

Jednostkowy raport kwartalny za IV kwartał 2022 roku

Mysłowice, dnia 14.02.2023 r.

List Zarządu Spółki

Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,

niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport okresowy za IV kwartał 2022 roku obrazujący wybrane dane finansowe Spółki, czynniki i zdarzenia, które wystąpiły w okresie objętym raportem oraz komentarz Zarządu Spółki na temat realizacji wstępnych wyników Spółki za IV kwartał 2022 roku.

W IV kwartale 2022 roku Spółka koncentrowała się w głównej mierze na prowadzeniu działań windykacyjnych zmierzających do odzyskania nabytych należności faktoringowych, a także innych aktywów finansowych.

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

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

Zarząd AKCEPT Finance S.A.

Spis treści

1.	Wybrane dane finansowe za IV kwartał 2022 roku	str. 5
1.1	Bilans	str. 5
1.2	Rachunek zysków i strat	str. 5
1.3	Wybrane wskaźniki finansowe	str. 5
2.	Informacje o Spółce	str. 6
2.1	Dane o Spółce	str. 6
2.2	Zarząd Spółki	str. 6
2.3	Rada Nadzorcza Spółki	str. 6
2.4	Struktura Akcjonariatu na dzień 14.02.2022 roku	str. 6
3.	Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2021 roku	str. 7
3.1	Bilans na dzień 31.12.2022 roku	str. 7
3.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku	str. 11
3.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku	str. 13
3.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.12.2022 roku	str. 15
4.	Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu	str. 17
4.1	Przyjęte zasady rachunkowości	str. 17
4.2	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych	str. 17
4.3	Polityka rachunkowości	str. 17
4.3.1	Wartości niematerialne i prawne	str. 17
4.3.2	Środki trwałe	str. 18
4.3.3	Leasing	str. 18
4.3.4	Należności i zobowiązania	str. 19
4.3.5	Aktywa finansowe	str. 19
4.3.5.1	Inwestycje krótkoterminowe	str. 19
4.3.5.2	Środki pieniężne	str. 20
4.3.6	Kapitał	str. 20
4.3.7	Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerw na zobowiązania	str. 20
4.3.8	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	str. 20
4.3.9	Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	str. 20
4.3.10	Przychody	str. 21
4.3.11	Faktoring	str. 21
5.	Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	str. 23
5.1	Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta i jego sytuację finansową	str. 23
6.	Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych	str. 24
6.1	Realizacja prognoz finansowych na 2022 rok	str. 24
7.	Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji	str. 24
8.	Inicjatywy Emitenta nastawione na wprowadzenia rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie	str. 24



- 9. Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta str. 24
- 10. Informacje dotyczące liczny osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty str. 24
- 11. Oświadczenie Zarządu Spółki str. 25



1. Wybrane dane finansowe za IV kwartał 2022 roku

1.1 Bilans

Dane w złotych	Dane na 31.12.2022 r.	Dane za 31.12.2021 r.
Kapitał własny	4 295 079,26 zł	4 657 604,96 zł
Należności długoterminowe	252 333,39 zł	252 333,39 zł
Należności krótkoterminowe	6 289 383,56 zł	7 240 534,54 zł
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	274,66 zł	120 691,76 zł
Zobowiązania długoterminowe	2 672 345,53 zł	3 945 134,15 zł
Zobowiązania krótkoterminowe	4 351 134,52 zł	4 856 415,21 zł

1.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	IV kwartał 2022 roku za okres od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	IV kwartał 2021 roku za okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
Amortyzacja	2 231,38 zł	8 925,40 zł	7 250,90 zł	29 213,45 zł
Przychody netto ze sprzedaży	33 821,66 zł	155 879,92 zł	49 063,46 zł	404 232,17 zł
Zysk/strata na sprzedaży	- 136 043,56 zł	- 174 478,80 zł	- 53 850,69 zł	81 810,72 zł
Zysk/strata na działalności operacyjnej	- 68 970,76 zł	- 75 492,21 zł	95 255,99 zł	565 603,46 zł
Zysk/strata brutto	- 71 725,17 zł	- 508 399,61 zł	- 14 892,75 zł	309 551,34 zł
Zysk/strata netto	74 658,83 zł	- 362 015,61 zł	- 3 636,75 zł	320 807,34 zł

1.3 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
ROA (rentowność aktywów)	- 3,16 %	2,33 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	- 8,43 %	6,89 %
ROS (rentowność sprzedaży)	- 232,24 %	79,36 %
EBIT	- 508 399,61 zł	565 603,46 zł
EBITDA	- 499 474,21 zł	594 816,91 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. Informacje o Spółce

2.1 Dane o Spółce

Nazwa:	AKCEPT Finance Spółka Akcyjna
Siedziba:	Mysłowice
Adres:	ul. Mikołowska 29, 41-400 Mysłowice
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy Katowice - Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Nr KRS:	0000348205
Kapitał akcyjny:	5.000.000,00 złotych
Liczba akcji:	5 000 000
NIP:	2220873211
REGON:	241491267
Telefon:	+ 48 32 31 71 400
Fax:	+ 48 32 31 71 404
Adres poczty elektronicznej:	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 funduszków emerytalnych,
Profil działalności:	usługi finansowe, w tym faktoring należności, pożyczki, dyskonto weksli

2.2 Zarząd Spółki

Paweł Barański	Prezes Zarządu
Monika Tymińska	Członek Zarządu

2.3 Rada Nadzorcza Spółki

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

2.4 Struktura Akcjonariatu na dzień 14.02.2022 roku

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



3. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2022 roku

3.1 Bilans na dzień 31.12.2022 roku

AKTYWA (w złotych)	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
A. Aktywa trwałe	1 269 070,18 zł	1 351 794,58 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	15 619,45 zł	24 544,85 zł
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne wartości niematerialne i prawne	15 619,45 zł	24 544,85 zł
4. Zaliczka na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
1. Środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d) środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e) inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2. Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III. Należności długoterminowe	252 333,39 zł	252 333,39 zł
1. Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Od pozostałych jednostek	252 333,39 zł	252 333,39 zł
IV. Inwestycje długoterminowe	972 007,34 zł	1 052 007,34 zł
1. Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Długoterminowe aktywa finansowe	972 007,34 zł	1 052 007,34 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	972 007,34 zł	1 052 007,34 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	972 007,34 zł	1 052 007,34 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	29 110,00 zł	22 909,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 110,00 zł	22 909,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	10 188 905,72 zł	12 406 124,06 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
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
4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II. Należności krótkoterminowe	6 289 383,56 zł	7 240 534,54 zł
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
3. Należności od pozostałych jednostek	6 289 383,56 zł	7 240 534,54 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 134 574,61 zł	670 391,02 zł
- do 12 miesięcy	1 134 574,61 zł	670 391,02 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	27,13 zł	0,00 zł
c) inne	192 992,54 zł	321 355,26 zł
d) należności z tytułu faktoringu	4 961 789,28 zł	6 248 788,26 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III. Inwestycje krótkoterminowe	3 876 862,76 zł	5 146 521,17 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 876 862,76 zł	5 146 521,17 zł
a) w jednostkach powiązanych	2 138 328,24 zł	3 122 655,05 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	2 138 328,24 zł	3 122 655,05 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	1 738 259,86 zł	1 903 174,36 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 688 259,86 zł	1 853 174,36 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	50 000,00 zł	50 000,00 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	274,66 zł	120 691,76 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	274,66 zł	120 691,76 zł
- inne środki pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
- inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 659,40 zł	19 068,35 zł
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 659,40 zł	19 068,35 zł
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00 zł	0,00 zł
D. Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
AKTYWA Razem	11 457 975,90 zł	13 757 918,64 zł



PASYWA (w złotych)	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	4 295 079,26 zł	4 657 604,96 zł
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	0,00 zł	595 049,14 zł
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	734 000,00 zł	734 000,00 zł
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- tworzone zgodnie z ustawą (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
- na udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-342 905,13 zł	-1 258 251,52 zł
VI. Zysk (strata) netto	-362 015,61 zł	320 807,34 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 162 896,64 zł	9 100 313,68 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	139 416,59 zł	298 764,32 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 045,00 zł	221 228,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	32 141,51 zł	32 141,51 zł
- długoterminowa	1 375,19 zł	1 375,19 zł
- krótkoterminowa	30 766,32 zł	30 766,32 zł
3. Pozostałe rezerwy:	26 230,08 zł	45 394,81 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	26 230,08 zł	45 394,81 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	2 672 345,53 zł	3 945 134,15 zł
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	2 672 345,53 zł	3 945 134,15 zł
a) kredyty i pożyczki	2 672 245,53 zł	3 945 134,15 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	4 351 134,52 zł	4 856 415,21 zł
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	4 351 134,52 zł	4 856 415,21 zł
a) kredyty i pożyczki	3 352 080,30 zł	2 964 186,62 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:	733 063,88 zł	1 057 372,72 zł
- do 12 miesięcy	733 063,88 zł	1 057 372,72 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	117 864,01 zł	178 113,23 zł

PASYWA (w złotych)	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
tytułów publicznych		
h) z tytułu wynagrodzeń	5 328,03 zł	0,00 zł
i) inne	139 965,84 zł	295 790,05 zł
j) zobowiązania faktoringowe	2 832,46 zł	360 952,59 zł
4. Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
PASYWA RAZEM	11 457 975,90 zł	13 757 918,64 zł

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

Rachunek zysków i strat (w złotych)	IV kwartał 2022 roku za okres od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	IV kwartał 2021 roku za okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	33 821,66 zł	155 879,92 zł	49 063,46 zł	404 232,17 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	33 821,66 zł	155 879,92 zł	49 063,46 zł	404 232,17 zł
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
B. Koszty działalności operacyjnej	169 865,22 zł	330 358,52 zł	102 914,15 zł	322 421,45 zł
I. Amortyzacja	2 231,38 zł	8 925,40 zł	7 250,90 zł	29 213,45 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	0,00 zł	2 138,94 zł	5 882,08 zł
III. Usługi obce	129 578,10 zł	175 308,41 zł	48 944,96 zł	110 301,05 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	8 571,80 zł	18 346,79 zł	5 758,65 zł	23 461,37 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	25 874,48 zł	108 142,64 zł	31 223,31 zł	128 555,30 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 609,46 zł	19 635,28 zł	3 988,39 zł	22 123,20 zł
- emerytalne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00 zł	0,00 zł	3 609,00 zł	2 885,00 zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	- 136 043,56 zł	- 174 478,60 zł	- 53 850,69 zł	81 810,72 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	668 496,58 zł	739 709,57 zł	136 189,26 zł	556 784,95 zł
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	60 751,19 zł	60 751,19 zł
II. Dotacje	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV. Inne przychody operacyjne	668 496,58 zł	739 709,57 zł	75 438,07 zł	496 033,76 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	601 423,78 zł	640 723,18 zł	12 917,42 zł	72 992,21 zł
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	601 378,58 zł	601 378,58 zł	35 027,20 zł	0,00 zł
III. Inne koszty operacyjne	45,20 zł	39 344,60 zł	22 109,78 zł	72 992,21 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	- 68 970,76 zł	- 75 492,21 zł	95 255,99 zł	565 603,46 zł
G. Przychody finansowe	0,00 zł	100,98 zł	9,19 zł	124 171,04 zł
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) od pozostałych jednostek, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Odsetki, w tym:	0,00 zł	100,98 zł	9,19 zł	35 291,04 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V. Inne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	88 880,00 zł
H. Koszty finansowe	2 754,41 zł	433 008,38 zł	110 157,93 zł	380 223,16 zł
I. Odsetki, w tym:	2 754,41 zł	433 008,38 zł	110 157,93 zł	380 223,16 zł
- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Rachunek zysków i strat (w złotych)	IV kwartał 2022 roku za okres od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	IV kwartał 2021 roku za okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
IV. Inne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 71 725,17 zł	-508 399,61 zł	- 14 892,75 zł	309 551,34 zł
J. Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	- 146 384,00 zł	- 148 384,00 zł	- 11 256,00 zł	- 11 256,00 zł
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	74 658,83 zł	-362 015,61 zł	- 3 636,75 zł	320 807,34 zł

3.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	IV kwartał 2022 roku za okres od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	IV kwartał 2021 roku za okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
A. Przepływy środków z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	74 658,83 zł	-362 015,61 zł	- 3 636,75 zł	320 807,34 zł
II. Korekty razem:	- 118 452,53 zł	330 260,52 zł	- 1 077 923,51 zł	- 277 245,75 zł
1. Amortyzacja	2 231,38 zł	8 925,40 zł	7 250,90 zł	29 213,45 zł
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	2 754,41 zł	433 008,38 zł	110 157,93 zł	380 223,16 zł
4. Zyski (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	- 157 607,89 zł	- 159 347,73 zł	- 13 534,19 zł	- 178 363,93 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	805 483,85 zł	951 150,98 zł	- 1 029 266,35 zł	445 050,46 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 764 147,28 zł	- 893 684,46 zł	- 183 058,81 zł	- 986 664,85 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzykresowych	-7 167,00 zł	-9 792,05 zł	30 527,01 zł	33 295,96 zł
10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-43 793,70 zł	-31 755,09 zł	- 1 081 560,26 zł	43 561,59 zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	47 397,04 zł	1 229 241,31 zł	1 360 794,96 zł	2 072 212,33 zł
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	36 809,76 zł	36 809,76 zł
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Z aktywów finansowych, w tym:	47 397,04 zł	1 229 241,31 zł	1 323 985,20 zł	2 035 402,57 zł
a) w jednostkach powiązanych	53 719,96 zł	984 326,81 zł	1 538 247,21 zł	2 035 402,57 zł
b) w pozostałych jednostkach	-6 322,92 zł	244 914,50 zł	214 262,01 zł	0,00 zł
- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek	-6 322,92 zł	244 914,50 zł	214 262,01 zł	0,00 zł
- odsetki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	0,00 zł	0,00 zł	4 979,03 zł	24 768,57 zł
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	4 979,03 zł	24 768,57 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	4 979,03 zł	24 768,57 zł
- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł	4 979,03 zł	24 768,57 zł
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	47 397,04 zł	1 229 241,31 zł	1 355 815,93 zł	2 047 443,76 zł
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	0,00 zł	0,00 zł	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	0,00 zł	0,00 zł
2. Kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	IV kwartał 2022 roku za okres od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	IV kwartał 2021 roku za okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
II. Wydatki	3 603,34 zł	1 317 903,32 zł	154 794,08 zł	1 970 397,89 zł
1. Nabywanie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3). Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Spłata kredytów i pożyczek	848,93 zł	884 894,94 zł	44 636,15 zł	1 567 065,73 zł
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
7. Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	23 109,00 zł
8. Odsetki	2 754,41 zł	433 008,38 zł	110 157,93 zł	380 223,16 zł
9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 3 603,34 zł	- 1 317 903,32 zł	- 154 794,08 zł	- 1 970 397,89 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	0,00 zł	-120 417,10 zł	119 461,59 zł	120 607,46 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00 zł	-120 417,10 zł	119 461,59 zł	120 607,46 zł
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
F. Środki pieniężne na początek okresu	0,00 zł	120 691,76 zł	0,00 zł	84,30 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	0,00 zł	274,66 zł	119 461,59 zł	120 691,76 zł
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł



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

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	IV kwartał 2022 roku za okres od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.	IV kwartał 2021 roku za okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4 657 604,96 zł	4 657 604,96 zł	4 336 797,63 zł	4 336 797,63 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
la. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	0,00 zł	4 657 604,96 zł	0,00 zł	4 336 797,63 zł
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	0,00 zł	5 000 000,00 zł	0,00 zł	5 000 000,00 zł
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- wydanie udziałów (emisji akcji)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	0,00 zł	5 000 000,00 zł	0,00 zł	5 000 000,00 zł
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	0,00 zł	595 049,14 zł	0,00 zł	595 049,15 zł
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	595 049,14 zł	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	595 049,14 zł	0,00 zł	0,00 zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	595 049,15 zł
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	1 258 251,52 zł	0,00 zł	0,00 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.5. Strata z lat ubiegłych na początku okresu, po korektach	0,00 zł	1 258 251,52 zł	0,00 zł	0,00 zł

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	IV kwartał 2022 roku za okres od 01.10.2022 r. do 31.12.2022 r.	4 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022r.	IV kwartał 2021 roku za okres od 01.10.2021 r. do 31.12.2021 r.	4 kwartały 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021r.
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 258 251,52 zł
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	915 346,39 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	342 905,13 zł	0,00 zł	1 258 251,52 zł
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	1 258 251,52 zł	0,00 zł	0,00 zł
6. Wynik netto	74 658,83 zł	-362 015,61 zł	-3 636,75 zł	320 807,34 zł
a) zysk netto	74 658,83 zł	0,00 zł	- 3 636,75 zł	0,00 zł
b) strata netto	0,00 zł	-362 015,61 zł	0,00 zł	320 807,34 zł
c) odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	74 658,83 zł	4 295 079,26 zł	- 3 636,75 zł	4 657 604,96 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	74 658,83 zł	4 295 079,26 zł	- 3 636,75 zł	4 657 604,96 zł



4. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu

4.1 Przyjęte zasady rachunkowości

W roku obrotowym 2022 Spółka prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości (ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.) oraz rozporządzeniami wydanymi na jej podstawie, a w szczególności Rozporządzeniem Ministra Finansów o szczegółowych zasadach uznawania, metodach wyceny, zakresie ujawniania i sposobie prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2001 r., nr 137, poz. 1539). Spółka oświadcza, że nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości w trakcie roku obrotowego.

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

W zakresie nieuregulowanym powyższymi aktami, Spółka stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

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

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

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

4.2 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

4.3 Polityka rachunkowości

4.3.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

4.3.2 Środki trwałe

Za środki trwałe uznaje się:

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

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

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

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

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

Składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania dłuższym niż rok i cenie nabycia nie przekraczającej 1.500,00 zł były zaliczane do kosztów zużycia materiałów.

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

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

4.3.3 Leasing

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

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

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

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

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

4.3.4 Należności i zobowiązania

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

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

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.

4.3.5 Aktywa finansowe

4.3.5.1 Inwestycje krótkoterminowe

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

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

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

Różnica między wyższą ceną nabycia a niższą ceną rynkową obciąża koszty finansowe. Skutki wzrostu cen odnosi się na przychody finansowe jedynie w przypadku, gdy uprzednio obniżki cen odpisywano w koszty do wysokości poprzednio odpisanych w koszty różnic.

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

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

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

4.3.5.2 Środki pieniężne

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

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

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

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

4.3.6 Kapitał

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

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

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

4.3.7 Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

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

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

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

4.3.8 Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

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

4.3.9 Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

4.3.10 Przychody

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

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

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

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

4.3.11 Faktoring

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

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

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

- prowizję przygotowawczą naliczoną od wartości przyznanego limitu faktoringowego płatną w dniu finansowania przez Faktora pierwszej wierzytelności lub w przypadku braku finansowania wierzytelności, najpóźniej w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy. W przypadku umowy obowiązującej dłużej niż rok prowizja przygotowawcza będzie płatna za każdy następny rozpoczęty rok obowiązywania umowy, a w przypadku podwyższenia limitu dla Faktoranta podstawą do obliczenia prowizji jest kwota podwyższenia limitu,
- prowizję za gotowość naliczaną od wartości przyznanego limitu poszczególnym Kontrahentom pobieraną za każdy rozpoczęty rok obowiązywania limitu,
- prowizję za finansowanie naliczaną od wartości zaliczki za każdy dzień finansowania wierzytelności począwszy od pierwszego dnia po terminie płatności do dnia zapłaty całości zaliczki,
- prowizję operacyjną obliczonej od wartości wierzytelności, określonej w Fakturze, do wysokości wolnego limitu Faktoranta lub limitu Kontrahenta,
- prowizję za zwolnienie z regresu.

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

Wysokość wypłacanej zaliczki jest równa wartości wierzytelności pomniejszonej o:

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

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

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

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

5. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale

5.1 Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta oraz jego sytuację finansową

W IV kwartale 2022 roku Spółka nie świadczyła usług faktoringowych, koncentrując się na działaniach zmierzających do odzyskania posiadanych przez Spółkę aktywów finansowych w postaci nabytych należności.

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

Powyższy stan rzeczy przełożył się na ograniczenie uzyskanego przychodu ze sprzedaży, o czym Spółka informowała we wcześniejszych Raportach okresowych.

6. Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych

6.1 Realizacja prognoz finansowych na 2022 rok

Zarząd Spółki nie podał do publicznej wiadomości prognoz finansowych na 2022 rok.

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

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

8. Inicjatywa Emitenta nastawiona na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie

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

9. Opis organizacji grupy kapitałowej Emitenta

Emitent oświadcza, że nie tworzy grupy kapitałowej.

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

Zarząd Spółki oświadcza, że na dzień sporządzenia niniejszego Raportu okresowego Spółka zatrudniała 3 osoby, co w przeliczeniu na pełne etaty daje 3 etaty.

11. Oświadczenie Zarządu Spółki

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

Paweł Barański
Prezes Zarządu

Monika Tymińska
Członek Zarządu