

# Raport kwartalny za II kwartał 2023 roku

Mysłowice, dnia 11.08.2023 r.

# List Zarządu Spółki

*Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,*

*niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport okresowy za II kwartał 2023 roku obrazujący wybrane dane finansowe Spółki, czynniki i zdarzenia, które wystąpiły w okresie objętym raportem oraz komentarz Zarządu Spółki na temat realizacji wstępnych wyników Spółki za II kwartał 2023 roku.*

*W II kwartale 2023 roku Spółka koncentrowała się w głównej mierze na prowadzeniu działań windykacyjnych zmierzających do odzyskania nabytych należności faktoringowych, a także innych aktywów finansowych.*

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

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

*Zarząd AKCEPT Finance S.A.*

# Spis treści

1.	Wybrane dane finansowe za II kwartał 2023 roku	str. 5
1.1	Bilans	str. 5
1.2	Rachunek zysków i strat	str. 5
1.3	Wybrane wskaźniki finansowe	str. 5
2.	Informacje o Spółce	str. 6
2.1	Dane o Spółce	str. 6
2.2	Zarząd Spółki	str. 6
2.3	Rada Nadzorcza Spółki	str. 6
2.4	Struktura Akcjonariatu na dzień 11.08.2023 roku	str. 6
3.	Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za II kwartał 2023 roku	str. 7
3.1	Bilans na dzień 30.06.2023 roku	str. 7
3.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023 roku do 30.06.2023 roku	str. 11
3.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 roku do 30.06.2023 roku	str. 13
3.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 30.06.2023 roku	str. 15
4.	Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu	str. 17
4.1	Przyjęte zasady rachunkowości	str. 17
4.2	Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych	str. 17
4.3	Polityka rachunkowości	str. 17
4.3.1	Wartości niematerialne i prawne	str. 17
4.3.2	Środki trwałe	str. 18
4.3.3	Leasing	str. 18
4.3.4	Należności i zobowiązania	str. 19
4.3.5	Aktywa finansowe	str. 19
4.3.5.1	Inwestycje krótkoterminowe	str. 19
4.3.5.2	Środki pieniężne	str. 20
4.3.6	Kapitał	str. 20
4.3.7	Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerw na zobowiązania	str. 20
4.3.8	Rozliczenia międzyokresowe przychodów	str. 20
4.3.9	Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	str. 20
4.3.10	Przychody	str. 21
4.3.11	Faktoring	str. 21
5.	Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale	str. 23
5.1	Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta i jego sytuację finansową	str. 23
6.	Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych	str. 24
6.1	Realizacja prognoz finansowych na 2023 rok	str. 24
7.	Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji	str. 24
8.	Inicjatywy Emitenta nastawione na wprowadzenia rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie	str. 24



9. Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających Konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją, z podaniem w stosunku do każdej z nich co najmniej nazwy (firmy), formy prawnej, siedziby, przedmiotu działalności i udziału emitenta w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów str. 24
10. Wskazanie przyczyn niesporządzania sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją str. 25
11. Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych emitenta nieobjętych konsolidacją, Zawierające podstawowe pozycje rocznego sprawozdania finansowego str. 25
12. Informacje dotyczące liczny osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty str. 25
10. Oświadczenie Zarządu Spółki str. 25



# 1. Wybrane dane finansowe za II kwartał 2023 roku

## 1.1 Bilans

Dane w złotych	Dane na 30.06.2023 r.	Dane na 30.06.2022 r.
Kapitał własny	313 338,24 zł	4 663 422,03 zł
Należności długoterminowe	0,00 zł	252 333,39 zł
Należności krótkoterminowe	2 712 300,88 zł	7 099 905,09 zł
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	193,44 zł	224,43 zł
Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	3 693 581,17 zł
Zobowiązania krótkoterminowe	7 243 060,74 zł	4 396 317,93 zł

## 1.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	II kwartał 2023 roku za okres od 01.04.2023 r. do 30.06.2023 r.	2 kwartały 2023 roku za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	II kwartał 2022 roku za okres od 01.04.2022 r. do 30.06.2022 r.	2 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
Amortyzacja	2 231,34 zł	4 462,68 zł	2 231,34 zł	4 462,68 zł
Przychody netto ze sprzedaży	80 864,62 zł	153 474,23 zł	41 690,23 zł	83 068,38 zł
Zysk/strata na sprzedaży	39 188,05 zł	55 557,32 zł	- 107,88 zł	- 12 098,53 zł
Zysk/strata na działalności operacyjnej	37 771,74 zł	58 746,48 zł	- 3 507,88 zł	21 134,68 zł
Zysk/strata brutto	- 42 995,88 zł	- 38 071,14 zł	- 4 129,11 zł	6 327,16 zł
Zysk/strata netto	- 42 995,88 zł	- 38 071,14 zł	- 4 129,11 zł	6 327,16 zł

## 1.3 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	Dane za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
ROA (rentowność aktywów)	- 0,01 %	- 0,03 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	- 0,14 %	- 0,08 %
ROS (rentowność sprzedaży)	- 0,28 %	4,97 %
EBIT	58 746,48 zł	21 134,68 zł
EBITDA	63 209,16 zł	25 597,36 zł

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

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

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

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

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



## 2. Informacje o Spółce

### 2.1 Dane o Spółce

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

### 2.2 Zarząd Spółki

Paweł Barański	Prezes Zarządu
Monika Tymińska	Członek Zarządu

### 2.3 Rada Nadzorcza Spółki

Mieczysław Barański	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Edward Długaj	Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej
rof.. dr hab. Jan Klimek	Członek Rady Nadzorczej
Barbara Barańska	Sekretarz Rady Nadzorczej
Marcin Jabłoński	Członek rady Nadzorczej

### 2.4 Struktura Akcjonariatu na dzień 11.08.2022 roku

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



## 3. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za II kwartał 2023 roku

### 3.1 Bilans na dzień 30.06.2023 roku

AKTYWA (w złotych)	Na dzień 30.06.2023 r.	Na dzień 30.06.2022 r.
A. Aktywa trwałe	79 215,77 zł	1 267 331,90 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	11 156,77 zł	20 082,17 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	11 156,77 zł	20 082,17 zł
4. Zaliczka na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	0,00 zł
1. Środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	0,00 zł
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d) środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e) inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2. Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III. Należności długoterminowe	0,00 zł	252 333,39 zł
1. Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Od pozostałych jednostek	0,00 zł	252 333,39 zł
IV. Inwestycje długoterminowe	0,00 zł	972 007,34 zł
1. Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	972 007,34 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	972 007,34 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	972 007,34 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	68 059,00 zł	22 909,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	68 059,00 zł	22 909,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	7 623 693,87 zł	11 783 013,71 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	Na dzień 30.06.2023 r.	Na dzień 30.06.2022 r.
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00 zł	0,00 zł
3. Produkty gotowe	0,00 zł	0,00 zł
4. Towary	0,00 zł	0,00 zł
5. Zaliczki na dostawy	0,00 zł	0,00 zł
II. Należności krótkoterminowe	2 712 300,88 zł	7 099 905,09 zł
1. Należności od jednostek powiązanych	915 000,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	915 000,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	915 000,00 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	1 797 300,88 zł	7 099 905,09 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	216 505,21 zł	538 984,93 zł
- do 12 miesięcy	216 505,21 zł	538 984,93 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	7 622,11 zł	4 958,00 zł
c) inne	252 333,39 zł	307 173,90 zł
d) należności z tytułu faktoringu	1 320 840,17 zł	6 248 788,26 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III. Inwestycje krótkoterminowe	4 895 396,94 zł	4 661 415,22 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	4 895 396,94 zł	4 661 415,22 zł
a) w jednostkach powiązanych	1 958 022,56 zł	2 935 576,77 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 958 022,56 zł	2 935 576,77 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	2 937 180,94 zł	1 725 614,02 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 933 022,08 zł	1 675 614,02 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 004 158,86 zł	50 000,00 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	193,44 zł	224,43 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	193,44 zł	224,43 zł
- inne środki pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
- inne aktywa pieniężne	0,00 zł	0,00 zł
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 996,05 zł	21 693,40 zł
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	15 996,05 zł	21 693,40 zł
C. Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00 zł	0,00 zł
D. Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
<b>AKTYWA Razem</b>	<b>7 702 909,64 zł</b>	<b>13 050 345,61 zł</b>





PASywa (w złotych)	Na dzień 30.06.2023 r.	Na dzień 30.06.2022 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	313 338,24 zł	4 663 422,03 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	0,00 zł
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	595 049,14 zł	734 000,00 zł
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00 zł	0,00 zł
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0,00 zł	0,00 zł
- tworzone zgodnie z ustawą (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
- na udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 5 243 639,76 zł	- 342 905,13 zł
VI. Zysk (strata) netto	- 38 071,14 zł	6 327,16 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	7 389 571,40 zł	8 386 923,58 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	146 510,66 zł	297 024,48 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 045,00 zł	221 228,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	29 506,80 zł	32 141,51 zł
- długoterminowa	1 160,40 zł	1 375,19 zł
- krótkoterminowa	28 346,40 zł	30 766,32 zł
3. Pozostałe rezerwy:	35 958,86 zł	43 654,97 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	35 958,86 zł	43 654,97 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	3 693 581,17 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	3 693 581,17 zł
a) kredyty i pożyczki	0,00 zł	3 693 581,17 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	7 243 060,74 zł	4 396 317,93 zł
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	787,20 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	787,20 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	787,20 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	7 242 273,54 zł	4 396 317,93 zł
a) kredyty i pożyczki	6 023 714,44 zł	2 662 654,10 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:	804 170,73 zł	1 019 184,77 zł
- do 12 miesięcy	804 170,73 zł	1 019 184,77 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	140 942,35 zł	116 519,19 zł
h) z tytułu wynagrodzeń	4 210,91 zł	1 242,75 zł

PASYWA (w złotych)	Na dzień 30.06.2023 r.	Na dzień 30.06.2022 r.
i) inne	266 402,65 zł	295 790,05 zł
j) zobowiązania faktoringowe	2 832,46 zł	300 927,07 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	7 702 909,64 zł	13 050 345,61 zł

## Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2023 roku do 30.06.2023 roku.

Rachunek zysków i strat (w złotych)	II kwartał 2023 roku za okres od 01.04.2023 r. do 30.06.2023 r.	2 kwartały 2023 roku za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	II kwartał 2022 roku za okres od 01.04.2022 r. do 30.06.2022 r.	2 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	80 864,62 zł	153 474,23 zł	41 690,23 zł	83 068,38 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	80 864,62 zł	153 474,23 zł	41 690,23 zł	83 068,38 zł
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
B. Koszty działalności operacyjnej	41 676,57 zł	97 916,91 zł	41 798,11 zł	95 166,91 zł
I. Amortyzacja	2 231,34 zł	4 462,68 zł	2 231,34 zł	4 462,68 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Usługi obce	6 530,80 zł	17 895,88 zł	7 868,77 zł	24 274,42 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	3 075,81 zł	7 306,89 zł	1 001,15 zł	6 938,46 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	24 973,72 zł	57 299,91 zł	25 692,04 zł	49 791,92 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 864,90 zł	10 951,55 zł	5 004,81 zł	9 699,43 zł
- emerytalne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A – B)	39 188,05 zł	55 557,32 zł	- 107,88 zł	- 12 098,53 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	0,00 zł	5 905,47 zł	0,00 zł	71 212,99 zł
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Dotacje	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV. Inne przychody operacyjne	0,00 zł	5 905,47 zł	0,00 zł	71 212,99 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	1 416,31 zł	2 716,31 zł	3 400,00 zł	37 979,78 zł
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00 zł	0,00 zł	- 31 732,07 zł	0,00 zł
III. Inne koszty operacyjne	1 416,31 zł	2 716,31 zł	35 132,07 zł	37 979,78 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	37 771,74 zł	58 746,48 zł	- 3 507,88 zł	21 134,68 zł
G. Przychody finansowe	- 11 748,07 zł	- 11 748,07 zł	0,00 zł	100,98 zł
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) od pozostałych jednostek, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Odsetki, w tym:	- 11 748,07 zł	- 11 748,07 zł	0,00 zł	100,98 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V. Inne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
H. Koszty finansowe	69 019,55 zł	85 069,55 zł	621,23 zł	14 908,50 zł
I. Odsetki, w tym:	69 019,55 zł	85 069,55 zł	621,23 zł	14 908,50 zł
- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Rachunek zysków i strat (w złotych)	II kwartał 2023 roku za okres od 01.04.2023 r. do 30.06.2023 r.	2 kwartały 2023 roku za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	II kwartał 2022 roku za okres od 01.04.2022 r. do 30.06.2022 r.	2 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
IV. Inne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 42 995,88 zł	- 38 071,14 zł	- 4 129,11 zł	6 327,16 zł
J. Podatek dochodowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	- 42 995,88 zł	- 38 071,14 zł	- 4 129,11 zł	6 327,16 zł

### 3.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2023 roku do 30.06.2023 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	II kwartał 2023 roku za okres od 01.04.2023 r. do 30.06.2023 r.	2 kwartały 2023 roku za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	II kwartał 2022 roku za okres od 01.04.2022 r. do 30.06.2022 r.	2 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
<b>A. Przepływy środków z działalności operacyjnej</b>				
I. Zysk (strata) netto	- 42 995,88 zł	- 38 071,14 zł	- 4 129,11 zł	6 327,16 zł
II. Korekty razem:	22 605,00 zł	126 486,42 zł	32 660,99 zł	- 3 439,11 zł
1. Amortyzacja	2 231,34 zł	4 462,68 zł	2 231,34 zł	4 462,68 zł
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	69 019,55 zł	85 069,55 zł	621,23 zł	14 908,50 zł
4. Zyski (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	24 244,43 zł	- 18 681,22 zł	0,00 zł	- 1 739,84 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	79 450,93 zł	23 468,39 zł	6 039,73 zł	140 629,45 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 59 409,50 zł	32 236,02 zł	23 768,69 zł	- 159 074,85 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 23 419,00 zł	- 69,00 zł	0,00 zł	- 2 625,05 zł
10. Inne korekty	- 69 512,75 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	- 20 390,88 zł	88 415,28 zł	28 531,88 zł	2 888,05 zł
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>				
I. Wpływy	151 555,64 zł	179 748,34 zł	138 879,77 zł	444 638,62 zł
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Z aktywów finansowych, w tym:	151 555,64 zł	179 748,34 zł	138 879,77 zł	444 638,62 zł
a) w jednostkach powiązanych	151 555,64 zł	179 748,34 zł	145 133,96 zł	187 078,28 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	- 6 254,19 zł	257 560,34 zł
- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek	0,00 zł	0,00 zł	- 6 254,19 zł	257 560,34 zł
- odsetki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	-20 418,33 zł	23 206,01 zł	0,00 zł	0,00 zł
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Na aktywa finansowe, w tym:	- 20 418,33 zł	23 206,01 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	- 20 418,33 zł	23 206,01 zł	0,00 zł	0,00 zł
- nabycie aktywów finansowych	1 797,67 zł	23 206,01 zł	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	- 22 216,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	171 973,97 zł	156 542,33 zł	138 879,77 zł	444 638,62 zł
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>				
I. Wpływy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji i akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2. Kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3. Emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	151 583,09 zł	245 038,83 zł	192 801,34 zł	567 994,00 zł
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	II kwartał 2023 roku za okres od 01.04.2023 r. do 30.06.2023 r.	2 kwartały 2023 roku za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	II kwartał 2022 roku za okres od 01.04.2022 r. do 30.06.2022 r.	2 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
3). Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Spłata kredytów i pożyczek	82 563,54 zł	159 969,28 zł	192 180,11 zł	553 085,50 zł
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
7. Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
8. Odsetki	69 019,55 zł	85 069,55 zł	621,23 zł	14 908,50 zł
9. Inne wydatki finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 151 583,09 zł	- 245 038,83 zł	- 192 801,34 zł	- 567 994,00 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	0,00 zł	- 81,22 zł	- 25 389,69 zł	- 120 467,33 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00 zł	- 81,22 zł	- 25 389,69 zł	- 120 467,33 zł
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
F. Środki pieniężne na początek okresu	193,44 zł	274,66 zł	25 614,12 zł	120 691,76 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	193,44 zł	193,44 zł	224,43 zł	224,43 zł
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł



### 3.4 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 30.06.2023 roku.

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	II kwartał 2023 roku za okres od 01.04.2023 r. do 30.06.2023 r.	2 kwartały 2023 roku za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	II kwartał 2022 roku za okres od 01.04.2022 r. do 30.06.2022 r.	2 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	351 409,38 zł	351 409,38 zł	4 657 094,87 zł	4 657 094,87 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	351 409,38 zł	351 409,38 zł	4 657 094,87 zł	4 657 094,87 zł
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- wydanie udziałów (emisji akcji)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- umorzenie udziałów (akcji)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 000 000,00 zł	5 000 000,00 zł	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	595 049,14 zł	595 049,14 zł
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	595 049,14 zł	595 049,14 zł	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	0,00 zł	0,00 zł
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- zbycia środków trwałych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- pokrycia straty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	- 5 413 818,48 zł	- 5 413 818,48 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	- 5 413 818,48 zł	- 5 413 818,48 zł	- 1 258 761,61 zł	- 1 258 761,61 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.5. Strata z lat ubiegłych na początku okresu, po korektach	- 5 413 818,48 zł	- 5 413 818,48 zł	- 1 258 761,61 zł	- 1 258 761,61 zł
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	II kwartał 2023 roku za okres od 01.04.2023 r. do 30.06.2023 r.	2 kwartały 2023 roku za okres od 01.01.2023 r. do 30.06.2023 r.	II kwartał 2022 roku za okres od 01.04.2022 r. do 30.06.2022 r.	2 kwartały 2022 roku za okres od 01.01.2022 r. do 30.06.2022 r.
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	170 178,72 zł	170 178,72 zł	320 807,34 zł	320 807,34 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	- 5 243 639,76 zł	- 5 243 639,76 zł	- 937 954,27 zł	- 937 954,27 zł
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 5 243 639,76 zł	- 5 243 639,76 zł	0,00 zł	0,00 zł
6. Wynik netto	-42 995,08 zł	- 38 071,14 zł	10 456,27 zł	6 327,16 zł
a) zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) strata netto	42 995,08 zł	38 071,14 zł	10 456,27 zł	6 327,16 zł
c) odpisy z zysku	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	313 338,24 zł	313 338,24 zł	4 667 551,14 zł	4 663 422,03 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	313 338,24 zł	313 338,24 zł	4 667 551,14 zł	4 663 422,03 zł





## 4. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu

### 4.1 Przyjęte zasady rachunkowości

W roku obrotowym 2023 Spółka prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości (ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.) oraz rozporządzeniami wydanymi na jej podstawie, a w szczególności Rozporządzeniem Ministra Finansów o szczegółowych zasadach uznawania, metodach wyceny, zakresie ujawniania i sposobie prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2001 r., nr 137, poz. 1539). Spółka oświadcza, że nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości w trakcie roku obrotowego.

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

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

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

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

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

### 4.2 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

### 4.3 Polityka rachunkowości

#### 4.3.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

Wartości niematerialne i prawne umarżane 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, umarżane są w miesiącu przekazania do użytkowania.

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



### 4.3.2 Środki trwałe

Za środki trwałe uznaje się:

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

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

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

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

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

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

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

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

### 4.3.3 Leasing

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

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

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

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

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

### 4.3.4 Należności i zobowiązania

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

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

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

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

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

### 4.3.5 Aktywa finansowe

#### 4.3.5.1 Inwestycje krótkoterminowe

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

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

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

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

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

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

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

### 4.3.5.2 Środki pieniężne

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

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

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

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

### 4.3.6 Kapitał

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

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

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

### 4.3.7 Rozliczenia międzyokresowe kosztów oraz rezerwy na zobowiązania

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

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

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

### 4.3.8 Rozliczenia międzyokresowe przychodów

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

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

### 4.3.9 Rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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

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

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

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

#### 4.3.10 Przychody

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

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

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

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

#### 4.3.11 Faktoring

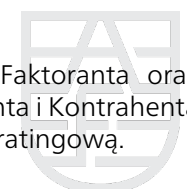
Faktoring to rodzaj pośrednictwa handlowego, w którym wyspecjalizowana instytucja finansowa nabywa w drodze cesji od przedsiębiorstw handlowych lub przemysłowych niewymagalne roszczenia o zapłatę kwot należnych im z tytułu prowadzonej działalności wobec ich Kontrahentów.

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

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

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

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



Wysokość wypłacanej zaliczki jest równa wartości wierzytelności pomniejszonej o:

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

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

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

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



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

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

W II kwartale 2023 roku Spółka nie świadczyła usług faktoringowych, koncentrując się na działaniach zmierzających do odzyskania posiadanych przez Spółkę aktywów finansowych w postaci nabytych należności.

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

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

## **6. Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych**

### **6.1 Realizacja prognoz finansowych na 2023 rok**

Zarząd Spółki nie podał do publicznej wiadomości prognoz finansowych na 2023 rok.

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

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

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

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

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

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.





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

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

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

Nie dotyczy, Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

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

Zarząd Spółki oświadcza, że na dzień sporządzenia niniejszego Raportu okresowego Spółka zatrudniała 3 osoby, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 2 etaty.

## 13. Oświadczenie Zarządu Spółki

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

---

Paweł Barański  
Prezes Zarządu

---

Monika Tymińska  
Członek Zarządu

