	531.129,86	686.868,17	98.056,47	214.797,82
1. Amortyzacja	12.714,69	25.122,20	919,23	5.829,56
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	517.523,77	704.416,09	78.014,61	204.573,09
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	16.481,85	11.291,58	1.617,30	11.226,54
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-15.590,45	-53.961,70	17.505,33	-6.831,37
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00

III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II):	-89.360,58	341.677,41	-78.038,43	57.262,65
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy:	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki:	9.957,00	15.127,70	0,00	2.498,06
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	9.957,00	15.127,70	0,00	2.498,06
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I - II)	-9.957,00	-15.127,70	0,00	-2 498,06
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy:	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki:	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I - II)	0,00	0,00	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)	-99.317,58	326.549,71	-78.038,43	54.764,59
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	3.980.363,33	3.577.635,98	3.959.084,18	3.849.421,10
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:	3.881.045,75	3.904.185,69	3.881.045,75	3.904.185,69
- o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-	-	-

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

Jednostkowy raport kwartalny Wierzyciel S.A. za III kwartał 2021 roku nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z postanowieniami:

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

Raport zawiera skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe, w skład którego wchodzi bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym oraz rachunek przepływów pieniężnych zawierające dane narastająco za okres od początku roku do dnia 30-09-2021r., wyodrębnione dane za III kwartał 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2020 rok.

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

Rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

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

Wycena poszczególnych składników aktywów i pasywów:

- środki trwale oraz wartości niematerialne i prawne – według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- środki trwale w budowie – w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- akcje w innych jednostkach - według wartości rynkowej - cen zamknięcia z ostatniego roboczego dnia roku ogłaszanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- rzeczowe składniki aktywów obrotowych – według cen nabycia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy,
- należności i udzielone pożyczki w kwocie wymagającej zapłaty z zachowaniem ostrożności,

- f) wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego,
- g) zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty,
- h) kapitały własne oraz pozostałe aktywa i pasywa w wartości nominalnej.

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

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

5. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W III KWARTALE 2021 R.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez Spółkę w III kwartale 2021 roku w porównaniu do przychodów osiągniętych w analogicznym okresie roku 2020 były wyższe o 2,76% (tj. wzrost o 6,9 tys. zł z kwoty 249,4 tys. zł w III kwartale 2020r. do 256,3 tys. zł w III kwartale roku 2021). Porównując przychody ze sprzedaży osiągnięte przez Spółkę na koniec września 2020 roku do przychodów osiągniętych na koniec września 2021 roku obserwujemy spadek na poziomie 5,55% (800,3 tys. zł przychodu wg stanu na dzień 30-09-2020r., 756,0 tys. zł wg stanu na dzień 30-09-2021). Do głównych przyczyn utrzymujących się niskich przychodów Spółki z tytułu sprzedaży w analizowanym okresie należy zaliczyć:

- utrzymujący się na przestrzeni sprawozdawanego okresu rekordowo niski poziom rynkowych stóp procentowych NBP (cykl obniżek podstawowych stóp procentowych NBP zakończył się 29 maja 2020r. w następstwie czego nastąpił spadek oprocentowania obliga pożyczkowego Spółki do 7,2%). Delikatne odbicie przychodów ze sprzedaży może nastąpić w wyniku aktualnych podwyżek stóp procentowych, które miały miejsce odpowiednio w dniach 07-10-2021r. oraz 04-11-2021r. W konsekwencji Spółka może podwyższyć oprocentowanie obliga pożyczkowego do poziomu 9,5%.
- negatywny wpływ COVID-19 na jakość portfela pożyczkowego Spółki związany z pogarszającą się sytuacją finansową części pożyczkobiorców,
- znikoma sprzedaż produktów finansowych realizowana przez Spółkę przekładająca się zarazem na niższe przychody z tytułu prowizji.

Spółka w III kwartale udzielała pożyczek pieniężnych na kwotę 110 tys. zł. W analogicznym okresie roku ubiegłego Spółka nie realizowała sprzedaży. Znikoma sprzedaż pożyczek, dokonywane spłaty klientów oraz sukcesywna windykacja portfela pożyczkowego przelożyły się na spadek obliga pożyczkowego wykazywanego w bilansie jako należności krótkoterminowe (spadek o 11,62% tj. z 6.192,2 tys. zł na koniec III kwartału 2020r. do 5.472,7 tys. zł na koniec III kwartału 2021r.). Obecnie Zarząd Spółki koncentruje się na wdrażaniu działań windykacyjnych obniżających ryzyko portfela pożyczkowego oraz kontynuuje windykację portfela pożyczkowego.

Spółka w III kwartale 2021 roku wygenerowała stratę brutto w kwocie 176,1 tys. zł wobec straty brutto osiągniętej na przestrzeni III kwartału 2020 roku w wysokości 157,2 tys. zł.

Obserwowany ujemny wynik finansowy Spółki związany jest głównie z zaprzestaniem generowanej przez Spółkę sprzedaży, spadkiem wolumenu obliga pożyczkowego stanowiącego bazę do generowania przychodów oraz koniecznością ponoszenia kosztów aktualizacji wartości niefinansowych.

Poziom zobowiązań długoterminowych Spółki wg stanu na dzień 30.09.2021r. wykazywał saldo zerowe, analogicznie jak wg stanu na dzień 30.09.2020r.

- Wpływ COVID-19 i regulacji sektora firm pożyczkowych na działalność operacyjną Spółki – zasadniczy wpływ na otoczenie rynkowe, w którym działa Spółka mają regulacje sektora firm pożyczkowych, związane z nowelizacją ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw z 2016 roku. Dodać należy, że 30 marca 2020 roku na wniosek Prezesa UOKiK zostało wprowadzone w „Ustawie o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych ustaw” – szczególnie niekorzystne dla branży pożyczkowej – obniżenie maksymalnych kosztów pozaodsetkowych liczonych zgodnie ze wzorem (dla pożyczek z okresem spłaty powyżej 30 dni):

$$MPKK \leq (K \times 15\%) + (K \times \frac{n}{R} \times 6\%),$$

co w ocenie Zarządu Spółki, nie pozwala firmom pożyczkowym na prowadzenie rentownej działalności na polskim rynku usług pożyczkowych. Nowy limit został przedłużony do dnia 30 czerwca 2021 roku. W chwili publikacji niniejszego raportu na rynku zaczęły obowiązywać pierwotne limity kosztów pozaodsetkowych (tzn. od 01 lipca 2021r.) niemniej jednak Ministerstwo Sprawiedliwości ogłosiło, że przygotowuje "projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu przeciwdziałania lichwie" oraz złożyło wniosek do Komitetu Rady Ministrów o wpisanie go w wykaz prac rządu. Projekt zakłada m.in.:

- obniżenie maksymalnych kosztów pozaodsetkowych na stałe do poziomu obowiązującego podczas pandemii (5% dla pożyczek do 30 dni, 15% baza + 6% rocznie dla pożyczek powyżej 30 dni, łącznie nie więcej niż 45%),
- wprowadzenie dodatkowych przepisów karnych,
- objęcie instytucji pożyczkowych nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego,
- zmian w kwestii zabezpieczeń spłaty,
- wprowadzenia definicji legalnej kosztów pozaodsetkowych.

Ministerstwo Sprawiedliwości proponuje szybką ścieżkę legislacyjną, a więc z pominięciem uzgodnień, konsultacji, opiniowania i komisji prawniczej. Vacatio legis miałoby wynosić 6 miesięcy. Treść projektu nie jest jeszcze publicznie dostępna.

Niezależnie od powyższego należy zauważyć, że trwająca sytuacja pandemii COVID-19 wpływa na okresowe pogorszenie się jakości portfela pożyczkowego Spółki, które z pewnością będzie negatywnie oddziaływało na osiągnięte przez Spółkę wyniki finansowe w przyszłych okresach, niemniej jednak za wcześnie jeszcze na ocenę intensywności wpływu tego zjawiska. Z pewnością należy liczyć się, że część klientów może stracić pracę, a tym samym zdolność do spłacania swoich zobowiązań.

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

Trzeci kwartał 2021 roku był dla Wierzyciel S.A. okresem dalszej kontynuacji intensywnych działań windykacyjnych istniejącego portfela pożyczkowego oraz poprawy mechanizmów zarządzania ryzykiem kredytowym. Do najważniejszych zadań jakie Zarząd realizował w przedmiotowym okresie należy zaliczyć:

- analiza procesu windykacji należności Spółki – w sprawozdawczym okresie Zarząd Spółki koncentrował się na dalszej intensyfikacji procesów windykacyjnych. Dokonano analizy podejmowanych przez Spółkę działań w zakresie windykacji należności z tytułu udzielonych pożyczek oraz podjęto prace dotyczące poprawy funkcjonujących w Spółce procesów w przedmiotowym obszarze zarówno w wymiarze organizacyjnym jak i rozbudowy oraz usprawnienia narzędzi systemowych. Podjęte działania powinny przełożyć się na dalsze zwiększanie efektywności stosowanego w Spółce modelu windykacyjnego.
- poszerzenie funkcjonalności systemu operacyjnego SKOP – w sprawozdawczym okresie Zarząd Spółki nadzorował szereg działań zmierzających do poszerzenia i usprawnienia działania systemu operacyjnego głównie w zakresie funkcjonalności usprawniających proces prowadzonej windykacji oraz zarządzanie ryzykiem kredytowym.
- Analiza otoczenia biznesowego Emitenta ze szczególnym uwzględnieniem możliwości kontynuowania dalszej działalności pożyczkowej i/lub możliwości podjęcia alternatywnych aktywności gospodarczych – z uwagi na niekorzystną, dynamiczną zmianę otoczenia biznesowego Emitenta (okresowe obniżenie maksymalnego limitu kosztów pozaodsetkowych w połączeniu z trzykrotną obniżką rynkowych stóp procentowych NBP oraz informacji o podjęciu przez Ministerstwo Sprawiedliwości prac legislacyjnych zmierzających m.in. do trwałego obniżenia maksymalnych kosztów pozaodsetkowych do poziomu obowiązującego podczas pandemii – o czym mowa powyżej w punkcie 5) Zarząd stale analizuje perspektywy kontynuowania przez Spółkę rentownej działalności pożyczkowej. Z uwagi na wysokie ryzyko podjęcia takowej działalności w chwili obecnej, Zarząd analizuje możliwość powrotu do sprzedaży pożyczek własnych dopiero po ustabilizowaniu się otoczenia prawnego związanego z wysokością limitu kosztów pozaodsetkowych. Niezależnie od powyższego Zarząd analizuje możliwość podjęcia innych rentownych aktywności gospodarczych na wypadek niekorzystnego biegu wydarzeń związanych ze stanem prawnym dotyczącym działalności pożyczkowej.

- Analiza otoczenia biznesowego Emitenta ze szczególnym uwzględnieniem możliwości kontynuowania dalszej działalności pożyczkowej i/lub możliwości podjęcia alternatywnych aktywności gospodarczych – z uwagi na niekorzystną, dynamiczną zmianę otoczenia biznesowego Emitenta (okresowe obniżenie maksymalnego limitu kosztów pozaodsetkowych oraz informacji o podjęciu przez Ministerstwo Sprawiedliwości prac legislacyjnych zmierzających m.in. do trwałego obniżenia maksymalnych kosztów pozaodsetkowych do poziomu obowiązującego podczas pandemii – o czym mowa powyżej w punkcie 5) Zarząd stale analizuje perspektywy kontynuowania przez Spółkę rentownej działalności pożyczkowej. Z uwagi na wysokie ryzyko podjęcia takowej działalności w chwili obecnej, Zarząd analizuje możliwość powrotu do sprzedaży pożyczek własnych dopiero po ustabilizowaniu się otoczenia prawnego związanego z wysokością limitu kosztów pozaodsetkowych. Niezależnie od powyższego Zarząd analizuje możliwość podjęcia innych rentownych aktywności gospodarczych na wypadek niekorzystnego biegu wydarzeń związanych ze stanem prawnym dotyczącym działalności pożyczkowej.

7. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ

Emitent nie publikował prognoz na 2021 rok.

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

Według stanu na dzień 30-09-2021r. Emitent zatrudniał łącznie 5 osób na 4,25 etatu.

9. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI ORAZ JEDNOSTEK NIEOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

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

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

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

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

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

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

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

Źródło: Emitent

Tabela nr 2. Struktura akcjonariatu Emitenta ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na WZ.

L.p.	Imię i nazwisko (firma)	Ilość akcji	Kapitał (PLN)	Ilość posiadanych głosów na WZA	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % w głosach na WZA
1.	Helikon Sp. z o.o.	2.000.000	2.000.000,00	4.000.000	26,56	32,44
2.	Krzysztof Rzepka	1.160.079	1.160.079,00	1.950.079	15,40	15,81
3.	Dariusz Rzepka	1.137.000	1.137.000,00	1.927.000	15,10	15,63
4.	Róża Braçlik	733.191	733.191,00	1.133.191	9,74	9,19
6..	Pozostali	2.500.830	2.500.830,00	3.320.830	33,20	26,93
RAZEM:		7.531.100	7.531.100,00	12.331.100	100,00	100,00

Źródło: Emitent

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

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