

# Jednostkowy raport kwartalny za I kwartał 2021 roku

Mysłowice, dnia 14.05.2021 r.

**A K C E P T**  **F I N A N C E**  
Płynność. Pewność. Przyszłość.

# List Zarządu Spółki

*Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,*

*niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport okresowy za I kwartał 2021 roku obrazujący wybrane dane finansowe Spółki, czynniki i zdarzenia, które wystąpiły w okresie objętym raportem oraz komentarz Zarządu Spółki na temat realizacji wstępnych wyników Spółki za I kwartał 2021 roku.*

*W I kwartale 2021 roku Spółka koncentrowała się w głównej mierze na prowadzeniu działań windykacyjnych zmierzających o odzyskanie nabytych należności faktoringowych, a także innych aktywów finansowych.*

*Zważając na powyższe, w najbliższym okresie, Spółka będzie koncentrowała się na odzyskaniu nierotujących wierzytelności oraz analizie możliwości świadczenia w dalszych ciągu usług finansowych.*

*O efektach powyższych działań Spółka będzie informowała w stosownych Raportach bieżących.*

Zarząd AKCEPT Finance S.A.

# Spis treści

1.	Wybrane dane finansowe za I kwartał 2021 roku	str. 4
1.1	Bilans	str. 4
1.2	Rachunek zysków i strat	str. 4
1.3	Wybrane wskaźniki finansowe	str. 4
2.	Informacje o Spółce	str. 5
2.1	Dane o Spółce	str. 5
2.2	Zarząd Spółki	str. 5
2.3	Rada Nadzorcza Spółki	str. 5
2.4	Struktura Akcjonariatu na dzień 14.05.2021 roku	str. 5
3.	Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2021 roku	str. 6
3.1	Bilans na dzień 31.03.2021 roku	str. 6
3.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 roku do 31.03.2021 roku	str. 10
3.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 roku do 31.03.2021 roku	str. 11
3.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.03.2021 roku	str. 13
4.	Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu	str. 15
4.1	Przyjęte zasady rachunkowości	str. 15
4.2	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych	str. 15
4.3	Polityka rachunkowości	str. 15
4.3.1	Wartości niematerialne i prawne	str. 15
4.3.2	Środki trwałe	str. 16
4.3.3	Leasing	str. 16
4.3.4	Należności i zobowiązania	str. 17
4.3.5	Aktywa finansowe	str. 17
4.3.5.1	Inwestycje krótkoterminowe	str. 17
4.3.5.2	Środki pieniężne	str. 18
4.3.6	Kapitał	str. 18
4.3.7	Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerw na zobowiązania	str. 18
4.3.8	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	str. 18
4.3.9	Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	str. 18
4.3.10	Przychody	str. 19
4.3.11	Faktoring	str. 19
5.	Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań Emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki	str. 21
6.	Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych	str. 22
6.1	Realizacja prognoz finansowych na 2021 rok	str. 22
7.	Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji	str. 22
8.	Inicjatywy Emitenta nastawione na wprowadzenia rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie	str. 22
9.	Informacje dotyczące liczny osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty	str. 22
10.	Oświadczenie Zarządu Spółki	str. 22

# 1. Wybrane dane finansowe za I kwartał 2021 roku

## 1.1 Bilans

Dane w złotych	Dane na 31.03.2021 r.	Dane za 31.03.2020 r.
Kapitał własny	4 705 152,61 zł	6 832 866,76 zł
Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
Należności krótkoterminowe	9 190 063,72 zł	10 298 280,41 zł
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	324,30 zł	22 433,67 zł
Zobowiązania długoterminowe	8 313 728,44 zł	10 407 395,66 zł
Zobowiązania krótkoterminowe	3 117 721,85 zł	2 933 115,84 zł

## 1.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
Amortyzacja	7 460,85 zł	7 618,35 zł
Przychody netto ze sprzedaży	244 446,50 zł	83 979,87 zł
Zysk/strata na sprzedaży	159 934,16 zł	-68 193,09 zł
Zysk/strata na działalności operacyjnej	181 548,61 zł	-45 637,55 zł
Zysk/strata brutto	224 420,06 zł	-147 995,23 zł
Zysk/strata netto	224 420,06 zł	-147 995,23 zł

## 1.3 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	Dane za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
ROA (rentowność aktywów)	1,36 %	-0,72 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	4,77 %	-2,17 %
ROS (rentowność sprzedaży)	91,81 %	-176,23 %
EBIT	181 548,61 zł	-45 637,55 zł
EBITDA	189 009,46 zł	-38 019,20 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. Informacje o Spółce

### 2.1 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 funduszków emerytalnych,
Profil działalności:	usługi finansowe, w tym faktoring należności, pożyczki, dyskonto weksli

### 2.2 Zarząd Spółki

Paweł Barański	Prezes Zarządu
Monika Tymińska	Członek Zarządu

### 2.3 Rada Nadzorcza Spółki

Mieczysław Barański	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Edward Długaj	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
Andrzej Hoszcz	Sekretarz Rady Nadzorczej
prof. dr hab. Jan Klimek	Członek Rady Nadzorczej
dr hab. Dariusz Fuchs	Członek Rady Nadzorczej

### 2.4 Struktura Akcjonariatu na dzień 14.05.2021 roku

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%



## 3. Kwartałne skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2021 roku

### 3.1 Bilans na dzień 31.03.2021 roku

AKTYWA (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
A. Aktywa trwałe	1 773 188,91 zł	137 133,13 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	31 238,92 zł	0,00 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	31 238,92 zł	40 164,31 zł
4. Zaliczka na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	51 868,31 zł	73 258,82 zł
1. Środki trwałe	51 868,31 zł	73 258,82 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	51 868,31 zł	71 946,35 zł
e) inne środki trwałe	0,00 zł	1 312,47 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	0,00 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	0,00 zł
IV. Inwestycje długoterminowe	1 637 499,68 zł	0,00 zł
1. Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Długoterminowe aktywa finansowe	1 637 499,68 zł	0,00 zł
a) w jednostkach powiązanych	402 655,36 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	402 655,36 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	1 234 844,32 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	132 836,98 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	1 102 007,34 zł	0,00 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	52 582,00 zł	23 710,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	52 582,00 zł	23 710,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	14 700 969,76 zł	20 381 881,90 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3. Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
<b>II. Należności krótkoterminowe</b>	<b>9 190 063,72 zł</b>	<b>10 298 280,41 zł</b>
1. Należności od jednostek powiązanych	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
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	9 190 063,72 zł	10 298 280,41 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 604 266,70 zł	1 394 774,80 zł
- do 12 miesięcy	1 604 266,70 zł	1 394 774,80 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	0,00 zł	9 890,46 zł
c) inne	246 095,30 zł	260 713,09 zł
d) należności z tytułu faktoringu	7 339 701,72 zł	8 632 902,06 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
<b>III. Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>5 491 903,68 zł</b>	<b>9 935 519,66 zł</b>
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	5 491 903,68 zł	9 935 518,66 zł
a) w jednostkach powiązanych	3 648 166,03 zł	5 794 596,56 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	3 648 166,03 zł	4 167 441,20 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	1 627 155,36 zł
b) w pozostałych jednostkach	1 843 413,35 zł	4 188 488,43 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 843 413,35 zł	2 032 104,43 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	2 086 384,00 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	324,30 zł	22 433,67 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	324,30 zł	22 433,67 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
<b>IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>19 002,36 zł</b>	<b>148 082,83 zł</b>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	19 002,36 zł	148 082,83 zł
<b>C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>D. Udziały (akcje) własne</b>	<b>0,00 zł</b>	<b>0,00 zł</b>
<b>AKTYWA Razem</b>	<b>16 474 158,67 zł</b>	<b>20 519 015,03 zł</b>



PASywa (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	4 705 152,61 zł	6 832 866,76 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	4 151 666,29 zł
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	595 049,14 zł	734 000,00 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	-1 114 316,59 zł	-2 170 804,30 zł
VI. Zysk (strata) netto	224 420,06 zł	-147 995,23 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	11 769 006,06 zł	13 686 148,27 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	337 555,77 zł	345 636,77 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	262 157,00 zł	324 591,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	75 398,77 zł	0,00 zł
- długoterminowa	4 307,99 zł	0,00 zł
- krótkoterminowa	71 090,78 zł	0,00 zł
3. Pozostałe rezerwy:	0,00 zł	21 045,77 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	0,00 zł	21 045,77 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	8 313 728,44 zł	10 407 395,66 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	8 313 728,44 zł	10 407 395,66 zł
a) kredyty i pożyczki	8 313 728,44 zł	10 407 395,66 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	3 117 721,85 zł	2 933 115,84 zł
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	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
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	3 117 721,85 zł	2 933 115,84 zł
a) kredyty i pożyczki	168 990,84 zł	1 300 419,13 zł
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe	23 379,20 zł	47 161,21 zł
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 153 604,03 zł	319 643,82 zł
- do 12 miesięcy	1 153 604,03 zł	319 643,82 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	255 803,50 zł	178 400,72 zł



PASYWA (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
h) z tytułu wynagrodzeń	17 763,56 zł	2 697,01 zł
i) inne	662 415,93 zł	50 273,90 zł
j) zobowiązania faktoringowe	835 764,79 zł	1 034 520,05 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	16 474 158,67 zł	20 519 015,03 zł



## 3.2 Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 roku do 31.03.2021 roku.

Rachunek zysków i strat (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	244 446,50 zł	83 979,87 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	244 446,50 zł	83 979,87 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	84 512,34 zł	152 172,96 zł
I. Amortyzacja	7 460,85 zł	7 618,35 zł
II. Zużycie materiałów i energii	748,83 zł	5 111,52 zł
III. Usługi obce	24 318,16 zł	35 860,57 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	9 028,71 zł	0,00 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	36 042,66 zł	81 799,56 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 913,13zł	20 347,71zł
- emerytalne	0,00 zł	0,00 zł
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00 zł	1 435,25 zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	159 934,16 zł	-68 193,09 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	22 878,00 zł	23 836,01 zł
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II. Dotacje	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
IV. Inne przychody operacyjne	22 878,00 zł	23 836,01 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 263,55 zł	1 280,47 zł
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
III. Inne koszty operacyjne	1 263,55 zł	1 280,47 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	181 548,61zł	-45 637,55 zł
G. Przychody finansowe	83 466,11 zł	14,65 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:	83 466,11 zł	14,65 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	0,00 zł	0,00 zł
H. Koszty finansowe	40 594,66 zł	102 372,33 zł
I. Odsetki, w tym:	40 594,66 zł	102 372,33 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	0,00 zł
IV. Inne	0,00 zł	0,00 zł
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	224 420,06 zł	-147 995,23 zł
J. Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	224 420,06 zł	-147 995,23 zł

### 3.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2021 roku do 31.03.2021 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
A. Przepływy środków z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	224 420,06 zł	-147 995,23 zł
II. Korekty razem:	- 280 800,90 zł	1 966 689,58 zł
1. Amortyzacja	7 460,85 zł	7 618,35 zł
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	40 594,66 zł	102 372,33 zł
4. Zyski (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	-183 911,54 zł	-58 221,92 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	-203 064,68 zł	2 123 875,73 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	54 430,86 zł	-225 549,06 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	3 688,95 zł	16 594,15 zł
10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-56 380,84 zł	1 818 694,35 zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	107 236,23 zł	22 766,23 zł
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	22 766,23 zł
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Z aktywów finansowych, w tym:	107 236,23 zł	0,00 zł
a) w jednostkach powiązanych	94 500,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	12 736,23 zł	0,00 zł
- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek	12 736,23 zł	0,00 zł
- odsetki	0,00 zł	0,00 zł
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	8 651,21 zł	86 914,72 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:	8 651,21 zł	86 914,72 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	62 856,42 zł
b) w pozostałych jednostkach	8 651,21 zł	24 058,30 zł
- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	8 651,21 zł	24 058,30 zł
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	98 585,02 zł	- 64 148,49 zł
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	6 332,78 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	6 332,78 zł	0,00 zł
3. Emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	48 296,96 zł	1 750 973,11 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. Spłata kredytów i pożyczek	0,00 zł	1 634 274,72 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 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	7 702,30 zł	7 679,15 zł
8. Odsetki	40 594,66 zł	102 372,33 zł
9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	6 646,91 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-41 964,18 zł	-1 750 973,11 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	240,00 zł	-3 572,75 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	240,00 zł	3 572,75 zł
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
F. Środki pieniężne na początek okresu	84,30 zł	18 860,92 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	324,30 zł	22 433,67 zł
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł

### 3.4 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.03.2021 roku.

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4 511 367,55 zł	6 964 742,67 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	4 511 367,55 zł	6 964 742,67 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	4 044 362,01 zł	4 075 185,72 zł
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 448 712,87 zł	30 823,71 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)	3 448 712,87 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	3 448 712,87 zł	30 823,71 zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	595 649,14 zł	4 044 362,01 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	0,00 zł	0,00 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	-1 114 316,59 zł	-2 186 923,62 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	-1 114 316,59 zł	-2 186 923,62 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.	I kwartał 2020 roku za okres od 01.01.2020 r. do 31.03.2020 r.
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 114 316,59 zł	-2 186 923,62 zł
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-1 114 316,59 zł	-2 186 923,62 zł
6. Wynik netto	224 420,06 zł	-147 995,23 zł
a) zysk netto	224 420,06 zł	-147 995,23 zł
b) strata netto	0,00 zł	0,00 zł
c) odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4 705 152,61 zł	6 832 866,76 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	4 705 152,61 zł	6 832 866,76 zł



## 4. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu

### 4.1 Przyjęte zasady rachunkowości

W roku obrotowym 2021 Spółka prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości (ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 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 r., 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 Spółki 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.

### 4.2 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

### 4.3 Polityka rachunkowości

#### 4.3.1 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.

### 4.3.2 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. 4 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

Środki trwałe wyceniane były według ceny nabycia po pomniejszeniu o odpisy amortyzacyjne. Środki trwałe umarżane były proporcjonalnie do okresu ich użytkowania, z zastosowaniem liniowej metody amortyzacji. Stosowane stawki amortyzacji były dostosowane do limitów wyznaczonych przez przepisy podatkowe.

Środki trwałe w cenie nabycia od 1.500,00 zł do 3.500,00 zł były umarżane jednorazowo w miesiącu ich przyjęcia do użytkowania.

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok i cenie nabycia nie przekraczającej 1.500,00 zł 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 pomniejszone 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.

### 4.3.3 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.



### 4.3.4 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.

Dotatnie 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.

### 4.3.5 Aktywa finansowe

#### 4.3.5.1 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.

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.

### 4.3.5.2 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.

### 4.3.6 Kapitał

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

Kapitał zakładowy wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub 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.

### 4.3.7 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. W przypadku Spółki tworzy się rezerwy na badanie sprawozdania finansowego.

### 4.3.8 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.

### 4.3.9 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.

#### 4.3.10 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.

#### 4.3.11 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 Spółki obejmuje m.in.:

- 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 finansowanie naliczaną od wartości zaliczki za każdy dzień finansowania wierzytelności począwszy od pierwszego dnia po terminie płatności do dnia zapłaty całości zaliczki,
- prowizję operacyjną obliczonej od wartości wierzytelności, określonej w Fakturze, do wysokości wolnego limitu Faktoranta lub limitu Kontrahenta,
- 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.

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 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).



## **5. Zwięzła charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki**

W I kwartale 2021 roku, co było kontynuacją tendencji uwidocznionej w poprzednich kwartałach 2019 i 2020 roku, Spółka istotnie ograniczyła realizację polityki sprzedaży świadczonych usług faktoringowych.

Powyższe było skutkiem pogorszenia się jakości portfela należności faktoringowych. Spadek rotacji portfela należności faktoringowych był wynikiem nabycia przez Spółkę wierzytelności wobec Kontrahentów, którzy nie dokonali spłaty tych wierzytelności w terminie wymagalności.

W toku prowadzonych przez Spółkę działań windykacyjnych część z nabytych wierzytelności faktoringowych została odzyskana na drodze polubownej, co do części z tych wierzytelności toczą się aktualnie postępowania sądowe lub egzekucyjne, a także upadłościowe.

Taki stan rzeczy przełożył się na ograniczenie możliwości realizowania przez Spółkę obrotu faktoringowego, a co się z tym wiąże ograniczenie generowania przychodu ze sprzedaży, o czym Spółka informowała we wcześniejszych Raportach okresowych.

Podobnie, jak w okresach poprzednich, w I kwartale 2021 roku, jak i obecnie, Spółka koncentruje się na działaniach zmierzających do odzyskania portfela należności faktoringowych, a także zwrotu innych aktywów finansowych.

W zależności od wyników w/w działań Spółka podejmie decyzję, co do dalszej możliwości świadczenia usług finansowych, jak również zakresu prowadzonej działalności gospodarczej, o czym poinformuje w odrębnym Raporcie bieżącym.

IV kwartał 2020 roku był okresem, w którym Spółka, poza spłatą bieżących rat kapitałowych, dokonała spłaty raty okresowej w wysokości 2.000.000,00 złotych z tytułu Umowy o kredyt rewolwingowy z dnia 05.05.2010 roku, w wyniku czego zostało pomniejszone saldo zobowiązań kredytowych Spółki.

## 6. Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych

### 6.1 Realizacja prognoz finansowych na 2021 rok

Zarząd Spółki nie podał do publicznej wiadomości prognoz finansowych na 2021 rok.

## 7. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji

Zarząd Spółki oświadcza, że Spółka nie podawała w dokumencie informacyjnym informacji, o których mowa w § 10 pkt 13a) Załącznika nr 1 do regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu.

## 8. Inicjatywy Emitenta nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie

Zarząd Spółki oświadcza, że w okresie objętym niniejszym Raportem okresowym Spółka nie podejmowała w obszarze rozwoju prowadzonej działalności inicjatywy nastawionej na wprowadzanie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

## 9. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty

Zarząd Spółki oświadcza, że na dzień sporządzenia niniejszego Raportu okresowego Spółka zatrudniała 5 osób, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 4 etaty.

## 10. Oświadczenie Zarządu Spółki

Zarząd Spółki oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy wybrane dane finansowe oraz dane porównawcze zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację finansową i majątkową Spółki AKCEPT Finance S.A. oraz jej wynik finansowy.

---

Paweł Barański  
Prezes Zarządu

---

Monika Tymińska  
Członek Zarządu

