



Beskidzkie
Biuro
Consultingowe

SKONSOLIDOWANY RAPORT ZA III KWARTAŁ 2012 R.

tj. za okres od 1 lipca do 30 września 2012 r.

sporządzony w dniu 14 listopada 2012 r.

Raport za III kwartał 2012 roku został sporządzony zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2009 r., nr 152, poz. 1223 z późn. zm.) 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.	OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	6
III.	WYBRANE DANE FINANSOWE Z BILANSU ORAZ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	7
IV.	KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE, ZAWIERAJĄCY DODATKOWO STANOWISKO ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIELE DANYCH ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM.....	9
V.	INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM.....	10

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Dane teleadresowe

Beskidzkie Biuro Consultingowe Spółka Akcyjna	
<i>adres siedziby</i>	ul. Warszawska 153, 43-300 Bielsko-Biała
<i>numer telefonu</i>	+48 33 816 17 56
<i>numer faksu</i>	+48 33 816 92 26
<i>adres poczty elektronicznej</i>	bbc@bbc-polska.com
<i>adres strony internetowej</i>	www.bbc-polska.com
<i>sąd rejonowy</i>	Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy KRS
<i>data rejestracji</i>	30.03.2010 r.
<i>numer krs</i>	0000352910
<i>regon</i>	241302763
<i>nip</i>	9372604213

Organy Spółki

Zarząd:

Bogdan Pukowiec - Prezes Zarządu
Sławomir Jarosz - Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

Jerzy Pryszcz - Przewodniczący Rady Nadzorczej
Maciej Dudek - Członek Rady Nadzorczej
Michał Glonek - Członek Rady Nadzorczej
Michał Więzik - Członek Rady Nadzorczej
Rafał Budny - Członek Rady Nadzorczej

Akcjonariat

W dniu 10 października 2012 r. Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, Wydział VIII Gospodarczy KRS wydał postanowienie, na mocy którego dokonano rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji akcji serii B.

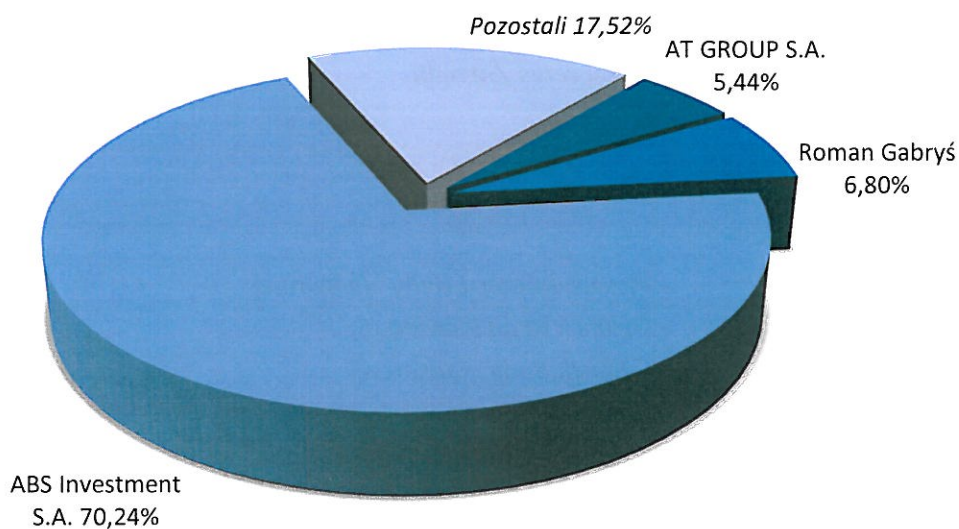
W związku z powyższym na dzień sporządzenia niniejszego raportu kapitał zakładowy Emitenta wynosi 367 500,00 zł i dzieli się na 3 675 000 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 0,10 zł każda akcja, w tym:

- 2.500.000 akcji serii A oraz
- 1.175.000 akcji serii B.

Wykaz akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% akcji

lp.	Dane akcjonariusza	Seria	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w liczbie głosów
1.	ABS Investment S.A.	A, B	2 581 300	2 581 300	70,24%	70,24%
2.	Roman Gabryś	B	250 000	250 000	6,80%	6,80%
3.	AT Group S.A.	B	200 000	200 000	5,44%	5,44%
	Pozostali	B	643 700	643 700	17,52%	17,52%
	suma	A, B	3 675 000	3 675 000	100%	100%

Struktura akcjonariatu Emitenta powyżej 5%



Grupa kapitałowa

W skład grupy kapitałowej Emitenta wchodzi Spółka Korporacja „CAPITAL” Sp. z o.o. Handel-Finanse-Inwestycje.

KORPORACJA
»CAPITAL«
Sp. z o.o.

10 sierpnia 2012 r. Spółka Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. zawarła z Panem Romanem Gabrysiem umowę nabycia 100 udziałów Spółki Korporacja „CAPITAL” Sp. z o.o. Handel-Finanse-Inwestycje z siedzibą w Bielsku-Białej, o wartości nominalnej 500,00 zł każdy udział. Nabyte udziały stanowią 100% udziałów w kapitale zakładowym Korporacji „CAPITAL”, w związku z czym Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. jest jedynym udziałowcem powyższej Spółki.

W dniu 12 października 2012 r. Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy KRS wydał postanowienie o rejestracji zmian właścicielskich w Korporacji „CAPITAL” Sp. z o.o. Handel-Finanse-Inwestycje i wpisaniu Spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. jako jedynego udziałowca powyższej Spółki.

Korporacja „CAPITAL” działa w sektorze usług finansowo-doradczych. Linia biznesowa spółki skupia się wokół poszukiwania zewnętrznych źródeł finansowania inwestycji, przede wszystkim w postaci:

- leasingu
- kredytów dla firm,
- kredytów preferencyjnych
- dotacji z funduszy unijnych
- dotacji z urzędów pracy
- pożyczek dla firm rozpoczynających działalność
- factoringu
- pożyczek i kredytów hipotecznych

II. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Stosownie do art. 52 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (j.t. Dz.U. z 2009 r., nr 152, poz. 1223 z późn. zm.), Zarząd Spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. przedstawia skonsolidowany raport za okres od 1 lipca do 30 września 2012 r., na który składają się:

- wybrane dane finansowe zamykające się zyskiem netto wypracowanym w III kwartale w wysokości **24.864,24 zł**;
- komentarz Zarządu na temat czynników i zdarzeń, które miały wpływ na osiągnięte wyniki finansowe;
- informacja Zarządu na temat aktywności w obszarze rozwoju prowadzonej działalności w okresie objętym raportem.

Jednocześnie Zarząd Spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej oświadcza, że wedle najlepszej wiedzy Zarządu informacje za prezentowany w niniejszym raporcie okres sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i innymi przepisami obowiązującymi Emitenta oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. oraz jej wyniki finansowe.

Zarząd oświadcza ponadto, że sprawozdanie z działalności Spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji w Spółce.

Bielsko-Biała, dnia 14 listopada 2012 r.

PREZES ZARZĄDU

Bogdan Pakowiec

III. WYBRANE DANE FINANSOWE Z BILANSU ORAZ RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Przy wszystkich danych finansowych zawartych w skonsolidowanym raporcie kwartalnym prezentuje się dane porównywalne za analogiczny kwartał poprzedniego roku obrotowego i dane finansowe narastająco w danym roku obrotowym oraz w roku poprzednim (Tabele 1 i 2). Dodatkowo prezentuje się wybrane jednostkowe dane finansowe Emitenta (Tabele 3 i 4).

Wybrane skonsolidowane dane finansowe

	2012 III KWARTAŁ od 1.07.2012 do 30.09.2012	2011 III KWARTAŁ od 1.07.2011 do 30.09.2011	2012 NARASTAJĄCO od 1.01.2012 do 30.09.2012	2011 NARASTAJĄCO od 1.01.2011 do 30.09.2011
<i>amortyzacja</i>	10.029,39	9.711,61	29.979,03	29.134,83
<i>przychody netto ze sprzedaży</i>	465.527,26	743.834,57	1.077.010,18	1.588.292,83
<i>zysk ze sprzedaży</i>	-181.880,70	357.302,68	-1.366.366,06	273.907,62
<i>pozostałe przychody operacyjne</i>	130.863,49	30,335,56	1.417.705,38	40.420,87
<i>zysk z działalności operacyjnej</i>	-60.898,47	373.977,97	28.375,02	274.713,08
<i>przychody finansowe</i>	158.998,87	222.015,96	304.412,08	403.865,81
<i>zysk brutto</i>	56.844,24	553.467,09	110.069,67	524.619,51
<i>zysk netto</i>	24.864,24	456.207,09	73.075,67	413.285,51

Tabela 1 Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego rachunku zysków i strat (w złotych)

	2012 NARASTAJĄCO od 1.01.2012 do 30.09.2012	2011 NARASTAJĄCO od 1.01.2011 do 30.09.2011
<i>kapitał własny</i>	4.529.371,00	1.488.137,92
<i>należności długoterminowe</i>	0,00	0,00
<i>należności krótkoterminowe</i>	923.403,55	386.643,99
<i>środki pieniężne i inne aktywa pieniężne</i>	494.070,94	165.690,92
<i>zobowiązania długoterminowe</i>	161.678,71	21.200,35
<i>zobowiązania krótkoterminowe</i>	372.708,78	227.863,04

Tabela 2 Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego bilansu (w złotych)

Wybrane jednostkowe dane finansowe Emitenta

	2012 III KWARTAŁ od 1.07.2012 do 30.09.2012	2011 III KWARTAŁ od 1.07.2011 do 30.09.2011	2012 NARASTAJĄCO od 1.01.2012 do 30.09.2012	2011 NARASTAJĄCO od 1.01.2011 do 30.09.2011
<i>amortyzacja</i>	10.029,39	9.711,61	29.979,03	29.134,83
<i>przychody netto ze sprzedaży</i>	415.352,26	743.834,57	1.026.835,18	1.588.292,83
<i>zysk ze sprzedaży</i>	-228.020,19	357.302,68	-1.412.505,55	273.907,62
<i>pozostałe przychody operacyjne</i>	130.863,24	30,335,56	1.417.705,13	40.420,87
<i>zysk z działalności operacyjnej</i>	-106.925,41	373.977,97	-17.651,92	274.713,08
<i>przychody finansowe</i>	158.998,87	222.015,96	304.412,08	403.865,81
<i>zysk brutto</i>	18.506,90	553.467,09	71.732,33	524.619,51
<i>zysk netto</i>	-6.111,10	456.207,09	42.100,33	413.285,51

Tabela 3 Wybrane dane finansowe z jednostkowego rachunku zysków i strat (w złotych)

	2012 NARASTAJĄCO od 1.01.2012 do 30.09.2012	2011 NARASTAJĄCO od 1.01.2011 do 30.09.2011
<i>kapitał własny</i>	4.498.395,91	1.488.137,92
<i>należności długoterminowe</i>	0,00	0,00
<i>należności krótkoterminowe</i>	913.436,08	386.643,99
<i>środki pieniężne i inne aktywa pieniężne</i>	137.410,85	165.690,92
<i>zobowiązania długoterminowe</i>	0,00	21.200,35
<i>zobowiązania krótkoterminowe</i>	216.633,62	227.863,04

Tabela 4 Wybrane dane finansowe z jednostkowego bilansu (w złotych)

IV. KOMENTARZ ZARZĄDU NA TEMAT CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, KTÓRE MIAŁY WPLYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE, ZAWIERAJĄCY DODATKOWO STANOWISKO ODNOŚNIE DO MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIETLE DANYCH ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM

10 sierpnia 2012 r. Spółka Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. nabyła 100% udziałów Spółki Korporacja „CAPITAL” Sp. z o.o. Handel-Finanse-Inwestycje z siedzibą w Bielsku-Białej.

W dniu 12 października 2012 r. Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy KRS wydał postanowienie o rejestracji zmian właścicielskich w Korporacji „CAPITAL” Sp. z o.o. Handel-Finanse-Inwestycje i wpisaniu Spółki Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. jako jedyne go udziałowca powyższej Spółki.

W związku z powyższym Emitent rozpoczął konsolidację wyników ze spółką zależną od dnia 10 sierpnia 2012 r.

III kwartał, pod względem przychodów netto ze sprzedaży, był dla Emitenta lepszy niż poprzedni. Spółka jednostkowo osiągnęła łączne przychody na poziomie ponad 705 tys. zł. Ponad 50% z nich stanowiły przychody ze sprzedaży. Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. zanotowała wzrost w tym segmencie o 28% w stosunku do okresu kwiecień-czerwiec 2012 r. oraz o 45% w stosunku do I kwartału br. W porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego występuje spadek przychodów ze sprzedaży o ponad 500.000,00 zł. Jest to związane ze znacznym ograniczeniem zleceń w zakresie pozyskiwania środków pomocowych z Unii Europejskiej oraz pozyskiwania finansowania dłużnego. Zarząd Spółki przewidział taką sytuację i zmienił strategię działania, co spowodowało, że łączne przychody po trzech kwartałach br. wyniosły 2.748.952,39 zł wobec 2.032.579,51 zł na koniec września 2011 r., co daje dynamikę wzrostu na poziomie 35%.

Z uwzględnieniem Korporacji „CAPITAL”, Emitent osiągnął na koniec III kwartału łączne przychody w wysokości 2.799.127,64 zł z tym, iż konsolidacja wyników ze spółką zależną nastąpiła od dnia 10 sierpnia 2012 r. Całkowite przychody spółki zależnej na koniec września 2012 r. wyniosły 229.549,61 zł.

W minionym kwartale Spółka jednostkowo zanotowała minimalną stratę. Wyższe niż zazwyczaj koszty działalności operacyjnej zostały wygenerowane przez wydarzenia mające charakter nadzwyczajny. Bowiem w ostatnim okresie Spółka wypłaciła premie pracownicze za rok 2011. Dodatkowo koszty w dalszym ciągu generowane są w związku z realizacją projektu dotacyjnego „PIERWSZY BIZNES - aktywizacja lokalnej społeczności” w ramach Działania 6.2 „Wsparcie oraz promocja przedsiębiorczości i samozatrudnienia” Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki na lata 2007 - 2013.

W III kwartale Spółka wypłaciła 25 osobom podstawowe wsparcie pomostowe w łącznej wysokości 73 tys. zł. Jednocześnie w okresie od lipca do września 2012 r. Spółka Beskidzkie

Biuro Consultingowe S.A. otrzymała łącznie kwotę 151 tys. zł tytułem dotacji na realizację projektu.

Beskidzkie Biuro Consultingowe wraz z Korporacją „CAPITAL” na koniec września 2012 r., w zakresie środków pieniężnych i inwestycji krótkoterminowych, dysponowały łącznie kwotą 3.438.286,65 zł, w tym kwotę 494.070,94 zł stanowiły środki pieniężne i inne aktywa pieniężne. W minionym okresie Spółka otrzymała ponadto dywidendę w kwocie 5.670,00 zł.

Sytuacja finansowa grupy jest korzystna. Całkowite zadłużenie kredytowe wynosi na koniec września 233 tys. zł, w tym 199 tys. to zadłużenie kredytowe po stronie Korporacji „CAPITAL”. Zadłużenie kredytowe Beskidzkiego Biura Consultingowego zostanie w całości spłacone do końca maja 2013 r.

O wynikach Emitenta w minionym kwartale zdecydowały również przychody finansowe. W III kwartale przychody finansowe jednostkowo wyniosły 158.998,87 zł, a od początku roku wyniosły 304.412,08 zł. Na uzyskany wynik Emitenta w tym zakresie nie miała wpływu działalność Korporacji „CAPITAL”.

Wpływ działalności inwestycyjnej na uzyskany wynik Emitenta jest mierzony relacją salda przychodów i kosztów finansowych pochodzących z zysku/straty ze zbycia inwestycji oraz aktualizacji wartości inwestycji do zysku netto Spółki. W III kwartale 2012 r. saldo przychodów i kosztów finansowych wyniosło 110.908,88 zł. Dla porównania w tym samym okresie roku poprzedniego saldo przychodów i kosztów finansowych pochodzących z zysku/straty ze zbycia inwestycji oraz aktualizacji wartości inwestycji wyniosło 175.358,77 zł. W rezultacie w minionym kwartale odnotowano dodatni wpływ działalności inwestycyjnej na wynik finansowy Emitenta.

Spółka nie zamieszczała prognoz finansowych na rok 2012. Jednakże Zarząd Spółki w dalszym ciągu zamierza kontynuować strategię działalności przyjętą w poprzednich kwartałach, jako skuteczną i rozwojową.

V. INFORMACJA ZARZĄDU NA TEMAT AKTYWNOŚCI W OBSZARZE ROZWOJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI W OKRESIE OBJĘTYM RAPORTEM

W okresie od lipca do września 2012 r. Spółka podpisała umowy na świadczenie usług pozyskiwania finansowania w postaci kredytów, jak również dotacji unijnych w ramach następujących programów:

- Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013, Działanie 8.4 Zapewnienie dostępu do Internetu na etapie „Ostatniej Mili”,
- Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013, Działanie 8.1 Wspieranie działalności gospodarczej w dziedzinie gospodarki elektronicznej,

- Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013, Działanie 8.2 Wspieranie wdrażania elektronicznego biznesu typu B2B,
- Pilotażowy Program „Wsparcie na pierwsze wdrożenie wynalazku” w ramach Priorytetu 4: Inwestycje w innowacyjne przedsiębiorstwa - Programu Operacyjnego Innowacyjna Gospodarka 2007-2013,
- Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013. Działanie 3.1.2 Tworzenie i rozwój mikroprzedsiębiorstw,
- Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2007-2013, Działanie 1.2.3. Innowacje w mikroprzedsiębiorstwach i MŚP.

W sierpniu br. Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. zakończyła emisję akcji zwykłych na okaziciela serii B, wyemitowanych na podstawie uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki w dniu 14 maja 2012 roku.

W ramach subskrypcji objęte zostały wszystkie wyemitowane akcje na okaziciela serii B, tj. 1.175.000 akcji o wartości nominalnej 0,10 zł każda, po cenie emisyjnej 3,00 zł. W wyniku przeprowadzonej emisji Spółka pozyskała 3.525.000,00 zł.

Środki z emisji przeznaczone zostały przede wszystkim na inwestycje kapitałowe oraz rozwijanie działalności Spółki poprzez wprowadzenie nowych produktów i usług. Część środków z emisji na zakup znacznych pakietów akcji i udziałów spółek doradczych, m.in. AT Group S.A.

Również w związku z powyższym Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A. zawarła umowę nabycia 100 udziałów Spółki Korporacja „CAPITAL” Sp. z o.o. Handel-Finanse-Inwestycje z siedzibą w Bielsku-Białej, o wartości nominalnej 500,00 zł każdy udział. Nabyte udziały stanowią 100% udziałów w kapitale zakładowym Korporacji „CAPITAL”.

W III kwartale Beskidzkie Biuro Consultingowe rozpoczęło również realizację innego z celów emisji, a mianowicie udzielania pożyczek dla małych firm. Kwota udzielonych pożyczek w tym okresie wyniosła 105.000,00 zł.

Beskidzkie Biuro Consultingowe S.A., w związku z zakończeniem realizacji procedury private placement i po zarejestrowaniu przez sąd rejestrowy podwyższenia kapitału zakładowego, podjęła czynności zmierzające bezpośrednio do wprowadzenia papierów wartościowych Spółki do publicznego obrotu. Spółka planuje zadebiutować na rynku NewConnect w listopadzie 2012 r.


PREZES ZARZĄDU

Bogdan Pukowiec