

Jednostkowy raport kwartalny za I kwartał 2022 roku

Mysłowice, dnia 13.05.2022 r.

List Zarządu Spółki

Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,

niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport okresowy za I 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 I kwartał 2022 roku.

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

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

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

Zarząd AKCEPT Finance S.A.

Spis treści

1.	Wybrane dane finansowe za I kwartał 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 13.05.2022 roku	str. 6
3.	Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2022 roku	str. 7
3.1	Bilans na dzień 31.03.2022 roku	str. 7
3.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 roku do 31.03.2022 roku	str. 11
3.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 roku do 31.03.2022 roku	str. 12
3.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.03.2022 roku	str. 14
4.	Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu	str. 16
4.1	Przyjęte zasady rachunkowości	str. 16
4.2	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych	str. 16
4.3	Polityka rachunkowości	str. 16
4.3.1	Wartości niematerialne i prawne	str. 16
4.3.2	Środki trwałe	str. 17
4.3.3	Leasing	str. 17
4.3.4	Należności i zobowiązania	str. 18
4.3.5	Aktywa finansowe	str. 18
4.3.5.1	Inwestycje krótkoterminowe	str. 18
4.3.5.2	Środki pieniężne	str. 19
4.3.6	Kapitał	str. 19
4.3.7	Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerw na zobowiązania	str. 19
4.3.8	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	str. 19
4.3.9	Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	str. 19
4.3.10	Przychody	str. 20
4.3.11	Faktoring	str. 20
5.	Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	str. 22
5.1	Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta i jego sytuację finansową	str. 22
5.2	inne czynniki i zdarzenia mogące mieć wpływ na dalszą działalność Spółki	str. 22
6.	Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych	str. 23
6.1	Realizacja prognoz finansowych na 2022 rok	str. 23
7.	Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji	str. 23
8.	Inicjatywy Emitenta nastawione na wprowadzenia rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie	str. 23



9. 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 str. 23
10. Wskazanie przyczyn niesporządzania sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją str. 24
11. Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją, Zawierające podstawowe pozycje rocznego sprawozdania finansowego str. 24
12. Informacje dotyczące liczny osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty str. 24
10. Oświadczenie Zarządu Spółki str. 24



1. Wybrane dane finansowe za I kwartał 2022 roku

1.1 Bilans

Dane w złotych	Dane na 31.03.2022 r.	Dane za 31.03.2021 r.
Kapitał własny	4 668 061,23 zł	4 705 152,61 zł
Należności długoterminowe	252 333,39 zł	0,00 zł
Należności krótkoterminowe	7 105 944,82 zł	9 190 063,72 zł
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	25 614,12 zł	324,30 zł
Zobowiązania długoterminowe	3 880 656,28 zł	8 313 728,44 zł
Zobowiązania krótkoterminowe	4 377 144,15 zł	3 117 721,85 zł

1.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
Amortyzacja	2 231,34 zł	7 460,85 zł
Przychody netto ze sprzedaży	41 378,15 zł	244 446,50 zł
Zysk/strata na sprzedaży	-11 990,65 zł	159 934,16 zł
Zysk/strata na działalności operacyjnej	24 642,56 zł	181 548,61 zł
Zysk/strata brutto	10 456,27 zł	224 420,06 zł
Zysk/strata netto	10 456,27 zł	224 420,06 zł

1.3 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	Dane za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
ROA (rentowność aktywów)	0,08 %	1,36 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	0,22 %	4,77 %
ROS (rentowność sprzedaży)	25,27 %	91,81 %
EBIT	24 642,56 zł	181 548,61 zł
EBITDA	26 873,90 zł	189 009,46 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
dr hab. Dariusz Fuchs	Członek Rady Nadzorczej
Barbara Barańska	Członek Rady Nadzorczej (od dnia 01.03.2022 roku)
Andrzej Hoszcza	Sekretarz Rady Nadzorczej (do dnia 01.02.2022 roku)

2.4 Struktura Akcjonariatu na dzień 13.05.2022 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. Kwartałne skrócone sprawozdanie finansowe za I kwartał 2022 roku

3.1 Bilans na dzień 31.03.2022 roku

AKTYWA (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
A. Aktywa trwałe	1 269 563,24 zł	1 773 188,91 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	22 313,51 zł	31 238,92 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	22 313,51 zł	31 238,92 zł
4. Zaliczka na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	51 868,31 zł
1. Środki trwałe	0,00 zł	51 868,31 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	51 868,31 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	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	252 333,39 zł	0,00 zł
IV. Inwestycje długoterminowe	972 007,34 zł	1 637 499,68 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	1 637 499,68 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	402 655,36 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	402 655,36 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	1 234 844,32 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	132 836,98 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	972 007,34 zł	1 102 007,34 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	22 909,00 zł	52 582,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 909,00 zł	52 582,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	11 953 322,90 zł	14 700 969,76 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3. Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II. Należności krótkoterminowe	7 105 944,82 zł	9 190 063,72 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	7 105 944,82 zł	9 190 063,72 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	538 658,98 zł	1 604 266,70 zł
- do 12 miesięcy	538 658,98 zł	1 604 266,70 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	4 233,00 zł	0,00 zł
c) inne	314 264,58 zł	246 095,30 zł
d) należności z tytułu faktoringu	6 248 788,26 zł	7 339 701,72 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III. Inwestycje krótkoterminowe	4 825 684,68 zł	5 491 903,68 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 825 684,68 zł	5 491 903,68 zł
a) w jednostkach powiązanych	3 080 710,73 zł	3 648 166,03 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	3 080 710,73 zł	3 648 166,03 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	1 719 359,83 zł	1 843 413,35 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 669 359,83 zł	1 843 413,35 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	50 000,00 zł	0,00 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	25 614,12 zł	324,30 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	25 614,12 zł	324,30 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	21 693,40 zł	19 002,36 zł
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	21 693,40 zł	19 002,36 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	13 222 886,14 zł	16 474 158,67 zł



PASywa (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	4 668 061,23 zł	4 705 152,61 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)	0,00 zł	0,00 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	-342 395,04 zł	-1 114 316,59 zł
VI. Zysk (strata) netto	10 456,27 zł	224 420,06 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	8 554 824,91 zł	11 769 006,06 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	297 024,48 zł	337 555,77 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	221 228,00 zł	262 157,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	32 141,51 zł	75 398,77 zł
- długoterminowa	1 375,19 zł	4 307,99 zł
- krótkoterminowa	30 766,32 zł	71 090,78 zł
3. Pozostałe rezerwy:	43 654,97 zł	0,00 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	43 654,97 zł	0,00 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	3 880 656,28 zł	8 313 728,44 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	3 880 656,28 zł	8 313 728,44 zł
a) kredyty i pożyczki	3 880 656,28 zł	8 313 728,44 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	4 377 144,15 zł	3 117 721,85 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	4 377 144,15 zł	3 117 721,85 zł
a) kredyty i pożyczki	2 667 759,10 zł	168 990,84 zł
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	23 379,20 zł
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 006 848,34 zł	1 153 604,03 zł
- do 12 miesięcy	1 006 848,34 zł	1 153 604,03 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	105 819,59 zł	255 803,50 zł

PASYWA (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00 zł	17 763,56 zł
i) inne	295 790,05 zł	662 415,93 zł
j) zobowiązania faktoringowe	300 927,07 zł	835 764,79 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	13 222 886,14 zł	16 474 158,67 zł



3.2 Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2022 roku do 31.03.2022 roku.

Rachunek zysków i strat (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	41 378,15 zł	244 446,50 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	41 378,15 zł	244 446,50 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	53 368,80 zł	84 512,34 zł
I. Amortyzacja	2 231,34 zł	7 460,85 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	748,83 zł
III. Usługi obce	16 405,65 zł	24 318,16 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	5 937,31 zł	9 028,71 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	24 099,88 zł	36 042,66 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 694,62 zł	6 913,13 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)	-11 990,65 zł	159 934,16 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	71 212,99 zł	22 878,00 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	71 212,99 zł	22 878,00 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	34 579,78 zł	1 263,55 zł
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	31 732,07 zł	0,00 zł
III. Inne koszty operacyjne	2 847,71 zł	1 263,55 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	24 642,56 zł	181 548,61 zł
G. Przychody finansowe	100,98 zł	83 466,11 zł
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
b) od pozostałych jednostek, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
II. Odsetki, w tym:	100,98 zł	83 466,11 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	14 287,27 zł	40 594,66 zł
I. Odsetki, w tym:	14 287,27 zł	40 594,66 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)	10 456,27 zł	224 420,06 zł
J. Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	10 456,27 zł	224 420,06 zł

3.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 roku do 31.03.2022 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
A. Przepływy środków z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	10 456,27 zł	224 420,06 zł
II. Korekty razem:	-36 100,10 zł	-280 800,90 zł
1. Amortyzacja	2 231,34 zł	7 460,85 zł
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	14 287,27 zł	40 594,66 zł
4. Zyski (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	-1 739,84 zł	-183 911,54 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	134 589,72 zł	-203 064,68 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-182 843,54 zł	54 430,86 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-2 625,05 zł	3 688,95 zł
10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	-25 643,83 zł	-56 380,84 zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	305 758,85 zł	107 236,23 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:	305 758,85 zł	107 236,23 zł
a) w jednostkach powiązanych	41 944,32 zł	94 500,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	263 814,53 zł	12 736,23 zł
- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek	263 814,53 zł	12 736,23 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	0,00 zł	8 651,21 zł
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00 zł	8 651,21 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	8 651,21 zł
- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	8 651,21 zł
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	305 758,85 zł	98 585,02 zł
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	0,00 zł	6 332,78 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	6 332,78 zł
3. Emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	375 192,66 zł	48 296,96 zł
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł
3). Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00 zł	0,00 zł
4. Spłata kredytów i pożyczek	360 905,39 zł	0,00 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł
7. Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00 zł	7 702,30 zł
8. Odsetki	14 287,27 zł	40 594,66 zł
9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-375 192,66 zł	-41 964,18 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	-95 077,64 zł	240,00 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-95 077,64 zł	240,00 zł
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
F. Środki pieniężne na początek okresu	120 691,76 zł	84,30 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	25 614,12 zł	324,30 zł
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł



3.4 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.03.2022 roku.

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	4 657 604,96 zł	4 511 367,55 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	4 657 604,96 zł	4 511 367,55 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	4 044 362,01 zł
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	3 448 712,87 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	595 049,14 zł	3 448 712,87 zł
- pokrycia straty	595 049,14 zł	3 448 712,87 zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	0,00 zł	595 649,14 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	0,00 zł	0,00 zł
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	320 807,34 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	320 807,34 zł	0,00 zł
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	1 258 251,52 zł	-1 114 316,59 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
5.5. Strata z lat ubiegłych na początku okresu, po korektach	1 258 251,52 zł	-1 114 316,59 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	I kwartał 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.	I kwartał 2021 roku za okres od 01.01.2021 r. do 31.03.2021 r.
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	-1 114 316,59 zł
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	1 258 251,52 zł	-1 114 316,59 zł
6. Wynik netto	10 456,27 zł	224 420,06 zł
a) zysk netto	0,00 zł	224 420,06 zł
b) strata netto	10 456,27 zł	0,00 zł
c) odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	4 668 061,23 zł	4 705 152,61 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	4 668 061,23 zł	4 705 152,61 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).

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

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

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

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

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

4.2 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

4.3 Polityka rachunkowości

4.3.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

4.3.2 Środki trwałe

Za środki trwałe uznaje się:

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.3 Leasing

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

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

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

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

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



4.3.4 Należności i zobowiązania

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

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

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

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

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

4.3.5 Aktywa finansowe

4.3.5.1 Inwestycje krótkoterminowe

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

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

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

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

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

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

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

4.3.5.2 Środki pieniężne

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

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

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

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

4.3.6 Kapitał

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

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

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

4.3.7 Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

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

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

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

4.3.8 Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

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

4.3.9 Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

4.3.10 Przychody

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

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

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

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

4.3.11 Faktoring

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

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

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

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

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

Wysokość wypłacanej zaliczki jest równa wartości wierzytelności pomniejszonej o:

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

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

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

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

5. 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 I 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.

5.2 Inne czynniki i zdarzenia mogące mieć wpływ na dalszą działalność Spółki

Spółka informuje, że we wrześniu 2021 roku powzięła informację o złożeniu przez jednego Faktorantów, z którym Spółka współpracowała w ramach świadczenia na rzecz tego podmiotu usługi faktoringu należności, w Sądzie Rejonowym Katowice – Wschód w Katowicach Wydział X Gospodarczym wniosku o ogłoszenie upadłości Spółki.

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

W wykonaniu wezwania Tymczasowego Nadzorca Sądowego Spółka przekazała wszelkie informacje oraz dokumenty celem przygotowania przez Tymczasowego Nadzorcę Sądowego w/w sprawozdania. Wraz z przekazanymi dokumentami Spółka zajęła również stanowisko wskazując na bezzasadność złożonego wniosku o ogłoszenie upadłości Spółki, a także nieistnienie w istotnej wierzytelności wskazanych we wniosku wnioskodawcy, jak również ich sporność w pozostałym zakresie.

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

O powyższym Spółka informowała w Raporcie rocznym za 2020 rok opublikowanym Raportem bieżącym nr 4/2022 z dnia 26.01.2022 roku.

W dniu 14.02.2022 roku Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach Wydział X Gospodarczy wydał postanowienie w sprawie o sygn. akt X Gu 1155/21/6, mocą którego oddalił wniosek o ogłoszenie upadłości Spółki.

Do dnia niniejszego Raportu kwartalnego postanowienie powyższe nie uprawomocniło się, gdyż wnioskodawca złożył zażalenie na to postanowienie.

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. Inicjatywy Emitenta nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie

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

9. 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



10. 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

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

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej

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

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

13. 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

