

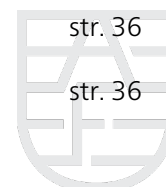
# **Jednostkowy raport roczny AKCEPT Finance S.A. za 2022 rok**

Mysłowice, dnia 17.07.2023 roku

# Spis treści

1.	Pismo Zarządu Spółki	str. 6
2.	Wybrane jednostkowe dane finansowe za 2022 rok oraz dane porównawcze za 2021 rok oraz informacje o grupie kapitałowej Spółki	str. 7
2.1	Bilans	str. 7
2.2	Rachunek zysków i strat	str. 7
2.3	Rachunek przepływów pieniężnych	str. 7
2.4	Wybrane wskaźniki finansowe	str. 8
2.5	Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału Spółki w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	str. 8
2.6	Wskazanie przyczyn niesporządzania sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją	str. 8
2.7	Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych Spółki nieobjętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje rocznego sprawozdania finansowego	str. 8
3.	Informacje o Spółce	str. 9
3.1	Dane o Spółce	str. 9
3.2	Zarząd Spółki	str. 9
3.3	Rada Nadzorcza Spółki	str. 9
3.4	Struktura Akcjonariatu na dzień 17.07.2023 roku	str. 9
4.	Zarząd Spółki	str. 11
4.1	Powołanie członków Zarządu Spółki	str. 11
5.	Rada Nadzorcza Spółki	str. 12
5.1	Powołanie członków Rady Nadzorczej Spółki	str. 12
6.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok	str. 14
6.1	Przedmiot działalności	str. 14
6.2	Okres objęty sprawozdaniem finansowym	str. 14
6.3	Założenie kontynuacji działalności	str. 14
6.4	Przyjęte zasady rachunkowości	str. 14
6.5	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych	str. 15
6.6	Polityka rachunkowości	str. 15
6.6.1	Wartości niematerialne i prawne	str. 15
6.6.2	Środki trwałe	str. 15
6.6.3	Leasing	str. 16
6.6.4	Należności i zobowiązania	str. 16
6.6.5	Aktywa finansowe	str. 16
6.6.5.1	Inwestycje krótkoterminowe	str. 16
6.6.5.2	Środki pieniężne	str. 17
6.6.6	Kapitał	str. 17
6.6.7	Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania	str. 17
6.6.8	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	str. 18
6.6.9	Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	str. 18
6.6.10	Przychody	str. 18
6.6.11	Faktoring	str. 19
6.6.12	Zobowiązania finansowe	str. 20

7.	Sprawozdanie finansowe Spółki za 2022 rok	str. 21
7.1	Bilans na dzień 31.12.2022 roku	str. 21
7.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku	str. 25
7.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku	str. 26
7.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzone na dzień 31.12.2022 roku	str. 28
8.	Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za 2022 rok	str. 30
8.1	Zmiana wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych	str. 30
8.1.1	Wartość brutto	str. 30
8.1.2	Umorzenia	str. 30
8.2	Zmiana wartości inwestycji długoterminowych	str. 31
8.3	Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy	str. 31
8.4	Koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych	str. 31
8.5	Wartość gruntów użytkowanych wieczystie	str. 31
8.6	Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu	str. 31
8.7	Instrumenty finansowe według kategorii	str. 31
8.8	Papiery wartościowe lub prawa posiadane przez jednostkę	str. 32
8.9	Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, udzielonych pożyczek i dyskontowanych weksli	str. 32
8.10	Struktura własności kapitału podstawowego	str. 32
8.11	Dodatkowe informacje w zakresie kapitału podstawowego i pozostałych kapitałów	str. 33
8.12	Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy	str. 33
8.13	Dane o stanie rezerw – zmiany w ciągu roku obrotowego	str. 33
8.14	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	str. 33
8.15	Podział zobowiązań długoterminowych według okresu spłaty	str. 34
8.16	Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki	str. 34
8.17	Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych	str. 34
8.18	Składniki aktywów i pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu.	str. 34
8.19	Zobowiązania warunkowe	str. 34
8.20	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby	str. 35
8.21	Składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej	str. 35
8.22	Struktura przychodów ze sprzedaży z podziałem na rodzaje działalności oraz struktura terytorialna	str. 35
8.23	Wysokość i przyczyny odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	str. 35
8.24	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów	str. 35
8.25	Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym	str. 35
8.26	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	str. 35
8.27	Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym	str. 36
8.28	Struktura środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych	str. 36
8.29	Przeciętne zatrudnienie w jednostce z podziałem na grupy zatrudnionych	str. 36
8.30	Wynagrodzenie (łącznie z wynagrodzeniem z zysku) członków Zarządu i Rady Nadzorczej	str. 36
8.31	Zaliczki, kredyty, pożyczki i inne podobne świadczenia udzielone osobom wchodzącym w skład organów jednostki	str. 36
8.32	Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego	str. 36



8.33	Skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości – metod wyceny, ich przyczyn i spowodowaną zmianę w wyniku finansowym oraz zmianę w kapitale własnym oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego	str. 37
8.34	Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych	str. 37
8.35	Wspólne przedsięwzięcia niepodlegające konsolidacji	str. 37
8.36	Spółki, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% udziałów w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	str. 37
8.37	Podstawy prawne odstąpienia od konsolidacji	str. 37
8.38	Wielkości uzyskane przez jednostki nieobjęte konsolidacją	str. 37
8.39	Spółki sporządzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym i najniższym szczeblu	str. 37
8.40	Spółki w których jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową	str. 37
8.41	Połączenie metodą nabycia – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek	str. 37
8.42	Połączenie metodą łączenia udziałów – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek	str. 37
8.43	Transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo	str. 37
8.44	Dochody z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych	str. 38
8.45	Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne	str. 38
8.46	Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym lub kwota opłaty za marnowanie żywności	str. 38
8.47	Kursy walut przyjęte do wyceny składników bilansu oraz rachunku zysków i strat	str. 38
8.48	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych	str. 38
8.49	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych	str. 38
8.50	Informacja o znaczących zdarzeniach z lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok	str. 38
8.51	Zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	str. 38
8.52	Umowy zawarte przez jednostkę, nieuwzględnione w bilansie	str. 38
8.53	Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi	str. 39
8.54	Wykaz niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	str. 39
8.55	Inne informacje niż wymienione wyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki	str. 39
9.	Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2022 rok	str. 40
9.1	Przedmiot działalności Spółki	str. 40
9.1.1	Przychody ze sprzedaży	str. 41
9.2	Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce w 2022 roku, a mogące mieć wpływ na wyniki lub dalszą działalność Spółki	str. 42
9.2.1	Dochodzenie na drodze sądowej należności faktoringowych	str. 42
9.2.2	COVID 19	str. 42
9.3	Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce po dniu bilansowym, a mogące mieć wpływ na dalszą działalność Spółki	str. 43
9.3.1	Oddalenie wniosku o upadłość Spółki	str. 43
9.3.2	Wojna w Ukrainie	str. 43
10.	Sytuacja finansowa Spółki	str. 44
10.1	Ocena sytuacji finansowej Spółki	str. 44
10.2	Rachunek zysków i strat	str. 44
10.3	Bilans	str. 44
10.4	Wskaźniki finansowe	str. 45
10.5	Przewidywana sytuacja finansowa Spółki w 2023 roku	str. 45

11.	Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych Spółki na 2023 roku	str. 46
11.1	Realizacja prognoz finansowych na 2022 rok	str. 46
11.2	Prognozy finansowe na 2023 rok	str. 46
12.	Osiągnięcia w dziedzinie badań i prac rozwojowych	str. 46
13.	Informacja o nabyciu akcji własnych Spółki	str. 46
14.	Oddziały Spółki	str. 46
15.	Instrumenty finansowe	str. 46
16.	Zatrudnienie	str. 47
17.	Opis podstawowych ryzyk i zagrożeń	str. 48
17.1	Czynniki ryzyka	str. 48
17.1.1	Ryzyko związane z trudnościami pozyskania kapitału w przyszłości	str. 48
17.1.2	Ryzyko związane z utratą kluczowych dla Spółki pracowników	str. 48
17.1.3	Ryzyko upadłości znaczącego Klienta lub dłużnika Spółki	str. 48
17.1.4	Ryzyko związane z nabyciem nieściągalnej wierzytelności	str. 48
17.1.5	Ryzyko związane z opóźnieniem w odzyskaniu wierzytelności	str. 49
17.1.6	Ryzyko utraty płynności	str. 49
17.1.7	Ryzyko skali działania	str. 49
17.1.8	Ryzyko zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi	str. 49
17.1.9	Ryzyko ogłoszenia upadłości Spółki	str. 49
17.2	Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Spółka prowadzi działalność	str. 50
17.2.1	Ryzyko związane z sytuacją gospodarczą Świata i Polski	str. 50
17.2.2	Ryzyko związane z działalnością konkurencji	str. 50
17.2.3	Ryzyko zmienności prawa	str. 50
17.2.4	Ryzyko związane z nieprecyzyjnymi uregulowaniami prawno - podatkowymi	str. 50
17.2.5	Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczej	str. 51
17.2.6	Ryzyko zmiany polityki banków i instytucji finansowych w stosunku do oceny zdolności kredytowej przedsiębiorców	str. 51
18.	Zasady ładu korporacyjnego	str. 52
18.1	Oświadczenie w przedmiocie przestrzegania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego	str. 52
19.	Oświadczenie Zarządu Spółki	str. 57
20.	Oświadczenie Zarządu Spółki	str. 58
21.	Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2021 rok	str. 59
22.	Stanowisko Zarządu Spółki w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok	str. 68
23.	Opinia osoby nadzorującej Spółkę w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok	str. 70

# 1. Pismo Zarządu Spółki

*Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,*

*niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport roczny za 2022 roku zawierający sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie zarządu z działalności Spółki, a także sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 roku.*

*Rok 2022 był okresem, w którym Spółka uzyskała zysk netto.*

*Wynikiem powyższego było w głównej mierze odnotowanie przychodów operacyjnych, które wiązały się z finalnym rozliczeniem transakcji faktoringowych, a także w części odwróceniem odpisów aktualizacyjnych dokonanych w 2021 roku.*

*W latach poprzednich Spółka podjęła również kroki celem istotnego ograniczenia kosztów prowadzonej działalności gospodarczej. Proces ten był kontynuowany w 2022 roku, w którym Spółka dokonała spłaty części zobowiązań kredytowych oraz w dalszej mierze ograniczała koszty prowadzonej działalności gospodarczej.*

*W kolejnych latach Spółka koncentrować się będzie na odzyskaniu istniejących należności faktoringowych oraz innych aktywów finansowych Spółki celem dalszego zmniejszania pozycji bilansowej zobowiązań kredytowych, które na obecną chwilę stanowią istotną pozycję w bilansie Spółki.*

*Z poważaniem*  
Zarząd AKCEPT Finance S.A.

## 2. Wybrane jednostkowe dane finansowe za 2022 roku oraz dane porównawcze za 2021 rok oraz informacje o grupie kapitałowej Spółki

### 2.1 Bilans

Dane w złotych	Dane w złotych na 31.12.2022 rok	Dane w złotych na 31.12.2021 rok	Dane w EUR na 31.12.2022 rok	Dane w EUR na 31.12.2021 rok
Kapitał własny	351 409,38 zł	181 230,66 zł	74 928,97 €	39 403,11 €
Należności długoterminowe	0,00 zł	252 333,39 zł	0,00 €	54 862,24 €
Należności krótkoterminowe	2 735 769,27 zł	2 699 176,49 zł	583 332,11 €	586 854,04 €
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	274,66 zł	120 691,76 zł	58,56 €	26 240,76 €
Zobowiązania długoterminowe	2 747 603,42 zł	3 932 313,91 zł	585 855,44 €	854 962,37 €
Zobowiązania krótkoterminowe	4 623 190,58 zł	4 943 811,22 zł	985 775,94 €	1 074 881,77 €

### 2.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	Dane w złotych za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane w złotych za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
Amortyzacja	8 925,40 zł	29 213,45 zł	1 903,76 €	6 381,97 €
Przychody netto ze sprzedaży	167 627,99 zł	404 232,17 zł	35 754,54 €	88 308,50 €
Zysk/strata na sprzedaży	- 172 129,53 zł	71 618,36 zł	- 36 714,70 €	15 645,74 €
Zysk/strata na działalności operacyjnej	523 272,87 zł	- 3 785 357,15 zł	111 612,50 €	- 826 948,59 €
Zysk/strata brutto	- 19 634,28 zł	- 3 989 331,24 zł	- 4 187,93 €	- 871 508,74 €
Zysk/strata netto	170 178,72 zł	- 4 015 427,24 zł	36 298,60 €	- 877 209,66 €

### 2.3 Rachunek przepływów pieniężnych

Dane w złotych	Dane w złotych za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane w złotych za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	82 655,71 zł	202 386,51 zł	17 630,21 €	44 213,39 €
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 256 795,25 zł	1 916 739,43 zł	268 710,46 €	418 730,62 €
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 359 868,06 zł	- 1 998 518,48 zł	- 290 055,68 €	- 436 596,06 €
Przepływy środków pieniężnych netto	274,66 zł	120 607,46 zł	58,58 €	26 347,89 €

Podstawowe pozycje bilansu oraz rachunku zysków i strat ze sprawozdania finansowego przeliczono na EURO według kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczania:

a) bilans według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

1. na dzień 31 grudnia 2022 roku średni kurs wynosił 4,6899,
2. na dzień 31 grudnia 2021 roku średni kurs wynosił 4,5994,

b) rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie, obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w danym okresie:

1. średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku - 4,6883,
2. średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku - 4,5775.

## 2.4 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
ROA (rentowność aktywów)	2,16 %	- 42,81 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	48,43 %	- 2 215,64 %
ROS (rentowność sprzedaży)	- 101,52 %	- 993,35 %
EBIT	523 272,87 zł	- 3 785 357,15 zł
EBITDA	532 198,27 zł	- 3 756 143,17 zł

ROA (rentowność aktywów) = zysk netto / aktywa razem \* 100%

ROE (rentowność kapitałów własnych) = zysk netto / kapitał własny \* 100%

ROS (rentowność sprzedaży netto) = zysk netto / przychody ze sprzedaży \* 100%

EBIT (zysk operacyjny) - jest to zysk przed obliczeniem podatków i odsetek

EBITDA - zysk przed potrąceniem odsetek od kredytów, podatków, deprecjacji oraz amortyzacji.

## 2.5 Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału emitenta w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

## 2.6 Wskazanie przyczyn niesporządzania sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

## 2.7 Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje rocznego sprawozdania finansowego

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.



## 3. Informacje o Spółce

### 3.1 Dane o Spółce

Nazwa:	AKCEPT Finance Spółka Akcyjna
Siedziba:	Mysłowice
Adres:	ul. Mikołowska 29, 41-400 Mysłowice
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy Katowice - Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Nr KRS:	0000348205
Kapitał akcyjny:	5.000.000,00 złotych
Liczba akcji:	5 000 000
NIP:	2220873211
REGON:	_____241491267
Telefon:	_____+ 48 32 31 71 400
Fax:	+ 48 32 31 71 404
Adres poczty elektronicznej:	<a href="mailto:sekretariat@akceptfinance.pl">sekretariat@akceptfinance.pl</a>
Strona internetowa:	<a href="http://www.akceptfinance.pl">www.akceptfinance.pl</a>
Symbol PKD:	64.99.Z pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
Profil działalności:	usługi finansowe, w tym faktoring należności, pożyczki, dyskonto weksli

### 3.2 Zarząd Spółki

Paweł Barański	Prezes Zarządu
Monika Tymińska	Członek Zarządu

### 3.3 Rada Nadzorcza Spółki

Mieczysław Barański	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Edward Długaj	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
prof. dr hab. Jan Klimek	_____Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Hoszcz	Sekretarz Rady Nadzorczej (do dnia 1 lutego 2022 roku)
Barbara Barańska	Sekretarz Rady Nadzorczej (od dnia 1 marca 2022 roku)
dr hab. Dariusz Fuchs	Członek Rady Nadzorczej (do dnia 14 października 2022 roku)
Marcin Jabłoński	Członek rady Nadzorczej (od dnia 16 grudnia 2022 roku)

### 3.4 Struktura Akcjonariatu na dzień 17.07.2023 roku

Na dzień sporządzenia Raportu rocznego kapitał zakładowy Spółki wynosi 5.000.000,00 (słownie: pięć milionów) złotych i dzieli się na 5 000 000 (słownie: pięć milionów) akcji o nominalnej wartości 1,00 (słownie: jeden) złotych każda.

W Spółce istnieją następujące akcje:

- 500 000 (słownie: pięćset tysięcy) akcji imiennych serii A, uprzywilejowanych w zakresie prawa głosu, prawa do dywidendy i prawa do podziału majątku Spółki w przypadku likwidacji;
- 1 500 000 (słownie: jeden milion pięćset tysięcy) akcji imiennych serii B, uprzywilejowanych w zakresie prawa głosu, prawa do dywidendy i prawa do podziału majątku Spółki w przypadku likwidacji,
- 1 000 000 (słownie: jeden milion) akcji zwykłych na okaziciela serii C,
- 2 000 000 (słownie: dwa miliony) akcji zwykłych imiennych serii D.

Struktura akcjonariatu na dzień sporządzenia Raportu rocznego kształtuje się następująco:

Akcjonariusz	Ilość Akcji	Wartość nominalna Akcji	Wartość Akcji	Udział w kapitale zakładowym
Biuro Informacyjno -Prawne AKCEPT S.A.	4 000 000	1,00 zł	4 000 000,00 zł	80,00%
Pozostali Akcjonariusze	1 000 000	1,00 zł	1 000 000,00 zł	20,00%
Łącznie:	5 000 000		5 000 000,00 zł	100,00%

## 4. Zarząd Spółki

### 4.1 Powołanie członków Zarządu Spółki

Zarząd AKCEPT Finance S.A. został powołany na mocy § 3 ust. 2 Działu II - Oświadczenie o zawiązaniu spółki i objęciu akcji - aktu notarialnego z dnia 02.09.2009 roku rep. A nr 8497/2009 sporządzonego przez asesora notarialnego Piotra Marquardta, zastępującego notariusz Katarzynę Kurz z Kancelarii Notarialnej w Mysłowicach.

Zgodnie z treścią w/w uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Biura Informacyjno - Prawnego AKCEPT S.A. („Biuro”) w Mysłowicach, w skład zarządu Spółki AKCEPT Finance S.A. został powołany Pan Paweł Barański, któremu powierzona została funkcja Prezesa Zarządu.

W dniu 27.06.2019 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę nr 8/2019 powołując w skład Zarządu Spółki na kolejną, pięcioletnią kadencję, przypadającą na lata 2019 – 2023, Pana Pawła Barańskiego powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu.

Na mocy uchwały nr 7/2013 z dnia 26.06.2013 roku Rady Nadzorczej Spółki w skład Zarządu Spółki została powołana Pani Monika Tymińska, której powierzono funkcję Członka Zarządu.

W dniu 27.06.2019 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę nr 9/2019 powołując w skład Zarządu Spółki na kolejną, pięcioletnią kadencję, przypadającą na lata 2019 – 2023, Panią Monikę Tymińską powierzając jej funkcję Członka Zarządu.

Na dzień niniejszego Raportu rocznego Spółka działa w następującym składzie Zarządu:

Paweł Barański	-	Prezes Zarządu
Monika Tymińska	-	Członek Zarządu

## 5. Rada Nadzorcza Spółki

### 5.1 Powołanie członków Rady Nadzorczej Spółki

Rada Nadzorcza AKCEPT Finance S.A. została powołana na mocy § 3 ust. 1 Działu II - Oświadczenie o zawiązaniu spółki i objęciu akcji - aktu notarialnego z dnia 02.09.2009 roku rep. A nr 8497/2009 sporządzonego przez asesora notarialnego Piotra Maquardta, zastępującego notariusz Katarzynę Kurz z Kancelarii Notarialnej w Mysłowicach.

Zgodnie z treścią w/w uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Biura Informacyjno – Prawnego AKCEPT S.A. w Mysłowicach, w skład Rady Nadzorczej Spółki AKCEPT Finance S.A. zostali powołani:

Pan prof. dr hab. Andrzej Stanisław Barczak,  
Pan Andrzej Hoszcz,  
Pan Mieczysław Barański.

Stosownie do zapisów § 16 ust. 5 Statutu Spółki Akcyjnej AKCEPT Finance S.A. oraz uchwał nr 1/2009, nr 2/2009 i 3/2009 Rady Nadzorczej Spółki z dnia 18.12.2009 roku, Członkowie Rady Nadzorczej wybrali ze swojego grona Przewodniczącego, Zastępcę Przewodniczącego i Sekretarza, powierzając te funkcje odpowiednio:

Przewodniczącego Rady Nadzorczej	-	Panu prof. dr hab. Andrzejowi Stanisławowi Barczakowi,
Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej	-	Panu Mieczysławowi Barańskiemu,
Sekretarza Rady Nadzorczej	-	Panu Andrzejowi Hoszczowi.

Na mocy uchwały nr 14 z dnia 04.07.2013 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej Spółki w skład Rady Nadzorczej Spółki został powołany Pan prof. dr hab. Jan Klimek.

Na mocy uchwały nr 3 z dnia 18.03.2013 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej Spółki w skład Rady Nadzorczej Spółki został powołany Pan dr hab. Dariusz Fuchs.

W dniu 21.05.2019 roku wygaśł mandat Członkowi Rady Nadzorczej Spółki Panu prof. dr hab. Andrzejowi Stanisławowi Barczakowi wskutek Jego śmierci.

W dniu 19.06.2019 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 3 w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, pięcioletnią kadencję przypadającą na lata 2019 – 2023, Pana Edwarda Długaja.

W dniu 28.06.2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 15 w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na kolejną, pięcioletnią kadencję przypadającą na lata 2019 – 2023, Pana Mieczysława Barańskiego.

W dniu 28.06.2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 16 w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na kolejną, pięcioletnią kadencję przypadającą na lata 2019 – 2023, Pana prof. dr hab. Jana Klimka.

W dniu 28.06.2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 17 w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na kolejną, pięcioletnią kadencję przypadającą na lata 2019 – 2023, Pana dr hab. Dariusza Fuchsa.

W dniu 28.06.2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 18 w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na kolejną, pięcioletnią kadencję przypadającą na lata 2019 – 2023, Pana Andrzeja Hoszcza.

W dniu 01.02.2022 roku wygaśł mandat Członkowi Rady Nadzorczej Spółki Panu Andrzejowi Hoszczowi wskutek Jego śmierci.

W dniu 01.03.2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki, uchwałą nr 3 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na łączną, pięcioletnią kadencję przypadającą na lata 2019 – 2023, Panią Barbarę Barańską.

W dniu 14.10.2022 roku wygaśł mandat Panu dr. hab. Dariuszowi Fuchsowi wobec złożenia Spółce oświadczenia o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki.

W dniu 16.12.2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki, uchwałą nr 3 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na łączną, pięcioletnią kadencję przypadającą na lata 2019 – 2023, Pana Marcina Jabłońskiego.

Na dzień niniejszego Raportu rocznego Spółka działa w następującym składzie Rady Nadzorczej:

Przewodniczący Rady Nadzorczej	-	Mieczysław Barański
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	-	Edward Długaj
Członek Rady Nadzorczej	-	prof. dr hab. Jan Klimek
Członek Rady Nadzorczej	-	Marcin Jabłoński
Sekretarz Rady Nadzorczej	-	Barbara Barańska

## 6. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok

AKCEPT Finance S.A. z siedzibą w Mysłowicach przy ulicy Mikołowskiej 29 została powołana aktem notarialnym Repertorium A nr 8497/2009 z dnia 02.09.2009 roku, a zarejestrowana w Sądzie Rejonowym w Katowicach Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000348205 dnia 09.02.2010 roku.

### 6.1 Przedmiot działalności

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- Pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- Działalność związana z oceną ryzyka szacowaniem poniesionych strat,
- Działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych,
- Pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
- Pozostałe formy udzielania kredytów,
- Pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane,
- Leasing finansowy,
- Działalność holdingów finansowych.

### 6.2 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku i odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki. Zawarte w sprawozdaniach finansowych dane są porównywalne z okresem 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

### 6.3 Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości oraz, że nie zamierza, ani nie jest zmuszona zaniechać działalności. Zgodnie z wiedzą Zarządu Spółki nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Spółkę.

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

### 6.4 Przyjęte zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z ustawą o rachunkowości - tekst jednolity Dz.U. z 2020 roku poz. 395, z późn. zm. oraz rozporządzeniami wydanymi na jej podstawie, a w szczególności Rozporządzeniem Ministra Finansów o szczegółowych zasadach uznawania, metodach wyceny, zakresie ujawniania i sposobie prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2001 roku, Nr 137, poz.1539).

W zakresie nieobjętym ustawą o rachunkowości Spółka stosuje Krajowe Standardy Rachunkowości wydane przez Komitet Standardów Rachunkowości. Stosowanie Krajowych Standardów Rachunkowości nie może być sprzeczne z ustawą o rachunkowości i/lub rozporządzeniem wykonawczym.

W zakresie nieuregulowanym powyższymi aktami Spółka stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

W przypadku nieuregulowania istotnych zagadnień występujących w Spółce powyższymi aktami, kierownik jednostki decyduje w formie pisemnej o zastosowanym rozwiązaniu, opisując to rozwiązanie w informacji dodatkowej przy sporządzaniu sprawozdania finansowego.

Rachunek zysków i strat AKCEPT Finance S.A. sporządza w wariantcie porównawczym. Wynik finansowy Spółki za dany okres obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty zgodnie z zasadami memoriału, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny.

Rachunek przepływów pieniężnych jest sporządzony metodą pośrednią, przy czym przychód z tytułu odsetek dla Spółki traktowany jest jako przychód z działalności operacyjnej.

## 6.5 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Spółki i walutą prezentacji sprawozdania finansowego jest polski złoty.

## 6.6 Polityka rachunkowości

### 6.6.1 Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne to składniki aktywów nie posiadające postaci rzeczowej. Są to nabyte, nadające się do gospodarczego wykorzystania w dniu przyjęcia do używania:

- prawa majątkowe, autorskie prawa majątkowe, licencje, koncesje, prawa do: projektów, wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów zdobniczych lub użytkowych,
- koszty prac rozwojowych zakończonych wynikiem pozytywnym,
- wartość firmy,
- know-how,

o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok, wykorzystywane na potrzeby związane z prowadzoną działalnością gospodarczą albo oddane do używania na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze.

Wartości niematerialne i prawne umarzane są w okresie ich ekonomicznej użyteczności. Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej nieprzekraczającej kwoty określonej w przepisach podatkowych, jako dolna kwota, od której składniki majątku zalicza się do wartości niematerialnych i prawnych, umarzane są w miesiącu przekazania do użytkowania.

Wartości niematerialne i prawne wyceniane były według cen nabycia i umarzane proporcjonalnie do okresu ich użytkowania, z zastosowaniem liniowej metody amortyzacji. Stosowane stawki amortyzacji były dostosowane do limitów wyznaczonych przez przepisy podatkowe.

### 6.6.2 Środki trwałe

Za środki trwałe uznaje się:

- grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntów),
- budynki,
- obiekty inżynierii lądowej i wodnej,
- maszyny, urządzenia,
- środki transportu,
- inne przedmioty

kompletne i zdadne do użytku w momencie przyjęcia do używania, o przewidywanym okresie używania dłuższym niż rok, przeznaczone na własne potrzeby lub do oddania w używanie na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze.

Do środków trwałych jednostki zalicza się również obce środki trwałe używane przez Spółkę na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, jeżeli umowy spełniają warunki określone w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

Środki trwałe wyceniane były według ceny nabycia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne. Środki trwałe umarzane były proporcjonalnie do okresu ich użytkowania, z zastosowaniem liniowej metody amortyzacji. Stosowane stawki amortyzacji zaliczane do grupy 4-6 w związku z szybkim postępem technicznym zostały podwyższone w oparciu o przepisy podatkowe.

Środki trwałe w cenie nabycia do 10.000,00 złotych były umarzane jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do użytkowania.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok i cenie nabycia nie przekraczającej 10.000,00 złotych były zaliczane do kosztów zużycia materiałów.

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartość środków trwałych w budowie zwiększają ujemne różnice kursowe oraz odsetki od kredytów za okres budowy środka trwałego, zaś zmniejszają odpisy z tytułu trwałej utraty jego wartości.

### 6.6.3 Leasing

Leasing jest umową, na mocy, której w zamian za opłatę lub serię opłat, leasingodawca przekazuje leasingobiorcy prawo do użytkowania danego składnika aktywów przez uzgodniony okres.

Leasing finansowy jest to umowa leasingowa na mocy, której następuje przeniesienie całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania przedmiotu leasingu. Leasing ten polega na pełnej spłacie przedmiotu leasingu oraz przeniesieniu tytułu własności na leasingobiorcę po zakończeniu okresu leasingu. Tytuł prawny może, lecz nie musi być przekazany.

Leasing operacyjny to umowa leasingowa różna od umowy leasingu finansowego. Umowa leasingowa zalicza się do leasingu operacyjnego, jeżeli nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków z tytułu posiadania przedmiotu leasingu.

Na dzień rozpoczęcia okresu leasingu, leasingobiorca ujmuje leasing finansowy w bilansie, jako aktywa i zobowiązania w kwotach równych wartości godziwej przedmiotu leasingu ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, lub w kwotach równych wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu, jeżeli jest ona niższa od wartości godziwej.

Minimalne opłaty leasingowe rozdziela się pomiędzy koszty finansowe i zmniejszenie niezapłaconego salda zobowiązań. Koszty finansowe rozlicza się w taki sposób na poszczególne okresy objęte umową leasingu, aby uzyskać stałą stopę procentową w stosunku do niespłaconego salda zobowiązań. Warunkowe opłaty leasingowe księguje się, jako koszty w okresach, w których je poniesiono.

### 6.6.4 Należności i zobowiązania

Należności w walucie polskiej wykazywane są według kwoty wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności. Zobowiązania w walucie polskiej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty.

Należności i zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według kursu banku, z którego usług Spółka korzysta, z dnia poprzedzającego ten dzień.

Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności, wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień, a kursem waluty w dniu powstania należności lub zobowiązania, odnoszone są odpowiednio na dobro przychodów lub kosztów operacji finansowych.

Nierozliczone na dzień bilansowy należności i zobowiązania w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego.

Należności z tytułu faktoringu zostały szczegółowo przedstawione w punkcie 6.6.11.

### 6.6.5. Aktywa finansowe

#### 6.6.5.1. Inwestycje krótkoterminowe

Nabyte udziały, akcje oraz inne aktywa krótkoterminowe ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia lub powstania według ceny nabycia.



Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych są wycenione według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Na dzień bilansowy aktywa zaliczone do inwestycji krótkoterminowych, dla których to składników został określony termin wymagalności wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia.

Różnica między wyższą ceną nabycia a niższą ceną rynkową obciąża koszty finansowe. Skutki wzrostu cen odnosi się na przychody finansowe jedynie w przypadku, gdy uprzednio obniżki cen odpisywano w koszty do wysokości poprzednio odpisanych w koszty różnic. W przypadku gdy wycena ta nie ma wpływu na sprawozdanie to Inne krótkoterminowe aktywa finansowe wyceniane będą w wartości nominalnej.

Spółka świadczy usługę udzielania pożyczek małym i średnim przedsiębiorcom. W ramach zawartej Umowy pożyczki Spółka zobowiązała się na rzecz Pożyczkobiorcy udzielić pożyczki pieniężnej określając kwotę pożyczki, okres pożyczki oraz zabezpieczenie.

Udzielone pożyczki nie przeznaczone do sprzedaży są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia. Przez skorygowaną cenę nabycia rozumie się cenę nabycia, w jakiej składnik aktywów finansowych został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg, pomniejszoną o spłaty wartości nominalnej, odpowiednio skorygowaną o skumulowaną kwotę zdyskontowanej różnicy pomiędzy wartością początkową i jego wartością w terminie wymagalności, wyliczoną za pomocą efektywnej stopy procentowej, a także pomniejszoną o odpisy aktualizujące z tytułu wartości.

Inne krótkoterminowe aktywa finansowe to zdyskontowane przez Spółkę weksle pochodzące z obrotu gospodarczego, jak również weksle własne przedsiębiorców. Dyskonto weksli jest usługą polegającą na wykupie weksla przed terminem jego płatności, przy czym ceną zakupu jest wartość weksla pomniejszona o ustaloną kwotę (określaną mianem dyskonta). Wystawca weksla zobowiązał się do wykupu weksla w terminie uzgodnionym ze Spółką. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności wyceniane są według skorygowanej ceny nabycia. W przypadku gdy wycena ta nie ma wpływu na sprawozdanie to Inne krótkoterminowe aktywa finansowe wyceniane będą w wartości nominalnej.

### 6.6.5.2 Środki pieniężne

Krajowe środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych wycenia się według wartości nominalnej.

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikającym z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań.

Na dzień bilansowy środki pieniężne wyrażone w walucie obcej wycenia się według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na ten dzień.

Ustalone na koniec roku obrotowego różnice kursowe wpływają na wynik finansowy będą odnoszone odpowiednio na dobro przychodów lub w ciężar kosztów operacji finansowych.

### 6.6.6 Kapitał

Kapitał własny ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na jego rodzaje oraz według zasad określonych przepisami prawa i postanowieniami Statutu Spółki.

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie i wpisanej w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z czystego zysku rocznego Spółki. Ponadto do kapitału zapasowego zaliczono również nadwyżkę powstałą w wyniku sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, po potrąceniu kosztów emisji.

### 6.6.7 Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

W przypadku ponoszenia wydatków dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych. Do kosztów rozliczanych w czasie zalicza się przede wszystkim:

- prenumerata i abonamenty,
- koszty ubezpieczeń,
- prowizja od kredytu
- VAT do rozliczenia w następnym okresie,
- koszty emisji obligacji.

Rezerwy tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których powstanie wynika z przeszłych zdarzeń w przypadku, gdy kwota lub termin ich zapłaty lub poniesienia nie są pewne, ale możliwy jest ich wiarygodny szacunek.

### 6.6.8 Rozliczenia międzyokresowe przychodów

W przypadku Spółki rozliczenia międzyokresowe przychodów obejmują w szczególności refundację utworzenia stanowisk pracy i równowartość otrzymanych przychodów z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty dotyczące refundacji zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równoległe do odpisów amortyzacyjnych.

### 6.6.9 Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, jednostka tworzy rezerwę i ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia ustalonej przy zachowaniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

### 6.6.10 Przychody

Przychody to wpływ korzyści ekonomicznych danego okresu, powstałych w wyniku działalności gospodarczej Spółki skutkującymi zwiększeniem kapitału własnego, innymi od zwiększenia kapitału w wyniku wpłat właścicieli.

Do przychodów należą jedynie otrzymane lub należne wpływy korzyści ekonomicznych na rachunek własny jednostki. Kwoty pobrane w imieniu osób trzecich nie są korzyściami ekonomicznymi i nie skutkują zwiększeniem kapitału własnego.

Kwotę przychodów wynikających z transakcji określa się zazwyczaj w drodze umowy między jednostką gospodarczą, a kupującym, bądź użytkownikiem składnika aktywów.

Przychody z tytułu udzielonych pożyczek, faktoringu i dyskonta weksli składają się z prowizji i odsetek z tytułu zaangażowanego kapitału.

Na przychody z działalności podstawowej składają się:

- przychody ze sprzedaży usług faktoringowych,
- przychody ze sprzedaży usług dyskonta weksli,
- przychody ze sprzedaży pożyczek krótkoterminowych.

## 6.6.11 Faktoring

Faktoring to rodzaj pośrednictwa handlowego, w którym wyspecjalizowana instytucja finansowa nabywa w drodze cesji od przedsiębiorstw handlowych lub przemysłowych niewymagalne roszczenia o zapłatę kwot należnych im z tytułu prowadzonej działalności wobec ich kontrahentów.

Faktoring jest umową nienazwaną o charakterze mieszanym, nie jest unormowany w prawie polskim oddzielną ustawą, ukształtowany został przez praktykę gospodarczą. Zawiera w sobie elementy charakterystyczne dla umów uregulowanych w kodeksie cywilnym: pożyczki, przelewu wierzytelności, sprzedaży praw majątkowych czy świadczenia usług.

Zakup wierzytelności w ramach umowy faktoringu faktor traktuje jak nabycie papierów wartościowych „na kredyt” i ewidencjonowany on jest jednocześnie na kontach należności i zobowiązań. Opłaty pobierane przez niego są kwalifikowane jako przychód ze sprzedaży. Wynagrodzenie AKCEPT FINANCE S.A. obejmuje:

- prowizję operacyjną uzależnioną od wartości obsługiwanego obrotu oraz od czasu, na który zostają udostępnione środki,
- prowizję przygotowawczą naliczoną od wartości przyznanego limitu faktoringowego płatną w dniu finansowania przez Faktora pierwszej wierzytelności lub w przypadku braku finansowania wierzytelności, najpóźniej w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy. W przypadku umowy obowiązującej dłużej niż rok prowizja przygotowawcza będzie płatna za każdy następny rozpoczęty rok obowiązywania umowy, a w przypadku podwyższenia limitu dla Faktoranta podstawą do obliczenia prowizji jest kwota podwyższenia limitu,
- prowizję za gotowość naliczaną od wartości przyznanego limitu poszczególnym Kontrahentom pobieraną za każdy rozpoczęty rok obowiązywania limitu,
- prowizję za zwolnienie z regresu.

Spółka finansuje wierzytelności do kwoty zaangażowania nieprzekraczającej limitu dla Faktoranta oraz przyznanym limitów poszczególnym Kontrahentom. Wysokość przyznanego limitu dla Faktoranta i Kontrahenta jest każdorazowo indywidualnie ustalana po nadaniu ratingu przez wyspecjalizowaną agencję ratingową.

Nabycie wierzytelności następuje z chwilą:

- złożenia przez Faktora oświadczenia woli o przyjęciu wierzytelności do finansowania,
- wypłacenia zaliczki,
- niepowiadomienia Faktoranta o odmowie nabycia wierzytelności przez Faktora w przyjętym terminie.

Wysokość wypłacanej zaliczki jest równa wartości wierzytelności pomniejszonej o:

- udział własny Faktoranta,
- wynagrodzenie Faktora,
- inne wymagane kwoty należne Faktorowi od Faktoranta.

Faktor wypłaca Faktorantowi udział własny w przyjętym terminie po spłacie przez kontrahenta całej nabytej wierzytelności.

Prezentacja w bilansie to przede wszystkim należności i zobowiązania z tytułu faktoringu pełnego i tak:

- zobowiązania z tytułu kaucji prezentowane są w Zobowiązaniach krótkoterminowych w pozycji Zobowiązania z tyt. faktoringu,
- należności od dłużników faktoringowych w Aktywach obrotowych w pozycji Należności z tyt. Faktoringu (należności pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości),
- należności z tytułu wystawionych dodatkowych faktur w Aktywach obrotowych w pozycji Należności od pozostałych jednostek – z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy (należności pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości).

Natomiast prezentacja w bilansie faktoringu niepełnego to należności i tak:

- należności od dłużników faktoringowych w Aktywach obrotowych w pozycji Należności z tyt. Faktoringu (należności pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości),

- należności z tytułu wystawionych dodatkowych faktur w Aktywach obrotowych w pozycji Należności od pozostałych jednostek – z tytułu dostaw i usług o okresie spłaty do 12 miesięcy (należności pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości),
- zobowiązania z tytułu kaucji pomniejszając w Aktywach obrotowych o pozycję Należności z tyt. Faktoringu.

### **6.6.12 Zobowiązania finansowe**

Przez zobowiązania finansowe rozumie się zobowiązanie jednostki do wydania aktywów finansowych albo do wymiany instrumentu finansowego z inną jednostką, na niekorzystnych warunkach.

Pozycja ta wprowadzona jest do ksiąg rachunkowych na dzień zawarcia kontraktu w cenie nabycia tj. cenie zakupu powiększonej o poniesione wydatki związane z emisją instrumentu finansowego.

## 7. Sprawozdanie finansowe Spółki za 2022 rok

### 7.1 Bilans na dzień 31.12.2022 roku

AKTYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2022 r.	Dane na dzień 31.12.2021 r.
A. Aktywa trwałe	83 678,45 zł	1 314 504,76 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	15 619,45 zł	24 544,85 zł
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne wartości niematerialne i prawne	15 619,45 zł	24 544,85 zł
4. Zaliczka na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
1. Środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d) środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e) inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2. Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III. Należności długoterminowe	0,00 zł	252 333,39 zł
1. Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Od pozostałych jednostek	0,00 zł	252 333,39 zł
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00 zł	982 750,52 zł
1. Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	982 750,52 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	982 750,52 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	982 750,52 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	68 059,00 zł	54 876,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	68 059,00 zł	54 876,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	7 803 716,81 zł	8 065 039,81 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3. Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2022 r.	Dane na dzień 31.12.2021 r.
4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II. Należności krótkoterminowe	2 735 769,27 zł	2 699 176,49 zł
1. Należności od jednostek powiązanych	915 000,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	915 000,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	915 000,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
3. Należności od pozostałych jednostek	1 820 769,27 zł	2 699 176,49 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	219 574,61 zł	319 574,61 zł
- do 12 miesięcy	219 574,61 zł	319 574,61 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	7 622,11 zł	0,00 zł
c) inne	252 333,39 zł	28 362,72 zł
d) należności z tytułu faktoringu	1 341 239,16 zł	2 351 239,16 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III. Inwestycje krótkoterminowe	5 052 020,49 zł	5 346 482,32 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 052 020,49 zł	5 346 482,32 zł
a) w jednostkach powiązanych	2 137 770,90 zł	3 091 669,38 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	2 137 770,90 zł	3 091 669,38 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	2 913 974,93 zł	2 134 121,18 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 909 816,07 zł	2 054 121,18 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 004 158,86 zł	80 000,00 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	274,66 zł	120 691,76 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	274,66 zł	120 691,76 zł
- inne środki pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
- inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 927,05 zł	19 381,00 zł
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	15 927,05 zł	0,00 zł
D. Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
AKTYWA Razem	7 887 395,26 zł	9 379 544,57 zł

PASYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2022 r.	Dane na dzień 31.12.2021 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	351 409,38 zł	181 230,66 zł
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	595 049,14 zł	595 049,14 zł
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	595 049,14 zł	595 049,14 zł
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- tworzone zgodnie z ustawą (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
- na udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 5 413 818,48 zł	- 1 398 391,24 zł
VI. Zysk (strata) netto	170 178,72 zł	- 4 015 427,24 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 535 985,88 zł	9 198 313,91 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	165 191,88 zł	322 189,38 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 045,00 zł	257 675,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	29 506,80 zł	24 544,23 zł
- długoterminowa	1 160,40 zł	1 379,43 zł
- krótkoterminowa	28 346,40 zł	23 164,80 zł
3. Pozostałe rezerwy:	54 640,08 zł	39 970,15 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	54 640,08 zł	39 970,15 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	2 747 603,42 zł	3 932 313,31 zł
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	2 747 603,42 zł	3 932 313,31 zł
a) kredyty i pożyczki	2 747 603,42 zł	3 932 313,31 zł
b) tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d) zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
e) inne	0,00 zł	0,00 zł
III. Zobowiązania krótkoterminowe	4 623 190,58 zł	4 943 811,22 zł
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	787,20 zł	787,20 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	787,20 zł	787,20 zł
- do 12 miesięcy	787,20 zł	787,20 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	4 622 408,38 zł	4 943 024,02 zł
a) kredyty i pożyczki	3 436 080,30 zł	3 007 532,35 zł
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	793 895,93 zł	1 108 127,55 zł
- do 12 miesięcy	793 895,93 zł	1 108 127,55 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00 zł	0,00 zł
f) zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
g) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	117 864,01 zł	170 518,25 zł

PASYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2022 r.	Dane na dzień 31.12.2021 r.
h) z tytułu wynagrodzeń	5 328,03 zł	103,23 zł
i) inne	266 402,65 zł	295 790,05 zł
j) zobowiązania faktoringowe	2 832,46 zł	360 952,59 zł
4. Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
PASYWA RAZEM	7 887 395,26 zł	9 379 544,57 zł



## 7.2 Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku.

Rachunek zysków i strat (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	167 627,99 zł	404 232,17 zł
- od jednostek powiązanych	130 794,41 zł	191 902,67 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	167 627,99 zł	404 232,17 zł
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
B. Koszty działalności operacyjnej	339 757,52 zł	332 613,81 zł
I. Amortyzacja	8 925,40 zł	29 213,45 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	5 882,08 zł
III. Usługi obce	184 707,41 zł	128 401,05 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	18 346,79 zł	15 553,73 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	108 142,64 zł	128 555,30 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	19 635,28 zł	22 123,20 zł
- emerytalne	0,00 zł	10 891,57 zł
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00 zł	2 885,00 zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	- 172 129,53 zł	71 618,36 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	739 928,60 zł	930 653,74 zł
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	60 751,19 zł
II. Dotacje	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
IV. Inne przychody operacyjne	739 928,60 zł	869 902,55 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	44 526,20 zł	4 787 629,25 zł
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	4 714 635,25 zł
III. Inne koszty operacyjne	44 526,20 zł	72 994,00 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	523 272,87 zł	- 3 785 357,15 zł
G. Przychody finansowe	60 798,97 zł	341 564,24 zł
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
b) od pozostałych jednostek, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
II. Odsetki, w tym:	100,98 zł	170 643,63 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
V. Inne	60 697,99 zł	170 920,61 zł
H. Koszty finansowe	603 706,12 zł	545 538,33 zł
I. Odsetki, w tym:	603 706,12 zł	438 868,64 zł
- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	106 669,69 zł
IV. Inne	0,00 zł	0,00 zł
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 19 634,28 zł	- 3 989 331,24 zł
J. Podatek dochodowy	- 189 813,00 zł	26 096,00 zł
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	170 178,72 zł	- 4 015 427,24 zł

### 7.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>A. Przepływy środków z działalności operacyjnej</b>		
I. Zysk (strata) netto	170 178,72 zł	- 4 015 427,24 zł
II. Korekty razem:	- 87 523,01 zł	4 217 813,75 zł
1. Amortyzacja	8 925,40 zł	29 213,45 zł
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	603 706,12 zł	438 868,64 zł
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	- 156 997,50 zł	- 154 938,87 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	215 740,61 zł	4 986 408,51 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 749 168,59 zł	- 942 614,57 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 9 729,05 zł	1 016,31 zł
10. Inne korekty	0,00 zł	- 140 139,72 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	82 655,71 zł	202 386,51 zł
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
I. Wpływy	1 156 795,25 zł	2 142 454,82 zł
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	36 809,76 zł
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Z aktywów finansowych, w tym:	1 156 795,25 zł	2 105 645,06 zł
a) w jednostkach powiązanych	1 012 490,14 zł	2 066 388,24 zł
b) w pozostałych jednostkach:	144 305,11 zł	39 256,82 zł
- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00 zł	0,00 zł
- odsetki	144 305,11 zł	0,00 zł
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	39 256,82 zł
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	0,00 zł	225 715,39 zł
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	225 715,39 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	225 715,39 zł
- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	225 715,39 zł
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 156 795,25 zł	1 916 739,43 zł
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
I. Wpływy	0,00 zł	0,00 zł
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji i akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł
2. Kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	1 359 868,06 zł	1 998 518,48 zł
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00 zł	0,00 zł
4. Spłaty kredytów i pożyczek	756 161,94 zł	1 536 540,84 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł
7. Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00 zł	23 109,00 zł
8. Odsetki	603 706,12 zł	438 868,64 zł
9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 1 359 868,06 zł	- 1 998 518,48 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	- 120 417,10 zł	120 607,46 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 120 417,10 zł	120 607,46 zł
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
F. Środki pieniężne na początek okresu	120 691,76 zł	84,30 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	274,66 zł	120 691,76 zł
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł

## 7.4 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.12.2022 roku.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2022 r.	Dane na dzień 31.12.2021 r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	181 230,66 zł	4 336 797,62 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	181 230,66 zł	4 336 797,62 zł
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- wydanie udziałów (emisji akcji)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	595 049,14 zł	595 049,14 zł
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	595 049,14 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	595 049,14 zł	0,00 zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00 zł	595 049,14 zł
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 398 391,24 zł	- 1 258 251,52 zł
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	- 1 398 391,24 zł	- 1 258 251,52 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
5.5. Strata z lat ubiegłych na początku okresu, po korektach	- 4 015 427,24 zł	- 1 258 251,52 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	4 015 427,24 zł	0,00 zł
- korekta błędów	0,00 zł	- 140 139,72 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	- 1 398 391,24 zł

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2022 r.	Dane na dzień 31.12.2021 r.
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 5 413 818,48 zł	- 1 398 391,24 zł
6. Wynik netto	170 178,72 zł	- 4 015 427,24 zł
a) Zysk netto	0,00 zł	0,00 zł
b) Strata netto	170 178,72 zł	- 4 015 427,24 zł
c) Odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	351 409,38 zł	181 230,66 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	351 409,38 zł	181 230,66 zł

## 8. Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za 2022 rok

### 8.1 Zmiana wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych

#### 8.1.1 Wartość brutto

Lp.	Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia				Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego
			z zakupu bezpo- średniego	rozliczenie środków trwałych w budowie	z leasingu finansowego	z tytułu aktualizacji wyceny	przyjęcie środka	sprzedaż	likwidacja	
1.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	413.142,71								413.142,71
a)	koszty zakończonych prac rozwojowych									
b)	wartość firmy									
c)	inne wartości niematerialne i prawne	413.142,71								413.142,71
d)	zaliczki na wartości niematerialne i prawne									
2.	Środki trwałe, w tym:	47.147,61							41.428,87	5.428,74
a)	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)									
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej									
c)	urządzenia techniczne i maszyny	43.172,20							37.743,46	5.428,74
d)	środki transportu									
e)	inne środki trwałe	3.975,41							3.975,41	0,00
3.	Środki trwałe w budowie									
4.	Zaliczki na środki trwałe w budowie									
5.	Nieruchomości niewyceniane według cen rynkowych lub w wartości godziwej									

#### 8.1.2 Umorzenia

Lp.	Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego	Wartość netto ogółem	Wpływy z tytułu sprzedaży
			amortyzacja		z aktualizacji wyceny	przekazane nieodpłatnie	sprzedaż (koszty)	likwidacja			
			planowa	poza-planowa							
1.	Wartości niematerialne i prawne	388.597,86	8.925,40						397.523,26	15.619,45	
a)	koszty zakończonych prac rozwojowych										
b)	wartość firmy										
c)	inne wartości niematerialne i prawne	388.597,86	8.925,40						397.523,26	15.619,45	
d)	zaliczki na wartości niematerialne i prawne										
2.	Środki trwałe	47.147,61						41.428,87	5.428,74	0,00	
a)	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)										
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej										
c)	urządzenia techniczne i maszyny	43.172,20						37.743,46	5.428,74	0,00	
d)	środki transportu									0,00	
e)	inne środki trwałe	3.975,41						3.975,41	0,00	0,00	

## 8.2 Zmiana wartości inwestycji długoterminowych

Inwestycje długoterminowe	Stan na 01.01.2022 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wycena	Stan na 31.12.2022 r.
Inwestycje długoterminowe	982.750,52		982.750,52		0,00
1. Nieruchomości					
2. Wartości niematerialne i prawne					
3. Inwestycje długoterminowe	982.750,52		982.750,52		0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00		0,00		0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne aktywa finansowe	0,00		0,00		0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe					
c) w pozostałych jednostkach	982.750,52		982.750,52		0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe	982.750,52		982.750,52		0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	982.750,52		982.750,52		0,00

## 8.3 Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy w roku 2022 nie wystąpiły.

## 8.4 Koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych

Nie wystąpiły koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych.

## 8.5 Wartość gruntów użytkowanych wieczyście

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wieczyście.

## 8.6 Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu

W Spółce nie występują nieamortyzowane środki trwałe używane na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu, oprócz wynajmowanych powierzchni biurowych na podstawie umowy najmu, których miesięczny koszt to 160,00 złotych netto.

## 8.7 Instrumenty finansowe według kategorii

Instrumenty finansowe	Stan na 01.01.2022 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wycena	Stan na 31.12.2022 r.
Inwestycje długoterminowe	982.750,52		982.750,52		0,00
1. Nieruchomości					
2. Wartości niematerialne i prawne					
3. Inwestycje długoterminowe	982.750,52		982.750,52		0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00		0,00		0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale					
- udziały lub akcje					

- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe					
c) w pozostałych jednostkach	982.750,52		982.750,52		0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki	0,00		0,00		0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	982.750,52		982.750,52		0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe					
<b>Krótkoterminowe aktywa finansowe</b>	<b>5.225.790,56</b>		<b>1.223.341,14</b>	<b>29.523,79</b>	<b>5.052.495,16</b>
a) w jednostkach powiązanych	3.091.669,38		953.341,14	557,34	2.137.770,90
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki	3.091.669,38		953.341,14	557,34	2.137.770,90
- inne aktywa finansowe, w tym:					
- przyjęte do dyskonta weksle					
b) w pozostałych jednostkach	2.134.121,18	1.079.569,53	270.000,00	29.715,78	2.913.964,93
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki	2.054.121,18	57.562,19	190.000,00	11.867,30	1.909.816,07
- inne aktywa finansowe	80.000,00	1.022.007,34	80.000,00	17.848,48	1.004.158,86
- przyjęte do dyskonta weksle					
<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>3.932.313,31</b>		<b>1.184.709,79</b>		<b>2.747.603,42</b>
a) wobec jednostek powiązanych					
b) wobec pozostałych jednostek	3.932.313,31		1.184.709,79		2.747.603,42
- kredyty i pożyczki	3.932.313,31		1.184.709,79		2.747.603,42
- z tyt. emisji dł. Pap. wartościowych					
- inne zobowiązania finansowe					
- zobowiązania wekslowe					
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3.008.319,55</b>	<b>429.335,15</b>	<b>787,20</b>		<b>3.436.867,50</b>
a) wobec jednostek powiązanych	787,20	787,20	787,20		787,20
b) wobec pozostałych jednostek	3.007.532,35	428.547,95			3.436.080,30
- kredyty i pożyczki	3.007.532,35	428.547,95			3.436.080,30
- z tyt. emisji dł. Pap. wartościowych					
- inne zobowiązania finansowe					
- zobowiązania wekslowe					

## 8.8 Papiery wartościowe lub prawa posiadane przez jednostkę

Spółka nie posiada papierów wartościowych lub praw, w tym świadectw udziałowych, zamiennych dłużnych papierów wartościowych, warrantów i opcji, ze wskazaniem praw jakie przysługują.

## 8.9 Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, udzielonych pożyczek i dyskontowanych weksli

Rodzaj odpisu	Stan na 01.01.2022 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2022 r.
1. Odpisy aktualizujące wartość Należności	841.678,56				841.678,56
2. Odpisy aktualizujące wartość Pożyczek	27.836,66				27.836,66
3. Odpisy aktualizujące wartość Weksli					
4. Odpisy aktualizujące wartość należności faktoringowych	3.897.549,10				3.897.549,10
<b>Razem</b>	<b>4.767.064,32</b>				<b>4.767.064,32</b>

## 8.10 Struktura własności kapitału podstawowego

Kapitał Spółka na 31.12.2022 r. wynosi 5.000.000,00 i tworzy go 5.000.000,00 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Udziałowiec	Liczba akcji	Wartość akcji	Procentowy udział w kapitale	stan na 01.01.2022 r.	Zmiany w ciągu roku		stan na 31.12.2022 r.
					(-)	(+)	
BIP AKCEPT S.A.	4.000.000	4.000.000	80,00%	4.000.000	0,00	0,00	4.000.000
Akcje na okaziciela	1.000.000	1.000.000	20,00%	1.000.000	0,00	0,00	1.000.000
<b>Razem</b>	<b>5.000.000</b>	<b>5.000.000</b>	<b>100,00%</b>	<b>5.000.000</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.000.000</b>



## 8.11 Dodatkowe informacje w zakresie kapitału podstawowego i pozostałych kapitałów

Rodzaj kapitału	Stan na 01.01.2022 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2022 r.
1. Kapitał podstawowy	5.000.000,00			5.000.000,00
2. Kapitał zapasowy, w tym:	595.049,14			595.049,15
- nadwyżka wartości sprzedaży	595.049,14			595.049,14
3. Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:				
- z tyt. aktualizacji wart. godziwej				
4. Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:				
- tworzone zgodnie z ustawą				
- na akcje własne				
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 1.398.391,24	- 4.015.427,24		-5.413.818,48
6. Zysk (strata) netto	- 4.015.427,24	170.178,72	- 4.015.427,24	170.178,72

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

Proponuje się, aby zysk netto za 2022 rok w kwocie 170.178,72 złotych został przeznaczony na pokrycie strat z lat ubiegłych.

## 8.13 Dane o stanie rezerw – zmiany w ciągu roku obrotowego

Rodzaj rezerwy	Stan na 01.01.2022 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2022 r.
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	257.675,00			176.630,00	81.045,00
2. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	24.544,23	5.181,60		219,33	29.506,80
- długoterminowa	1.379,43			219,33	1.160,40
- krótkoterminowa	23.164,80	5.181,60			28.346,40
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	39.970,15	14.889,93			54.640,08
a) rezerwy na straty z tytułu operacji gospodarczych w toku					
- długoterminowa					
- krótkoterminowa					
b) rezerwy na zobowiązania	39.970,15	14.889,93			54.640,08
- długoterminowa					
- krótkoterminowa	39.970,15	14.889,93			54.640,08
Razem rezerwy wykazane w pasywach bilansu	322.189,38	19.851,53		176.849,66	165.191,88

## 8.14 Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Przychody zgodnie z rachunkiem zysków i strat	968.136,53
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (-)	167.627,90
Przychody doliczone do podstawy opodatkowania nieujęte w ewidencji księgowej (+)	367.489,27
Przychody zgodnie z ustawą o podatku dochodowym	1.167.997,81
Koszty zgodnie z rachunkiem zysków i strat	982.989,84
Koszty niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (-)	397.231,30
Koszty zaliczone, jako koszty uzyskania przychodów nieujęte w ewidencji księgowej (+)	34.133,90
Koszty zgodnie z ustawą	619.892,44
Dochód / Strata podatkowa	548.105,37
Odliczenia od dochodu straty z lat ubiegłych	-548.105,37
Dochód po odliczeniach	0,00
Podatek	0,00
Korekty podatku za poprzednie okresy sprawozdawcze	0,00
Podatek po uwzględnieniu korekt	0,00

## 8.15 Podział zobowiązań długoterminowych według okresu spłaty

Wyszczególnienie	Okres spłaty				
	do 1 roku	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych					
2. Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek					
a) kredyty i pożyczki		6.183.683,72			
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
c) inne zobowiązania finansowe					
d) inne					

## 8.16 Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki

Rodzaj zobowiązania	Wierzyciel	Hipoteka na nieruchomości	Kwota kredytu	Pozostałe
kredyt rewolwingowy	Śląski Bank Spółdzielczy SILESIA w Katowicach		6.183.683,72	cesja praw wierzytelności, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej,

## 8.17 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

Tytuł	Stan na początek okresu 01.01.2022 r.	Stan na koniec okresu 31.12.2022 r.
1. Długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe:		
a) długoterminowe aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	54.876,00	68.059,00
b) długoterminowe inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
<b>Razem długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>54.876,00</b>	<b>68.059,00</b>
2. Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe:		
a) prenumerata, abonament		
b) koszty ubezpieczeń		
c) prowizja od kredytu		
d) VAT do rozliczenia w kolejnym okresie	19.381,00	15.927,05
e) koszty emisji obligacji		
<b>Razem krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>19.381,00</b>	<b>15.927,05</b>
3. Długoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów		
- refundacja ŚCP		
<b>Razem długoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów</b>		
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów:		
- refundacja Urzędu Pracy		
- refundacja ŚCP		
- przychody przyszłych okresów		
<b>Razem krótkoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów</b>		

## 8.18 Składniki aktywów i pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu.

Rodzaj zobowiązania	Konto księgowe	Kwota	Pozycja w bilansie	Kwota
Zobowiązanie wobec pozostałych jednostek z tytułu zaciągniętego kredytu	135-10	6.183.683,72	B. II 3 lit a)	2.747.603,42
			B. III 3 lit a)	3.436.080,30
<b>Razem</b>		<b>6.183.683,72</b>		<b>6.183.683,72</b>

## 8.19 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe w Spółce nie wystąpiły.

## 8.20 Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby

W okresie sprawozdawczym Spółka nie wytwarzała środków trwałych na własne potrzeby.

## 8.21 Składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

W Spółce nie wystąpiły składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej.

## 8.22 Struktura przychodów ze sprzedaży z podziałem na rodzaje działalności oraz struktura terytorialna

Lp.	Przychody ze sprzedaży krajowej	2021 r.	2022 r.
1.	Przychody z tytułu działalności faktoringowej	177.560,94	155.879,92
2.	Przychody z tytułu udzielania pożyczek	226.671,23	0,00
3.	Przychody z tytułu dyskonta weksla	0,00	0,00
4.	Razem	404.232,17	155.879,92

Stan na 31.12.2021 r.

Wyszczególnienie	Przychody ze sprzedaży krajowej	Przychody ze sprzedaży eksportowej	Razem przychody ze sprzedaży	Struktura w %
Sprzedaż materiałów				
Sprzedaż towarów				
Sprzedaż produktów				
Sprzedaż usług	404.232,17		404.232,17	100%
Ogółem sprzedaż	404.232,17		404.232,17	100%
Struktura w %	100%		100%	

Stan na 31.12.2022 r.

Wyszczególnienie	Przychody ze sprzedaży krajowej	Przychody ze sprzedaży eksportowej	Razem przychody ze sprzedaży	Struktura w %
Sprzedaż materiałów				
Sprzedaż towarów				
Sprzedaż produktów				
Sprzedaż usług	155.879,92		155.879,92	100%
Ogółem sprzedaż	155.879,92		155.879,92	100%
Struktura w %	100%		100%	

## 8.23 Wysokość i przyczyny odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących środki trwałe.

## 8.24 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły odpisy aktualizujących wartość zapasów.

## 8.25. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym

W roku obrotowym nie wystąpił wynik na działalności zaniechanej lub przewidywanej do zaniechania w roku następnym.

## 8.26 Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Wyszczególnienie nakładów	Nakłady poniesione w roku obrotowym	Nakłady planowane w następnym roku obrotowym
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00

Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe	0,00	0,00
Nakłady na ochronę środowiska	0,00	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## 8.27 Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym

W Spółce nie wystąpiły odsetki oraz różnice kursowe które powiększyłyby cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów.

## 8.28 Struktura środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych

Środki pieniężne	2021 r.	2022 r.
Środki pieniężne w kasie	626,61	121,81
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	120.065,15	152,85
Środki pieniężne na rachunkach VAT	0,00	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>120.691,76</b>	<b>274,66</b>

## 8.29 Przeciętne zatrudnienie w jednostce z podziałem na grupy zatrudnionych

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym 2022 wynosiło 3 osoby, w tym:

Wyszczególnienie	Średnia liczba zatrudnionych w b.r.	W tym		Średnia liczba zatrudnionych w r. ub.
		Kobiety	Mężczyźni	
Pracownicy ogółem, w tym:	3	2	1	4
pracownicy umysłowi	3	2	1	4
pracownicy fizyczni	0	0	0	0
uczniowie	0	0	0	0
osoby na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	0	0	0	0

## 8.30 Wynagrodzenie (łącznie z wynagrodzeniem z zysku) członków Zarządu i Rady Nadzorczej

W 2022 roku członkom zarządu oraz radzie nadzorczej wypłacono wynagrodzenia w wysokości:

- Zarząd: 108.142,64 złotych
- Rada Nadzorcza: 0,00 złotych

## 8.31 Zaliczki, kredyty, pożyczki i inne podobne świadczenia udzielone osobom wchodzącym w skład organów jednostki

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Kwota spłacona	Zwiększenie lub zmiana prezentacji	Oprocentowanie	Stan na koniec roku
Organ zarządzający	1.355.545,91	218.362,72	36.833,37		1.174.016,76
- pożyczki i kredyty	1.074.849,80	190.000,00	36.833,37	5%	921.683,37
- zaliczki	28.362,72	28.362,72			0,00
- inne zobowiązania	252.333,39				252.333,39
<b>Razem</b>	<b>1.355.545,91</b>	<b>218.362,72</b>	<b>36.833,37</b>	<b>-</b>	<b>1.174.016,76</b>

## 8.32 Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za roczne badanie sprawozdania finansowego za rok 2022 wynosi 18.000,00 złotych netto. W roku obrotowym podmiot nie uzyskał przychodu z tytułu świadczenia dodatkowych usług.

### 8.33 Skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości – metod wyceny, ich przyczyn i spowodowaną zmianę w wyniku finansowym oraz zmianę w kapitale własnym oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego

Spółka nie dokonała zmian metody wyceny.

### 8.34 Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych

Nie dotyczy.

### 8.35 Wspólne przedsięwzięcia niepodlegające konsolidacji

Nie dotyczy.

### 8.36 Spółki, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% udziałów w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki

Nie dotyczy.

### 8.37 Podstawy prawne odstąpienia od konsolidacji

Nie dotyczy.

### 8.38 Wielkości uzyskane przez jednostki nieobjęte konsolidacją

Nie dotyczy.

### 8.39 Spółki sporządzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym i najniższym szczeblu

Nie dotyczy.

### 8.40 Spółki w których jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Nie dotyczy.

### 8.41 Połączenie metodą nabycia – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek

Nie dotyczy.

### 8.42 Połączenie metodą łączenia udziałów – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek

Nie dotyczy.

### 8.43 Transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo.

Wyszczególnienie	Wykaz jednostek powiązanych		
	BIP Akcept S.A.	Akcept Credit S.A.	Akcept Property Sp. z o.o.
Trwałe lokaty finansowe			
Należności	915.000,00		
Zobowiązania			787,20

Przychody ze sprzedaży	130.794,41		
Zakup materiałów i usług			1.920,00
Odsetki otrzymane/należne			
Pożyczki udzielone saldo	2.137.770,90		
Weksle zdyskontowane saldo			
Pożyczki otrzymane			
Pozostałe przychody			
Razem	3.183.565,31	0,00	2.707,20

Wszystkie transakcje z jednostkami powiązanymi przeprowadzone zostały na warunkach rynkowych.

#### **8.44 Dochody z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych**

Nie dotyczy.

#### **8.45 Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne**

Nie dotyczy.

#### **8.46 Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym lub kwota opłaty za marnowanie żywności**

Nie dotyczy.

#### **8.47 Kursy walut przyjęte do wyceny składników bilansu oraz rachunku zysków i strat**

Nie dotyczy.

#### **8.48 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych**

Nie wystąpiły w roku obrotowych operacje nadzwyczajne.

#### **8.49 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych**

W roku obrachunkowym podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych nie wystąpił.

#### **8.50 Informacja o znaczących zdarzeniach z lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym za 2022 rok spółek**

W sprawozdaniu finansowym za rok 2022 nie zostały ujęte informacje z lat ubiegłych.

#### **8.51 Zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym**

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową jak i krajową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, ograniczenia administracyjne, fluktuacja cen towarów, spadek wartości akcji miało wpływ na sytuację jednostki w roku 2021. Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę.

## 8.52 Umowy zawarte przez jednostkę, nieuwzględnione w bilansie

Spółka nie zawarła umów, które nie zostały uwzględnione w bilansie, a miałyby wpływ na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki.

## 8.53 Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi

Wszystkie transakcje realizowane przez Spółkę zawarte były na warunkach rynkowych.

## 8.54 Wykaz niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Nie wystąpiły niepewności związane z możliwością kontynuowania działalności.

## 8.55 Inne informacje niż wymienione wyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki

### COVID-19

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową jak i krajową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, ograniczenia administracyjne, fluktuacja cen towarów, spadek wartości akcji mogą mieć wpływ na sytuację jednostki w roku 2021. W obszarze podstawowej działalności Spółka nie odnotowała bezpośredniego istotnego wpływu pandemii na jej sytuację finansową i wyniki ekonomiczne. Pandemia jednak wpłynęła pośrednio na aspekt organizacyjny w związku z przejściem na pracę zdalną administracji publicznej, sądów czy komorników co istotnie wpłynęło na czas realizacji spraw. Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Obecnie Zarząd nie widzi istotnego ryzyka utraty wartości aktywów.

### Wojna w Ukrainie

Spółka oświadcza, że wpływ wojny w Ukrainie pozostaje bez bezpośredniego istotnego znaczenia na sytuację finansową i wyniki ekonomiczne Spółki. Wojna nie spowodował niepewności co do dalszego prowadzenia działalności Spółki, a szacunek potencjalnych kosztów w ocenie Spółki, jest niewielki.

## 9. Sprawozdanie zarządu z działalności Spółki za 2022 rok

### 9.1 Przedmiot działalności Spółki

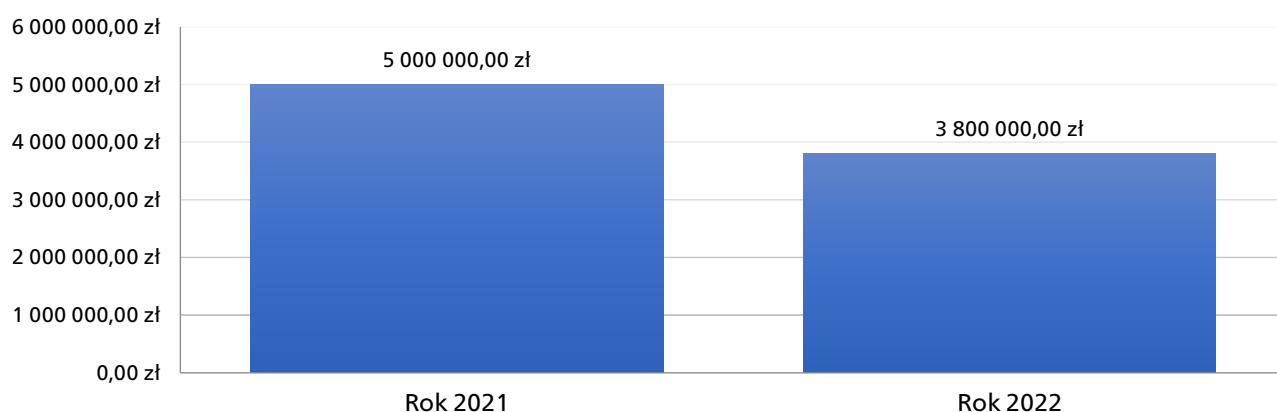
Przedmiotem działalności Spółki jest działalność finansowa.

Spółka świadczyła w 2022 roku usługę udzielania pożyczek krótkoterminowych małym i średnim przedsiębiorcom. W ramach zawartej Umowy pożyczki Spółka zobowiązywała się na rzecz Pożyczkobiorcy udzielić pożyczki pieniężnej określając kwotę pożyczki, okres pożyczki oraz jej zabezpieczenie. Pożyczki udzielane są na warunkach rynkowych, uzgodnionych z Klientami, zapewniających zyskowość i bezpieczeństwo Spółce. Dzięki usłudze pożyczki, Klienci Spółki mają możliwość szybkiego pozyskania kapitału na prowadzenie działalności lub realizowane przedsięwzięcia.

W 2022 roku Spółka zawarła 2 aneksy do umów pożyczek zawartych w latach poprzednich w łącznej kwocie 3.800.000,00 (słownie: trzy miliony osiemset tysięcy) złotych, uzyskując przychód ze sprzedaży tej usługi w wysokości 167.627,99 złotych.

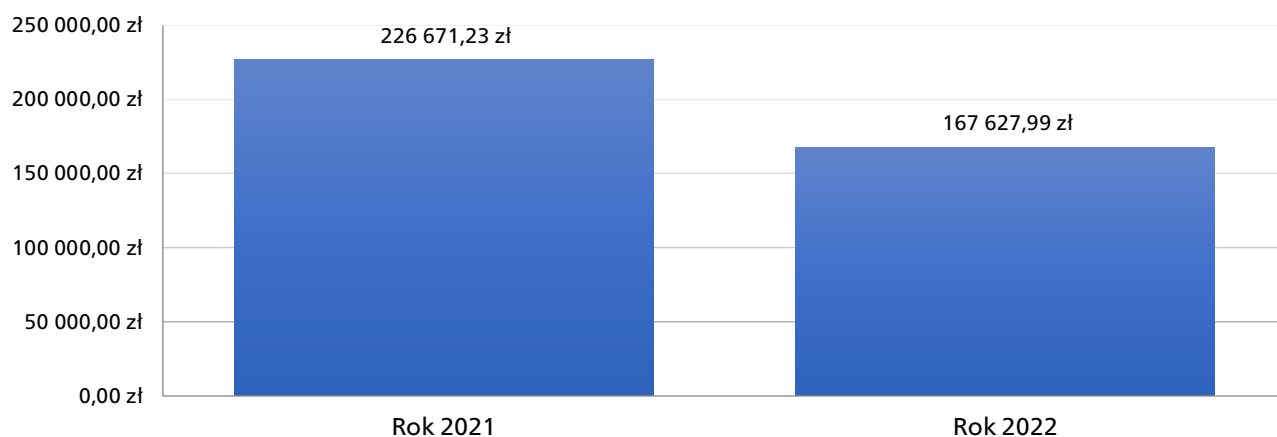
Poniżej zaprezentowany został wykres wartości kontraktacji usługi pożyczek krótkoterminowych za lata 2021 i 2022.

#### Wartość kontraktacji usługi pożyczek krótkoterminowych w latach 2021 i 2022



Poniżej zaprezentowany został wykres wartości przychodu ze sprzedaży świadczonych przez Spółkę usług pożyczek krótkoterminowych za lata 2021 i 2022.

#### Wartość przychodu ze sprzedaży pożyczek krótkoterminowych w latach 2021 i 2022



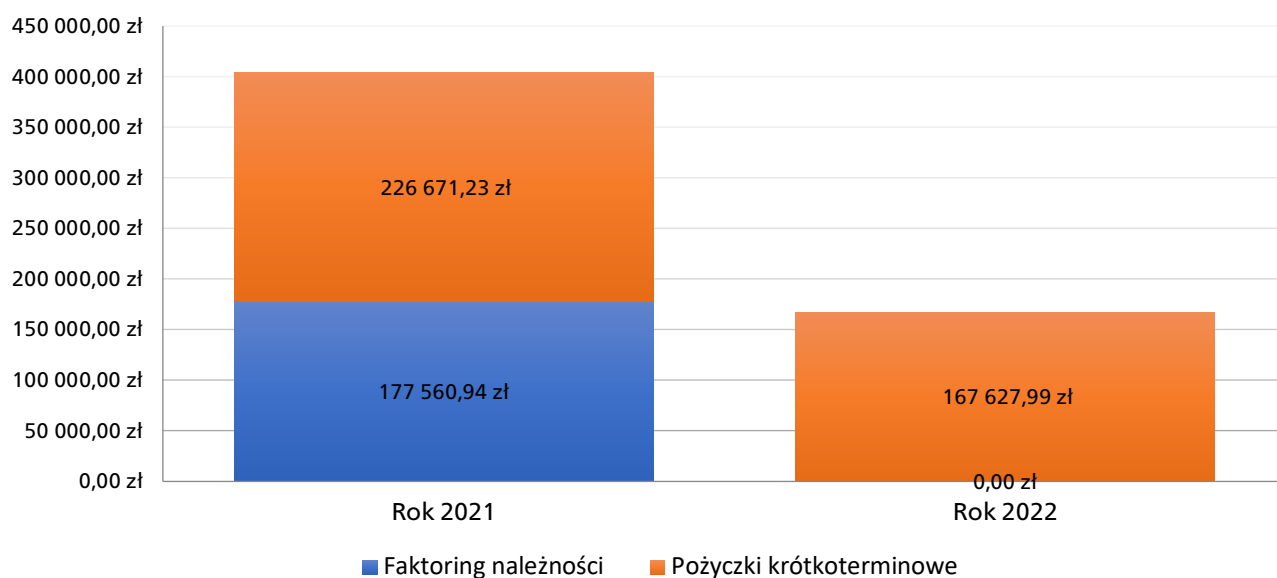


### 9.1.1 Przychody ze sprzedaży

W 2022 roku Spółka osiągnęła Przychód ze sprzedaży netto w wysokości 167.627,99 złotych. Wartość Przychodu ze sprzedaży netto za 2022 rok spadła wobec analogicznego okresu 2021 roku o 57,90 %.

Poniższy wykres prezentuje udział przychodów ze sprzedaży poszczególnych usług w łącznym Przychodzie ze sprzedaży Spółki za 2021 rok i 2022 rok:

#### Struktura przychodu ze sprzedaży usług w latach 2021 i 2022



## 9.2 Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce w 2022 roku, a mogące mieć wpływ na wyniki lub dalszą działalność Spółki

W 2022 roku istotny wpływ na działalność Spółki miały zdarzenia dotyczące zaprzestania świadczenia usług faktoringu należności, a także prowadzenie procesu odzyskiwania posiadanych przez Spółkę aktywów, w tym prowadzeniu postępowań sądowych i egzekucyjnych wobec Kontrahentów.

Nie bez znaczenia, w ocenie Spółki, na dalszą działalność oraz świadczenie przez Spółkę usług finansowych jest rozpowszechnianie się z początkiem 2020 roku wirusa SARS-CoV-2, którego skutki nie wpłynęły bezpośrednio na działalność Spółki w 2022 roku, ale mogą istotnie przełożyć się na sytuację Spółki w latach następnych.

### 9.2.1 Dochodzenie na drodze sądowej należności faktoringowych

Mając na uwadze prowadzoną przez Spółkę działalność finansową, a w szczególności świadczone od samego początku działalności Spółki przez wiele lat, usługi faktoringu należności pełnego polegającego również na przejściu ryzyka wypłacalności Kontrahenta, Spółka zwracała istotną uwagę na ryzyka związane z możliwością upadłości Kontrahenta, ryzyko związane z nabyciem nieściągalnych wierzytelności albo ryzyko związane z opóźnieniem w odzyskaniu wierzytelności.

Zważając na skalę prowadzonej działalności, zdarzało się, że Spółka występowała wobec Kontrahentów na drogę postępowania sądowego. Wszczęcie i prowadzenie postępowania sądowego wobec Kontrahenta było elementem przyjętej procedury postępowania na wypadek, gdy Spółka uzna, iż prowadzenie działań windykacyjnych na drodze polubownej nie przyniesie spodziewanych efektów.

Spółka zaznacza, że wszczęcie i prowadzenie wobec Kontrahenta postępowania sądowego i egzekucji komorniczej jest dla Spółki niekorzystne ze względu na dodatkowe koszty operacyjne ponoszone przez Spółkę, w tym koszty wpisów sądowych oraz wynagrodzenia adwokackiego, które obciążają wyniki Spółki, jak również ze względu na brak możliwości generowania przez Spółkę przychodu ze sprzedaży na niezapłaconych przez Kontrahenta środki obrotowe.

Zauważyć nadto należy, że część z nabytych należności może zostać nieodzyskanych, nawet w przypadku wszczęcia i prowadzenia przez Spółkę postępowań sądowych oraz egzekucji komorniczej, jak również część z nabytych należności faktoringowych może podlegać „procesom fraudowym”, które mogą uniemożliwić odzyskanie nabytej należności.

### 9.2.2 COVID 19

Spółka oświadcza, że w dniu 20.03.2020 roku wprowadzono w Polsce stan epidemii koronawirusa SARS-CoV-2 wywołującego chorobę COVID 19. Aktualnie obowiązuje stan zagrożenia epidemicznego, który został zniesiony z dniem 01.07.2023 roku. Sytuacja ta nie miała wpływu na wyniki Spółki za 2022 rok, ale w ocenie Spółki, może mieć wpływ na wyniki Spółki generowane w latach następnych.

W szczególności działalność Spółki polega na świadczeniu usług finansowych, które w sytuacji wprowadzonych obostrzeń związanych z działalnością podmiotów gospodarczych, ale również sądów i komorników, a także urzędów państwowych, mogą spowodować opóźnienia w realizowaniu przez Klientów Spółki zawartych umów, a tym samym mieć wpływ na wyniki Spółki w 2023 roku oraz latach następnych.

Spółka na bieżąco analizuje sytuację i podejmuje adekwatne kroki celem ograniczenia wpływu stanu zagrożenia epidemicznego na działalność Spółki.

## 9.3 Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce po dniu bilansowym, a mogące mieć wpływ na dalszą działalność Spółki

### 9.3.1 Oddalenie wniosku o upadłość Spółki

Spółka informuje, że w 2021 roku jeden z Faktorantów, z którym Spółka współpracowała w ramach świadczenia na rzecz tego podmiotu usługi faktoringu należności, w Sądzie Rejonowym Katowice – Wschód w Katowicach Wydziale X Gospodarczym, złożył wniosek o ogłoszenie upadłości Spółki.

W dniu 10.09.2021 roku Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach Wydział X Gospodarczy wydał postanowienie w sprawie o sygn. akt X Gu 1155/21/6, mocą którego m.in. zabezpieczył majątek Spółki przez ustanowienie Tymczasowego Nadzorca Sądowego w osobie Mateusza Bienioszka oraz zobowiązał Tymczasowego Nadzorcę Sądowego do sporządzenia sprawozdania obejmującego informacje na temat stanu finansowego Spółki, rodzaju i wartości majątku oraz przewidywanych kosztów postępowania upadłościowego.

W wykonaniu wezwania Tymczasowego Nadzorca Sądowego Spółka przekazała wszelkie żądane informacje oraz dokumenty celem przygotowania przez Tymczasowego Nadzorcę Sądowego w/w sprawozdania. Wraz z przekazanymi dokumentami Spółka zajęła również stanowisko w przedmiocie bezzasadności złożonego wniosku o upadłość wskazując w szczególności, że rzekoma wierzytelność, w oparciu o którą wnioskodawca wykazał swoją legitymację do złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Spółki, nie istniała w istotnej części, gdyż została przed dniem złożenia wniosku o upadłość umorzona w wyniku dokonanego potrącenia, a w pozostałym zakresie była co najmniej sporna, co w ocenie Spółki winno skutkować oddaleniem wniosku o ogłoszenie upadłości po myśli art. 12a prawa upadłościowego.

Niezależnie od powyższego, w toku prowadzonej korespondencji z Tymczasowym Nadzorcą Sądowym, jak też Sądem, Spółka stała konsekwentnie na stanowisku, że domniemanie trwałej niewypłacalności wskazane w art. 11 ust. 1a prawa upadłościowego zostało wzruszone, gdyż Spółka reguluje swoje wymagalne zobowiązania, jak również nie ma zagrożenia, aby stan ten uległ zmianie w najbliższej przyszłości.

O powyższym Spółka informowała w Raporcie rocznym za 2020 rok opublikowanym Raportem bieżącym nr 4/2022 z dnia 26.01.2022 roku, a także Raporcie kwartalnym (za I kwartał 2020 roku) nr 14/2022 z dnia 13.05.2022 roku.

W dniu 14.02.2022 roku Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach Wydział X Gospodarczy wydał postanowienie w sprawie o sygn. akt X Gu 1155/21/6, mocą którego oddalił wniosek o ogłoszenie upadłości Spółki, a następnie wobec zażalenia tego postanowienia przez wnioskodawcę, Sąd Okręgowy w Katowicach Wydział XIX Gospodarczy – Odwoławczy wydał w dniu 07.04.2022 roku postanowienie w sprawie XIX GC 174/22, mocą którego oddalił zażalenie wnioskodawcy.

W konsekwencji powyższego wniosek o ogłoszenie upadłości Spółki został prawomocnie oddalony.

O powyższym Spółka informowała w Raporcie kwartalnym (za II kwartał 2022 roku) nr 21/2022 z dnia 13.08.2022 roku.

### 9.3.2 Wojna w Ukrainie

Spółka oświadcza, że w dniu 24.02.2022 roku Federacja Rosyjska napadła zbrojnie na Ukrainę.

Konflikt zbrojny powoduje silne napięcia na liniach zaopatrzeniowych, powodując utrudnienia i zator oraz poważne w skutkach przerwanie łańcucha dostaw. Stan taki może też powodować znaczne wahania kursów walut, a także niestabilną sytuację monetarną, co może istotnie wpłynąć na niepewną sytuację gospodarczą, szczególnie w rejonie Europy Centralnej oraz Wschodniej.

W ocenie Spółki, powyższy konflikt zbrojny nie ma istotnego znaczenia dla wyników finansowych Spółki za 2021 roku, jak również nie będzie miał większego znaczenia dla wyników finansowych Spółki na kolejne lata.

Niemniej jednak, Spółka oświadcza, że na bieżąco analizuje sytuację oraz podejmuje adekwatne kroki celem ograniczenia ryzyka wpływu wojny w Ukrainie na sytuację finansową Spółki.

## 10. Sytuacja finansowa Spółki

### 10.1 Ocena sytuacji finansowej Spółki

Zarząd ocenia sytuację finansową Spółki jako umiarkowaną.

Na dzień bilansowy 31.12.2021 roku Spółka posiadała środki obrotowe na świadczenie działalności finansowej w wysokości ponad 6.530.000,00 (słownie: sześć milionów pięćset trzydzieści tysięcy) złotych, w tym ok. 350.000,00 (słownie: trzysta pięćdziesiąt tysięcy) złotych kapitałów własnych oraz 6.180.000,00 (słownie: sześć milionów sto osiemdziesiąt tysięcy) złotych obligacji kredytowego.

Część obligacji kredytowego została przez Spółkę spłacona w 2023 roku i na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania Spółka posiada ok. 5.800.000,00 (słownie: pięć milionów osiemset tysięcy) złotych obligacji kredytowego, które winno systematycznie maleć w kolejnych latach.

Aktualnie Spółka koncentruje się na odzyskiwaniu posiadanych aktywów, w tym należności faktoringowych oraz innych aktywów obrotowych, co pozwoli również na spłatę zobowiązań oraz zmniejszenie obciążeń finansowych, a także poprawę płynności Spółki.

Spółka analizuje obecnie możliwość świadczenia usług finansowych, jak również innych usług, ale do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania w tym zakresie nie została podjęta jeszcze żadna decyzja.

### 10.2 Rachunek zysków i strat

W 2022 roku Spółka uzyskała przychód ze sprzedaży netto w wysokości 167.627,99 (słownie: sto sześćdziesiąt siedem tysięcy sześćset dwadzieścia siedem złotych i 99/100 groszy) złotych.

Koszty działalności operacyjnej wyniosły 339.757,52 (słownie: trzysta trzydzieści dziewięć tysięcy siedemset pięćdziesiąt siedem złotych i 52/100 groszy) złotych.

Spółka uzyskała stratę ze sprzedaży w wysokości 172.129,53 (słownie: sto siedemdziesiąt dwa tysiące sto dwadzieścia dziewięć złotych i 53/100 groszy) złotych.

Spółka wykazała przychody operacyjne w kwocie 739.928,60 (słownie: siedemset trzydzieści dziewięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia osiem złotych i 60/100 groszy) złotych oraz poniosła koszty operacyjne w wysokości 44.526,20 (słownie: czterdzieści cztery tysiące pięćset dwadzieścia sześć złotych i 20/100 groszy) złotych, w konsekwencji czego Spółka uzyskała zyska na działalności operacyjnej w wysokości 523.272,87 (słownie: pięćset dwadzieścia trzy tysiące dwieście siedemdziesiąt dwa złote i 87/100 groszy) złotych.

W 2022 roku przychody finansowe wynosiły 60.798,97 (słownie: sześćdziesiąt tysięcy siedemset dziewięćdziesiąt osiem złotych i 97/100 groszy) złotych, natomiast koszty finansowe wyniosły 603.706,12 (słownie: sześćset trzy tysiące siedemset sześć złotych i 12/100 groszy) złotych.

W 2022 roku Spółka osiągnęła odpowiednio stratę brutto w wysokości 19.634,28 (słownie: dziewiętnaście tysięcy sześćset trzydzieści cztery złote i 28/100 groszy) złotych oraz zysk netto w wysokości 170.178,72 (słownie: sto siedemdziesiąt tysięcy sto siedemdziesiąt osiem złotych i 72/100 groszy) złotych.

### 10.3 Bilans

Po stronie Aktywów trwałych Spółka wykazuje wartość 83.678,45 (słownie: osiemdziesiąt trzy tysiące sześćset siedemdziesiąt osiem złotych i 45/100 groszy) złotych.

Po stronie Aktywów obrotowych Spółka wykazuje kwotę 7.803.713,81 (słownie: siedem milionów osiemset trzy tysiące siedemset trzysta osiem złotych i 81/100 groszy) złotych, w tym w pozycji Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek kwotę 1.820.769,27 (słownie: jeden milion osiemset dwadzieścia tysięcy siedemset sześćdziesiąt dziewięć złotych i 27/100 groszy) złotych oraz w pozycji Inwestycje krótkoterminowe w wysokości 5.052.020,49 (słownie: pięć milionów pięćdziesiąt dwa tysiące dwadzieścia złotych i 49/100 groszy) złotych.

W pozycji Pasywów największą pozycję stanowią Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w kwocie 7.535.985,88 (słownie: siedem milionów pięćset trzydzieści pięć tysięcy dziewięćset osiemdziesiąt pięć złotych i 88/100 groszy) złotych, w tym Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek pozostałych – kredyty i pożyczki w kwocie 2.474.603,42 (słownie: dwa miliony czterysta siedemdziesiąt cztery tysiące sześćset trzy złote i 42/100 groszy) złotych oraz Zobowiązania krótkoterminowe w kwocie 4.623.190,53 (słownie: cztery miliony sześćset dwadzieścia trzy tysiące sto dziewięćdziesiąt złotych i 53/100 groszy) złotych, w tym Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek pozostałych – kredyty i pożyczki w kwocie 3.436.080,30 (słownie: trzy miliony czterysta trzydzieści sześć tysięcy osiemdziesiąt złotych i 30/100 groszy) złotych.

Suma bilansowa po stronie aktywów i pasywów zamyka się kwotą 7.887.395,26 (słownie: siedem milionów osiemset osiemdziesiąt siedem tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt pięć złotych i 26/100 groszy) złotych.

## 10.4 Wskaźniki finansowe

Poniżej zaprezentowane zostały wybrane wskaźniki finansowe Spółki na dzień bilansowy 31.12.2021 roku i 31.12.2022 roku.

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
ROA (rentowność aktywów)	2,16 %	- 42,81 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	48,43 %	- 2 215,64 %
ROS (rentowność sprzedaży)	-101,52 %	- 993,35 %
EBIT	523 272,87 zł	- 3 785 357,15 zł
EBITDA	532 198,27 zł	- 3 756 143,17 zł

## 10.5 Przewidywane sytuacja finansowa Spółki w 2022 roku

W ocenie Zarządu Spółki w 2023 roku Spółka wykaże zysk netto.

Powyższe będzie wynikiem odwrócenia odpisów aktualizujących należności Spółki, które Spółka uwzględniła w wyniku rachunków zysku i strat za 2021 rok w pozycji Aktualizacja wartości odpisów niefinansowych.

W 2023 roku Spółka będzie koncentrowała się na odzyskaniu także istniejących należności faktoringowych oraz innych aktywów finansowych celem zmniejszenia pozycji bilansowej zobowiązań kredytowych, co również pozwoli na ograniczenie kosztów finansowych aktualnie ponoszonych przez Spółkę.

Spółka oświadcza, że w momencie, kiedy podejmie decyzję w zakresie rozwoju oraz świadczenia innych, niż faktoring należności, usług finansowych, ewentualnie innych usług, to przekaże tę decyzję do publicznej wiadomości stosownym raportem bieżącym.

## 11. Stanowisko Zarządu Spółki na temat realizacji prognoz finansowych Spółki na 2022 rok

### 11.1 Realizacja prognoz finansowych na 2022 rok

Zarząd Spółki oświadcza, że nie podał prognoz finansowych na 2022 rok.

### 11.2 Prognozy finansowe na 2023 rok

Zarząd Spółki oświadcza, że nie podał prognoz finansowych na 2023 rok.

## 12. Osiągnięcia w dziedzinie badań i prac rozwojowych

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2022 roku Spółka nie prowadziła żadnych prac, ani badań rozwojowych.

## 13. Informacje o nabyciu akcji własnych Spółki

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2022 roku Spółka nie nabyła akcji własnych.

## 14. Oddziały Spółki

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2022 roku Spółka nie posiadała żadnych oddziałów, ani zakładów.

## 15. Instrumenty finansowe

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka należą kredyty bankowe, leasingi oraz środki pieniężne.

Głównym celem tych instrumentów finansowych jest zabezpieczenie środków na finansowanie działalności operacyjnej. Oprócz tego Spółka posiada również inne instrumenty finansowe, które powstają w ramach prowadzonej przez nią działalności, tj. należności i zobowiązania z tytułu dostaw i usług.

Spółka świadomie i odpowiedzialnie zarządza ryzykiem finansowym. Podstawowymi celami realizowanymi poprzez zarządzanie ryzykiem finansowym są:

- zwiększenie przewidywalności przepływów pieniężnych,
- zapewnienie krótkoterminowej płynności finansowej,
- optymalizacja wartości przepływów pieniężnych i ryzyka,
- wspieranie procesów operacyjnych, inwestycyjnych i finansowych organizacji.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółki obejmują:

- ryzyko stopy procentowej, ryzyko związane z płynnością
- ryzyko kredytowe

**Ryzyko stopy procentowej**

Spółka posiada zobowiązania z tytułu kredytów, dla których odsetki liczone są na bazie zmiennej stopy procentowej, w związku z czym występuje ryzyko wzrostu tych stóp w stosunku do momentu zawarcia umowy.

Spółka nie stosowała zabezpieczenia stóp procentowych, uznając że ryzyko stopy procentowej nie jest znaczące. Niemniej Spółka monitoruje stopień narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz prognozy stóp procentowych i nie wyklucza podjęcia działań zabezpieczających w przyszłości

**Ryzyko kredytowe /ryzyko związane z niespłacalnością należności od odbiorców**

Spółka jest narażona na ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko, że dłużnicy nie wywiążą się ze swoich zobowiązań i tym samym spowodują poniesienie strat przez Spółkę.

W roku od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2022 roku Spółka nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń oraz nie wykorzystywała instrumentów finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie jest ona narażona.

## 16. Zatrudnienie

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2022 roku przeciętne zatrudnienie w Spółce wynosiło 3 osoby, w tym:

Wyszczególnienie	Średnia liczba zatrudnionych w b.r.	W tym		Średnia liczba zatrudnionych w r. ub.
		Kobiety	Mężczyźni	
Pracownicy ogółem, w tym:	3	2	1	4
pracownicy umysłowi	3	2	1	4
pracownicy fizyczni	0	0	0	0
uczniowie	0	0	0	0
osoby na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	0	0	0	0



# 17. Opis podstawowych ryzyk i zagrożeń

## 17.1 Czynniki ryzyka

Inwestorzy powinni uwzględnić wymienione czynniki ryzyka i inne informacje zawarte w niniejszym Sprawozdaniu. Każde z omówionych poniżej ryzyk może mieć istotnie negatywny wpływ na działalność, sytuację finansową i perspektywy rozwoju Spółki, a tym samym może mieć istotnie negatywny wpływ na cenę akcji Spółki.

Poniżej zostały opisane czynniki ryzyka specyficzne dla Spółki oraz branży, w której prowadzi działalność. Są to czynniki ryzyka, które Spółce udało się zidentyfikować jako mogące mieć negatywny wpływ na jej działalność. Mogą istnieć jeszcze inne czynniki ryzyka, których Spółka obecnie nie zidentyfikowała, a które mogłyby wywołać skutki, o których mowa powyżej.

### 17.1.1 Ryzyko związane z trudnościami pozyskania kapitału w przyszłości

Działalność Spółki należy do wysoce kapitałochłonnych. Specyfika działalności sprawia, że Spółka poszukując nowych źródeł kapitału, na bieżąco musi kontrolować jego strukturę, wielkość i koszt, nadzorować jego rozchód oraz projektuje skalę działalności w oparciu o jego aktualne zasoby. Największy wpływ na wyniki finansowe Spółki ma skala jej działalności. Z kolei głównym czynnikiem ograniczającym tę skalę jest dostęp do taniego kapitału. W przyszłości może zaistnieć więc konieczność ponownego pozyskania środków finansowych z zewnętrznych źródeł finansowania. W przypadku pogorszenia sytuacji na rynkach finansowych i spadku zainteresowania inwestorów inwestycjami o zwiększonym ryzyku (np. akcji), jak również pogorszeniem się sytuacji w Spółce, Spółka może mieć trudności z pozyskaniem dodatkowych środków z rynku kapitałowego. Jednocześnie sektor bankowy, w określonej sytuacji rynkowej, może nie być zainteresowany finansowaniem Spółki, m.in. dlatego, że największe firmy faktoringowe są członkami grup kapitałowych banków. Wszelkie trudności w pozyskaniu kapitału, mogą wpłynąć negatywnie na rozwój i wyniki działalności Spółki. Dywersyfikacja źródeł pozyskania kapitału jest czynnikiem minimalizującym ryzyko utraty źródeł finansowania działalności Spółki. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiąganе wyniki i sytuację finansową Spółki.

### 17.1.2 Ryzyko związane z utratą kluczowych dla Spółki pracowników

Wynik działalności Spółki w bardzo dużej mierze zależy od indywidualnej pracy wysoko wykwalifikowanych pracowników, specjalistów oraz kadry menadżerskiej. Nagła utrata pracowników, czy też problemy z zatrudnieniem nowych pracowników, może przejściowo niekorzystnie odbić się na działalności i osiągniętych wynikach Spółki lub znacząco utrudnić realizowanie strategii rozwojowej. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć jednak istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiąganе wyniki i sytuację finansową Spółki.

### 17.1.3 Ryzyko upadłości znaczącego Klienta lub dłużnika Spółki

Spółka posiada kilku klientów, których można określić jako znaczących dla jej działalności, a ewentualne trudności finansowe Klientów, czy ryzyko upadłości nie powinny stanowić zagrożenia dla działalności Spółki. Jednak w przyszłości nie można wykluczyć sytuacji nawiązania współpracy z Klientem, który będzie posiadał dominujący udział w działalności Spółki. W związku z tym nie można całkowicie wyeliminować ryzyka upadłości znaczącego Klienta. Analogicznie wygląda sytuacja w przypadku dłużników Spółki. Kilka podmiotów ma znaczący udział w portfelu należności, a ryzyko upadłości może stanowić zagrożenie dla działalności Spółki. Występowanie podmiotów, które mają znaczący udział w portfelu, wynika z faktu, iż Spółka ma ograniczone źródła finansowania. Spółka ubezpiecza wszystkie transakcje faktoringu pełnego oraz niepełnego na wypadek utraty płynności lub braku wypłacalności dłużnika, co minimalizuje ryzyko związane z niewypłacalnością lub upadłością dłużnika. Przypadek wystąpienia upadłości znaczącego klienta lub dłużnika Spółki może mieć jednak negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiąganе wyniki i sytuację finansową Spółki.

### 17.1.4 Ryzyko związane z nabyciem nieściągalnej wierzytelności

Spółka wykonując usługę faktoringu pełnego bierze na siebie ryzyko niewypłacalności dłużnika. W przypadku wykonywania usługi faktoringu niepełnego ryzyko wypłacalności dłużnika ponosi również Faktorant. W trakcie działalności Spółki, pomimo podejmowania wszelkich możliwych kroków zmierzających do odzyskania zaangażowanych środków pieniężnych, może mieć miejsce sytuacja, w której ściągnięcie nabytej wierzytelności będzie całkowicie lub częściowo niemożliwe. Należy zaznaczyć, że Spółka minimalizuje powyższe ryzyko poprzez



zawieranie polis ubezpieczających wszystkie transakcje faktoringu należności, jednak ewentualne przypadki nieściągnięcia należności mogą mieć wpływ na wysokość składki ubezpieczeniowej płaconej przez Spółkę, a tym samym na wyniki finansowe Spółki. W przypadku udzielania pożyczek krótkoterminowych albo dyskonta weksli Spółka stosuje zabezpieczenia rzeczowe lub osobiste, które ułatwiają odzyskiwanie wierzytelności i minimalizują ryzyko powstania nieściągalnej wierzytelności.

### **17.1.5 Ryzyko związane z opóźnieniem w odzyskaniu wierzytelności**

W sytuacji, której Spółka nie jest w stanie wyegzekwować wierzytelności od dłużnika następuje skierowanie sprawy na drogę postępowania sądowego i egzekucji komorniczej w celu windykacji należności. Ze względu na długotrwałe procedury sądowe w Polsce, wysokość zadłużenia oraz sytuację ekonomiczną dłużnika mogą wystąpić opóźnienia w otrzymaniu środków finansowych w stosunku do pierwotnych założeń. Powyższe okoliczności mogą mieć negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Spółki.

### **17.1.6 Ryzyko utraty płynności**

Świadcząc usługi finansowe związane z udostępnieniem Klientom kapitału, w tym usługi faktoringu należności, usługi pożyczki krótkoterminowej oraz usługi dyskonta weksli, Spółka identyfikuje ryzyko związane z brakiem wpływu powstałej w ramach w/w umów należności Spółki w terminie jej płatności. Taka sytuacja może doprowadzić do utraty płynności finansowej Spółki. Spółka ogranicza to ryzyko monitorując na bieżąco spłatę należności, podejmując niezwłocznie wszelkie prawnie przepisane kroki celem szybkiego oraz skutecznego odzyskania należności zarówno na drodze polubownej, jak i postępowania sądowego i egzekucji komorniczej. Ponadto Spółka prowadzi politykę dywersyfikacji ryzyka związanego z nabywanymi należnościami każdorazowo starając się zabezpieczać takie transakcje w sposób adekwatny do ocenianego ryzyka. Nie mniej jednak powyższe okoliczności mogą mieć negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Spółki.

### **17.1.7 Ryzyko skali działania**

Realizacja strategii rozwoju działalności Spółki wiąże się ze zwiększeniem liczby zatrudnionych wysoko wykwalifikowanych specjalistów. Wzrost zatrudnienia wiąże się z koniecznością zapewnienia pracownikom odpowiednich warunków pracy, co wymaga zwiększenia powierzchni biurowej oraz jej wyposażenia. Działania takie mają wpływ na zwiększenie poziomu stałych kosztów operacyjnych. Należy jednak podkreślić, że Spółka aktualnie nie przewiduje dalszego rozwoju prowadzonej działalności faktoringowej, co powinno również ograniczyć ryzyko skali działalności. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Spółki.

### **17.1.8 Ryzyko zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi**

Spółka w toku zwykłej działalności gospodarczej nie wyklucza zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi, w szczególności z podmiotem dominującym tj. Biurem Informacyjno – Prawnym AKCEPT S.A. Regulacje podatkowe obowiązujące w Polsce obligują do ustalenia rynkowych warunków transakcji z podmiotami powiązanymi. Dodatkowo na podatniku ciąży obowiązek sporządzania odpowiedniej dokumentacji w tym zakresie. Naruszenie tych przepisów uprawnia władze podatkowe do oszacowania rynkowej wartości dochodu, w konsekwencji do określenia właściwej wysokości zobowiązania podatkowego oraz zastosowania sankcji, między innymi w postaci zastosowania 50% stawki podatku CIT.

### **17.1.9 Ryzyko ogłoszenia upadłości Spółki**

Spółka wskazała w niniejszym Sprawozdaniu ryzyko związane ze złożonym przez jednego z byłych klientów Spółki wniosku o ogłoszenie upadłości Spółki. Spółka wskazała również, że wniosek o ogłoszenie upadłości został prawomocnie oddalony postanowieniem Sądu Okręgowego w Katowicach Wydziału XIX Gospodarczy – Odwoławczego z dnia 07.04.2022 roku wydanym w sprawie o sygn. akt XIX GC 174/22. Niemniej jednak należy mieć na uwadze możliwość złożenia takiego wniosku w przyszłości, jak również należy mieć na uwadze możliwość złożenia takiego wniosku przez Zarząd Spółki w sytuacji, w której przepisy prawa będą do tego zobowiązywały, co może mieć negatywny wpływ na sytuację Spółki.

## **17.2 Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Spółka prowadzi działalność**

### **17.2.1 Ryzyko związane z sytuacją gospodarczą Świata i Polski**

Światowa gospodarka w dalszym ciągu funkcjonuje w atmosferze dużej niepewności odnośnie przyszłej koniunktury wywołanej w szczególności epidemią koronawirusa SARS-CoV-2. Trudno jest zatem jednoznacznie określić trend w światowej gospodarce w najbliższej przyszłości. Branża usług finansowych jest w bardzo wysokim stopniu powiązana z kondycją makroekonomiczną kraju. Obszarem działalności Spółki jest świadczenie usług finansowych. Dlatego uzależnia ona wysokość swoich przychodów od kondycji przedsiębiorstw, zapotrzebowania na kapitał obrotowy oraz sytuacji materialnej swoich dłużników. Pogorszenie się warunków makroekonomicznych może z jednej strony prowadzić do obniżenia zdolności do regulowania zobowiązań przez przedsiębiorstwa z drugiej jednak strony może prowadzić do wzrostu zapotrzebowania na kapitał obrotowy oraz zwiększenie zapotrzebowania na usługi faktoringowe. W związku z tym, że Spółka działa na rynku krajowym, sytuacja gospodarcza Polski ma decydujące znaczenie dla aktywności i wyników generowanych przez Spółkę. Na sytuację gospodarczą Polski mają wpływ m.in. tempo wzrostu PKB, poziom inflacji, poziom wynagrodzeń, poziom inwestycji zagranicznych, stopa bezrobocia, stopy procentowe, polityka fiskalna państwa, poziom deficytu budżetowego i długu publicznego, a także inne działania podejmowane przez rząd, Narodowy Bank Polski oraz Radę Polityki Pieniężnej, jak również niemożliwe do przewidzenia zdarzenia zewnętrzne. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Spółki.

### **17.2.2 Ryzyko związane z działalnością konkurencji**

Rynek usług finansowych, w tym rynek faktoringowy w Polsce jest mocno konkurencyjny, a oferta firm działających na rynku jest do siebie zbliżona. Ze względu na tę sytuację, na rynku pojawia się silna presja cenowa i poziom cen oferowanych usług staje się ważnym czynnikiem, jakim kierują się klienci przy wyborze firmy faktoringowej. Dominującymi podmiotami świadczącymi usługi faktoringu są spółki bankowe, mające ułatwiony dostęp do finansowania, w porównaniu do Spółki. Dodatkowo można zaobserwować niechęć banków do udzielania kredytów firmom faktoringowym, traktując ich jako konkurentów. Istnieje również ryzyko pojawienia się nowego dużego podmiotu faktoringowego, który wpłynie istotnie negatywnie na działalność Spółki. Zwrócić należy przy tym uwagę, iż Spółka działa w sektorze usług kierowanych do małych i średnich przedsiębiorstw (MSP), co istotnie ogranicza ryzyko konkurowania Spółki z firmami bankowymi, które kierują swoją ofertę przede wszystkim do dużych korporacji. Z drugiej strony w ostatnim czasie rynek MSP został bardzo mocno zagospodarowany przez firmy świadczące usługi faktoringu on-line, co Spółka identyfikuje również jako istotne zagrożenie dla konkurencyjności oferty Spółki oraz możliwości dalszego rozwoju. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Spółki.

### **17.2.3 Ryzyko zmienności prawa**

W Polsce występują częste zmiany przepisów prawa i ich interpretacji, w szczególności regulujących opodatkowanie działalności gospodarczej, zagadnienia księgowe i sprawy pracownicze, a także prawa i procedury cywilnej, co nastąpiło w ostatnich latach. Istnieje więc ryzyko przyjęcia błędnych interpretacji obecnych przepisów podatkowych przez Spółkę, co może narazić Spółkę na sankcje skarbowe. Poza tym istnieje ryzyko zmian obowiązujących przepisów oraz ich interpretacji w taki sposób, że nowe regulacje okażą się mniej korzystne dla Spółki, jego współpracowników lub klientów, co może mieć wpływ na pogorszenie wyników finansowych Spółki. Z punktu widzenia Spółki, największy wpływ na działalność Spółki mogą mieć zmiany regulacji dotyczących prawa podatkowego, prawa handlowego, prywatnego prawa gospodarczego, prawa pracy, prawa ubezpieczeń społecznych, prawa papierów wartościowych, a także prawa cywilnego i procedury cywilnej, w oparciu o którą Spółka dochodzi zapłaty swoich wierzytelności przed sądami. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć istotny negatywny wpływ na perspektywy rozwoju, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Spółki.

### **17.2.4 Ryzyko związane z nieprecyzyjnymi uregulowaniami prawnymi podatkowymi**

Uregulowania prawne w Polsce nie są stabilne i ulegają częstym zmianom. Przepisy prawne związane z działalnością gospodarczą Spółki to przede wszystkim: prawo podatkowe, prawo pracy i ubezpieczeń społecznych, prawo handlowe oraz uregulowania dotyczące podmiotów gospodarczych, działających na rynku wierzytelności. Spółka, tak jak i inne podmioty gospodarcze, narażona jest na nieprecyzyjne zapisy w uregulowaniach prawnopodatkowych. Ryzyko związane z brakiem precyzji tych uregulowań powoduje, że mimo stosowania przez Spółkę

aktualnych zasad rachunkowości, aparat skarbowy może zmienić swoje podejście do księgowania niektórych operacji, w szczególności może to dotyczyć podatku dochodowego, podatku od czynności cywilnoprawnych i VAT. Każdorazowa zmiana przepisów może przyczynić się do podniesienia poziomu kosztów działalności Spółki oraz wpłynąć na jego wyniki finansowe. Taki stan rzeczy nie sprzyja prawidłowej ocenie przyszłych zdarzeń i opracowaniu strategii na dłuższy okres.

### **17.2.5 Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczej**

W swojej działalności Spółka może korzystać z drogi postępowania sądowego przed sądami powszechnymi oraz wykorzystywać egzekucję komorniczą. Z tego względu dla działalności Spółki istotne jest usprawnianie procedur postępowania przed sądami powszechnymi, które mają za zadanie przyspieszenie postępowania sądowego. W przyszłości, mimo planów zlecenia procesu egzekwowania należności wyspecjalizowanej firmie windykacyjnej, Spółka nie wyklucza samodzielnego dochodzenia należności na drodze sądowej. Przewlekłość postępowania sądowego lub egzekucji komorniczej może negatywnie wpłynąć na perspektywę rozwoju, osiąganę wyniki i sytuację finansową Spółki.

### **17.2.6 Ryzyko zmiany polityki banków i instytucji finansowych w stosunku do oceny zdolności kredytowej przedsiębiorców**

Zmiana polityki banków i instytucji finansowych w obszarze zasad oceny kredytowej może spowodować obniżenie wymagań dla przedsiębiorstw starających się o finansowanie. W takiej sytuacji banki i instytucje finansowe mogą przejść znaczną część obecnych Klientów Spółki, nawet tych którym obecnie odmawiają finansowania. Należy podkreślić, że obecnie polityka instytucji nadzorującej banki oraz samych banków i instytucji finansowych zmierza w kierunku zaostrzania kryteriów oceny zdolności kredytowej. Opisane powyżej okoliczności mogą mieć istotny negatywny wpływ na perspektywę rozwoju, osiąganę wyniki i sytuację finansową Spółki.

# 18. Zasady ładu korporacyjnego

## 18.1 Oświadczenie w przedmiocie przestrzegania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego

Oświadczenie AKCEPT Finance S.A. w przedmiocie przestrzegania przez Spółkę zasad zawartych w Załączniku Nr 1 do Uchwały Nr 795/2008 Zarządu Giełdy z dnia 31 października 2008 roku „Dobre praktyki Spółek notowanych na NewConnect”, zmienionych Uchwałą Nr 293/2010 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 31 marca 2010 roku w sprawie zmiany dokumentu „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na NewConnect”.

Lp.	ZASADA	TAK/NIE/NIE DOTYCZY	KOMENTARZ
1.	Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz szeroki i interaktywny dostęp do informacji. Spółka, korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, powinna zapewniać odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej, umożliwiając transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na stronie internetowej.	TAK Z wyłączeniem obrad transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestracji przebiegu obrad i upublicznienia go na stronie internetowej.	Spółka stosuje niniejszą zasadę z wyłączeniem transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upublicznienia go na stronie internetowej. W ocenie Zarządu Spółki koszty związane z techniczną obsługą transmisji oraz rejestracji przebiegu obrad walnego zgromadzenia są niewspółmierne do potencjalnych korzyści.
2.	Spółka powinna zapewniać efektywny dostęp do informacji niezbędnych do oceny sytuacji i perspektyw Spółki oraz sposobu jej funkcjonowania.	TAK	
3.	3.1 Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej: podstawowe informacje o Spółce i jej działalności (strona startowa),	TAK	
	3.2 Opis działalności emitenta ze wskazaniem rodzaju działalności, z której emitent uzyskuje najwięcej przychodów,	TAK	
	3.3 Opis rynku, na którym działa emitent, wraz z określeniem pozycji emitenta na tym rynku,	TAK	
	3.4 Życiorysy zawodowe członków organów Spółki,	TAK	
	3.5 Powzięte przez Zarząd, na podstawie oświadczenia członka rady nadzorczej, informacje o powiązanych członkach rady nadzorczej z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki,	TAK	
	3.6 Dokumenty korporacyjne Spółki,	TAK	

3.7	Zarys planów strategicznych Spółki,	TAK	
3.8	Opublikowane prognozy wyników finansowych na bieżący rok obrotowy, wraz z założeniami do tych prognoz oraz korektami do tych prognoz (w przypadku gdy emitent publikuje prognozy),	NIE	Spółka nie publikuje prognoz wyników finansowych
3.9	Strukturę akcjonariatu emitenta, ze wskazaniem głównych akcjonariuszy oraz akcji znajdujących się w wolnym obrocie,	TAK	
3.10	Dane oraz kontakt do osoby, która jest odpowiedzialna w Spółce za relacje inwestorskie oraz kontakt z mediami,	TAK	
3.11	(skreślony)	-	
3.12	Opublikowane raporty bieżące i okresowe,	TAK	
3.13	Kalendarz zaplanowanych dat publikacji finansowych raportów okresowych, dat walnych zgromadzeń, a także spotkań z inwestorami i analitykami oraz konferencji prasowych,	TAK	
3.14	Informacje na temat zdarzeń korporacyjnych, takich jak wypłata dywidendy, oraz innych zdarzeń skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, z uwzględnieniem terminów oraz zasad przeprowadzenia tych operacji. Informacje te powinny być zamieszczone w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych.	TAK	
3.15	(skreślony)	-	
3.16	Pytania akcjonariuszy dotyczące spraw objętych porządkiem obrad, zadawane przed i w trakcie walnego zgromadzenia, wraz z odpowiedziami na zadane pytania,	NIE	Spółka nie stosuje takiej praktyki. W przypadku wystąpienia takiego zdarzenia informacja zostanie opublikowana na podstronie poświęconej danemu WZA.
3.17	Informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad wraz z uzasadnieniem,	TAK	
3.18	Informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzania przerwy,	TAK	

	3.19	Informacje na temat podmiotu, z którym Spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy ze wskazaniem nazwy, adresu strony internetowej, numerów telefonicznych oraz adresu poczty elektronicznej Doradcy,	TAK	
	3.20	Informację na temat podmiotu, który pełni funkcję animatora akcji emitenta,	TAK	
	3.21	Dokument informacyjny (prospekt emisyjny) Spółki, opublikowany w ciągu ostatnich 12 miesięcy,	NIE	Spółka nie sporządzała prospektów emisyjnych w okresie ostatnich 12 miesięcy
	3.22	(skreślony)	-	
		Informacje zawarte na stronie internetowej powinny być zamieszczane w sposób umożliwiający łatwy dostęp do tych informacji. Emitent powinien dokonywać aktualizacji informacji umieszczanych na stronie internetowej. W przypadku pojawienia się nowych, istotnych informacji lub wystąpienia istotnej zmiany informacji umieszczanych na stronie internetowej, aktualizacja powinna zostać przeprowadzona niezwłocznie.	TAK	
4.		Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową, według wyboru emitenta, w języku polskim lub angielskim. Raporty bieżące i okresowe powinny być zamieszczane na stronie internetowej co najmniej w tym samym języku, w którym następuje ich publikacja zgodnie z przepisami obowiązującymi emitenta.	TAK	Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową w języku polskim.
5.		Spółka powinna prowadzić politykę informacyjną ze szczególnym uwzględnieniem potrzeb inwestorów indywidualnych. W tym celu Spółka, poza swoją stroną korporacyjną powinna wykorzystać indywidualną dla danej spółki sekcję relacji inwestorskich znajdujących się na stronie <a href="http://www.GPWInfoStrefa.pl">www.GPWInfoStrefa.pl</a>	TAK	
6.		Emitent powinien utrzymywać bieżące kontakty z przedstawicielami Autoryzowanego Doradcy, celem umożliwienia mu prawidłowego wykonywania swoich obowiązków wobec emitenta. Spółka powinna wyznaczyć osobę odpowiedzialną za kontakty z Autoryzowanym Doradcą.	TAK	
7.		W przypadku, gdy w Spółce nastąpi zdarzenie, które w ocenie emitenta ma istotne znaczenie dla wykonywania przez Autoryzowanego Doradcę swoich obowiązków, emitent niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Autoryzowanego Doradcę.	TAK	
8.		Emitent powinien zapewnić Autoryzowanemu Doradcy dostęp do wszystkich dokumentów i informacji niezbędnych do wykonania obowiązków Autoryzowanego Doradcy.	TAK	



9.	9.1	Emitent przekazuje w raporcie rocznym: informacje na temat łącznej wysokości wynagrodzeń wszystkich członków zarządu i rady nadzorczej,	TAK	
	9.2	Informację na temat wynagrodzenia Autoryzowanego Doradcy otrzymywanego od emitenta z tytułu świadczenia wobec emitenta usług w każdym zakresie.	NIE	Ze względu na konieczność zachowania tajemnicy handlowej, Spółka nie będzie stosować powyższej praktyki.
10.		Członkowie zarządu i rady nadzorczej powinni uczestniczyć w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11.		Przynajmniej dwa razy w roku emitent, przy współpracy Autoryzowanego Doradcy, powinien organizować publicznie dostępne spotkanie z inwestorami, analitykami i mediami.	NIE	Spółka na dzień dzisiejszy nie praktykuje zasady organizowania publicznych spotkań lecz dopuszcza takie rozwiązanie w przyszłości.
12.		Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia lub zobowiązać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem ustalenia prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.	TAK	
13.		Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewnić zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określenie zdarzenia korporacyjne a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.	TAK	
13a		W przypadku otrzymania przez zarząd emitenta od akcjonariusza posiadającego co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w spółce, informacji o zwołaniu przez niego nadzwyczajnego walnego zgromadzenia w trybie określonym w art. 399 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych, zarząd emitenta niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany W związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku upoważnienia przez sąd rejestrowy akcjonariuszy do zwołania nadzwyczajnego walnego zgromadzenia na podstawie art. 400 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych.	TAK	
14.		Dzień ustalenia praw do dywidendy oraz dzień wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby czas przypadający pomiędzy nimi był możliwie najkrótszy, a w każdym przypadku nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga szczegółowego uzasadnienia.	TAK	
15.		Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem ustalenia praw do dywidendy.	TAK	

16.	<p>Emitent publikuje raporty miesięczne, w terminie 14 dni od zakończenia miesiąca. Raport miesięczny powinien zawierać co najmniej:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informacje na temat występowania tendencji i zdarzeń w otoczeniu rynkowym emitenta, które w ocenie emitenta mogą mieć w przyszłości istotne skutki dla kondycji finansowej oraz wyników finansowych emitenta,</li> <li>• Zestawienie wszystkich informacji opublikowanych przez emitenta w trybie raportu bieżącego w okresie objętym raportem,</li> <li>• Informacje na temat realizacji celów emisji, jeżeli taka realizacja, choćby w części, miała miejsce w okresie objętym raportem,</li> <li>• Kalendarz inwestora, obejmujący wydarzenia mające mieć miejsce w nadchodzącym miesiącu, które dotyczą emitenta i są istotne z punktu widzenia interesów inwestorów, w szczególności daty publikacji raportów okresowych, planowanych walnych zgromadzeń, otwarcia subskrypcji, spotkań z inwestorami lub analitykami, oraz oczekiwany termin publikacji raportu analitycznego.</li> </ul>	NIE	Spółka zrezygnowała z publikowania raportów miesięcznych
16a	W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu („Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect”) emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	TAK	
17.	(skreślony)	-	



## 19. Oświadczenie zarządu Spółki

Zarząd Spółki AKCEPT Finance S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z przepisami obowiązującymi Spółkę i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy.

Zarząd Spółki oświadcza ponadto, że sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyk.

---

Paweł Barański  
Prezes Zarządu

---

Monika Tymińska  
Członek Zarządu

## 20. Oświadczenie zarządu Spółki

Zarząd Spółki oświadcza o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego, tj. Firma Audytorska „INTERFIN” Sp. z o.o. z siedzibą w (31-315) Krakowie przy ul. Radzikowskiego 27/03, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000145852, NIP 6760076992, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Krajową Listę Biegłych Rewidentów pod numerem ewidencyjnym 529, zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej.

Firma audytorska oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej

---

Paweł Barański  
Prezes Zarządu

---

Monika Tymińska  
Członek Zarządu

# 21. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok





Firma Audytorska  
**"INTERFIN" Sp. z o.o.**

ul. Radzikowskiego 27/03, 31-315 Kraków  
tel. 601 414 229

Wysokość kapitału zakładowego: 209.000,00 PLN opłacony w całości

NIP: 676-007-69-92

Nr KRS 0000145852 Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie

XI Wydział Gospodarczy KRS

Główni udziałowcy: Bilans-Serwis Sp. z o.o. oraz biegli rewidenci

[www.interfin.pl](http://www.interfin.pl)

e-mail : [interfin@interfin.pl](mailto:interfin@interfin.pl)

**SPRAWOZDANIE Z BADANIA**  
sprawozdania finansowego  
za 2022 rok

**Akcept Finance S.A.**  
**ul. Mikołowska 29**  
**41-400 Mysłowice**

**Kraków 2023 rok**

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

**Dla Zgromadzenia Wspólników i Rady Nadzorczej:**

**Akcept Finance S.A.**

**Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego**

**Opinia z zastrzeżeniem**

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego firmy Akcept Finance S.A. („Spółka”) na które składają się :

- bilans sporządzony na dzień 31.12.2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą: **7 887 395,26 zł.**
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01 stycznia do 31 grudnia 2022 roku, wykazujący zysk netto w kwocie: **170 178,72 zł.**
  - zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym i rachunek przepływów pieniężnych,
  - informacja dodatkowa zawierająca wprowadzenie do sprawozdania finansowego i dodatkowe informacje i objaśnienia.
- („sprawozdanie finansowe”)

Naszym zdaniem, za wyjątkiem skutków spraw opisanych w sekcji „Podstawa opinii z zastrzeżeniem” załączone sprawozdanie finansowe:

- a) przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- b) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t. j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.),
- c) jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi jednostkę przepisami prawa i postanowieniami umowy spółki Akcept Finance S.A.



### **Podstawa opinii z zastrzeżeniem**

Spółka sporządziła sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuacji działania, jednak w roku 2022 Jednostka prowadziła podstawową działalność operacyjną w ograniczonym zakresie. Na dzień 31.12.2022 roku Spółka posiada kapitał własny w kwocie 351 tys. zł. Zgodnie z art. 397 KSH (Dz.U. 2022.0.1467 tj. ustawa z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych) w związku z poniesioną stratą w roku 2021 przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 30.05.2023 roku podjęło uchwałę o dalszym istnieniu Spółki. Spółka zaniżyła przychody i koszty w 2022 roku o kwotę 0,9 mln pln ewidencjonując transakcje zawarcia umowy cesji wierzytelności wyłącznie na kontach rozrachunkowych.

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn.zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. 2022 poz. 1302). Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*.

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

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

### **Kluczowe sprawy badania**

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy trwający od 01.01.2022 do 31.12.2022 było kolejnym sprawozdaniem Spółki będącym przedmiotem naszego badania. W trakcie badania przeprowadziliśmy szereg procedur służących uzyskaniu wiedzy o profilu działalności Spółki, specyficznych ryzykach związanych z prowadzoną przez badaną Spółkę działalnością gospodarczą, mechanizmach kontrolnych funkcjonujących w Spółce oraz politykach i regulaminach mających wpływ na sprawozdawczość finansową badanej Spółki. Zastosowane procedury pozwoliły nam ocenić ryzyko badania, ryzyko istotnego zniekształcenia, w tym nieodłącznego ryzyko badania i ryzyko kontroli, określić poziomy istotności oraz zakres procedur badania.

### **Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe**

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

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

Zarząd Spółki oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 120). Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Spółki.



### **Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego**

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego. Koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta. W związku z powyższym wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badania są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

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

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyko istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez



zarząd Spółki;

- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

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

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

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

### **Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności**

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r. („Sprawozdanie z działalności”)

#### *Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej*

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

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

#### *Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

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

### **Opinia o Sprawozdaniu z działalności**

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

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

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

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Dorota Żołna, nr ewidencyjny 12648.

Kluczowy biegły rewident działa w imieniu Firmy Audytorskiej INTERFIN Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą 31-315 Kraków, ul. Radzikowskiego 27/03 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 529.

Kluczowy biegły rewident

Dorota Żoła

Nr w rejestrze biegłego rewidenta 12648

Kraków, 14.07.2023 r.

**DOROTA  
ŻOŁNA**

Elektronicznie  
podpisany przez  
DOROTA ŻOŁNA  
Data: 2023.07.14  
14:53:40 +02'00'



## **22. Stanowisko Zarządu Spółki w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok**





# Stanowisko Zarządu Spółki w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok

W związku z zastrzeżeniem wskazanym w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku Zarząd Spółki oświadcza, co następuje:

- 1/ zastrzeżenie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku odnosi się do dwóch kwestii: prowadzenia w 2022 roku działalności gospodarczej w ograniczonym zakresie oraz zaniżenia, w ocenie biegłego rewidenta, przychodów i kosztów o kwotę 0,9 mln złotych w związku z dokonaną transakcją zbycia wierzytelności Spółki,
- 2/ Zarząd Spółki oświadcza, że będąc świadomym istotnego ograniczenia działalności gospodarczej związanej z zaprzestaniem świadczenia kluczowej dla Spółki usługi finansowej - faktoringu należności, która generowała istotną część przychodów oraz dochodów Spółki, co nastąpiło już w 2020 roku, sporządził sprawozdanie finansowe za 2022 rok zakładając kontynuację działalności gospodarczej w pozostałym zakresie, tj. świadczenia przez Spółkę pozostałych usług finansowych, z wyłączenie usługi faktoringu należności, na podstawie planów i założeń związanych z prowadzonymi oraz planowanymi na przyszłość procesami i działaniami związanymi w głównej mierze z odzyskaniem aktywów Spółki (zabezpieczonych należności),
- 3/ Zarząd Spółki wskazuje w tym miejscu, że złożył odpowiednie oświadczenie biegłemu rewidentowi, co do dalszej kontynuacji działalności gospodarczej Spółki (w ograniczonym zakresie), jak również przedstawił prognozy finansowe związane z kontynuacją tej działalności,
- 4/ Zarząd Spółki oświadcza, że przedstawił biegłemu rewidentowi *Uchwałę nr 14 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia AKCEPT Finance S.A. z dnia 30.05.2023 roku w sprawie dalszego istnienia Spółki w trybie art. 397 Kodeksu spółek handlowych*, która stanowi o dalszym istnieniu Spółki,
- 5/ Zarząd Spółki oświadcza nadto, że zastrzeżenie biegłego rewidenta co do rzekomego zaniżenia przychodów i kosztów o kwotę 0,9 mln złotych poprzez zaewidencjonowanie transakcji zawarcia umowy przelewu wierzytelności wyłącznie na kontach rozrachunkowych, w ocenie Zarząd Spółki, nie jest zrozumiałe, tym bardziej, że Spółka prowadziła działalność związaną ze świadczeniem usług faktoringu należności i nigdy nie wykazywała w księgach handlowych transakcji nabywania wierzytelności w wartościach nominalnych, co następowało również w ramach umów przelewu wierzytelności; taki sposób ujmowania tych transakcji nigdy nie był zakwestionowany przez biegłych rewidentów badających sprawozdanie finansowe Spółki za lata wcześniejsze,
- 6/ Zarząd Spółki oświadcza również, że pismem nr AF/156/2023/mt z dnia 02.06.2023 roku wskazał biegłemu rewidentowi sposób ewidencjonowania transakcji związanych z umowami przelewu wierzytelności, w tym ujmowania w księgach handlowych dochodu lub straty związanej z daną transakcją; sposób ten jest zgodny z prezentowym powszechnie stanowiskiem organów podatkowych w tym przedmiocie,
- 7/ Zarząd Spółki oświadcza nadto, że – w jego ocenie – zastrzeżenie powyższe nie wpływa w żaden sposób na wynik finansowy Spółki za 2022 rok oraz wedle najlepszej wiedzy nie będzie wpływało na wyniki Spółki generowane w kolejnych latach.



Signed by /  
Podpisano przez:  
Paweł Barański  
Date / Data:  
2023-07-17  
12:16

Paweł Barański  
Prezes Zarządu



Signed by /  
Podpisano przez:  
Monika Tymieńska  
Date / Data:  
2023-07-17  
12:17

Monika Tymieńska  
Członek Zarządu

## **23. Opinia osoby nadzorującej Spółkę w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok**



# Opinia osoby nadzorującej w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2022 rok

Ja, niżej podpisany Mieczysław Barański, Przewodniczący Rady Nadzorczej Spółki, w związku z zastrzeżeniem wskazanym w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku, jak również odnosząc się do stanowiska Zarządu Spółki w tym zakresie oświadczam, że zapoznałem się powyższym i wskazuję, że w mojej opinii zastrzeżenie sformułowane w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku nie wpływa na dane finansowe Spółki, jak również jej wynik, a działania wskazane przez Zarząd Spółki uznaję za wystarczające i adekwatne do zaistniałego zdarzenia.



PODPIS ZAUFANY

MIECZYŚLAW  
BARAŃSKI

17.07.2023 12:32:42 (GMT+2)

Dokument podpisany elektronicznie  
podpisem zaufanym

---

Mieczysław Barański  
Przewodniczący Rady Nadzorczej