



ROCCA SA

RAPORT KWARTALNY

ZA

III KWARTAŁ 2023 r.

od 1 lipca do 30 września 2023 r.



Zielona Góra, dnia 3 listopada 2023 r.

Raport za III kwartał 2023 roku został sporządzony zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz w oparciu o Załącznik Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”

Spis treści

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE	3
II. AKCJONARIAT	3
III. WSKAZANIE JEDNOSTEK WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA NA OSTATNI DZIEŃ OKRESU OBJĘTEGO RAPORTEM KWARTALNYM.....	4
IV. SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	4
V. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE	12
VI. AKTYWNOŚĆ W OBSZARZE RAPORTOWANIA	13
VII. PROGNOZY FINANSOWE.....	13
VIII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZONYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	13
IX. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	13
X. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	14

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Nazwa (firma)	ROCCA Spółka akcyjna
Adres	ul. Św. Jadwigi 1, 65-065 Zielona Góra
NIP	598-14-98-389
REGON	211054225
KRS	0000262118
Sąd Rejestrowy	Sąd Rejonowy w Zielonej Górze, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy	517.250,00 zł w całości opłacony
Ticker	RCA
ISIN	PLROCCA00013
Kapitalizacja (na koniec IIIQ23)	31.035.000,00 zł
Telefon komórkowy	+48 505 109 777
Poczta e-mail	rocca@rocca.pl
Adres strony internetowej	www.rocca.pl

Rocca S.A. w momencie debiutu na rynku NewConnect, zajmowała się wytwarzaniem i sprzedażą elementów z kamienia naturalnego. Obecnie, w/w działalność została zawieszona. W wyniku podjętych prac uzyskano optymalny produkt w postaci wielkoformatowego, poliuretanowo-cementowego elementu budowlanego.

ZARZĄD

W skład Zarządu obecnej kadencji na koniec III kwartału wchodził:

Bogusław Piłat Prezes Zarządu

RADA NADZORCZA

W skład Rady Nadzorczej obecnej kadencji na koniec III kwartału wchodził:

Michał Damek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Monika Bartosz	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Sebastian Lesiniewski	Członek Rady Nadzorczej
Krystyna Biernat	Członek Rady Nadzorczej
Czesław Szczepaniak	Członek Rady Nadzorczej

II. AKCJONARIAT

Na dzień 30 września 2023 roku kapitał zakładowy Emitenta wynosił 517.250,00 zł i dzielił się na 10.345.000 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 0,05 zł, w tym 10.000.000 akcji serii A oraz 345.000 akcji serii B. Wszystkie akcje Emitenta notowane są na rynku NewConnect.

Struktura akcjonariatu Emitenta z uwzględnieniem akcjonariuszy posiadających powyżej 5% w kapitale zakładowym, na podstawie zawiadomień w trybie art. 69 ustawy o ofercie, przedstawia się następująco:

AKCJONARIUSZ	IŁOŚĆ AKCJI	UDZIAŁ W KAPITALE ZAKŁADOWYM	IŁOŚĆ GŁOSÓW	UDZIAŁ W GŁOSACH
Violetta Lesiniewska-Piłat	4.990.000	48,24%	4.990.000	48,24%
Bogusław Piłat	4.982.355	48,16%	4.982.355	48,16%

III. WSKAZANIE JEDNOSTEK WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA NA OSTATNI DZIEŃ OKRESU OBJĘTEGO RAPORTEM KWARTALNYM

Na dzień 30 września 2023 roku Emitent nie posiadał Grupy Kapitałowej.

IV. SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZAWIERAJĄCE BILANS, RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Przy wszystkich danych finansowych zawartych w raporcie kwartalnym prezentuje się dane porównywalne za analogiczny kwartał poprzedniego roku obrotowego i dane finansowe narastająco w danym roku obrotowym oraz w roku poprzednim.

BILANS - AKTYWA	30-09-2023	30-09-2022
A. Aktywa trwałe	706 524,89 zł	83 707,37 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	- zł	- zł
2. Wartość firmy	- zł	- zł
3. Inne wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	7 724,89 zł	83 707,37 zł
1. Środki trwałe	7 724,89 zł	83 707,37 zł
a) grunty	- zł	- zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej	- zł	- zł
c) urządzenia techniczne i maszyny	- zł	27 387,37 zł
d) środki transportu	- zł	- zł

e)	inne środki trwałe	- zł	56 320,00 zł
2.	Środki trwałe w budowie	- zł	- zł
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	- zł	- zł
III.	Należności długoterminowe	- zł	- zł
1.	Od jednostek powiązanych	- zł	- zł
2.	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
3.	Od pozostałych jednostek	- zł	- zł
IV.	Inwestycje długoterminowe	698 800,00 zł	- zł
1.	Nieruchomości	- zł	- zł
2.	Wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	698 800,00 zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	698 800,00 zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	698 800,00 zł	- zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
c)	w pozostałych jednostkach	- zł	- zł
	- udziały lub akcje	- zł	- zł
	- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
	- udzielone pożyczki	- zł	- zł
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
4.	Inne inwestycje długoterminowe	- zł	- zł
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	- zł	- zł
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- zł	- zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	- zł	- zł
B.	Aktywa obrotowe	2 944 111,66 zł	3 941 653,11 zł
I.	Zapasy	243 034,26 zł	243 034,26 zł
1.	Materiały	136 187,86 zł	136 187,86 zł
2.	Półprodukty i produkty w toku	- zł	- zł
3.	Produkty gotowe	57 353,14 zł	57 353,14 zł
4.	Towary	28 643,26 zł	28 643,26 zł
5.	Zaliczki na dostawy	20 850,00 zł	20 850,00 zł
II.	Należności krótkoterminowe	257 223,45 zł	51 110,03 zł
1.	Należności od jednostek powiązanych	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	- zł	- zł

- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	- zł	- zł
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	- zł	- zł
- do 12 miesięcy		
- powyżej 12 miesięcy		
b) inne	- zł	- zł
3. Należności od pozostałych jednostek	257 223,45 zł	51 110,03 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	225 488,69 zł	3 039,97 zł
- do 12 miesięcy	225 488,69 zł	3 039,97 zł
- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b) z tytułu podatków, ubezpieczeń i innych świadczeń	31 734,76 zł	48 070,06 zł
c) inne		
d) dochodzone na drodze sądowej		
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 437 664,19 zł	3 641 816,82 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 437 664,19 zł	3 641 816,82 zł
a) w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
- udziały lub akcje	- zł	- zł
- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
- udzielone pożyczki	- zł	- zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
b) w pozostałych jednostkach	- zł	- zł
- udziały lub akcje	- zł	- zł
- inne papiery wartościowe	- zł	- zł
- udzielone pożyczki	- zł	- zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	- zł	- zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 437 664,19 zł	3 641 816,82 zł
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 437 664,19 zł	3 641 816,82 zł
- inne środki pieniężne	- zł	- zł
- inne aktywa pieniężne	- zł	- zł
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	- zł	- zł
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	6 189,76 zł	5 692,00 zł
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	- zł	- zł
D. Udziały i akcje własne	- zł	- zł
Aktywa razem	3 650 636,55 zł	4 025 360,48 zł

BILANS - PASywa	30-09-2023	30-09-2022
-----------------	------------	------------

A.	Kapitał (fundusz) własny	2 400 743,26 zł	2 790 441,84 zł
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	517 250,00 zł	517 250,00 zł
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	1 837 231,51 zł	2 505 720,54 zł
-	-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	- zł	- zł
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny w tym:		
-	- z tytułu aktualizacji wartości godziwej,	- zł	- zł
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		
-	- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	- zł	- zł
-	- na udziały (akcje) własne	- zł	- zł
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	- zł	- zł
VI.	Zysk (strata) netto	46 261,75 zł	-232 528,70 zł
VII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotow.		
B.	Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	1 249 893,29 zł	1 234 918,64 zł
I.	Rezerwy na zobowiązania	- zł	- zł
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- zł	- zł
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	- zł	- zł
	- długoterminowa	- zł	- zł
	- krótkoterminowa	- zł	- zł
3.	Pozostałe rezerwy	- zł	- zł
	- długoterminowe	- zł	- zł
	- krótkoterminowe	- zł	- zł
II.	Zobowiązania długoterminowe	807 076,69 zł	781 159,32 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	- zł	- zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł
3..	Wobec pozostałych jednostek	807 076,69 zł	781 159,32 zł
a)	kredyty i pożyczki	807 076,69 zł	781 159,32 zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	- zł
d)	inne	- zł	- zł
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	427 816,60 zł	438 759,32 zł
1.	Wobec jednostek powiązanych	- zł	- zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	- zł
	- do 12 miesięcy	- zł	- zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których spółka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	426 297,23 zł
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	- zł	426 297,23 zł
	- do 12 miesięcy	- zł	426 297,23 zł
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
b)	inne	- zł	- zł

3.	Wobec pozostałych jednostek	427 816,60 zł	12 462,09 zł
a)	kredyty i pożyczki	- zł	- zł
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł
c)	inne zobowiązania finansowe	- zł	- zł
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	421 516,82 zł	- zł
	- do 12 miesięcy	421 516,82 zł	
	- powyżej 12 miesięcy	- zł	- zł
e)	zaliczki otrzymane na dostawy	- zł	- zł
f)	zobowiązana wekslowe	- zł	- zł
g)	z tytułu podatków, ubezpieczeń i innych świadczeń	3 470,91 zł	3 121,05 zł
h)	z tytułu wynagrodzeń	2 828,87 zł	2 591,04 zł
i)	inne	- zł	6 750,00 zł
4.	Fundusze specjalne	- zł	- zł
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	15 000,00 zł	15 000,00 zł
1.	Ujemna wartość firmy	- zł	- zł
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	15 000,00 zł	15 000,00 zł
	- długoterminowe	- zł	- zł
	- krótkoterminowe	15 000,00 zł	15 000,00 zł
	Pasywa razem	3 650 636,55 zł	4 025 360,48 zł

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		30-09-2023	III kwartał 2023	30-09-2022	III kwartał 2022
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	- zł	- zł	1 536,00 zł	1 536,00 zł
	- od jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
I.	Przychody ze sprzedaży produktów	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	- zł	- zł	1 536,00 zł	1 536,00 zł
B.	Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów, w tym:	- zł	- zł	577,30 zł	577,30 zł
-	jednostkom powiązanym	- zł	- zł	- zł	- zł
I.	Koszt wytworzenia sprzedanych produktów				
II.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	- zł	- zł	577,30 zł	577,30 zł
C.	Zysk (strata) brutto ze sprzedaży (A-B)	- zł	- zł	958,70 zł	958,70 zł
D.	Koszty sprzedaży	- zł	- zł	- zł	- zł
E.	Koszty ogólnego zarządu	200 919,63 zł	54 589,43 zł	206 361,85 zł	80 351,19 zł
F.	Zysk (strata) ze sprzedaży (C-D-E)	-200 919,63 zł	-54 589,43 zł	-205 403,15 zł	-79 392,49 zł
G.	Pozostałe przychody operacyjne	-45 826,66 zł	32,67 zł	204,08 zł	203,52 zł
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	-45 859,84 zł	- zł	- zł	- zł
II.	Dotacje	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	- zł	- zł	- zł	- zł
IV.	Inne	33,18 zł	32,67 zł	204,08 zł	203,52 zł

H.	Pozostałe koszty operacyjne	-207 760,15 zł	17 960,18 zł	25 605,61 zł	5 076,31 zł
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	-235 560,92 zł	- zł	- zł	- zł
III.	Inne koszty operacyjne	27 800,77 zł	17 960,18 zł	25 605,61 zł	5 076,31 zł
I.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (F+G+H)	-38 986,14 zł	-72 516,94 zł	-230 804,68 zł	-84 265,28 zł
J.	Przychody finansowe	-4 871,59 zł	- zł	0,03 zł	- zł
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
a)	od jednostek powiązanych, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł	- zł
b)	od jednostek pozostałych, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Odsetki, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
-	od jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł	- zł	- zł
-	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
IV.	Aktualizacja wartości inwestycji	- zł	- zł	- zł	- zł
V.	Inne	-4 871,59 zł	- zł	0,03 zł	- zł
K.	Koszty finansowe	-90 119,48 zł	13,37 zł	1 724,05 zł	19,42 zł
I.	Odsetki, w tym:	41,30 zł	2,22 zł	25,48 zł	19,42 zł
-	dla jednostek powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
II.	Strata ze zbycia inwestycji	- zł	- zł	- zł	- zł
-	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł	- zł	- zł
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	- zł	- zł	- zł	- zł
IV.	Inne	-90 160,78 zł	11,15 zł	1 698,57 zł	- zł
L.	Zysk (strata) brutto (I+J-K)	46 261,75 zł	-72 530,31 zł	-232 528,70 zł	-84 284,70 zł
M.	Podatek dochodowy	- zł	- zł	- zł	- zł
N	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	- zł	- zł	- zł	- zł
O.	Zysk (strata) netto (L-M-N)	46 261,75 zł	-72 530,31 zł	-232 528,70 zł	-84 284,70 zł

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM		30-09-2023	30-09-2022
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	2 354 481,51 zł	3 022 970,54 zł
-	zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł
-	korekty błędów	- zł	- zł
I.a.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	- zł	3 022 970,54 zł
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	517 250,00 zł	517 250,00 zł
1.1.	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- zł	- zł
a)	zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł
-	wydania udziałów (emisji akcji)	- zł	- zł
b)	zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł
-	umorzenia udziałów (akcji)	- zł	- zł

1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	517 250,00 zł	517 250,00 zł
2. Należne wpłaty na kapitał zapasowy na początek okresu	- zł	- zł
2.1. Zmiany kapitału(funduszu)zapasowego	- zł	- zł
a) zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	- zł	- zł
- podział zysku (ustawowo)	- zł	- zł
- podział zysku (ponad wymagalną ustawowo minimalną wartość)	- zł	- zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł
- pokrycia straty	- zł	- zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	- zł	- zł
3. Kapitał fundusz z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- zł	- zł
a) zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł
- ...	- zł	- zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	- zł	- zł
- ...	- zł	- zł
3.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	- zł	- zł
4. Pozostałe kapitały (fundusze rezerwowe na początek okresu)	2 505 720,54 zł	630 116,96 zł
4.1. Zmiany kapitałów (funduszy) rezerwowych na koniec okresu	-668 489,03 zł	1 875 603,58 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	- zł	1 875 603,58 zł
- przek.zysku roku poprz. Na kap.zapas	- zł	1 875 603,58 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	668 489,03 zł	- zł
- pokrycie straty z lat poprz.	668 489,03 zł	- zł
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	1 837 231,51 zł	2 505 720,54 zł
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- zł	- zł
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- zł	- zł
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł
- korekty błędów podstawowych	- zł	- zł
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	- zł	- zł
a) zwiększenie (z tytułu)	- zł	1 875 603,58 zł
-	- zł	1 875 603,58 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	- zł	1 875 603,58 zł
- pokrycie straty z lat poprz, przek.na kap.zapasowy	- zł	1 875 603,58 zł
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	- zł	- zł
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu,	668 489,03 zł	- zł
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	- zł	- zł
- korekty błędów podstawowych	- zł	- zł
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	668 489,03 zł	- zł
a) zwiększenie (z tytułu)	- zł	- zł
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	- zł	- zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	668 489,03 zł	- zł
- pokrycie straty	668 489,03 zł	- zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	- zł	- zł
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- zł	- zł
6. Wynik netto	46 261,75 zł	-232 528,70 zł

a)	zysk netto	46 261,75 zł	- zł
b)	strata netto	- zł	232 528,70 zł
c)	odpisy z zysku	- zł	- zł
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	2 400 743,26 zł	2 790 441,84 zł
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 400 743,26 zł	2 790 441,84 zł

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH		30-09-2023	30-09-2022
A.	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I.	Zysk (strata) netto	46 261,75 zł	-232 528,70 zł
II.	Korekty razem	327 851,06 zł	11 798,62 zł
1.	Amortyzacja	17 279,83 zł	26 115,84 zł
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	- zł	- zł
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	41,30 zł	25,48 zł
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		
5.	Zmiana stanu rezerw	- zł	- zł
6.	Zmiana stanu zapasów	-190 616,39 zł	-122,70 zł
7.	Zmiana stanu należności	511 411,70 zł	-5 821,02 zł
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-7 172,59 zł	-6 715,06 zł
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-3 092,79 zł	-1 683,92 zł
10.	Inne korekty	- zł	- zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	374 112,81 zł	-220 730,08 zł
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I.	Wpływy	- zł	- zł
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	- zł	- zł
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	- zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł
b)	w pozostałych jednostkach	- zł	- zł
-	zbycie aktywów finansowych	- zł	- zł
-	dywidendy i udziały w zyskach	- zł	- zł
-	spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	- zł	- zł
-	odsetki	- zł	- zł
-	inne wpływy z aktywów finansowych	- zł	- zł
4.	Inne wpływy inwestycyjne	- zł	- zł
II.	Wydatki	694 662,47 zł	- zł
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 393 462,47 zł	- zł
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	- zł	- zł
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	-698 800,00 zł	- zł
a)	w jednostkach powiązanych	- zł	- zł

b)	w pozostałych jednostkach	-698 800,00 zł	- zł
-	nabycie aktywów finansowych	- zł	- zł
-	udzielone pożyczki długoterminowe	-698 800,00 zł	- zł
4.	Inne wydatki inwestycyjne	- zł	- zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-694 662,47 zł	- zł
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I.	Wpływy	- zł	- zł
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	- zł	- zł
2.	Kredyty i pożyczki	- zł	- zł
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł
4.	Inne wpływy finansowe	- zł	- zł
II.	Wydatki	41,30 zł	25,48 zł
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	- zł	- zł
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	- zł	- zł
3.	Inne niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	- zł	- zł
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	- zł	- zł
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	- zł	- zł
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	- zł	- zł
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	- zł	- zł
8.	Odsetki	41,30 zł	25,48 zł
9.	Inne wydatki finansowe	- zł	- zł
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-41,30 zł	-25,48 zł
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	-320 590,96 zł	-220 755,56 zł
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-320 590,96 zł	-220 755,56 zł
-	zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	- zł	- zł
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 758 255,15 zł	3 862 572,38 zł
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	2 437 664,19 zł	3 641 816,82 zł
-	o ograniczonej możliwości dysponowania		

V. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JEGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE

W III kwartale 2023 roku Spółka kontynuowała prace koncepcyjne nad stworzeniem optymalnej oferty zaspokajającej potrzeby jak najszerzego grona klientów. Wobec zachodzących zmian w sektorze finansowo-kredytowym, klienci rozważający przedstawione oferty wstrzymują się z podejmowaniem wiążących decyzji o rozpoczęciu procesu inwestycyjnego.

Spółka w ostatnim kwartale podpisała umowę na realizację budowy domu jednorodzinnego wraz z jego projektem. Po spełnieniu wielu formalności (teren budowy objęty ochroną konserwatora

zabytków) zostało wydane pozwolenie na budowę. Jego realizacja rozpocznie się najprawdopodobniej w IV kwartale, po uzyskaniu przez inwestora promesy kredytowej. Jednocześnie Spółka rozważa przejęcie kilku tradycyjnie prowadzonych budów od deweloperów, którzy nie uzyskali odpowiednich środków na kontynuację budowy.

	III kwartał 2023	III kwartał 2022	zmiana
Przychody ze sprzedaży	0,00 zł	1 536,00 zł	-
Zysk ze sprzedaży	-54 589,43 zł	-79 392,49 zł	-
Zysk na działalności operacyjnej	-72 516,94 zł	-84 265,28 zł	-
Zysk netto	-72 530,31 zł	-84 284,70 zł	-
Marża ze sprzedaży	-	-	-
Marża operacyjna	-	-	-
Marża netto	-	-	-
Kapitał własny	2 400 743,26 zł	2 790 441,84 zł	-13,97%
Zobowiązania krótkoterminowe	427 816,60 zł	438 759,32 zł	-2,49%
Środki pieniężne	2 437 664,19 zł	3 641 816,82 zł	-33,06%
Należności krótkoterminowe	257 223,45 zł	51 110,03 zł	403,27%

Zarząd Spółki będzie kontynuował strategię działalności przyjętą w poprzednich kwartałach.

VI. AKTYWNOŚĆ W OBSZARZE RAPORTOWANIA

	30-09-2023	III kwartał 2023	30-09-2022	III kwartał 2022
EBI	7	1	8	1
ESPI	3	0	2	0

VII. PROGNOZY FINANSOWE

Na rok 2023 Emitent dotychczas nie opublikował prognoz.

VIII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH WPROWADZONYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

Emitent nie podejmował działań w obszarze rozwiązań innowacyjnych.

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

W okresie objętym niniejszym raportem, Emitent zatrudniał średnio 1 osobę na 1 etat.

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

Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), oraz z przyjętymi do stosowania Zasadami (polityką) rachunkowości spółki. W raportowanym okresie nie dokonano zmian w stosowanych zasadach rachunkowości oraz sposobie sporządzania sprawozdania finansowego.