

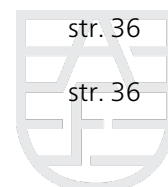
Jednostkowy raport roczny AKCEPT Finance S.A. za 2024 rok

Mysłowice, dnia 30.05.2025 roku

Spis treści

1.	Pismo Zarządu Spółki	str. 6
2.	Wybrane jednostkowe dane finansowe za 2024 rok oraz dane porównawcze za 2023 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	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 2024 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 2024 rok	str. 21
7.1	Bilans na dzień 31.12.2024 roku	str. 21
7.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku	str. 25
7.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku	str. 26
7.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzone na dzień 31.12.2024 roku	str. 28
8.	Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za 2024 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. 32
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. 33
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. 34
8.21	Składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej	str. 34
8.22	Struktura przychodów ze sprzedaży z podziałem na rodzaje działalności oraz struktura terytorialna	str. 34
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. 35
8.28	Struktura środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych	str. 35
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. 36
8.34	Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych	str. 36
8.35	Wspólne przedsięwzięcia niepodlegające konsolidacji	str. 36
8.36	Spółki, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% udziałów w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	str. 36
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. 37
8.45	Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne	str. 37
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 2024 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. 38
8.54	Wykaz niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	str. 38
8.55	Inne informacje niż wymienione wyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki	str. 38
9.	Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2024 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 2024 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	Rozliczenie istotnych należności i zobowiązań 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 2025 roku	str. 45

11.	Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych Spółki na 2024 roku	str. 46
11.1	Realizacja prognoz finansowych na 2024 rok	str. 46
11.2	Prognozy finansowe na 2025 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. 56
20.	Oświadczenie Zarządu Spółki	str. 57
21.	Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok	str. 58
22.	Stanowisko Zarządu Spółki w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok	str. 65
23.	Opinia osoby nadzorującej Spółkę w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok	str. 67

1. Pismo Zarządu Spółki

Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,

niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport roczny za 2024 roku zawierający sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie zarządu z działalności Spółki, a także sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2024 roku.

Rok 2024 był okresem, w którym Spółka wykazała stratę netto.

Zauważyć należy przy tym, że na poziomie wyniku operacyjnego Spółka generuje zysk, natomiast uwzględnienie kosztów finansowych obsługi zobowiązania kredytowego, spowodowało wygenerowanie straty netto.

W latach poprzednich Spółka podjęła również kroki celem istotnego ograniczenia kosztów prowadzonej działalności gospodarczej. Proces ten jest kontynuowany, gdyż po dniu bilansowym, w marcu 2024 roku, została dokonana spłata części zobowiązań kredytowych, co winno wpłynąć na ograniczenie w przyszłości kosztów finansowych.

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 2024 roku oraz dane porównawcze za 2023 rok oraz informacje o grupie kapitałowej Spółki

2.1 Bilans

Dane w złotych	Dane w złotych na 31.12.2024 rok	Dane w złotych na 31.12.2023 rok	Dane w EUR na 31.12.2024 rok	Dane w EUR na 31.12.2023 rok
Kapitał własny	- 548 595,63 zł	- 144 217,30 zł	- 128 386,53 €	33 168,65 €
Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 €	0,00 €
Należności krótkoterminowe	1 787 448,09 zł	2 708 248,63 zł	418 312,21 €	622 872,27 €
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	181,87 zł	25,09 zł	42,56 €	5,77 €
Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 €	0,00 €
Zobowiązania krótkoterminowe	4 780 213,45 zł	7 091 758,95 zł	1 118 701,95 €	1 631 039,32 €

2.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	Dane w złotych za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane w złotych za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Amortyzacja	6 694, 09 zł	8 925,36 zł	1 555,25 €	1 970,97 €
Przychody netto ze sprzedaży	118 093,74 zł	272 635,93 zł	27 436,86 €	60 205,80 €
Zysk/strata na sprzedaży	- 74 205,80 zł	71 960,28 zł	- 17 240,32 €	15 890,88 €
Zysk/strata na działalności operacyjnej	4 061,31 zł	118 540,48 zł	943,57 €	26 177,12 €
Zysk/strata brutto	- 425 191,33 zł	- 543 010,68 zł	- 98 785,22 €	- 119 912,26 €
Zysk/strata netto	- 404 378,33 zł	- 495 626,68 zł	- 93 949,71 €	- 109 448,52 €

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych

Dane w złotych	Dane w złotych za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane w złotych za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1 125 371,69 zł	617 840,57 zł	261 458,97 €	136 436,84 €
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	1 688 083,00 zł	362 909,34 zł	392 194,37 €	80 140,74 €
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 2 813 297,91 zł	- 980 999,48 zł	- 653 616,91 €	- 216 632,69 €
Przepływy środków pieniężnych netto	156,78 zł	-249,57 zł	36,42 €	-55,11 €

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 2024 roku średni kurs wynosił 4,2730,
2. na dzień 31 grudnia 2023 roku średni kurs wynosił 4,3480,

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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku - 4,3042,
2. średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku - 4,5284,

2.4 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
ROA (rentowność aktywów)	- 8,14 %	- 6,57 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	73,71 %	343,67 %
ROS (rentowność sprzedaży)	- 342,42 %	- 181,79 %
EBIT	4 061,31 zł	130 288,55 zł
EBITDA	10 755,40 zł	139 213,91 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:	sekretariat@akceptfinance.pl
Strona internetowa:	www.akceptfinance.pl
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 (do dnia 13.03.2024 roku)
Barbara Barańska	Sekretarz Rady Nadzorczej
Marcin Jabłoński	Członek rady Nadzorczej
Tomasz Walczak	Członek rady Nadzorczej

3.4 Struktura Akcjonariatu

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, 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, 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.

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 01.03.2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 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 16.12.2022 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie 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.

W dniu 13.03.2024 roku Spółka otrzymała pisemne oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki od Pana prof. dr hab. Jana Klimka.

W dniu 15.05.2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 3 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na trwającą kadencję, Pana Tomasza Walczaka.

W dniu 02.09.2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 13 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na łączną, pięcioletnią kadencję Pana Mieczysława Barańskiego.

W dniu 02.09.2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 14 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na łączną, pięcioletnią kadencję Pana Edwarda Długaja.

W dniu 02.09.2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 15 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na łączną, pięcioletnią kadencję Panią Barbarę Barańską.

W dniu 02.09.2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 16 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na łączną, pięcioletnią kadencję Pana Tomasza Walczaka.

W dniu 02.09.2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, uchwałą nr 17 w sprawie wyboru członka Rady Nadzorczej Spółki, powołało w skład Rady Nadzorczej Spółki, na łączną, pięcioletnią kadencję Pana Marcina Jabłońskiego.

Na dzień niniejszego Sprawozdania Spółka działa w następującym składzie Rady Nadzorczej:

Przewodniczący Rady Nadzorczej	-	Mieczysław Barański
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej	-	Edward Długaj
Członek Rady Nadzorczej	-	Tomasz Walczak
Członek Rady Nadzorczej	-	Marcin Jabłoński
Sekretarz Rady Nadzorczej	-	Barbara Barańska

6. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Spółki za 2024 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 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

W roku obrotowym 2024 Spółka prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości - tekst jednolity Dz.U. z 2023 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 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.

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 Spółki 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 pomniejszają w Aktywach obrotowych o pozycję Należności z tyt. faktoringu.

6.6.12 Zobowiązania finansowe

Przez zobowiązaniach 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 2024 rok

7.1 Bilans na dzień 31.12.2024 roku

AKTYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2024 r.	Dane na dzień 31.12.2023 r.
A. Aktywa trwałe	161 261,00 zł	132 830,09 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	6 694,09 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	0,00 zł	6 694,09 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	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	0,00 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	0,00 zł	0,00 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	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
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	161 261,00 zł	126 136,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161 261,00 zł	126 136,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	4 803 827,50 zł	7 412 922,26 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 31.12.2024 r.	Dane na dzień 31.12.2023 r.
4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II. Należności krótkoterminowe	1 787 448,09 zł	2 708 248,63 zł
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00 zł	915 000,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	915 000,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	915 000,00 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	1 787 448,09 zł	1 793 248,63 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	207 973,53 zł	213 774,07 zł
- do 12 miesięcy	207 973,53 zł	213 774,07 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	6 301,00 zł	6 301,00 zł
c) inne	252 333,39 zł	252 333,39 zł
d) należności z tytułu faktoringu	1 320 840,17 zł	1 320 840,17 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III. Inwestycje krótkoterminowe	3 000 935,36 zł	4 688 861,58 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 000 935,36 zł	4 688 861,58 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	1 730 327,49 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	1 730 327,49 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	3 000 753,49 zł	2 958 509,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 996 594,63 zł	1 954 350,14 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 004 158,86 zł	1 004 158,86 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	181,87 zł	25,09 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	181,87 zł	25,09 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	15 444,05 zł	15 812,05 zł
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	15 444,05 zł	15 812,05 zł
D. Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
AKTYWA Razem	4 965 088,50 zł	7 545 752,35 zł

PASYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2024 r.	Dane na dzień 31.12.2023 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	- 548 595,63 zł	- 144 217,30 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	- 5 739 266,44 zł	- 5 243 639,76 zł
VI. Zysk (strata) netto	- 404 378,33 zł	- 495 626,68 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	5 513 684,13 zł	7 689 969,65 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	733 470,68 zł	598 210,70 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106 050,00 zł	91 738,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	23 810,00 zł	25 684,25 zł
- długoterminowa	1 160,40 zł	1 160,40 zł
- krótkoterminowa	22 649,60 zł	24 523,85 zł
3. Pozostałe rezerwy:	603 610,68 zł	480 788,45 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	603 610,68 zł	480 788,45 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 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	0,00 zł	0,00 zł
a) kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 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	4 780 213,45 zł	7 091 758,95 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	4 779 426,25 zł	7 090 971,75 zł
a) kredyty i pożyczki	3 480 190,13 zł	5 864 235,40 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:	810 587,07 zł	787 404,48 zł
- do 12 miesięcy	810 587,07 zł	787 404,48 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	219 310,71 zł	167 632,61 zł
h) z tytułu wynagrodzeń	103,23 zł	2 464,15 zł

PASYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2024 r.	Dane na dzień 31.12.2023 r.
i) inne	266 402,65 zł	266 402,65 zł
j) zobowiązania faktoringowe	2 832,46 zł	2 832,46 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	4 965 088,55 zł	7 545 752,35 zł

7.2 Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku.

Rachunek zysków i strat (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	118 093,74 zł	272 635,93 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	118 093,74 zł	272 635,93 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	192 299,54 zł	200 675,65 zł
I. Amortyzacja	6 694,09 zł	8 925,36 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	0,00 zł
III. Usługi obce	57 937,08 zł	46 164,41 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	12 666,94 zł	18 879,68 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	96 371,92 zł	106 999,91 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	18 629,51 zł	19 706,29 zł
- emerytalne	0,00 zł	0,00 zł
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00 zł	0,00 zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	- 74 205,80 zł	71 960,28 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	90 957,71 zł	60 981,13 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	90 957,71 zł	60 981,13 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	12 690,60 zł	14 400,93 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	12 690,60 zł	14 400,93 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	4 061,31 zł	118 540,48 zł
G. Przychody finansowe	0,00 zł	0,00 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:	0,00 zł	0,00 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	429 252,64 zł	661 551,16 zł
I. Odsetki, w tym:	429 252,64 zł	661 551,16 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)	- 425 191,33 zł	- 543 010,68 zł
J. Podatek dochodowy	- 20 813,00 zł	- 47 384,00 zł
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	- 404 378,33 zł	- 495 626,68 zł

7.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
A. Przepływy środków z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	- 404 378,33 zł	- 495 626,68 zł
II. Korekty razem:	1 529 750,02 zł	1 113 467,25 zł
1. Amortyzacja	6 694,09 zł	8 925,36 zł
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	429 252,64 zł	661 551,16 zł
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	135 259,98 zł	433 018,82 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	920 800,54 zł	27 520,64 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	72 499,77 zł	40 413,27 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 34 757,00 zł	- 57 962,00 zł
10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	1 125 371,69 zł	617 840,57 zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	1 730 327,49 zł	407 443,41 zł
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Z aktywów finansowych, w tym:	1 730 327,49 zł	407 443,41 zł
a) w jednostkach powiązanych	1 730 327,49 zł	407 443,41 zł
b) w pozostałych jednostkach:	0,00 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 długoterminowych	0,00 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	42 244,49 zł	44 534,07 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:	42 244,49 zł	44 534,07 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	42 244,49 zł	44 534,07 zł
- nabycie aktywów finansowych	42 244,49 zł	44 534,07 zł
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	1 688 083,00 zł	362 909,34 zł
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
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	2 813 297,91 zł	980 999,48 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	2 384 045,27 zł	319 448,32 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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	0,00 zł
8. Odsetki	429 252,64 zł	661 551,16 zł
9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 2 813 297,91 zł	- 980 999,48 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	156,78 zł	- 249,57 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	156,78 zł	- 249,57 zł
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
F. Środki pieniężne na początek okresu	25,09 zł	274,66 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	181,87 zł	25,09 zł
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł

7.4 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.12.2024 roku.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2024 r.	Dane na dzień 31.12.2023 r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 144 217,30 zł	351 409,38 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	- 144 217,30 zł	351 409,38 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)	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	595 049,14 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	0,00 zł	0,00 zł
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- 5 739 266,44 zł	- 5 243 639,76 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	5 739 266,44 zł	5 243 639,76 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	5 739 266,44 zł	5 243 639,76 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- korekta błędu	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	5 739 266,44 zł	5 243 639,76 zł

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2024 r.	Dane na dzień 31.12.2023 r.
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 5 739 266,44 zł	- 5 243 639,76 zł
6. Wynik netto	- 404 378,33 zł	- 495 626,68 zł
a) Zysk netto	0,00 zł	0,00 zł
b) Strata netto	404 378,33 zł	495 626,68 zł
c) Odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	- 548 595,63 zł	- 144 217,30 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	- 548 595,63 zł	- 144 217,30 zł

8. Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za 2024 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:	5.428,74								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	5.428,74								5.428,74
d)	środki transportu									
e)	inne środki trwałe	0,00								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	406.448,62	6.694,09						413.142,71	0,00	
a)	koszty zakończonych prac rozwojowych										
b)	wartość firmy										
c)	inne wartości niematerialne i prawne	406.448,62	6.694,09						413.142,71	0,00	
d)	zaliczki na wartości niematerialne i prawne										
2.	Środki trwałe	5.428,74							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	5.428,74							5.428,74	0,00	
d)	środki transportu								0,00	0,00	
e)	inne środki trwałe	0,00							0,00	0,00	

8.2 Zmiana wartości inwestycji długoterminowych

Nie wystąpiła zmiana wartości inwestycji długoterminowych.

8.3 Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy w roku 2024 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 wieczystie

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych wieczystie.

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 01.01.2024 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wycena	Stan na 31.12.2024 r.
Inwestycje długoterminowe	0,00		0,00		0,00
1. Nieruchomości					
2. Wartości niematerialne i prawne					
3. Inwestycje długoterminowe	0,00				0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00				0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne aktywa finansowe	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	0,00				0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki	0,00				0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00				0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe					
Krótkoterminowe aktywa finansowe	4.688.836,49	42.244,49	1.730.327,49		3.000.753,49
a) w jednostkach powiązanych	1.730.327,49		1.730.327,49		0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki	1.730.327,49		1.730.327,49		0,00
- inne aktywa finansowe, w tym:					
- przyjęte do dyskonta weksle					
b) w pozostałych jednostkach	2.958.509,00	42.244,49			2.958.509,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki	1.954.350,14	42.244,49			1.996.594,63
- inne aktywa finansowe	1.004.158,86	0,00			1.004.158,86
- przyjęte do dyskonta weksle					
Zobowiązania długoterminowe	0,00		0,00		0,00

a) wobec jednostek powiązanych					
b) wobec pozostałych jednostek	0,00		0,00		0,00
- kredyty i pożyczki	0,00		0,00		0,00
- z tyt. emisji dł. Pap. wartościowych					
- inne zobowiązania finansowe					
- zobowiązania wekslowe					
Zobowiązania krótkoterminowe	5.865.022,60	2.384.045,27			3.480.977,33
a) wobec jednostek powiązanych	787,20				787,20
b) wobec pozostałych jednostek	5.864.235,40	2.384.045,27			3.480.190,13
- kredyty i pożyczki	5.864.235,40	2.384.045,27			3.480.190,13
- z tyt. emisji dł. Pap. wartościowych					
- inne zobowiązania finansowe	0,00				0,00
- 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 01.01.2024 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024 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
Razem	4.767.064,32				4.767.064,32

8.10 Struktura własności kapitału podstawowego

Kapitał Spółki na 31.12.2024 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 01.01.2023 r.	Zmiany w ciągu roku		stan na 31.12.2023 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
Razem	5.000.000	5.000.000	100,00%	5.000.000	0,00	0,00	5.000.000

8.11 Dodatkowe informacje w zakresie kapitału podstawowego i pozostałych kapitałów

Rodzaj kapitału	Stan na 01.01.2024 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2024 r.
1. Kapitał podstawowy	5.000.000,00			5.000.000,00
2. Kapitał zapasowy, w tym:	595.049,14			595.049,14
- 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	- 5.243.639,76	- 495.626,68		- 5.739.266,44
6. Zysk (strata) netto	- 495.626,68	- 404.378,33	- 495.626,68	- 404.378,33

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

Proponuje się, aby strata netto za 2024 rok w kwocie 404.378,33 złotych została pokryta z przyszłych zysków Spółki.

8.13 Dane o stanie rezerw – zmiany w ciągu roku obrotowego

Rodzaj rezerwy	Stan na 01.01.2024 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2024 r.
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	91.738,00	14.312,00			106.050,00
2. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	25.684,25			1.874,25	23.810,00
- długoterminowa	1.160,40				1.160,40
- krótkoterminowa	24.523,85			1.874,25	22.649,60
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	480.788,45	122.822,23			603.610,68
a) rezerwy na straty z tytułu operacji gospodarczych w toku					
- długoterminowa					
- krótkoterminowa					
b) rezerwy na zobowiązania	480.788,45	122.822,23			603.610,68
- długoterminowa					
- krótkoterminowa	480.788,45	122.822,23			603.610,68
Razem rezerwy wykazane w pasywach bilansu	598.210,70	137.134,23		1.874,25	733.470,68

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	209.051,45
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (-)	180.613,04
Przychody doliczone do podstawy opodatkowania nieuwjęte w ewidencji księgowej (+)	33.083,51
Przychody zgodnie z ustawą o podatku dochodowym	61.521,92
Koszty zgodnie z rachunkiem zysków i strat	634.242,78
Koszty niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (-)	22.317,99
Koszty zaliczone, jako koszty uzyskania przychodów nieuwjęte w ewidencji księgowej (+)	
Koszty zgodnie z ustawą	611.924,79
Dochód / Strata podatkowa	- 550.402,87
Odliczenia od dochodu straty z lat ubiegłych	0,00
Dochód po odliczeniach	- 550.402,87
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		3.480.190,13			
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		3.480.190,13	cesja praw wierzytelności, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej,

8.17 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

Tytuł	Stan na początek okresu 01.01.2024 r.	Stan na koniec okresu 31.12.2024 r.
1. Długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe:		
a) długoterminowe aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126.136,00	161,261,00
b) długoterminowe inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
Razem długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	126.136,00	161.261,00
2. Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe:		
a) prenumerata, abonament		
b) koszty ubezpieczeń		
c) prowizja od kredytu		
d) VAT do rozliczenia w kolejnym okresie	15.812,05	15.444,05
e) koszty emisji obligacji		
Razem krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	15.812,05	15.444,05
3. Długoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów		
- refundacja ŚCP		
Razem długoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów		
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów:		
- refundacja Urzędu Pracy		
- refundacja ŚCP		
- przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów	0,00	0,00

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

Nie wystąpiły składniki aktywów i zapasów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu

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	2023 r.	2024 r.
1.	Przychody z tytułu działalności faktoringowej	272.635,93	118.093,74
2.	Przychody z tytułu udzielania pożyczek	0,00	0,00
3.	Przychody z tytułu dyskonta weksla	0,00	0,00
4.	Razem	272,635,93	118.093,74

Stan na 31.12.2023 r.

Wyszczególnienie	Przychody ze sprzedaży krajowej	Przychody ze sprzedaży eksportowej	Razem przychody ze sprzedaży	Struktura w %
Sprzedaż materiałów				
Sprzedaż towarów				
Sprzedaż produktów				
Sprzedaż usług	272.635,93		272.635,93	100%
Ogółem sprzedaż	272.635,93		272.635,93	100%
Struktura w %	100%		100%	

Stan na 31.12.2024 r.

Wyszczególnienie	Przychody ze sprzedaży krajowej	Przychody ze sprzedaży eksportowej	Razem przychody ze sprzedaży	Struktura w %
Sprzedaż materiałów				
Sprzedaż towarów				
Sprzedaż produktów				
Sprzedaż usług	118.093,74		118.093,74	100%
Ogółem sprzedaż	118.093,74		118.093,74	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
Ogółem	0,00	0,00

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	2023 r.	2024 r.
Środki pieniężne w kasie	25,09	181,87
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na rachunkach VAT	0,00	0,00
Ogółem	25,09	181,87

8.29 Przeciętne zatrudnienie w jednostce z podziałem na grupy zatrudnionych

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym 2024 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	1	1	2
pracownicy umysłowi	3	1	1	2
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 2024 roku członkom zarządu oraz radzie nadzorczej wypłacono wynagrodzenia w wysokości:

- Zarząd: 98.084,96 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	1.218.550,83				1.260.795,32
- pożyczki i kredyty	966.217,44		42.244,49	10%	1.008.461,93
- zaliczki					
- inne zobowiązania	252.333,39				252.333,39
Razem	1.218.550,83		42.244,49	-	1.260.795,32

8.32 Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za roczne badanie sprawozdania finansowego za rok 2023 wynosi 20.000,00 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 odstępiania 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	0,00		
Zobowiązania			787,20
Przychody ze sprzedaży	42.765,74		
Zakup materiałów i usług	35.085,88		1.920,00
Odsetki otrzymane/należne			
Pożyczki udzielone saldo			
Weksle zdyskontowane saldo			
Pożyczki otrzymane	875.340,67		
Pozostałe przychody			
Razem	953.192,29	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 2023 rok spółek

W sprawozdaniu finansowym za rok 2024 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 2024. 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 2022 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 2024. 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 spowodowała niepewności co do dalszego prowadzenia działalności Spółki, a szacunek potencjalnych kosztów w ocenie Spółki, jest niewielki.

9. Sprawozdanie zarządu z działalności Spółki za 2024 rok

9.1 Przedmiot działalności Spółki

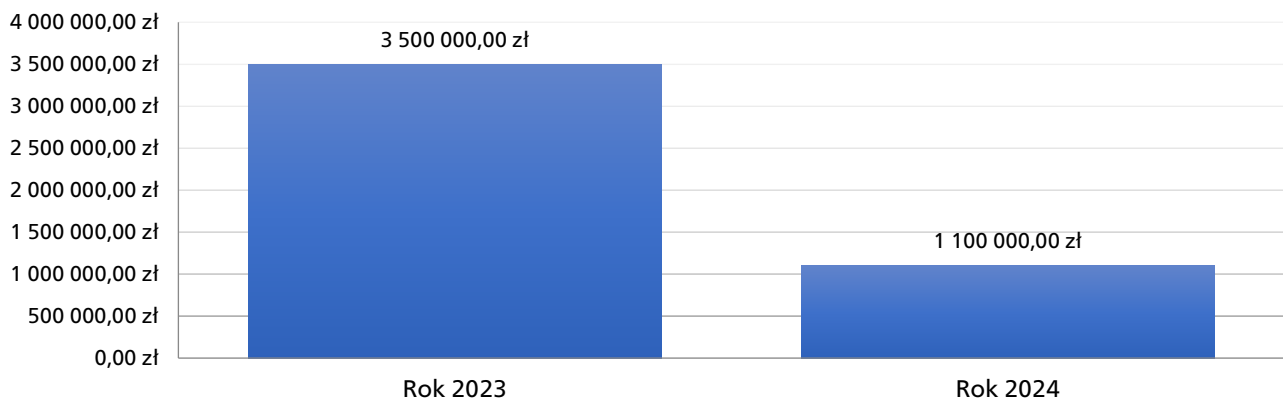
Przedmiotem działalności Spółki jest działalność finansowa.

Spółka świadczyła w 2024 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 2024 roku Spółka zawarła 1 aneksy do umów pożyczek zawartych w latach poprzednich w łącznej kwocie 1.100.000,00 (słownie: jeden milion sto tysięcy) złotych, uzyskując przychód ze sprzedaży tej usługi w wysokości 118.093,74 złotych.

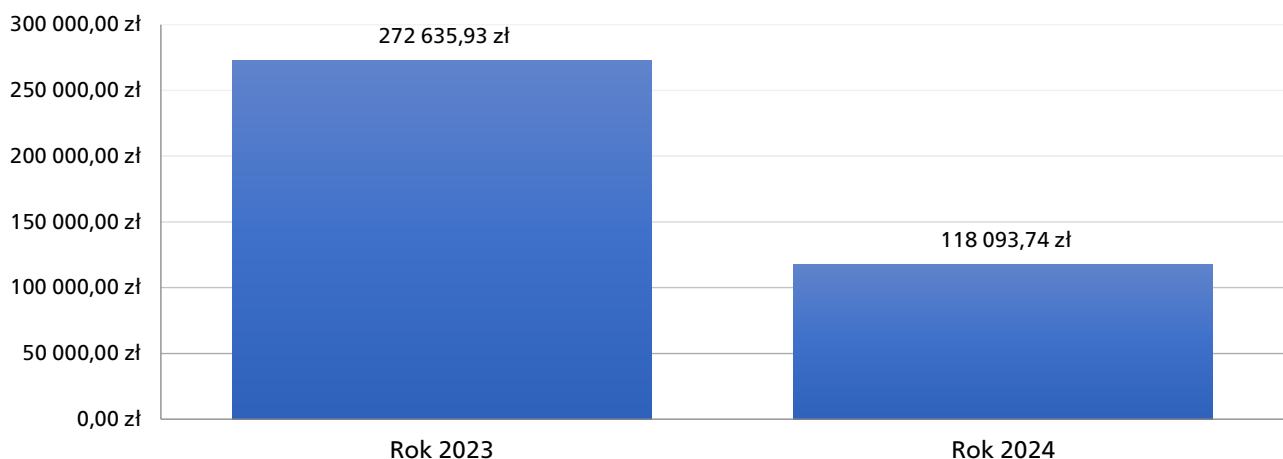
Poniżej zaprezentowany został wykres wartości kontraktacji usługi pożyczek krótkoterminowych za lata 2023 i 2024.

Wartość kontraktacji usługi pożyczek krótkoterminowych w latach 2023 i 2024



Poniżej zaprezentowany został wykres wartości przychodu ze sprzedaży świadczonych przez Spółkę usług pożyczek krótkoterminowych za lata 2023 i 2024.

Wartość przychodu ze sprzedaży pożyczek krótkoterminowych w latach 2023 i 2024

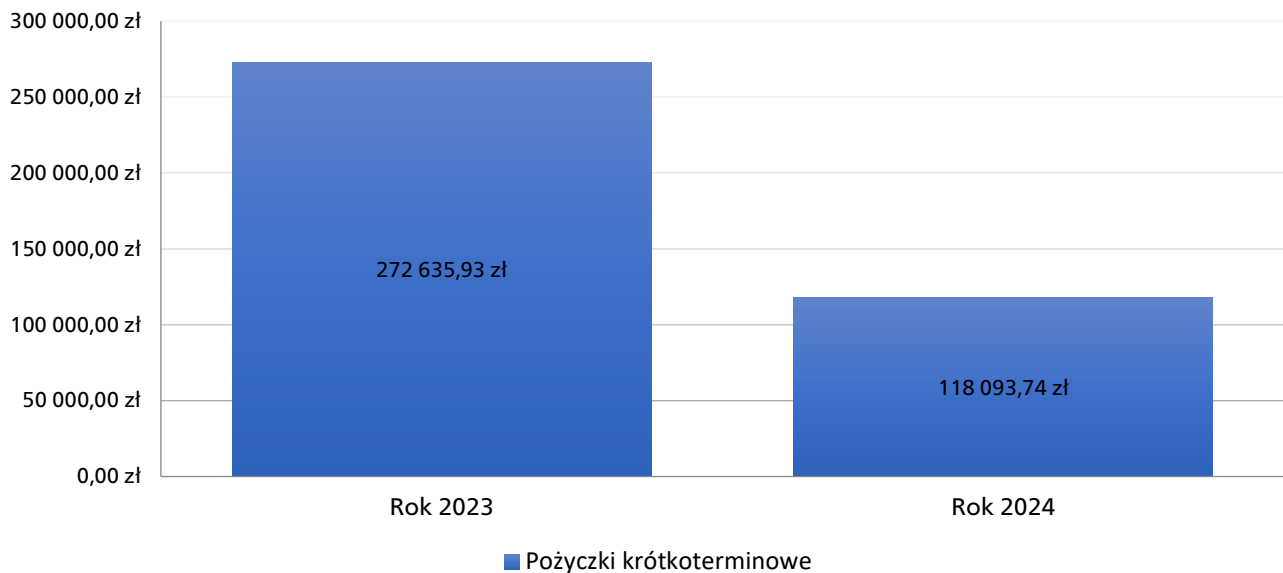


9.1.1 Przychody ze sprzedaży

W 2024 roku Spółka osiągnęła Przychód ze sprzedaży netto w wysokości 118.093,74 złotych. Wartość Przychodu ze sprzedaży netto za 2024 rok spadła wobec analogicznego okresu 2023 roku o 56,68 %.

Poniższy wykres prezentuje udział przychodów ze sprzedaży poszczególnych usług w łącznym Przychodzie ze sprzedaży Spółki za 2023 rok i 2024 rok:

Struktura przychodu ze sprzedaży usług w latach 2023 i 2024



9.2 Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce w 2023 roku, a mogące mieć wpływ na wyniki lub dalszą działalność Spółki

W 2024 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.

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. Stan zagrożenia epidemicznego został zniesiony z dniem 01.07.2023 roku. Sytuacja ta nie miała wpływu na wyniki Spółki za 2023 rok i nie powinna w żaden sposób wpłynąć na wyniki Spółki generowane w latach następnych.

Spółka na bieżąco analizuje sytuację i podejmuje adekwatne kroki celem ograniczenia tego ryzyka 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 Rozliczenie istotnych należności i zobowiązań Spółki

Spółka informuje, że w dniu 14.05.2024 roku otrzymała pismo od Biura Informacyjno - Prawnego AKCEPT S.A. z dnia 14.05.2024 roku - oświadczenie o potrąceniu.

W w/w piśmie Biuro Informacyjno - Prawnego AKCEPT S.A., jako współdłużnik solidarny z tytułu Umowy o kredyt rewalwingowy nr O 001/10/121 z dnia 05.05.2010 roku, z późniejszymi zmianami, wobec Śląskiego Banku Spółdzielczego SILESIA w Katowicach, poinformowało Spółkę, iż przeniosło na rzecz Banku prawo użytkowania wieczystego gruntu oraz własności budynków nieruchomości położonej w Koszalinie przy ul. Piłsudskiego 52, dla której Sąd Rejonowy w Koszalinie Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr KO1K/00026349/0.

Przeniesienie prawa użytkowania wieczystego gruntu oraz własności budynków dla w/w nieruchomości nastąpiło w celu częściowego zwolnienia ze zobowiązania, w trybie art. 453 Kodeksu cywilnego, za cenę zbycia w wysokości 3.000.000,00 złotych.

Jednocześnie dokonano rozliczenia całości przysługującej Biuru Informacyjno - Prawnemu AKCEPT S.A. kwoty ceny zbycia na poczet zobowiązań Spółki z tytułu Umowy kredytowej i dokonano potrącenia ze skutkiem na dzień 31.03.2024 roku zobowiązań Biura Informacyjno - Prawnego AKCEPT S.A. wobec Spółki z tytułu Umowy pożyczki z dnia 31.05.2012 roku, z późniejszymi zmianami, w kwocie pozostającej do spłaty w wysokości 1.746.405,26 złotych oraz innymi należnościami przysługującymi Spółce w łącznej kwocie 915.000,00 złotych, w trybie art. 498 i następnych kodeksu cywilnego z należnością Biura Informacyjno - Prawnego AKCEPT S.A. wobec Spółki z tytułu rozliczenia Umowy kredytowej.

Powyższe spowodowało obniżenie aktywów Spółki w postaci należności, jak również zobowiązań Spółki z umowy kredytowej.

Spółka przekazała do publicznej wiadomości informacje o powyższym raporcie ESPI nr 2/2024 z dnia 14.05.2024 roku.

5.3.2 Wojna na 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 2023 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 31.12.2024 roku Spółka posiadała środki obrotowe na świadczenie działalności finansowej w wysokości ponad 3.480.000,00 (słownie: trzy miliony czterysta osiemdziesiąt tysięcy) złotych obliiga kredytowego.

Część obliiga kredytowego została przez Spółkę spłacona w 2024 roku i 2025 roku, wobec czego na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania Spółka posiada ok. 2.800.000,00 (słownie: dwa miliony osiemset tysięcy) złotych obliiga 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 2024 roku Spółka uzyskała przychód ze sprzedaży netto w wysokości 118.093,74 (słownie: sto osiemnaście tysięcy dziewięćdziesiąt trzy złotych i 74/100 groszy) złotych.

Koszty działalności operacyjnej wyniosły 192.299,54 (słownie: sto dziewięćdziesiąt dwa tysiące dwieście dziewięćdziesiąt dziewięć złotych i 54/100) złotych.

Spółka uzyskała stratę ze sprzedaży w wysokości 74.205,80 (słownie: siedemdziesiąt cztery tysiące dwieście pięć złotych i 80/100 groszy) złotych.

Spółka wykazała pozostałe przychody operacyjne w kwocie 90.957,71 (słownie: dziewięćdziesiąt tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt siedem złotych i 71/100 groszy) złotych oraz poniosła pozostałe koszty operacyjne w wysokości 12.690,60 (słownie: dwanaście tysięcy sześćset dziewięćdziesiąt złotych i 60/100 groszy) złotych, w konsekwencji czego Spółka uzyskała zysk na działalności operacyjnej w wysokości 4.061,31 (słownie: cztery tysiące sześćdziesiąt jeden złotych i 31/100 groszy) złotych.

W 2024 roku Spółka nie uzyskała przychodów finansowych, natomiast koszty finansowe wyniosły 429.252,64 (słownie: czterysta dwadzieścia dziewięć tysięcy dwieście pięćdziesiąt dwa złote i 64/100 groszy) złotych.

W 2024 roku Spółka osiągnęła odpowiednio stratę brutto w wysokości 425.191,23 (słownie: czterysta dwadzieścia pięć tysięcy sto dziewięćdziesiąt jeden złotych i 23/100 groszy) złotych oraz stratę netto w wysokości 404.378,33 (słownie: czterysta cztery tysiące trzysta siedemdziesiąt osiem złotych i 33/100 groszy) złotych.

10.3 Bilans

Po stronie Aktywów trwałych Spółka wykazuje wartość 161.261,00 (słownie: sto sześćdziesiąt jeden dwieście sześćdziesiąt jeden złotych) złotych.

Po stronie Aktywów obrotowych Spółka wykazuje kwotę 4.803.827,50 (słownie: cztery miliony osiemset trzy tysiące osiemset dwadzieścia siedem złotych i 50/100 groszy) złotych, w tym w pozycji Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek kwotę 1.787.448,09 (słownie: jeden milion siedemset osiemdziesiąt siedem tysięcy czterysta czterdzieści osiem złotych i 09/100 groszy) złotych oraz w pozycji Inwestycje krótkoterminowe w wysokości 3.000.935,36 (słownie: trzy miliony dziewięćset trzydzieści pięć złotych i 36/100 groszy) złotych.

W pozycji Pasywów największą pozycję stanowią Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w kwocie 5.513.684,13 (słownie: pięć milionów pięćset trzysta sześćset osiemdziesiąt cztery złote i 13/100 groszy) złotych, w

tym Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek pozostałych – kredyty i pożyczki w kwocie 3.480.190,13 (słownie: trzy miliony czterysta osiemdziesiąt tysięcy sto dziewięćdziesiąt złotych i 13/100 groszy) złotych.

Suma bilansowa po stronie aktywów i pasywów zamyka się kwotą 4.965.088,50 (słownie: cztery miliony dziewięćset sześćdziesiąt pięć tysięcy osiemdziesiąt osiem złotych i 50/100 groszy) złotych.

10.4 Wskaźniki finansowe

Poniżej zaprezentowane zostały wybrane wskaźniki finansowe Spółki na dzień bilansowy 31.12.2024 roku i 31.12.2023 roku.

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
ROA (rentowność aktywów)	- 8,14 %	- 6,57 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	73,71 %	343,67 %
ROS (rentowność sprzedaży)	- 342,42 %	- 181,79 %
EBIT	4 061,31 zł	130 288,55 zł
EBITDA	10 755,40 zł	139 213,91 zł

10.5 Przewidywane sytuacja finansowa Spółki w 2025 roku

W ocenie Zarządu Spółki w 2025 roku Spółka wykaże stratę netto.

Powyższe będzie wynikiem generowania kosztów operacyjnych oraz finansowych obsługi zadłużenia przy ograniczonej działalności operacyjnej Spółki.

W 2025 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 2024 rok

11.1 Realizacja prognoz finansowych na 2024 rok

Zarząd Spółki oświadcza, że nie podał prognoz finansowych na 2024 rok.

11.2 Prognozy finansowe na 2025 rok

Zarząd Spółki oświadcza, że nie podał prognoz finansowych na 2025 rok.

12. Osiągnięcia w dziedzinie badań i prac rozwojowych

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2024 roku Spółka nie prowadziła żadnych prac, ani badań rozwojowych.

13. Informacje o nabyciu akcji własnych Spółki

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2024 roku Spółka nie nabyła akcji własnych.

14. Oddziały Spółki

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2024 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 2024 do 31 grudnia 2024 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 2024 roku przeciętne zatrudnienie w Spółce wynosiło 3 osoby, w tym:

Wyszczególnienie	Średnia liczba zatrudnionych w 2024 roku	W tym		Średnia liczba zatrudnionych w 2023 roku
		Kobiety	Mężczyźni	
Pracownicy ogółem, w tym:	3	2	1	3
pracownicy umysłowi	3	2	1	3
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 Raporcie rocznym. 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 zagrożeń 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 Raporcie rocznym 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, osiąganе 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, osiąganе 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, osiąganе 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, osiągnięte 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, osiągnięte wyniki i sytuację finansową Spółki.

18. Zasady ładu korporacyjnego

18.1 Oświadczenie w przedmiocie przestrzegania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego

Spółka przyjmuje model biznesowy i strategię biznesową, które powinny brać pod uwagę oczekiwania akcjonariuszy oraz wychodzić naprzeciw potrzebom interesariuszy, w tym także – w zakresie odpowiednim do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności - uwzględniać kwestie ESG.

Spółka prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną oraz dba o systematyczną, należytą komunikację z inwestorami i analitykami.

Rada nadzorcza i zarząd mają decydujące znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania spółki, jej długoterminowego rozwoju, osiągania strategicznych celów i uzyskiwania satysfakcjonujących wyników. Mając na uwadze dbałość o najwyższe standardy w zakresie zarządzania spółką i sprawowania nad nią nadzoru, osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej dążą do zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem wykształcenia, specjalistycznej wiedzy, doświadczenia zawodowego i płci, tak by w skład zarządu i rady nadzorczej powoływane były osoby posiadające kwalifikacje, kompetencje i doświadczenie niezbędne do prawidłowego wywiązywania się przez te organy z ich obowiązków i zadań.

Zachowując niezależność opinii i osądów, członkowie zarządu i członkowie rady nadzorczej powinni działać w interesie spółki.

Skuteczne, odpowiednie do wielkości spółki i rodzaju oraz skali prowadzonej działalności rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, nadzoru zgodności działalności z prawem oraz audytu wewnętrznego stanowią nieodzowne narzędzia faktycznego sprawowania nadzoru nad spółką.

Lp.	Treść Zasady	Stosowanie TAK/NIE	Komentarza Spółki
1.	Oprócz realizowania obowiązków informacyjnych określonych we właściwych przepisach prawa i regulacjach alternatywnego systemu obrotu spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oraz niezwłocznie aktualizuje:		
	1.1	podstawowe informacje o spółce, opis jej działalności, a także informację na temat posiadanych spółek zależnych i przedmiocie ich działalności;	TAK
	1.2	krótki opis modelu biznesowego oraz przyjętej strategii biznesowej, z uwzględnieniem zawartych w strategii obszarów z zakresu ESG;	TAK
	1.3	datę wprowadzenia akcji spółki do alternatywnego systemu obrotu na rynku NewConnect (datę debiutu) oraz wszystkie wcześniejsze nazwy spółki, jeżeli od daty debiutu firma spółki uległa zmianie;	TAK
	1.4	skład zarządu i rady nadzorczej spółki oraz życiorysy zawodowe osób wchodzących w skład tych organów;	TAK

1.5	informacje o spełnianiu przez każdego z członków rady nadzorczej kryteriów niezależności, o których mowa w pkt 3, w tym o rzeczywistych i istotnych powiązaniach z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu spółki;	NIE	Na stronie internetowej Spółki nie znajdują się informacje o spełnianiu przez każdego z członków rady nadzorczej kryteriów niezależności, o których mowa w pkt 3; Spółka zamieści te informacje w najbliższej przyszłości;
1.6	dokumenty korporacyjne Spółki,	TAK	
1.7	udostępniane interesariuszom materiały informacyjne na temat spółki, przyjętej strategii i jej realizacji;	TAK	
1.8	wybrane dane finansowe i opublikowane prognozy;	TAK	Dane finansowe zawarte są w raportach okresowych zamieszczanych na stronie internetowej Spółki;
1.9	aktualną strukturę akcjonariatu, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce;	TAK	
1.10	dokumenty informacyjne spółki, prospekty wraz z suplementami oraz inne dokumenty będące podstawą oferty publicznej akcji lub wprowadzenia akcji do alternatywnego systemu obrotu;	TAK	
1.11	raporty bieżące i okresowe opublikowane przez spółkę w ciągu ostatnich 5 lat;	-	
1.12	kalendariusz publikacji raportów finansowych, publicznie dostępnych spotkań z inwestorami, analitykami i mediami oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów;	TAK	
1.13	sekcję pytań zadawanych spółce zarówno przez akcjonariuszy, jak i osoby niebędące akcjonariuszami, wraz z odpowiedziami udzielonymi przez spółkę;	TAK	
1.14	informację na temat podmiotu, z którym spółka podpisała umowę o świadczenie usług Autoryzowanego Doradcy;	TAK	
1.15	opublikowane w ostatnim raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu przez spółkę zasad ładu korporacyjnego zawartych w niniejszym dokumencie;	TAK	Informacja ta jest częścią zamieszczonego na stronie internetowej raportu rocznego;
1.16	dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem dedykowanego adresu e-mail lub numeru telefonu.	TAK	
2.	Zakres aktywności zawodowej osób wchodzących w skład zarządu lub rady nadzorczej powinien zapewnić sprawne i wydajne zarządzanie spółką oraz sprawowanie efektywnego nadzoru w zakresie realizacji celów strategicznych i osiągniętych wyników.	TAK	

3.	Co najmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności wymienione w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także wykazywać się brakiem rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.	NIE	Spółka nie analizowała do tej pory niezależności kandydatów do Rady Nadzorczej. Spółka będzie dążyć do stosowania tej zasady w przyszłości;
4.	Członek zarządu lub rady nadzorczej powinien unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu spółki. O zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania członek zarządu lub rady nadzorczej niezwłocznie informuje pozostałych członków właściwego organu spółki oraz nie bierze udziału w dyskusji i głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby może wystąpić konflikt interesów.	TAK	
5.	5. Spółka zapewnia rozwiązania w zakresie kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem dotyczącym sporządzania sprawozdań finansowych, oraz w zakresie nadzoru zgodności działalności z prawem, a także funkcję audytu wewnętrznego. Rozwiązania przyjęte przez spółkę w tym zakresie powinny być dostosowane do wielkości spółki oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności, jak również do poziomu ryzyka związanego z jej prowadzeniem.	TAK	Z uwagi na płaską strukturę organizacyjną w konsekwencji niewielkiego zatrudnienia w Spółce, czynności te sprawują osoby powołane do organów zarządzających i nadzorczych Spółki, wspierający się zewnętrznymi doradcami i audytorami;
6.	Rada nadzorcza w ramach przysługujących jej uprawnień monitoruje proces sporządzania sprawozdań finansowych. W tym celu rada nadzorcza co najmniej zapoznaje się z harmonogramem prac koniecznych dla sporządzenia sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami i omawia ten harmonogram z zarządem spółki, a także utrzymuje komunikację z biegłym rewidentem wybranym do badania sprawozdania finansowego.	TAK	
7.	Rada nadzorcza zapoznaje się z porządkiem obrad walnego zgromadzenia oraz opiniuje materiały, które mają być przedstawione przez spółkę walnemu zgromadzeniu.	NIE	Z uwagi na brak takich kompetencji Rady Nadzorczej uregulowanych w Statucie Spółki bądź aktach normatywnych;
8.	Zarząd spółki, zwołując walne zgromadzenie, dokonuje wyboru terminu, miejsca i formy walnego zgromadzenia tak, by umożliwić udział w obradach jak największej liczbie akcjonariuszy.	TAK	
9.	W przypadku otrzymania przez zarząd informacji o zwołaniu walnego zgromadzenia na podstawie art. 399 § 2 - 4 Kodeksu spółek handlowych zarząd niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ta ma zastosowanie również w przypadku zwołania walnego zgromadzenia na podstawie upoważnienia wydanego przez sąd rejestrowy zgodnie z art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.	TAK	

10.	Członkowie zarządu i rady nadzorczej uczestniczą w obradach walnego zgromadzenia, w miejscu obrad lub za pośrednictwem środków dwustronnej komunikacji elektronicznej w czasie rzeczywistym, w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.	TAK	
11.	Żaden akcjonariusz nie powinien być uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji zawieranych przez spółkę z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.	TAK	
12.	Przed zawarciem przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem z nim powiązaniem zarząd zwraca się do rady nadzorczej o wyrażenie zgody na taką transakcję. Rada nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes spółki, zwracając uwagę, aby interesy różnych grup akcjonariuszy nie przeważały nad interesem spółki. Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej spółki, które są objęte konsolidacją. W przypadku gdy decyzję w sprawie zawarcia przez spółkę istotnej umowy z podmiotem powiązaniem podejmuje walne zgromadzenie, przed podjęciem takiej decyzji spółka zapewnia wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji niezbędnych do dokonania oceny wpływu tej transakcji na interes spółki.	NIE	Z uwagi na brak takich kompetencji Rady Nadzorczej uregulowanych w Statucie Spółki bądź aktach normatywnych;
13.	W przypadku zgłoszenia przez inwestora żądania udzielenia informacji na temat spółki, spółka udziela odpowiedzi nie później niż w terminie 14 dni.	TAK	
14.	W przypadku naruszenia przez emitenta obowiązku informacyjnego określonego w Załączniku Nr 3 do Regulaminu Alternatywnego Systemu Obrotu emitent powinien niezwłocznie opublikować, w trybie właściwym dla przekazywania raportów bieżących na rynku NewConnect, informację wyjaśniającą zaistniałą sytuację.	TAK	

19. Oświadczenie zarządu Spółki

Zarząd Spółki AKCEPT Finance S.A. oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami lub standardami uznawanymi w skali międzynarodowej oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację finansową i majątkową 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 AKCEPT Finance S.A. oświadcza, że firma audytorska, dokonująca badania rocznego sprawozdania finansowego, została wybrany zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej oraz że podmiot ten oraz członkowie zespołu wykonującego badanie tego sprawozdania 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 2023 rok



SPRAWOZDANIE

NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

AKCEPT FINANCE Spółka akcyjna

za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku

Katowice, maj 2025

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

**Dla: Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu AKCEPT
FINANCE Spółka akcyjna**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia z zastrzeżeniem

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego AKCEPT FINANCE Spółka akcyjna z siedzibą w Mysłowicach (41-400) ul. Mikołowska 29 („Spółka”), które składa się z wprowadzenia do sprawozdania finansowego, bilansu sporządzonego na dzień 2024-12-31 r., rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, rachunku przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 2024-01-01 do 2024-12-31 oraz dodatkowych informacji i objaśnień („sprawozdanie finansowe”).

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

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31.12.2024 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 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;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz statutem Spółki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii z zastrzeżeniem

Sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy od 01 stycznia 2024r. do 31 grudnia 2024r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności. Działalność Spółki prowadzona jest w ograniczonym zakresie. W roku 2024 nastąpiło zmniejszenie przychodów ze sprzedaży o 154,5 tys. zł. (56,7% w stos. do roku poprzedniego). W roku obrotowym Spółka uzyskała stratę w wysokości 404,4 tys. zł, co zwiększyło ujemną wartość kapitału własnego do kwoty 548,6 tys. zł. W dniu 2 września 2024r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło uchwałę o dalszym istnieniu spółki – zgodnie z art. 397 ksh. Na najbliższym WZA temat dalszego istnienia spółki będzie przedmiotem obrad.

W świetle zaistniałych zdarzeń może wystąpić zagrożenie w kontynuowaniu działalności.

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. oraz uchwałą Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego nr 38/I/2022 z dnia 15 listopada 2022 roku w sprawie krajowych standardów kontroli jakości oraz Krajowego Standardu Badania 220 (Zmienionego) („KSB”), a także stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1035 z późn. zm.). 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 Etyki 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 z późniejszymi zmianami 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 Jednostki 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

Kluczowymi sprawami badania wg osądu biegłego była kontynuacja działalności i odbudowanie kapitału własnego. W tym celu wykonaliśmy niezbędne procedury dla uzyskania wiedzy o profilu działalności Spółki, ryzykach związanych z działalnością Spółki oraz zapoznaliśmy się z mechanizmami kontrolnymi zastosowanymi w Spółce.

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 statutem, 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. 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.

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

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

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka 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 stosownej 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 wnioski 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 ustaliliśmy, 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 informacja składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2024 roku („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, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, 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 Jadwiga Wójcik.

Działający w imieniu Kancelarii Biegłych Rewidentów Księga P.S.A. Prosta z siedzibą w 40-062 Katowice, ul. J. Kilińskiego 30 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 2916, w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe



Signed by /
Podpisano przez:

Jadwiga Wójcik

Date / Data:
2025-05-28 10:31

Jadwiga Wójcik
biegły rewident nr 7216

Katowice, dnia 28 maja 2025 roku

22. Stanowisko Zarządu Spółki w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2023 rok



Stanowisko Zarządu Spółki w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok

W związku z zastrzeżeniem wskazanym w sprawozdaniu niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku Zarząd Spółki oświadcza, co następuje:

- 1/ zastrzeżenie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki za okres od 01.01.2024 roku do 31.12.2024 roku odnosi się do zagrożenia kontynuowania działalności gospodarczej Spółki, wobec treści postanowień art. 397 Kodeksu spółek handlowych, który stanowi, że *„Jeżeli bilans sporządzony przez zarząd wykáže stratę przewyższającą sumę kapitałów zapasowego i rezerwowych oraz jedną trzecią kapitału zakładowego, zarząd obowiązany jest niezwłocznie zwołać walne zgromadzenie celem powzięcia uchwały dotyczącej dalszego istnienia spółki.”*
- 2/ za okres 2024 roku Spółka wykazała ujemne kapitały, jak również odnotowała spadek przychodów ze sprzedaży, co w ocenie biegłego rewidenta może powodować zagrożenie w kontynuowaniu działalności Spółki,
- 3/ 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 2024 rok zakładając kontynuację działalności gospodarczej w pozostałym zakresie, tj. świadczenia przez Spółkę pozostałych usług finansowych, z wyłączeniem 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),
- 4/ Zarząd Spółki oświadcza nadto, że w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok Spółka wykazała stratę netto, która skutkowałą zwiększeniem wartości ujemnych kapitałów, niemniej jednak działania Spółki nakierowane są na odzyskanie aktywów Spółki stanowiących wierzytelności faktoringowe oraz inne wierzytelności, a w dalszej konsekwencji spłacenie zobowiązania kredytowego, którego obsługa generuje koszty finansowe powodujące stratę netto. W tym miejscu Zarząd Spółki zauważa, że wynik Spółki generowany aktualnie na poziomie wyniku operacyjnego jest dodatni, a w 2024 i 2025 roku Spółka, zgodnie z wcześniejszymi założeniami rozliczyła aktywo Spółki oraz dokonała spłaty zobowiązań kredytowych w wysokości 3.000.000,00 złotych,
- 5/ Zarząd Spółki oświadcza równocześnie, że stosownie do treści art. 397 Kodeksu spółek handlowych – wymagane jest powzięcie uchwały przez Walne Zgromadzenie Spółki o dalszym istnieniu Spółki, co Zarząd Spółki będzie rekomendował organom statutowym,
- 6/ Zarząd Spółki oświadcza nadto, że – w jego ocenie – zastrzeżenie powyższe nie wpływa w żaden sposób na dane finansowe Spółki za 2024 roku oraz wedle najlepszej wiedzy nie będzie wpływało na wynik Spółki w kolejnych latach,
- 7/ Zarząd Spółki, zgodnie z przedstawionymi w niniejszym Raporcie rocznym założeniami, będzie koncentrował się w kolejnych latach na odzyskaniu aktywów Spółki oraz spłacie zobowiązań kredytowych, co winno się przełożyć na zwiększenie kapitałów Spółki.



Signed by /
Podpisano przez:

Paweł Barański

Date / Data:
2025-05-30
19:31



Signed by /
Podpisano przez:

Monika Tymińska

Date / Data:
2025-05-30
15:30

członek Zarząd

AKCEPT Finance S.A. ul. Mikołowska 29 41-400 Mysłowice, tel. 32 317 14 00 fax 32 317 14 04 kontakt@akceptfinance.pl, www.akceptfinance.pl

Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

KRS 0000348205, NIP 2220873211, REGON 241491267 Kapitał zakładowy 5 000 000,00 zł, Kapitał wpłacony 5 000 000,00 zł

23. Opinia osoby nadzorującej Spółkę w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok



Opinia osoby nadzorującej w zakresie zastrzeżenia do opinii biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2024 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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 01.01.2024 roku do 31.12.2024 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.

Mieczysław Barański
Przewodniczący Rady Nadzorczej