

Jednostkowy raport roczny AKCEPT Finance S.A. za 2025 rok

Mysłowice, dnia 01.06.2026 roku

Spis treści

1.	Pismo Zarządu Spółki	str. 6
2.	Wybrane jednostkowe dane finansowe za 2025 rok oraz dane porównawcze za 2024 rok oraz informacje o grupie kapitałowej Spółki	str. 7
2.1	Bilans	str. 7
2.2	Rachunek zysków i strat	str. 7
2.3	Rachunek przepływów pieniężnych	str. 7
2.4	Wybrane wskaźniki finansowe	str. 8
2.5	Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału Spółki w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów	str. 8
2.6	Wskazanie przyczyn niesporządzenia sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją	str. 8
2.7	Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych Spółki nieobjętych konsolidacją, zawierające podstawowe pozycje rocznego sprawozdania finansowego	str. 8
3.	Informacje o Spółce	str. 9
3.1	Dane o Spółce	str. 9
3.2	Zarząd Spółki	str. 9
3.3	Rada Nadzorcza Spółki	str. 9
3.4	Struktura Akcjonariatu	str. 9
4.	Zarząd Spółki	str. 11
4.1	Powołanie członków Zarządu Spółki	str. 11
5.	Rada Nadzorcza Spółki	str. 12
5.1	Powołanie członków Rady Nadzorczej Spółki	str. 12
6.	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Spółki za 2025 rok	str. 14
6.1	Przedmiot działalności	str. 14
6.2	Okres objęty sprawozdaniem finansowym	str. 14
6.3	Założenie kontynuacji działalności	str. 14
6.4	Przyjęte zasady rachunkowości	str. 14
6.5	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych	str. 15
6.6	Polityka rachunkowości	str. 15
6.6.1	Wartości niematerialne i prawne	str. 15
6.6.2	Środki trwałe	str. 15
6.6.3	Leasing	str. 16
6.6.4	Należności i zobowiązania	str. 16
6.6.5	Aktywa finansowe	str. 16
6.6.5.1	Inwestycje krótkoterminowe	str. 16
6.6.5.2	Środki pieniężne	str. 17
6.6.6	Kapitał	str. 17
6.6.7	Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania	str. 17
6.6.8	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	str. 18
6.6.9	Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	str. 18
6.6.10	Przychody	str. 18
6.6.11	Faktoring	str. 19
6.6.12	Zobowiązania finansowe	str. 20

7.	Sprawozdanie finansowe Spółki za 2025 rok	str. 21
7.1	Bilans na dzień 31.12.2025 roku	str. 21
7.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku	str. 25
7.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku	str. 26
7.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzone na dzień 31.12.2025 roku	str. 28
8.	Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za 2025 rok	str. 30
8.1	Zmiana wartości środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych	str. 30
8.1.1	Wartość brutto	str. 30
8.1.2	Umorzenia	str. 30
8.2	Zmiana wartości inwestycji długoterminowych	str. 31
8.3	Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy	str. 31
8.4	Koszty związane z pracami badawczymi i pracami rozwojowymi, które nie zostały zakwalifikowane do wartości niematerialnych i prawnych	str. 31
8.5	Wartość gruntów użytkowanych wieczystie	str. 31
8.6	Wartość nieamortyzowanych przez jednostkę środków trwałych, używanych na podstawie umów najmu, dzierżawy i innych umów, w tym z tytułu umów leasingu	str. 31
8.7	Instrumenty finansowe według kategorii	str. 31
8.8	Papiery wartościowe lub prawa posiadane przez jednostkę	str. 32
8.9	Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, udzielonych pożyczek i dyskontowanych weksli	str. 32
8.10	Struktura własności kapitału podstawowego	str. 32
8.11	Dodatkowe informacje w zakresie kapitału podstawowego i pozostałych kapitałów	str. 33
8.12	Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy	str. 33
8.13	Dane o stanie rezerw – zmiany w ciągu roku obrotowego	str. 33
8.14	Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto	str. 33
8.15	Podział zobowiązań długoterminowych według okresu spłaty	str. 34
8.16	Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki	str. 34
8.17	Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych	str. 34
8.18	Składniki aktywów i pasywów wykazywane w więcej niż jednej pozycji bilansu.	str. 34
8.19	Zobowiązania warunkowe	str. 34
8.20	Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby	str. 35
8.21	Składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej	str. 35
8.22	Struktura przychodów ze sprzedaży z podziałem na rodzaje działalności oraz struktura terytorialna	str. 35
8.23	Wysokość i przyczyny odpisów aktualizujących wartość środków trwałych	str. 35
8.24	Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów	str. 35
8.25	Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym	str. 35
8.26	Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe	str. 35
8.27	Odsetki oraz różnice kursowe, które powiększyły cenę nabycia towarów lub koszt wytworzenia produktów w roku obrotowym	str. 36
8.28	Struktura środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych	str. 36
8.29	Przeciętne zatrudnienie w jednostce z podziałem na grupy zatrudnionych	str. 36
8.30	Wynagrodzenie (łącznie z wynagrodzeniem z zysku) członków Zarządu i Rady Nadzorczej	str. 36
8.31	Zaliczki, kredyty, pożyczki i inne podobne świadczenia udzielone osobom wchodzącym w skład organów jednostki	str. 36
8.32	Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego	str. 36

8.33	Skutki zmian zasad (polityki) rachunkowości – metod wyceny, ich przyczyn i spowodowaną zmianę w wyniku finansowym oraz zmianę w kapitale własnym oraz zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego	str. 37
8.34	Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych	str. 37
8.35	Wspólne przedsięwzięcia niepodlegające konsolidacji	str. 37
8.36	Spółki, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale lub 20% udziałów w ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki	str. 37
8.37	Podstawy prawne odstąpienia od konsolidacji	str. 37
8.38	Wielkości uzyskane przez jednostki nieobjęte konsolidacją	str. 37
8.39	Spółki sporządzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym i najniższym szczeblu	str. 37
8.40	Spółki w których jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową	str. 37
8.41	Połączenie metodą nabycia – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek	str. 37
8.42	Połączenie metodą łączenia udziałów – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek	str. 37
8.43	Transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo	str. 37
8.44	Dochody z tytułu ukrytych zysków w rozumieniu art. 28m ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych	str. 38
8.45	Akcje obejmowane przez akcjonariuszy w prostej spółce akcyjnej w zamian za wkłady niepieniężne	str. 38
8.46	Wartość żywności przekazanej organizacjom pozarządowym lub kwota opłaty za marnowanie żywności	str. 38
8.47	Kursy walut przyjęte do wyceny składników bilansu oraz rachunku zysków i strat	str. 38
8.48	Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych	str. 38
8.49	Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych	str. 38
8.50	Informacja o znaczących zdarzeniach z lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym za 2025 rok	str. 38
8.51	Zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym	str. 38
8.52	Umowy zawarte przez jednostkę, nieuwzględnione w bilansie	str. 38
8.53	Informacje o transakcjach zawartych przez jednostkę na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi	str. 38
8.54	Wykaz niepewności co do możliwości kontynuowania działalności	str. 39
8.55	Inne informacje niż wymienione wyżej, jeżeli mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej i finansowej oraz wynik finansowy jednostki	str. 39
9.	Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2025 rok	str. 40
9.1	Przedmiot działalności Spółki	str. 40
9.1.1	Przychody ze sprzedaży	str. 41
9.2	Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce w 2025 roku, a mogące mieć wpływ na wyniki lub dalszą działalność Spółki	str. 42
9.2.1	Dochodzenie na drodze sądowej należności faktoringowych	str. 42
9.2.2	Zawarcie umowy pożyczki z dnia 03.12.2025 roku oraz spłata zobowiązań kredytowych	str. 42
9.3	Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce po dniu bilansowym, a mogące mieć wpływ na dalszą działalność Spółki	str. 43
9.3.1	Konflikt na Bliskim Wschodzie	str. 43
10.	Sytuacja finansowa Spółki	str. 44
10.1	Ocena sytuacji finansowej Spółki	str. 44
10.2	Rachunek zysków i strat	str. 44
10.3	Bilans	str. 44
10.4	Wskaźniki finansowe	str. 45
10.5	Przewidywana sytuacja finansowa Spółki w 2026 roku	str. 45

11.	Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych Spółki na 2025 roku	str. 46
11.1	Realizacja prognoz finansowych na 2025 rok	str. 46
11.2	Prognozy finansowe na 2026 rok	str. 46
12.	Osiągnięcia w dziedzinie badań i prac rozwojowych	str. 46
13.	Informacja o nabyciu akcji własnych Spółki	str. 46
14.	Oddziały Spółki	str. 46
15.	Instrumenty finansowe	str. 46
16.	Zatrudnienie	str. 47
17.	Opis podstawowych ryzyk i zagrożeń	str. 48
17.1	Czynniki ryzyka	str. 48
17.1.1	Ryzyko związane z trudnościami pozyskania kapitału w przyszłości	str. 48
17.1.2	Ryzyko związane z utratą kluczowych dla Spółki pracowników	str. 48
17.1.3	Ryzyko upadłości znaczącego Klienta lub dłużnika Spółki	str. 48
17.1.4	Ryzyko związane z nabyciem nieściągalnej wierzytelności	str. 48
17.1.5	Ryzyko związane z opóźnieniem w odzyskaniu wierzytelności	str. 49
17.1.6	Ryzyko utraty płynności	str. 49
17.1.7	Ryzyko skali działania	str. 49
17.1.8	Ryzyko zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi	str. 49
17.1.9	Ryzyko ogłoszenia upadłości Spółki	str. 49
17.2	Czynniki ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Spółka prowadzi działalność	str. 50
17.2.1	Ryzyko związane z sytuacją gospodarczą Świata i Polski	str. 50
17.2.2	Ryzyko związane z działalnością konkurencji	str. 50
17.2.3	Ryzyko zmienności prawa	str. 50
17.2.4	Ryzyko związane z nieprecyzyjnymi uregulowaniami prawno - podatkowymi	str. 50
17.2.5	Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczej	str. 51
17.2.6	Ryzyko zmiany polityki banków i instytucji finansowych w stosunku do oceny zdolności kredytowej przedsiębiorców	str. 51
18.	Zasady ładu korporacyjnego	str. 52
18.1	Oświadczenie w przedmiocie przestrzegania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego	str. 52
19.	Oświadczenie Zarządu Spółki	str. 56
20.	Oświadczenie Zarządu Spółki	str. 57

1. Pismo Zarządu Spółki

Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,

niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport roczny za 2025 roku zawierający sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie zarządu z działalności Spółki, a także sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego Spółki za 2025 roku.

Rok 2025 był okresem, w którym Spółka wykazała stratę netto.

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

W latach poprzednich Spółka podjęła również kroki celem istotnego ograniczenia kosztów prowadzonej działalności gospodarczej. W 2025 roku Spółka dokonała spłaty istotnej części zobowiązań kredytowych, a z pozostałej części została zwolniona, w konsekwencji czego na dzień niniejszego Raportu rocznego Spółka nie posiada zobowiązań wobec banku.

W 2026 roku Spółka koncentrować się będzie na odzyskaniu istniejących należności faktoringowych oraz innych aktywów finansowych Spółki.

Z poważaniem
Zarząd AKCEPT Finance S.A.

2. Wybrane jednostkowe dane finansowe za 2025 roku oraz dane porównawcze za 2024 rok oraz informacje o grupie kapitałowej Spółki

2.1 Bilans

Dane w złotych	Dane w złotych na 31.12.2025 rok	Dane w złotych na 31.12.2024 rok	Dane w EUR na 31.12.2025 rok	Dane w EUR na 31.12.2024 rok
Kapitał własny	- 1 097 619,46 zł	- 548 595,63 zł	259 687,10 €	- 128 386,53 €
Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 €	0,00 €
Należności krótkoterminowe	1 942 241,08 zł	1 787 448,09 zł	459 517,14 €	418 312,21 €
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	197,32 zł	181,87 zł	46 68 €	42,56 €
Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 €	0,00 €
Zobowiązania krótkoterminowe	5 860 713,50 zł	4 780 213,45 zł	1 386 593,21 €	1 118 701,95 €

2.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	Dane w złotych za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane w złotych za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
Amortyzacja	0,00 zł	6 694,09 zł	0,00 €	1 555,25 €
Przychody netto ze sprzedaży	72 518,46 zł	118 093,74 zł	17 102,60 €	27 436,86 €
Zysk/strata na sprzedaży	- 338 499,18 zł	- 74 205,80 zł	- 79 830,95 €	- 17 240,32 €
Zysk/strata na działalności operacyjnej	46 069,74 zł	4 061,31 zł	10 864,99 €	943,57 €
Zysk/strata brutto	- 461 853,83 zł	- 425 191,33 zł	- 108 922,65 €	- 98 785,22 €
Zysk/strata netto	- 549 023,83 zł	- 404 378,33 zł	- 129 480,64 €	- 93 949,71 €

2.3 Rachunek przepływów pieniężnych

Dane w złotych	Dane w złotych za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane w złotych za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane w EUR za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 1 394 068,29 zł	1 125 371,69 zł	- 328 774,18 €	261 458,97 €
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	25 174,39 zł	1 688 083,00 zł	5 937,08 €	392 194,37 €
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	1 368 909,35 zł	- 2 813 297,91 zł	322 840,75 €	- 653 616,91 €
Przepływy środków pieniężnych netto	15,45 zł	156,78 zł	3,64 €	36,42 €

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

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

1. na dzień 31 grudnia 2025 roku średni kurs wynosił 4,2267,
2. na dzień 31 grudnia 2024 roku średni kurs wynosił 4,2730,

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

1. średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku - 4,2402,
2. średnia arytmetyczna w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku - 4,3042,

2.4 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
ROA (rentowność aktywów)	- 10,92 %	- 8,14 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	50,02 %	73,71 %
ROS (rentowność sprzedaży)	-757,08 %	- 342,42 %
EBIT	46 069,74 zł	4 061,31 zł
EBITDA	46 069,74 zł	10 755,40 zł

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

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

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

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

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

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

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

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

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

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

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

3. Informacje o Spółce

3.1 Dane o Spółce

Nazwa:	AKCEPT Finance Spółka Akcyjna
Siedziba:	Mysłowice
Adres:	ul. Mikołowska 29, 41-400 Mysłowice
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy Katowice - Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Nr KRS:	0000348205
Kapitał akcyjny:	5.000.000,00 złotych
Liczba akcji:	5 000 000
NIP:	2220873211
REGON:	241491267
Telefon:	+ 48 32 31 71 400
Fax:	+ 48 32 31 71 404
Adres poczty elektronicznej:	sekretariat@akceptfinance.pl
Strona internetowa:	www.akceptfinance.pl
Symbol PKD:	64.99.Z pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
Profil działalności:	usługi finansowe, w tym faktoring należności, pożyczki, dyskonto weksli

3.2 Zarząd Spółki

Paweł Barański	Prezes Zarządu
Monika Tymińska	Członek Zarządu

3.3 Rada Nadzorcza Spółki

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

3.4 Struktura Akcjonariatu

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

W Spółce istnieją następujące akcje:

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

Struktura akcjonariatu na dzień sporządzenia Raportu rocznego kształtuje się następująco:

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

4. Zarząd Spółki

4.1 Powołanie członków Zarządu Spółki

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

Zgodnie z treścią w/w uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy AKCEPT Finance S.A. w Mysłowicach, w skład zarządu Spółki AKCEPT Finance S.A. został powołany Pan Paweł Barański, któremu powierzona została funkcja Prezesa Zarządu.

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

W dniu 10.06.2025 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę nr 8/2025 powołując w skład Zarządu Spółki na kolejną, pięcioletnią kadencję, Pana Pawła Barańskiego powierzając mu funkcję Prezesa Zarządu.

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

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

W dniu 10.06.2025 roku Rada Nadzorcza Spółki podjęła uchwałę nr 9/2025 powołując w skład Zarządu Spółki na kolejną, pięcioletnią kadencję, Panią Monikę Tymińską powierzając jej funkcję Członka Zarządu.

Na dzień niniejszego Sprawozdania Spółka działa w następującym składzie Zarządu:

Paweł Barański	-	Prezes Zarządu
Monika Tymińska	-	Członek Zarządu

5. Rada Nadzorcza Spółki

5.1 Powołanie członków Rady Nadzorczej Spółki

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego Spółki za 2025 rok

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

6.1 Przedmiot działalności

Podstawowym przedmiotem działalności Spółki jest:

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

6.2 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku i odzwierciedla w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki. Zawarte w sprawozdaniach finansowych dane są porównywalne z okresem 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

6.3 Założenie kontynuacji działalności

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

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

6.4 Przyjęte zasady rachunkowości

W roku obrotowym 2025 Spółka prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości - tekst jednolity Dz.U. z 2025 roku poz. 395, z późn. zm. oraz rozporządzeniami wydanymi na jej podstawie, a w szczególności Rozporządzeniem Ministra Finansów o szczegółowych zasadach uznawania, metodach wyceny, zakresie ujawniania i sposobie prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2001 roku, Nr 137, poz.1539).

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

W zakresie nieuregulowanym powyższymi aktami Spółka stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości.

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

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

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

6.5 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

6.6 Polityka rachunkowości

6.6.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

6.6.2 Środki trwałe

Za środki trwałe uznaje się:

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

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

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

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

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

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

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

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

6.6.3 Leasing

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

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

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

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

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

6.6.4 Należności i zobowiązania

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

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

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.

Należności z tytułu faktoringu zostały szczegółowo przedstawione w punkcie 6.6.11.

6.6.5. Aktywa finansowe

6.6.5.1. Inwestycje krótkoterminowe

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

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

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

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

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

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

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

6.6.5.2 Środki pieniężne

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

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

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

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

6.6.6 Kapitał

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

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

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

6.6.7 Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

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

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

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

6.6.8 Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

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

6.6.9 Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

6.6.10 Przychody

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

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

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

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

Na przychody z działalności podstawowej składają się:

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

6.6.11 Faktoring

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

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

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

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

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

Nabycie wierzytelności następuje z chwilą:

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

Wysokość wypłacanej zaliczki jest równa wartości wierzytelności pomniejszonej o:

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

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

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

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

Natomiast prezentacja w bilansie faktoringu niepełnego to należności i tak:

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

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

6.6.12 Zobowiązania finansowe

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

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

7. Sprawozdanie finansowe Spółki za 2025 rok

7.1 Bilans na dzień 31.12.2025 roku

AKTYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2025 r.	Dane na dzień 31.12.2024 r.
A. Aktywa trwałe	780 591,34 zł	161 261,00 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
4. Zaliczka na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	27 000,00 zł	0,00 zł
1. Środki trwałe	27 000,00 zł	0,00 zł
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	27 000,00 zł	0,00 zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d) środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e) inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2. Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III. Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Od pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
IV. Inwestycje długoterminowe	672 007,34 zł	0,00 zł
1. Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Długoterminowe aktywa finansowe	672 007,34 zł	0,00 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c) w pozostałych jednostkach	672 007,34 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	672 007,34 zł	0,00 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	81 584,00 zł	161 261,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 584,00 zł	161 261,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	4 249 264,21 zł	4 803 827,50 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3. Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2025 r.	Dane na dzień 31.12.2024 r.
4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II. Należności krótkoterminowe	1 942 241,08 zł	1 787 448,09 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	1 942 241,08 zł	1 787 448,09 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	212 766,52 zł	207 973,53 zł
- do 12 miesięcy	212 766,52 zł	207 973,53 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	6 301,00 zł	6 301,00 zł
c) inne	252 333,39 zł	252 333,39 zł
d) należności z tytułu faktoringu	1 470 840,17 zł	1 320 840,17 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 303 769,08 zł	3 000 935,36 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 303 769,08 zł	3 000 935,36 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 krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	2 303 769,08 zł	3 000 753,49 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 953 571,76 zł	1 996 594,63 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	350 000,00 zł	1 004 158,86 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	197,32 zł	181,87 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	197,32 zł	181,87 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	3 254,05 zł	15 444,05 zł
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	3 254,05 zł	15 444,05 zł
D. Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
AKTYWA Razem	5 029 855,55 zł	4 965 088,50 zł

PASYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2025 r.	Dane na dzień 31.12.2024 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	- 1 097 616,46 zł	- 548 595,63 zł
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	595 049,14 zł	595 049,14 zł
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	595 049,14 zł	595 049,14 zł
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- tworzone zgodnie z ustawą (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
- na udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 6 143 644,77 zł	- 5 739 266,44 zł
VI. Zysk (strata) netto	- 549 023,83 zł	- 404 378,33 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 127 475,01 zł	5 513 684,13 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	266 761,51 zł	733 470,68 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 543,00 zł	106 050,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	28 032,09 zł	23 810,00 zł
- długoterminowa	2 066,01 zł	1 160,40 zł
- krótkoterminowa	22 966,08 zł	22 649,60 zł
3. Pozostałe rezerwy:	125 186,42 zł	603 610,68 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	125 186,42 zł	603 610,68 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
a) kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
b) tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d) zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
e) inne	0,00 zł	0,00 zł
III. Zobowiązania krótkoterminowe	5 860 713,50 zł	4 780 213,45 zł
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	787,20 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	787,20 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	787,20 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	5 860 713,50 zł	4 779 426,25 zł
a) kredyty i pożyczki	4 996 679,70 zł	3 480 190,13 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:	326 923,54 zł	810 587,07 zł
- do 12 miesięcy	326 923,54 zł	810 587,07 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	267 875,15 zł	219 310,71 zł
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00 zł	103,23 zł

PASYWA (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2025 r.	Dane na dzień 31.12.2024 r.
i) inne	266 402,65 zł	266 402,65 zł
j) zobowiązania faktoringowe	2 832,46 zł	2 832,46 zł
4. Fundusze specjalne	0,00 zł	0,00 zł
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Ujemna wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
PASYWA RAZEM	5 029 855,55 zł	4 965 088,55 zł

7.2 Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku.

Rachunek zysków i strat (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	72 518,46 zł	118 093,74 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	72 518,46 zł	118 093,74 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	411 017,64 zł	192 299,54 zł
I. Amortyzacja	0,00 zł	6 694,09 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	0,00 zł
III. Usługi obce	241 658,30 zł	57 937,08 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	50 436,45 zł	12 666,94 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	100 222,09 zł	96 371,92 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	18 700,80 zł	18 629,51 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)	- 338 499,18 zł	- 74 205,80 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	494 959,25 zł	90 957,71 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	494 959,25 zł	90 957,71 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	110 390,33 zł	12 690,60 zł
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł
III. Inne koszty operacyjne	110 390,33 zł	12 690,60 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	48 069,74 zł	4 061,31 zł
G. Przychody finansowe	17 848,48 zł	0,00 zł
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
b) od pozostałych jednostek, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
II. Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	17 848,48 zł	0,00 zł
V. Inne	0,00 zł	0,00 zł
H. Koszty finansowe	525 772,05 zł	429 252,64 zł
I. Odsetki, w tym:	469 239,15 zł	429 252,64 zł
- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	56 532,90 zł	0,00 zł
IV. Inne	0,00 zł	0,00 zł
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 461 853,83 zł	- 425 191,33 zł
J. Podatek dochodowy	87 170,00 zł	- 20 813,00 zł
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	- 549 023,83 zł	- 404 378,33 zł

7.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
A. Przepływy środków z działalności operacyjnej		
I. Zysk (strata) netto	- 549 023,83 zł	- 404 378,33 zł
II. Korekty razem:	- 845 044,46 zł	1 529 750,02 zł
1. Amortyzacja	0,00 zł	6 694,09 zł
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	147 580,22 zł	429 252,64 zł
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	- 466 709,17 zł	135 259,98 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	- 154 792,99 zł	920 800,54 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 435 989,52 zł	72 499,77 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	91 867,00 zł	- 34 757,00 zł
10. Inne korekty	- 27 000,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	- 1 394 068,29 zł	1 125 371,69 zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Wpływy	25 174,39 zł	1 730 327,49 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:	25 174,39 zł	1 730 327,49 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	1 730 327,49 zł
b) w pozostałych jednostkach:	25 174,39 zł	0,00 zł
- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	25 174,39 zł	0,00 zł
- odsetki	0,00 zł	0,00 zł
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	0,00 zł	42 244,49 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	42 244,49 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	42 244,49 zł
- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	42 244,49 zł
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	25 174,39 zł	1 688 083,00 zł
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Wpływy	1 516 489,57 zł	0,00 zł
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji i akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł
2. Kredyty i pożyczki	1 516 489,57 zł	0,00 zł
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	147 580,22 zł	2 813 297,91 zł
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli wydatki z tytułu podziału zysku	0,00 zł	0,00 zł
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00 zł	2 384 045,27 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	Dane za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł
7. Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł
8. Odsetki	147 580,22 zł	429 252,64 zł
9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 368 909,35 zł	- 2 813 297,91 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	15,45 zł	156,78 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	15,45 zł	156,78 zł
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł
F. Środki pieniężne na początek okresu	181,87 zł	25,09 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	197,32 zł	181,87 zł
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł

7.4 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.12.2025 roku.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2025 r.	Dane na dzień 31.12.2024 r.
1. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 548 595,63 zł	- 144 217,30 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
1a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu, po korektach	- 548 595,63 zł	- 144 217,30 zł
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- wydanie udziałów (emisji akcji)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	595 049,14 zł	595 049,14 zł
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	595 049,14 zł	595 049,14 zł
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- 6 143 644,77 zł	- 5 739 266,44 zł
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	6 143 644,77 zł	5 739 266,44 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	6 143 644,77 zł	5 739 266,44 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
- korekta błędów	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	6 143 644,77 zł	5 739 266,44 zł

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	Dane na dzień 31.12.2025 r.	Dane na dzień 31.12.2024 r.
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 6 143 644,77 zł	- 5 739 266,44 zł
6. Wynik netto	- 549 023,83 zł	- 404 378,33 zł
a) Zysk netto	0,00 zł	0,00 zł
b) Strata netto	549 023,83 zł	404 378,33 zł
c) Odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	- 1 097 619,46 zł	- 548 595,63 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	- 1 097 619,46 zł	- 548 595,63 zł

8. Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego za 2025 rok

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

8.1.1 Wartość brutto

Lp.	Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia				Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego
			z zakupu bezpośredniego	rozliczenie środków trwałych w budowie	z leasingu finansowego	z tytułu aktualizacji wyceny	przyjęcie środka	sprzedaż	likwidacja	
1.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	413.142,71								413.142,71
a)	koszty zakończonych prac rozwojowych									
b)	wartość firmy									
c)	inne wartości niematerialne i prawne	413.142,71								413.142,71
d)	zaliczki na wartości niematerialne i prawne									
2.	Środki trwale, w tym:	5.428,74	27.000,00							32.428,74
a)	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)		27.000,00							27.000,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej									
c)	urządzenia techniczne i maszyny	5.428,74								5.428,74
d)	środki transportu									
e)	inne środki trwałe	0,00								0,00
3.	Środki trwale w budowie									
4.	Zaliczki na środki trwale w budowie									
5.	Nieruchomości niewyceniane według cen rynkowych lub w wartości godziwej									

8.1.2 Umorzenia

Lp.	Określenie grupy składników majątku trwałego	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia			Zmniejszenia			Stan na koniec roku obrotowego	Wartość netto ogółem	Wpływy z tytułu sprzedaży
			amortyzacja		z aktualizacji wyceny	przekazane nieodpłatnie	sprzedaż (koszty)	likwidacja			
			planowa	poza-planowa							
1.	Wartości niematerialne i prawne	406.448,62	6.694,09						413.142,71	0,00	
a)	koszty zakończonych prac rozwojowych										
b)	wartość firmy										
c)	inne wartości niematerialne i prawne	406.448,62	6.694,09						413.142,71	0,00	
d)	zaliczki na wartości niematerialne i prawne										
2.	Środki trwale	5.428,74							5.428,74	27.000,00	
a)	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)									27.000,00	
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej										
c)	urządzenia techniczne i maszyny	5.428,74							5.428,74	0,00	
d)	środki transportu								0,00	0,00	
e)	inne środki trwałe	0,00							0,00	0,00	

8.2 Zmiana wartości inwestycji długoterminowych

Instrumenty finansowe	Stan na 01.01.2025 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wycena	Stan na 31.12.2025 r.
Inwestycje długoterminowe	0,00	672.007,34			672.007,34
1. Nieruchomości					
2. Wartości niematerialne i prawne					
3. Inwestycje długoterminowe	0,00	672.007,34			672.007,34
a) w jednostkach powiązanych	0,00				0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00				0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne długoterminowe aktywa finansowe					
c) w pozostałych jednostkach	0,00	672.007,34			672.007,34
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	672.007,34			672.007,34
4. Inne inwestycje długoterminowe					

8.3 Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy

Koszty zakończonych prac rozwojowych oraz wartość firmy w roku 2025 nie wystąpiły.

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

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

8.5 Wartość gruntów użytkowanych w wieczyste

Spółka nie posiada gruntów użytkowanych w wieczyste.

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

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

8.7 Instrumenty finansowe według kategorii

Instrumenty finansowe	Stan na 01.01.2025 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wycena	Stan na 31.12.2025 r.
Inwestycje długoterminowe	0,00	672.007,34	0,00		672.007,34
1. Nieruchomości					
2. Wartości niematerialne i prawne					
3. Inwestycje długoterminowe	0,00	672.007,34			672.007,34
a) w jednostkach powiązanych	0,00				0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					
- udzielone pożyczki					
- inne aktywa finansowe					
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00				0,00
- udziały lub akcje					
- inne papiery wartościowe					

- udzielone pożyczki				
- inne długoterminowe aktywa finansowe				
c) w pozostałych jednostkach	0,00	672.007,34		672.007,34
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki	0,00			0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	672.007,34		672.007,34
4. Inne inwestycje długoterminowe				
Krótkoterminowe aktywa finansowe	3.000.753,49		697.181,73	2.303.571,76
a) w jednostkach powiązanych	0,00			0,00
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki	0,00			0,00
- inne aktywa finansowe, w tym:				
- przyjęte do dyskonta weksle				
b) w pozostałych jednostkach	3.000.753,49		697.181,73	2.303.571,76
- udziały lub akcje				
- inne papiery wartościowe				
- udzielone pożyczki	1.996.594,63		43.022,87	1.953.571,76
- inne aktywa finansowe	1.004.158,86		654.158,86	350.000,00
- przyjęte do dyskonta weksle				
Zobowiązania długoterminowe	0,00		0,00	0,00
a) wobec jednostek powiązanych				
b) wobec pozostałych jednostek	0,00		0,00	0,00
- kredyty i pożyczki	0,00		0,00	0,00
- z tyt. emisji dł. Pap. wartościowych				
- inne zobowiązania finansowe				
- zobowiązania wekslowe				
Zobowiązania krótkoterminowe	3.480.977,33	1.516.489,57	787,20	3.480.977,33
a) wobec jednostek powiązanych	787,20		787,20	0,00
b) wobec pozostałych jednostek	3.480.190,13			4.996.679,70
- kredyty i pożyczki	3.480.190,13	1.516.489,57		4.996.679,70
- z tyt. emisji dł. Pap. wartościowych				
- inne zobowiązania finansowe	0,00			0,00
- zobowiązania wekslowe				

8.8 Papiery wartościowe lub prawa posiadane przez jednostkę

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

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

Rodzaj odpisu	Stan na 01.01.2025 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2025 r.
1. Odpisy aktualizujące wartość Należności	841.678,56				841.678,56
2. Odpisy aktualizujące wartość Pożyczek	27.836,66				27.836,66
3. Odpisy aktualizujące wartość Weksli					
4. Odpisy aktualizujące wartość należności faktoringowych	3.897.549,10			8.700,81	3.888.848,29
Razem	4.767.064,32			8.700,81	4.758.363,51

8.10 Struktura własności kapitału podstawowego

Kapitał Spółki na 31.12.2025 r. wynosi 5.000.000,00 i tworzy go 5.000.000,00 akcji o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Udziałowiec	Liczba akcji	Wartość akcji	Procentowy udział w kapitale	stan na 01.01.2025 r.	Zmiany w ciągu roku		stan na 31.12.2025 r.
					(-)	(+)	
BIP AKCEPT S.A.	4.000.000	4.000.000	80,00%	4.000.000	0,00	0,00	4.000.000
Akcje na okaziciela	1.000.000	1.000.000	20,00%	1.000.000	0,00	0,00	1.000.000
Razem	5.000.000	5.000.000	100,00%	5.000.000	0,00	0,00	5.000.000

8.11 Dodatkowe informacje w zakresie kapitału podstawowego i pozostałych kapitałów

Rodzaj kapitału	Stan na 01.01.2025 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2025 r.
1. Kapitał podstawowy	5.000.000,00			5.000.000,00
2. Kapitał zapasowy, w tym:	595.049,14			595.049,14
- nadwyżka wartości sprzedaży	595.049,14			595.049,14
3. Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym:				
- z tyt. aktualizacji wart. godziwej				
4. Pozostałe kapitały rezerwowe, w tym:				
- tworzone zgodnie z ustawą				
- na akcje własne				
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 5.739.266,44	- 404.378,33		- 6.143.644,774
6. Zysk (strata) netto	- 404.378,33	- 549.023,83	- 404.378,33	- 549.023,83

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

Proponuje się, aby strata netto za 2025 rok w kwocie 549.023,83 złotych została pokryta z przyszłych zysków Spółki.

8.13 Dane o stanie rezerw – zmiany w ciągu roku obrotowego

Rodzaj rezerwy	Stan na 01.01.2025 r.	Zwiększenia	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na 31.12.2025 r.
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106.050,00	7.493,00			113.543,00
2. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne, w tym:	23.810,00	4.222,09			28.032,09
- długoterminowa	1.160,40	905,61			2.066,01
- krótkoterminowa	22.649,60	3.316,48			25.966,08
3. Pozostałe rezerwy, w tym:	603.610,68	106.746,34		585.170,60	125.186,42
a) rezerwy na straty z tytułu operacji gospodarczych w toku					
- długoterminowa					
- krótkoterminowa					
b) rezerwy na zobowiązania	603.610,68	106.746,34		585.170,60	125.186,42
- długoterminowa					
- krótkoterminowa	603.610,68	106.746,34		585.170,60	125.186,42
Razem rezerwy wykazane w pasywach bilansu	733.470,68	118.461,43		585.170,60	266.761,51

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

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Przychody zgodnie z rachunkiem zysków i strat	585.326,19
Przychody niepodlegające opodatkowaniu (-)	104.641,58
Przychody doliczone do podstawy opodatkowania nieujęte w ewidencji księgowej (+)	
Przychody zgodnie z ustawą o podatku dochodowym	480.684,61
Koszty zgodnie z rachunkiem zysków i strat	1.047.180,02
Koszty niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (-)	531.404,87
Koszty zaliczone, jako koszty uzyskania przychodów nieujęte w ewidencji księgowej (+)	9.235,10
Koszty zgodnie z ustawą	525.100,25
Dochód / Strata podatkowa	- 44.415,64
Odliczenia od dochodu straty z lat ubiegłych	0,00
Dochód po odliczeniach	- 44.415,64
Podatek	0,00
Korekty podatku za poprzednie okresy sprawozdawcze	0,00
Podatek po uwzględnieniu korekt	0,00

8.15 Podział zobowiązań długoterminowych według okresu spłaty

Wyszczególnienie	Okres spłaty				
	do 1 roku	od 1 do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
1. Zobowiązania długoterminowe wobec jednostek powiązanych					
2. Zobowiązania długoterminowe wobec pozostałych jednostek					
a) kredyty i pożyczki	4.996.679,70				
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych					
c) inne zobowiązania finansowe					
d) inne					

8.16 Wykaz zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki

Brak zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki.

8.17 Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych

Tytuł	Stan na początek okresu 01.01.2025 r.	Stan na koniec okresu 31.12.2025 r.
1. Długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe:		
a) długoterminowe aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	161.261,00	81.584,00
b) długoterminowe inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
Razem długoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	161.261,00	81.584,00
2. Krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe:		
a) prenumerata, abonament		
b) koszty ubezpieczeń		
c) prowizja od kredytu		
d) VAT do rozliczenia w kolejnym okresie	15.444,05	3.254,05
e) koszty emisji obligacji		
Razem krótkoterminowe czynne rozliczenia międzyokresowe	15.444,05	3.254,05
3. Długoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów - refundacja ŚCP		
Razem długoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów		
4. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe przychodów:		
- refundacja Urzędu Pracy		
- refundacja ŚCP		
- przychody przyszłych okresów	0,00	0,00
Razem krótkoterminowe międzyokresowe rozliczenia przychodów	0,00	0,00

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

Rok 2024				
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na koniec okresu 31.12.2024 r.	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa
1.	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1.004.158,86	1.004.158,86	0,00

Rok 2025				
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na koniec okresu 31.12.2025 r.	Część krótkoterminowa	Część długoterminowa
1.	Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1.002.007,34	350.000,00	672.007,34

8.19 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe w Spółce nie wystąpiły.

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

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

8.21 Składniki aktywów niebędących instrumentami finansowymi wyceniane według wartości godziwej

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

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

Lp.	Przychody ze sprzedaży krajowej	2024 r.	2025 r.
1.	Przychody z tytułu działalności faktoringowej	118.093,74	72.518,46
2.	Przychody z tytułu udzielania pożyczek	0,00	0,00
3.	Przychody z tytułu dyskonta weksla	0,00	0,00
4.	Razem	118.093,74	72.518,46

Stan na 31.12.2024 r.

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

Stan na 31.12.2025 r.

Wyszczególnienie	Przychody ze sprzedaży krajowej	Przychody ze sprzedaży eksportowej	Razem przychody ze sprzedaży	Struktura w %
Sprzedaż materiałów				
Sprzedaż towarów				
Sprzedaż produktów				
Sprzedaż usług	72.518,46		72.518,46	100%
Ogółem sprzedaż	72.518,46		72.518,46	100%
Struktura w %	100%		100%	

8.23 Wysokość i przyczyny odpisów aktualizujących wartość środków trwałych

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonała odpisów aktualizujących środki trwałe.

8.24 Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiły odpisy aktualizujących wartość zapasów.

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

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

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

Wyszczególnienie nakładów	Nakłady poniesione w roku obrotowym	Nakłady planowane w następnym roku obrotowym
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
Nakłady na rzeczowe aktywa trwałe	27.000,00	0,00
Nakłady na ochronę środowiska	0,00	0,00
Ogółem	27.000,00	0,00

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

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

8.28 Struktura środków pieniężnych w kasie i na rachunkach bankowych

Środki pieniężne	2024 r.	2025 r.
Środki pieniężne w kasie	181,87	80,27
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	0,00	117,05
Środki pieniężne na rachunkach VAT	0,00	0,00
Ogółem	181,87	197,32

8.29 Przeciętne zatrudnienie w jednostce z podziałem na grupy zatrudnionych

Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym 2025 wynosiło 2 osoby, w tym:

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

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

W 2025 roku członkom zarządu oraz radzie nadzorczej wypłacono wynagrodzenia w wysokości:

- Zarząd: 96.000,00 złotych
- Rada Nadzorcza: 0,00 złotych

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

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Kwota spłacona	Zwiększenie lub zmiana prezentacji	Oprocentowanie	Stan na koniec roku
Organ zarządzający	1.260.795,32		0,00		1.274.305,35
- pożyczki i kredyty	1.008.461,93		13.510,03	10%	1.021.971,96
- zaliczki	0,00		0,00		0,00
- inne zobowiązania	252.333,39		0,00		252.333,39
Razem	1.260.795,32		13.510,03		1.274.305,35

8.32 Wynagrodzenie biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie biegłego rewidenta za roczne badanie sprawozdania finansowego za rok 2025 wynosi 23.600,00 złotych netto. W roku obrotowym podmiot nie uzyskał przychodu z tytułu świadczenia dodatkowych usług.

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

Spółka nie dokonała zmian metody wyceny.

8.34 Dane liczbowe zapewniające porównywalność danych

Stosowano niezmiennie zasady rachunkowości, co pozwoliło zachować porównywalność danych.

8.35 Wspólne przedsięwzięcia niepodlegające konsolidacji

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

8.37 Podstawy prawne odstępiania od konsolidacji

Nie dotyczy.

8.38 Wielkości uzyskane przez jednostki nieobjęte konsolidacją

Nie dotyczy.

8.39 Spółki sporządzające skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym i najniższym szczeblu

Nie dotyczy.

8.40 Spółki w których jednostka jest współnikiem ponoszącym nieograniczoną odpowiedzialność majątkową

Nie dotyczy.

8.41 Połączenie metodą nabycia – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek

Nie dotyczy.

8.42 Połączenie metodą łączenia udziałów – sprawozdanie sporządzone po połączeniu spółek

Nie dotyczy.

8.43 Transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo.

Wyszczególnienie	BIP Akcept S.A.
Trwałe lokaty finansowe	0,00
Należności	0,00
Zobowiązania	0,00
Przychody ze sprzedaży	0,00
Zakup materiałów i usług	0,00
Odsetki otrzymane/należne	0,00

Pożyczki udzielone saldo	0,00
Weksle zdyskontowane saldo	0,00
Pożyczki otrzymane	4.964.339,70
Pozostałe przychody	0,00
Razem	4.964.339,70

Wszystkie transakcje z jednostkami powiązаныmi przeprowadzone zostały na warunkach rynkowych.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

8.48 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

Nie wystąpiły w roku obrotowych operacje nadzwyczajne.

8.49 Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych

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

8.50 Informacja o znaczących zdarzeniach z lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym za 2025 rok spółek

W sprawozdaniu finansowym za rok 2025 nie wystąpiły i nie zostały ujęte informacje z lat ubiegłych.

8.51 Zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym

Nie wystąpiły zdarzenia po dniu bilansowym nieuwzględnione w sprawozdaniu finansowym.

8.52 Umowy zawarte przez jednostkę, nieuwzględnione w bilansie

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

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

Wszystkie transakcje realizowane przez Spółkę zawarte były na warunkach rynkowych.

8.54 Wykaz niepewności co do możliwości kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez AKCEPT Finance S.A. w dającej się przewidzieć przyszłości oraz, że Spółka nie zamierza, ani nie jest zmuszona zaniechać działalności.

Zważając na fakt, iż na dzień bilansowy 31.12.2025 roku kapitały własne Spółki wykazują wartość ujemną, Zarząd Spółki podejmie prawem przewidziane działania zmierzające do wprowadzenia do porządku obrad na najbliższym Walnym Zgromadzeniu i podjęcie uchwały w sprawie dalszego istnienia Spółki, zgodnie z art. 397 Kodeksu spółek handlowych.

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

Konflikt na Bliskim Wschodzie

Spółka oświadcza, że w na koniec lutego 2026 roku wybuch konflikt na Bliskim Wschodzie. Aktualnie trwa rozejm, który został zawarty w kwietniu 2026 roku.

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

Konflikt na Bliskim Wschodzie wpływa na gospodarkę Polski głównie poprzez wzrost cen surowców energetycznych, wyższą inflację oraz zakłócenia w łańcuchu dostaw.

W ocenie Spółki, powyższy konflikt zbrojny nie ma istotnego znaczenia dla wyników finansowych Spółki za 2025 roku, jak również nie będzie miał większego znaczenia dla wyników finansowych Spółki na kolejne lata.

Niemniej jednak, Spółka oświadcza, że na bieżąco analizuje sytuację oraz podejmuje adekwatne kroki celem ograniczenia ryzyka wpływu Konflikту na Bliskim Wschodzie na sytuację finansową Spółki.

9. Sprawozdanie zarządu z działalności Spółki za 2025 rok

9.1 Przedmiot działalności Spółki

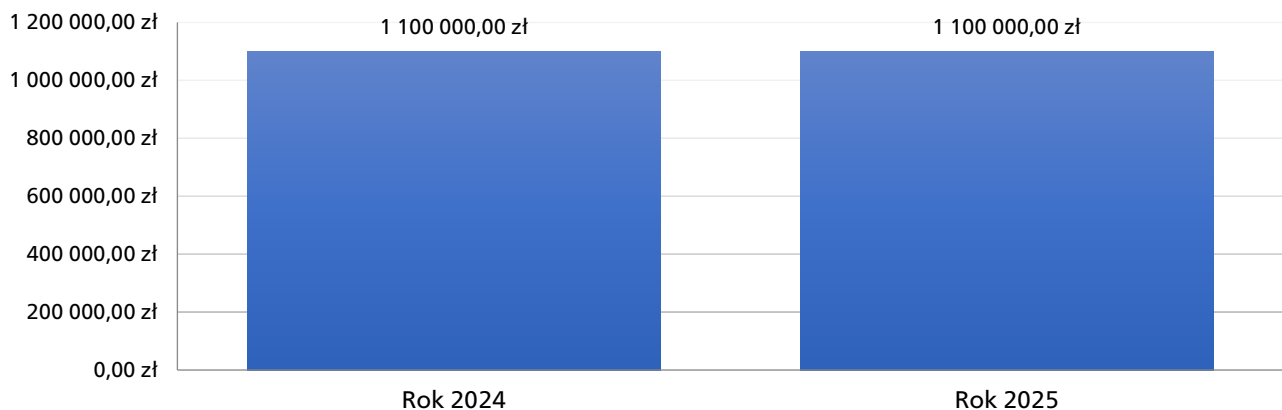
Przedmiotem działalności Spółki jest działalność finansowa.

Spółka świadczyła w 2025 roku usługę udzielania pożyczek krótkoterminowych małym i średnim przedsiębiorcom. W ramach zawartej Umowy pożyczki Spółka zobowiązywała się na rzecz Pożyczkobiorcy udzielić pożyczki pieniężnej określając kwotę pożyczki, okres pożyczki oraz jej zabezpieczenie. Pożyczki udzielane są na warunkach rynkowych, uzgodnionych z Klientami, zapewniających zyskowość i bezpieczeństwo Spółce. Dzięki usłudze pożyczki, Klienci Spółki mają możliwość szybkiego pozyskania kapitału na prowadzenie działalności lub realizowane przedsięwzięcia.

W 2025 roku Spółka zawarła 1 aneks do umów pożyczek zawartych w latach poprzednich w łącznej kwocie 1.100.000,00 (słownie: jeden milion sto tysięcy) złotych, uzyskując przychód ze sprzedaży tej usługi w wysokości 72.518,46 (słownie: siedemdziesiąt dwa tysiące pięćset osiemnaście złotych i 46/100 groszy) złotych.

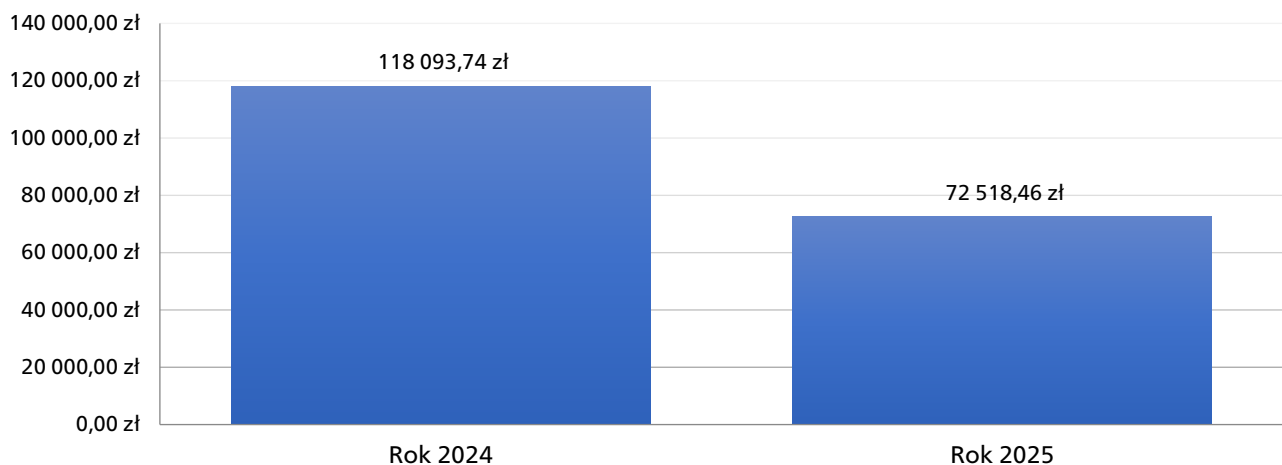
Poniżej zaprezentowany został wykres wartości kontraktacji usługi pożyczek krótkoterminowych za lata 2024 i 2025.

Wartość kontraktacji usługi pożyczek krótkoterminowych w latach 2024 i 2025



Poniżej zaprezentowany został wykres wartości przychodu ze sprzedaży świadczonych przez Spółkę usług pożyczek krótkoterminowych za lata 2024 i 2025.

Wartość przychodu ze sprzedaży pożyczek krótkoterminowych w latach 2024 i 2025

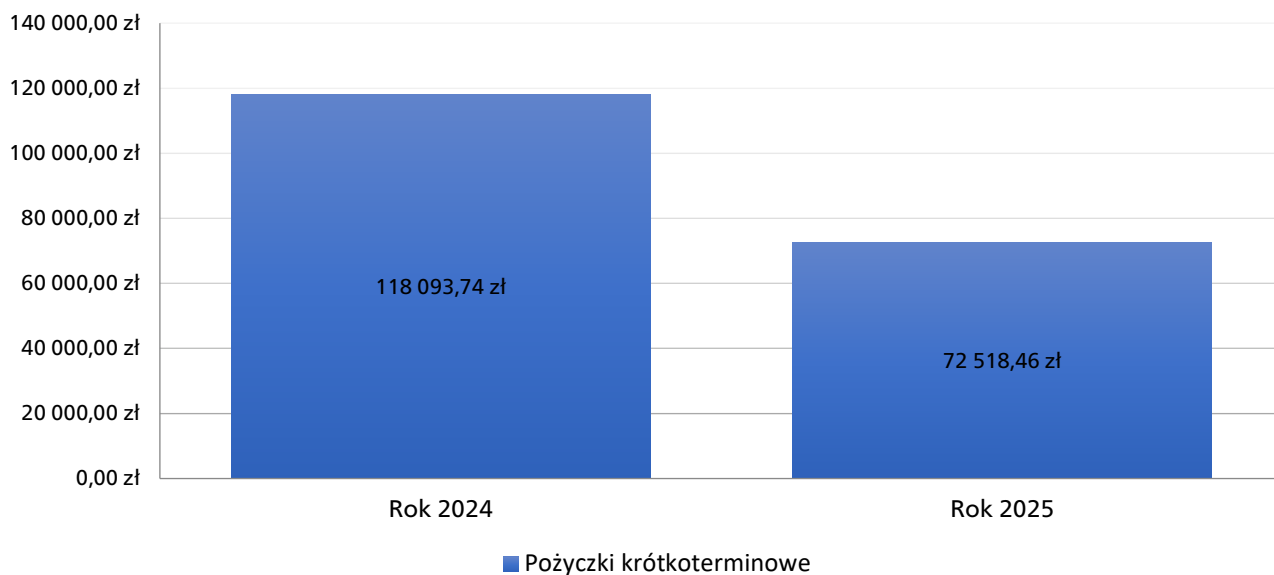


9.1.1 Przychody ze sprzedaży

W 2025 roku Spółka osiągnęła Przychód ze sprzedaży netto w wysokości 72.518,46 złotych. Wartość Przychodu ze sprzedaży netto za 2025 rok spadła wobec analogicznego okresu 2024 roku o 38,59 %.

Poniższy wykres prezentuje udział przychodów ze sprzedaży poszczególnych usług w łącznym Przychodzie ze sprzedaży Spółki za 2024 rok i 2025 rok:

Struktura przychodu ze sprzedaży usług w latach 2024 i 2025



9.2 Inne czynniki i zdarzenia mające miejsce w 2025 roku, a mogące mieć wpływ na wyniki lub dalszą działalność Spółki

W 2025 roku istotny wpływ na działalność Spółki miały zdarzenia dotyczące prowadzenie procesu odzyskiwania posiadanych przez Spółkę aktywów, w tym prowadzeniu postępowań sądowych i egzekucyjnych wobec Kontrahentów, jak również zawarcie przez Spółkę z podmiotem dominującym, tj. Biurem Informacyjno - Prawnym AKCEPT S.A. z siedzibą w Mysłowicach umowy pożyczki do kwoty 5.500.000,00 złotych, a w konsekwencji powyższego spłata zobowiązań kredytowych.

9.2.1 Dochodzenie na drodze sądowej należności faktoringowych

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

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

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

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

9.2.2 Zawarcie umowy pożyczki z dnia 03.12.2025 roku oraz spłaty zobowiązań kredytowych

W dniu 03.12.2025 roku Spółka zawarła z podmiotem dominującym, tj. Biurem Informacyjno - Prawnym AKCEPT S.A. z siedzibą w Mysłowicach umowę pożyczki do kwoty 5.500.000,00 złotych.

Strony uzgodniły, iż pożyczka ma charakter celowy i jest przeznaczona na finansowanie bieżącej działalności Spółki oraz spłatę istniejących zobowiązań Spółki. Oprocentowanie pożyczki ustalono w wysokości odsetek ustawowych, a termin spłaty do dnia 31 stycznia 2026 r. Zabezpieczeniem pożyczki jest weksel in blanco z wystawienia Spółki.

W dniu zawarcia umowy pożyczki nastąpiła wypłata części pożyczki w kwocie 4.032.000,00 złotych.

Cześć w/w kwoty została przeznaczona na spłatę zobowiązania Spółki z umowy o kredyt rewalwingowy z dnia 05 maja 2010 r. z późniejszymi zmianami wobec Śląskiego Banku Spółdzielczego "SILESIA" w Katowicach w Katowicach, tj. w kwocie 2.121.926,17 złotych. W wyniku dokonanej przez Spółkę spłaty i dodatkowych uzgodnień z bankiem, Biuro Informacyjno – Prawne AKCEPT S.A. uznała dług w zakresie pozostałej kwoty należnej bankowi, a Spółka została z tego długu zwolniona.

W wyniku tych działań Spółka nie posiada zadłużenia wobec banku, natomiast będzie zobowiązana wobec Biura Informacyjno – Prawnego AKCEPT S.A.

Pozostała kwota wypłaconej części pożyczki, tj. kwota 1.909.951,78 została przeznaczona na spłatę innych zadłużeń Spółki.

O powyższym Spółka informowała Raportem ESPI nr 3/2025 z dnia 03.12.2025 roku.

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

5.3.1 Konflikt na Bliskim Wschodzie

Spółka oświadcza, że w na koniec lutego 2026 roku wybuch konflikt na Bliskim Wschodzie. Aktualnie trwa rozejm, który został zawarty w kwietniu 2026 roku.

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

Konflikt na Bliskim Wschodzie wpływa na gospodarkę Polski głównie poprzez wzrost cen surowców energetycznych, wyższą inflację oraz zakłócenia w łańcuchu dostaw.

W ocenie Spółki, powyższy konflikt zbrojny nie ma istotnego znaczenia dla wyników finansowych Spółki za 2025 roku, jak również nie będzie miał większego znaczenia dla wyników finansowych Spółki na kolejne lata.

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

10. Sytuacja finansowa Spółki

10.1 Ocena sytuacji finansowej Spółki

Zarząd ocenia sytuację finansową Spółki jako złą.

Całość obligacji kredytowej została przez Spółkę spłacona w 2025 roku i na dzień sporządzenia niniejszego Sprawozdania Spółka nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu obligacji kredytowej

Na dzień bilansowy 31.12.2025 roku Spółka posiadała zobowiązania w stosunku do Biura Informacyjno – Prawnego AKCEPT S.A. w Mysłowicach w kwocie o 4.964.339,70 złotych (słownie: cztery miliony dziewięćset sześćdziesiąt cztery tysiące trzysta trzydzieści dziewięć tysięcy i 70/100 groszy).

Aktualnie Spółka koncentruje się na odzyskiwaniu posiadanych aktywów, w tym należności faktoringowych oraz innych aktywów obrotowych, co pozwoli również na spłatę w/w zobowiązań.

Spółka analizuje obecnie możliwość zmianę profilu działalności, ale do dnia sporządzenia niniejszego Sprawozdania w tym zakresie nie została podjęta jeszcze żadna decyzja.

10.2 Rachunek zysków i strat

W 2025 roku Spółka uzyskała przychód ze sprzedaży netto w wysokości 72.518,46 (słownie: siedemdziesiąt dwa tysiące pięćset osiemnaście złotych i 46/100 groszy) złotych.

Koszty działalności operacyjnej wyniosły 411.017,64 (słownie: czterysta jedenaście tysięcy siedemnaście złotych i 64/100) złotych.

Spółka uzyskała stratę ze sprzedaży w wysokości 338.499,18 (słownie: trzysta trzydzieści osiem tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć złotych i 64/100 groszy) złotych.

Spółka wykazała pozostałe przychody operacyjne w kwocie 494.959,25 (słownie: czterysta dziewięćdziesiąt cztery złote i 25/100 groszy) złotych oraz poniosła pozostałe koszty operacyjne w wysokości 110.390,33 (słownie: sto dziesięć tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt złotych i 33/100 groszy) złotych, w konsekwencji czego Spółka uzyskała zysk na działalności operacyjnej w wysokości 46.069,74 (słownie: czterdzieści sześć tysięcy sześćdziesiąt dziewięć złotych i 74/100 groszy) złotych.

W 2025 roku Spółka uzyskała przychody finansowe w wysokości 17.848,48 (słownie: siedemnaście tysięcy osiemset czterdzieści osiem złotych i 64/100 groszy) złotych, natomiast koszty finansowe wyniosły 525.772,05 (słownie: pięćset dwadzieścia pięć tysięcy siedemset siedemdziesiąt dwa złote i 05/100 groszy) złotych.

W 2025 roku Spółka osiągnęła odpowiednio stratę brutto w wysokości 461.853,83 (słownie: czterysta sześćdziesiąt jeden tysięcy osiemset pięćdziesiąt trzy złote i 83/100 groszy) złotych oraz stratę netto w wysokości 549.023,83 (słownie: pięćset czterdzieści dziewięć tysięcy dwadzieścia trzy złote i 83/100 groszy) złotych.

10.3 Bilans

Po stronie Aktywów trwałych Spółka wykazuje wartość 780.591,34 (słownie: siedemset osiemdziesiąt tysięcy pięćset dziewięćdziesiąt jeden złotych i 34/100 groszy) złotych.

Po stronie Aktywów obrotowych Spółka wykazuje kwotę 4.249.264,21 (słownie: cztery miliony dwieście czterdzieści dziewięć tysięcy dwieście sześćdziesiąt cztery złote i 21/100) złotych, w tym w pozycji Należności krótkoterminowe od pozostałych jednostek kwotę 1.942.241,08 (słownie: jeden milion dziewięćset czterdzieści dwa tysiące dwieście czterdzieści jeden złotych i 08/100 groszy) złotych oraz w pozycji Inwestycje krótkoterminowe w wysokości 2.303.769,08 (słownie: dwa miliony trzysta trzy tysiące siedemset sześćdziesiąt dziewięć złotych i 08/100 groszy) złotych.

W pozycji Pasywów największą pozycję stanowią Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania w kwocie 5.860.713,50 (słownie: pięć milionów osiemset sześćdziesiąt tysięcy siedemset trzynaście złotych i 50/100 groszy) złotych, w tym Zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek pozostałych – kredyty i pożyczki w kwocie 4.996.679,70

(słownie: cztery miliony dziewięćset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy sześćset siedemdziesiąt dziewięć złotych i 70/100 groszy) złotych.

Suma bilansowa po stronie aktywów i pasywów zamyka się kwotą 5.029.855,55 (słownie: pięć milionów dwadzieścia dziewięć tysięcy osiemset pięćdziesiąt pięć złotych i 55/100 groszy) złotych.

10.4 Wskaźniki finansowe

Poniżej zaprezentowane zostały wybrane wskaźniki finansowe Spółki na dzień bilansowy 31.12.2025 roku i 31.12.2024 roku.

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	Dane za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
ROA (rentowność aktywów)	- 10,92 %	- 8,14 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	50,02 %	73,71 %
ROS (rentowność sprzedaży)	-757,08 %	- 342,42 %
EBIT	46 069,74 zł	4 061,31 zł
EBITDA	46 069,74 zł	10 755,40 zł

10.5 Przewidywane sytuacja finansowa Spółki w 2026 roku

W ocenie Zarządu Spółki w 2026 roku Spółka wykaże stratę netto.

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

W 2026 roku Spółka będzie koncentrowała się na odzyskaniu także istniejących należności faktoringowych oraz innych aktywów finansowych celem zmniejszenia pozycji bilansowej zobowiązań kredytowych, co również pozwoli na ograniczenie kosztów finansowych aktualnie ponoszonych przez Spółkę.

Spółka oświadcza, że w momencie kiedy podejmie decyzję w zakresie rozwoju oraz świadczenia innych, dotychczas usług, to przekaże tę informację do publicznej wiadomości stosownym raportem bieżącym.

11. Stanowisko Zarządu Spółki na temat realizacji prognoz finansowych Spółki na 2025 rok

11.1 Realizacja prognoz finansowych na 2025 rok

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

11.2 Prognozy finansowe na 2026 rok

Zarząd Spółki oświadcza, że nie podał prognoz finansowych na 2026 rok.

12. Osiągnięcia w dziedzinie badań i prac rozwojowych

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2025 roku Spółka nie prowadziła żadnych prac, ani badań rozwojowych.

13. Informacje o nabyciu akcji własnych Spółki

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2025 roku Spółka nie nabyła akcji własnych.

14. Oddziały Spółki

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2025 roku Spółka nie posiadała żadnych oddziałów, ani zakładów.

15. Instrumenty finansowe

Do głównych instrumentów finansowych, z których korzysta Spółka należą kredyty bankowe, pożyczki od jednostki dominującej oraz środki pieniężne.

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

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

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

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Spółki obejmują:

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

Ryzyko stopy procentowej

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

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

Ryzyko kredytowe /ryzyko związane z niespłacalnością należności od odbiorców

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

W roku od 1 stycznia 2025 do 31 grudnia 2025 roku Spółka nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń oraz nie wykorzystywała instrumentów finansowych w zakresie ryzyka: zmiany cen, kredytowego, istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej, na jakie jest ona narażona.

16. Zatrudnienie

Zarząd Spółki oświadcza, że w 2025 roku przeciętne zatrudnienie w Spółce wynosiło 3 osoby, w tym:

Wyszczególnienie	Średnia liczba zatrudnionych w 2025 roku	W tym		Średnia liczba zatrudnionych w 2024 roku
		Kobiety	Mężczyźni	
Pracownicy ogółem, w tym:	2	1	1	2
pracownicy umysłowi	2	1	1	2
pracownicy fizyczni	0	0	0	0
uczniowie	0	0	0	0
osoby na urloпах wychowawczych lub bezpłatnych	0	0	0	0

17. Opis podstawowych ryzyk i zagrożeń

17.1 Czynniki ryzyka

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

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

17.1.1 Ryzyko związane z trudnościami pozyskania kapitału w przyszłości

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

17.1.2 Ryzyko związane z utratą kluczowych dla Spółki pracowników

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

17.1.3 Ryzyko upadłości znaczącego Klienta lub dłużnika Spółki

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

17.1.4 Ryzyko związane z nabyciem nieściągalnej wierzytelności

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

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

17.1.5 Ryzyko związane z opóźnieniem w odzyskaniu wierzytelności

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

17.1.6 Ryzyko utraty płynności

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

17.1.7 Ryzyko skali działania

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

17.1.8 Ryzyko zawierania transakcji z podmiotami powiązаныmi

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

17.1.9 Ryzyko ogłoszenia upadłości Spółki

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

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

17.2.1 Ryzyko związane z sytuacją gospodarczą Świata i Polski

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

17.2.2 Ryzyko związane z działalnością konkurencji

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

17.2.3 Ryzyko zmienności prawa

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

17.2.4 Ryzyko związane z nieprecyzyjnymi uregulowaniami prawnymi podatkowymi

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

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

17.2.5 Ryzyko niewydolności wymiaru sprawiedliwości i egzekucji komorniczej

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

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

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

18. Zasady ładu korporacyjnego

18.1 Oświadczenie w przedmiocie przestrzegania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego

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

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

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

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

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

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

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

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



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

19. Oświadczenie zarządu Spółki

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

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

Paweł Barański
Prezes Zarządu

Monika Tymińska
Członek Zarządu

20. Oświadczenie zarządu Spółki

Zarząd Spółki AKCEPT Finance S.A. oświadcza, że firma audytorska, dokonująca badania rocznego sprawozdania finansowego, została wybrany zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej oraz że podmiot ten oraz członkowie zespołu wykonującego badanie tego sprawozdania spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Paweł Barański
Prezes Zarządu

Monika Tymińska
Członek Zarządu