

**Jednostkowy raport kwartalny**  
**Wierzyciel S.A.**  
**III kwartał 2024 r.**  
(dane za okres 01-07-2024 r. do 30-09-2024 r.)

Ruda Śląska, dnia 14 listopad 2024 r.

---

**Siedziba Spółki:**  
41-706 Ruda Śląska  
ul. Nowy Świat 3


**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](mailto:biuro@wierzycielsa.pl)  
Internet : [www.wierzycielsa.pl](http://www.wierzycielsa.pl)

## RAPORT ZAWIERA:

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE .....	3
2. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	4
3. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZENIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI .....	9
4. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE.....	10
5. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI W ZAKRESIE INICJATYW NASTAWIONYCH NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH JAKIE PODEJMOWAŁ EMITENT W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI. ....	13
6. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ .....	13
7. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY .....	13
8. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI .....	13
9. WSKAZANIE PRZYCZYŃ NIESPORZĄDZANIA PRZEZ EMITENTA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁKI ZALEŻNEJ .....	14
10. INFORMACJA O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ SPORZĄDZENIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU .....	14
11. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI, O KTÓRYCH EMITENT INFORMOWAŁ W DOKUMENCIE INFORMACYJNYM. ....	14

## 1. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

	
Nazwa (firma):	WIERZYCIEL Spółka akcyjna
Kraj:	Polska
Siedziba:	Ruda Śląska
Adres siedziby:	ul. Nowy Świat 3, 41-706 Ruda Śląska
Numer KRS:	0000190266
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy w Gliwicach X 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:	<a href="mailto:biuro@wierzycielsa.pl">biuro@wierzycielsa.pl</a>
Strona www:	<a href="http://www.wierzycielsa.pl">www.wierzycielsa.pl</a>
Ilość akcji:	7 531 100 sztuk akcji o wartości nominalnej 1,00 PLN każda, w tym: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 2.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii A o wartości nominalnej 1,00 PLN,</li> <li>➤ 650.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii B o wartości nominalnej 1,00 PLN,</li> <li>➤ 1.000.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii C o wartości nominalnej 1,00 PLN,</li> <li>➤ 1.150.000 akcji imiennych uprzywilejowanych serii D o wartości nominalnej 1,00 PLN,</li> <li>➤ 2.300.000 akcji zwykłych na okaziciela serii E o wartości nominalnej 1,00 PLN,</li> <li>➤ 331.100 akcji zwykłych na okaziciela serii F o wartości nominalnej 1,00 PLN,</li> <li>➤ 100.000 akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii G o wartości nominalnej 1,00 PLN.</li> </ul>
Zarząd:	Krzysztof Rzepka – Prezes Zarządu Dariusz Rzepka – Wiceprezes Zarządu

## 2. JEDNOSTKOWE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

BILANS – AKTYWA ( DANE W PLN )	STAN NA:	
	30.09.2024 r.	30.09.2023 r.
<b>A. Aktywa trwałe</b>	<b>100.097,31</b>	<b>1.194.397,03</b>
<b>I. Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>24.500,00</b>	<b>24.500,00</b>
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
<b>II. Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>75.597,31</b>	<b>59.230,03</b>
1. Środki trwałe	75.597,31	54.719,50
2. Środki trwałe w budowie	0,00	4.510,53
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
<b>III. Należności długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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
<b>IV. Inwestycje długoterminowe</b>	<b>0,00</b>	<b>1.110.667,00</b>
1. Nieruchomości	0,00	1.110.667,00
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
<b>V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
<b>B. Aktywa obrotowe</b>	<b>7.814.745,25</b>	<b>7.033.614,11</b>
<b>I. Zapasy</b>	<b>2.066.874,75</b>	<b>3.000,00</b>
1. Materiały	1.706.910,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	349.209,93	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	10.754,82	3.000,00
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>4.826.923,79</b>	<b>5.169.901,90</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	4.826.923,79	5 169 901,90
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>879.085,16</b>	<b>1.639.480,45</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	879.085,16	1.639.480,45
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>41.861,55</b>	<b>221.231,76</b>
<b>C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>7.914.842,56</b>	<b>8.228.011,14</b>

BILANS – PASYWA ( DANE W PLN )	STAN NA:	
	30.09.2024 r.	30.09.2023 r.
<b>A. Kapitał ( fundusz ) własny</b>	<b>7.661.171,25</b>	<b>7.959.839,16</b>
I. Kapitał ( fundusz ) podstawowy	7 531 100,00	7.531.100,00
II. Kapitał ( fundusz ) zapasowy	315.270,59	741.114,61
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	-185.199,34	-312.375,45
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego ( wielkość ujemna )	0,00	0,00
<b>B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>253.671,31</b>	<b>268.171,98</b>
I. Rezerwy na zobowiązania	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
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	<b>253.671,31</b>	<b>245.921,98</b>
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	253.671,31	245.921,98
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	<b>0,00</b>	<b>22.250,00</b>
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	22.250,00
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>7.914.842,56</b>	<b>8.228.011,14</b>

RACHUNEK WYNIKÓW (DANE W PLN)	Narastająco wg stanu na dzień 30.09.2024 r.	Narastająco wg stanu na dzień 30.09.2023 r.	III Q 2024r.	III Q 2023r.
<b>A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>1.901.478,57</b>	<b>1.274.070,40</b>	<b>757.719,56</b>	<b>417.201,29</b>
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 077.478,57	1 274 070,40	257.719,56	417.201,29
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	824.000,00	0,00	500.000,00	0,00
<b>B. Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>1.289.355,12</b>	<b>708.257,50</b>	<b>561.187,35</b>	<b>258.103,60</b>
I Amortyzacja	6.668,29	6.494,76	2.789,01	1.779,93
II Zużycie materiałów i energii	10.913,82	14.502,40	4.623,46	6.634,94
III Usługi obce	215.794,76	210.868,71	60.112,11	93.124,47
IV Podatki i opłaty, w tym:	42.630,45	25.125,00	10.998,89	18.964,48
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V Wynagrodzenia	371.078,45	396.067,65	122.432,28	120.655,53
VI Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	26.213,25	32.146,12	8.241,92	8.428,86
- emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII Pozostałe koszty rodzajowe	13.217,11	23.052,86	3.901,74	8.515,39
VIII Wartość sprzedanych towarów i materiałów	602.838,99	0,00	348.087,94	0,00
<b>C. Zysk ( strata ) ze sprzedaży ( A - B )</b>	<b>612.123,45</b>	<b>565.812,90</b>	<b>196.532,21</b>	<b>159.097,69</b>
<b>D. Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>54.995,49</b>	<b>90.767,22</b>	<b>15.092,36</b>	<b>23.904,84</b>
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	54.995,49	90.767,22	15.092,36	23.904,84
<b>E. Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>877.477,21</b>	<b>1.071.350,04</b>	<b>138.223,70</b>	<b>369.235,05</b>
I Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	848.924,30	1.034.651,32	131.979,68	361.537,33
III Inne koszty operacyjne	28.552,91	36.698,72	6.244,02	7.697,72
<b>F. Zysk ( strata ) z działalności operacyjnej ( C + D - E )</b>	<b>-210.358,27</b>	<b>-414.769,92</b>	<b>73.400,87</b>	<b>-186.232,52</b>
<b>G. Przychody finansowe</b>	<b>25.446,44</b>	<b>104.625,50</b>	<b>4.730,59</b>	<b>95.233,83</b>
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:	25.446,44	104.625,50	4.730,59	95.233,83
- 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
<b>H. Koszty finansowe</b>	<b>287,54</b>	<b>2.231,03</b>	<b>42,69</b>	<b>2.128,77</b>
I Odsetki, w tym:	287,54	2.231,03	42,69	2.128,77
- od jednostek powiązanych	0,00	2.128,77	0,00	2.128,77
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
<b>I. Zysk ( strata ) brutto ( F + G - H )</b>	<b>-185.199,37</b>	<b>-312.375,45</b>	<b>78.088,77</b>	<b>-93.127,46</b>
<b>J. Podatek dochodowy</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku ( zwiększenie straty )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L. ZYSK ( STRATA ) NETTO ( I - J - K )</b>	<b>-185.199,37</b>	<b>-312.375,45</b>	<b>78.088,77</b>	<b>-93.127,46</b>

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE (FUNDUSZU) WŁASNYM (DANE W PLN)	OD: 01.01.2024 r. DO: 30.09.2024 r.	OD: 01.01.2023 r. DO: 30.09.2023 r.	III Q 2024r.	III Q 2023r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	7.846.370,59	8.272.214,61	7.583.082,45	8.052.966,62
I.A. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7.846.370,59	8.272.214,61	7.583.082,45	8.052.966,62
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	741.114,61	1.451.287,21	315.270,59	741.114,61
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-425.844,02	-710.172,60	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	315.270,59	741.114,61	315.270,59	741.114,61
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	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	-425.844,02	-710.172,60	-425.844,02	-710.172,60
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	-425.844,02	710.172,60	-425.844,02	-710.172,60
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-425.844,02	710.172,60	-425.844,02	-710.172,60
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	-185.199,34	-312.375,45	78.088,80	-93.127,46
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7.661.171,25	7.959.839,16	7.661.171,25	7.959.839,16
III. Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7.661.171,25	7.959.839,16	7.661.171,25	7.959.839,16

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA) (DANE W PLN)	OD: 01.01.2024r. DO: 30.09.2024r.	OD: 01.01.2023r. DO: 30.09.2023r.	III Q 2024r.	III Q 2023r.
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>				
I. Zysk (strata) netto:	-185.199,34	-312.375,45	-78.088,80	-93.127,46
II. Korekty razem:	-242.747,54	108.286,53	390.826,92	174.723,34
1. Amortyzacja	6.668,29	6.494,76	-2.789,01	1.779,93
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	-154.552,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	-574.004,75	-3.000,00	543.304,75	-3.000,00
7. Zmiana stanu należności	220.755,80	301.711,92	34.049,09	19.166,00
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	12.895,81	4.583,37	334.244,39	2.037,28
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	90.937,31	-201.503,52	-363.430,30	-17.259,87
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej ( I+/-II ):	-427.946,88	-204.088,92	312.738,12	81.595,88
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
I. Wpływy:	0,00	22.250,00	-324.000,00	22.250,00
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	22.250,00	-324.000,00	22.250,00
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:	24.728,35	709.587,50	-419.790,00	708.432,53
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24.728,35	1.154,97	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	703.922,00	-419.790,00	703.922,00
3. Na aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	4.510,53	0,00	4.510,53
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej ( I - II )	-24.728,35	-687.337,50	95.790,00	-686.182,53
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
I. Wpływy:	0,00	90.000,00	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	90.000,00	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	90.000,00	0,00	90.000,00
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	90.000,00	0,00	90.000,00
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	-90.000,00
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III +/- B.III +/- C.III)</b>	<b>-452.675,23</b>	<b>-891.426,42</b>	<b>-216.948,12</b>	<b>-694.586,65</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:</b>	<b>-452.675,23</b>	<b>0,00</b>	<b>-216.948,12</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>1.331.760,39</b>	<b>2.530.906,87</b>	<b>1.096.033,28</b>	<b>2.334.067,10</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F +/- D), w tym:</b>	<b>879.085,16</b>	<b>1.639.480,45</b>	<b>879.085,16</b>	<b>1.639.480,45</b>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

### 3. 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 2024 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 30.09.2024r., wyodrębnione dane za III kwartał 2024 roku wraz z danymi porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2023 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 trwałe 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:

- a) środki trwałe 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,
- b) środki trwałe w budowie – w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości,
- c) akcje w innych jednostkach - według wartości rynkowej - cen zamknięcia z ostatniego roboczego dnia roku ogłaszanych na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- d) rzeczowe składniki aktywów obrotowych – według cen nabycia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy,
- e) 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.

#### 4. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPLYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE.

Przychody ze sprzedaży osiągnięte przez Spółkę w III kwartale 2024 roku w porównaniu do przychodów osiągniętych w analogicznym okresie roku 2023 były wyższe o 81,62% (tj. wzrost o 340,5 tys. zł z kwoty 417,2 tys. zł w III kwartale 2023r. do 757,7 tys. zł w III kwartale roku 2024). Do głównych przyczyn stosunkowo wysokich przychodów Spółki z tytułu sprzedaży w analizowanym okresie należy zaliczyć utrzymujące się wysokie stopy procentowe (oprocentowanie obliga pożyczkowego na poziomie 20,5%, a w przypadku odsetek ustawowych za opóźnienie 12,25%) oraz pojawiające się już przychody ze sprzedaży nieruchomości mieszkalnych w związku z realizacją nowej strategii Emitenta (500,00 tys. w III kwartale 2024 roku). Należy zwrócić uwagę na spadek wartości wolnych środków pieniężnych (prezentowanych w bilansie w pozycji *Inwestycje krótkoterminowe*), których

wartość zmniejszyła się o 46,38% (tzn. z kwoty 1.639,5 tys. zł. wg stanu na 30.09.2023r. do kwoty 879,1 tys. zł. wg stanu na 30.09.2024r.). Przedmiotowa sytuacja ma związek z prowadzonymi przez Emitenta inwestycjami na rynku nieruchomości mieszkalnych, których wartość jest prezentowana w bilansie w pozycji *Zapasy*.

Analizując obszar inwestycji Spółki w pożyczki pieniężne należy zauważyć, że Spółka nie udzielała niskokwotowych pożyczek pieniężnych zarówno w III kwartale 2023 roku, jak i w III kwartale 2024 roku. Powyższa sytuacja ma związek z całkowitym zaprzestaniem prowadzenia działalności pożyczkowej i wykreślenia Emitenta z rejestru firm pożyczkowych prowadzonego przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (komunikat EBI nr 9/2023) oraz aktualizacji strategii biznesowej przez Emitenta (komunikat ESPI nr 4/2022). Obecnie Zarząd Spółki koncentruje się na wdrażaniu działań windykacyjnych obniżających ryzyko portfela pożyczkowego oraz kontynuuje windykację zbudowanego we wcześniejszych okresach portfela pożyczkowego.

Spółka w III kwartale 2024 roku wygenerowała zysk brutto w kwocie 78,1 tys. zł. wobec straty brutto osiągniętej w III kwartale 2023 roku w wysokości 93,1 tys. zł.

Ujemny wynik z działalności za okres trzech kwartałów bieżącego roku związany jest głównie z zaprzestaniem generowanej przez Spółkę sprzedaży pożyczek pieniężnych, spadkiem wolumenu obliwa pożyczkowego stanowiącego bazę do generowania przychodów oraz koniecznością ponoszenia kosztów aktualizacji wartości niefinansowych. Dodatni wynik finansowy Spółki w III kwartale bieżącego roku wynika ze sprzedaży jednego z mieszkań.

Poziom zobowiązań długoterminowych Spółki wg stanu na dzień 30.09.2024 r. wykazywał saldo zerowe, analogicznie jak wg stanu na dzień 30.09.2023 r.

Trzeci kwartał 2024 roku był dla spółki Wierzyciel S.A. okresem dalszej kontynuacji intensywnych działań windykacyjnych istniejącego portfela pożyczkowego, poprawy mechanizmów zarządzania ryzykiem kredytowym, działań ukierunkowanych na przygotowanie do sprzedaży poszczególnych nieruchomości mieszkalnych oraz inwestycji w kolejne nieruchomości mieszkalne. Do najważniejszych zadań jakie Zarząd realizował w raportowanym okresie należy zaliczyć:

- analiza procesu windykacji należności Spółki – w sprawozdawanym 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 przelożyć się na dalsze zwiększanie efektywności stosowanego w Spółce modelu windykacyjnego.

- poszerzenie funkcjonalności i wydajności systemu operacyjnego SKOP – w raportowanym 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 jak również jego wydajności.
- Analiza otoczenia biznesowego Emitenta - zaprzestanie kontynuowania działalności pożyczkowej oraz kontynuacja inwestycji na rynku nieruchomości – z uwagi na niekorzystną, dynamiczną zmianę otoczenia biznesowego Emitenta (zakończenie prac legislacyjnych zmierzających m.in. do trwałego obniżenia maksymalnych kosztów pozaodsetkowych) Zarząd zaprzestał prowadzenia działalności pożyczkowej. W raportowanym okresie, jak również na przestrzeni całego 2023 roku, Zarząd prowadził inwestycje na rynku nieruchomości wtórnych zgodnie z aktualną strategią rozwoju Emitenta (komunikat ESPI nr 4/2022 – Aktualizacja strategii Emitenta). Biorąc pod uwagę powyższe Zarząd zamierza kontynuować proces przedmiotowych inwestycji przy maksymalnym wykorzystaniu wolnych środków pieniężnych.
- Inwestycje na rynku nieruchomości – w raportowanym okresie Emitent prowadził szereg procesów inwestycyjnych w nieruchomości mieszkalne. W poniższej tabeli przedstawiono stan zakupionych nieruchomości wraz informacją dot. aktualnie prowadzonych działań:

Lp.	Opis mieszkania	Metraż [m <sup>2</sup> ]	Miasto	Uwagi
1.	spółdzielcze własnościowe prawo do 3-pokojowego lokalu mieszkalnego z balkonem, łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	50,51	Zabrze	sprzedane w 04/2024r.
2.	3-pokojowy lokal mieszkalny stanowiący odrębną nieruchomość z balkonem, łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	63,40	Zabrze	sprzedane w 2023 r.
3.	spółdzielcze własnościowe prawo do 3-pokojowego lokalu mieszkalnego z balkonem, łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	50,60	Katowice	Sprzedane w III kw. 2024 r.
4.	3-pokojowy lokal mieszkalny stanowiący odrębną nieruchomość z balkonem, łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	63,40	Zabrze	W trakcie sprzedaży
5.	spółdzielcze własnościowe prawo do 3-pokojowego lokalu mieszkalnego z łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	44,30	Gliwice	przygotowanie do remontu
6.	3-pokojowy lokal mieszkalny stanowiący odrębną nieruchomości z balkonem, łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	60,40	Mikołów	w trakcie remontu
7.	4-pokojowy lokal mieszkalny stanowiący odrębną nieruchomość, z łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	61,50	Knurów	w trakcie sprzedaży
8.	2-pokojowy lokal mieszkalny stanowiący odrębną nieruchomości z balkonem, łazienką, WC, kuchnią i przedpokojem	43,74	Ruda Śląska	przygotowanie do remontu
9.	spółdzielcze własnościowe prawo do 3-pokojowego lokalu mieszkalnego z łazienką, kuchnią i przedpokojem	46,33	Katowice	sprawa sądowa w toku

**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](mailto:biuro@wierzycielsa.pl)

Internet : [www.wierzycielsa.pl](http://www.wierzycielsa.pl)

**Siedziba Spółki:**  
41-706 Ruda Śląska  
ul. Nowy Świat 3

**Strona : 12 z 14**

10.	spółdzielcze własnościowe prawo do 4-pokojowego lokalu mieszkalnego z kuchnią, łazienką, ubikacją i pomieszczeniem gospodarczym	71,00	Katowice	sprawa sądowa w toku
11.	2-pokojowy lokal mieszkalny stanowiący odrębną nieruchomość z kuchnią, łazienką, przedpokojem i piwnicą	39,13	Gliwice	sprawa sądowa w toku

Wyżej wymienione nieruchomości zostały zakupione na skutek wygranych licytacji komorniczych lub zakupione z wolnej ręki na rynku wtórnym. Do zakończenia transakcji zakupu niektórych z przedmiotowych nieruchomości konieczne jest zakończenie postępowania sądowego (aktualnie nieruchomości z pozycji 9,10 oraz 11 powyższej tabeli). W III kwartale bieżącego roku Emitent sprzedał nieruchomość mieszkalną wymienioną w pozycji 3 oraz nie nabył żadnych dodatkowych nieruchomości mieszkalnych.

Planowane są dalsze zakupy nieruchomości po uprzedniej weryfikacji oferty rynkowej. Nieruchomości, w które inwestuje Emitent będą przedmiotem umów wynajmu i/lub dalszej odsprzedaży.

#### 5. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI W ZAKRESIE INICJATYW NASTAWIONYCH NA WPROWADZENIE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH JAKIE PODEJMOWAŁ EMITENT W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI.

W III kwartale 2024 roku Emitent nie prowadził działań nastawionych na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

#### 6. KOMENTARZ ZARZĄDU DOTYCZĄCY STANU REALIZACJI PUBLIKOWANYCH PROGNOZ

Emitent nie publikował prognoz wyników finansowych na 2024 rok.

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

Według stanu na dzień 30.09.2024 r. zatrudnienie u Emitenta w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 4. Emitent zatrudniał łącznie 5 osoby.

#### 8. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI

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

## 9. WSKAZANIE PRZYCZYN 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.

## 10. 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
<b>Razem wszystkie serie akcji:</b>				<b>7.531.100</b>	<b>7.531.100,00</b>	<b>12.331.100</b>	<b>100,00</b>

Źródło: Emitent

Tabela nr 2. Struktura akcjonariatu Emitenta ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% głosów na WZ na dzień publikacji raportu za III kwartał 2024

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.	Joanna Braçlik	601.493	601.493,00	1.036.493	7,99	8,41
5.	Mariusz Braçlik	496.492	496.492,00	826.492	6,59	6,70
6.	Ragnar Trade Sp. z o.o.	622.865	622.865,00	622.865	8,27	5,05
7.	Pozostali	1.513.171	1.513.171,00	1.968.171	20,09	15,96
<b>RAZEM:</b>		<b>7.531.100</b>	<b>7.531.100,00</b>	<b>12.331.100</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Źródło: Emitent

## 11. 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.