

Raport kwartalny za IV kwartał 2025 roku

Mysłowice, dnia 13.02.2026 r.

List Zarządu Spółki

Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,

niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport okresowy za IV kwartał 2025 roku obrazujący wybrane dane finansowe Spółki, czynniki i zdarzenia, które wystąpiły w okresie objętym raportem oraz komentarz Zarządu Spółki na temat realizacji wyników Spółki za IV kwartał 2025 roku.

W IV kwartale 2025 roku Spółka koncentrowała się w głównej mierze na prowadzeniu działań windykacyjnych zmierzających do odzyskania nabytych należności faktoringowych, a także innych aktywów finansowych, jak również spłaty zobowiązań Spółki wobec banku.

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

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

Zarząd AKCEPT Finance S.A.

Spis treści

1.	Wybrane dane finansowe za IV kwartał 2025 roku	str. 5
1.1	Bilans	str. 5
1.2	Rachunek zysków i strat	str. 5
1.3	Wybrane wskaźniki finansowe	str. 5
2.	Informacje o Spółce	str. 6
2.1	Dane o Spółce	str. 6
2.2	Zarząd Spółki	str. 6
2.3	Rada Nadzorcza Spółki	str. 6
2.4	Struktura Akcjonariatu na dzień 13.02.2026 roku	str. 6
3.	Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2025 roku	str. 7
3.1	Bilans na dzień 31.12.2025 roku	str. 7
3.2	Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku	str. 11
3.3	Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2025 roku do 31.12.2025 roku	str. 13
3.4	Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzonym na dzień 31.12.2025 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 2026 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 IV kwartał 2025 roku

1.1 Bilans

Dane w złotych	Dane na 31.12.2025 r.	Dane na 31.12.2024 r.
Kapitał własny	- 989 996,35 zł	- 449 364,40 zł
Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
Należności krótkoterminowe	1 933 540,27 zł	1 787 448,09 zł
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	166,32 zł	181,87 zł
Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
Zobowiązania krótkoterminowe	5 865 577,43 zł	4 780 563,45 zł

1.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	IV kwartał 2025 roku za okres od 01.10.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	IV kwartał 2024 roku za okres od 01.10.2024 r. do 31.12.2024 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	- 4,94 zł	6 694,09 zł
Przychody netto ze sprzedaży	17 725,53 zł	72 518,46 zł	18 934,91 zł	118 093,74 zł
Zysk/strata na sprzedaży	- 23 445,55 zł	- 310 608,09 zł	- 22 845,90 zł	- 74 205,80 zł
Zysk/strata na działalności operacyjnej	435 339,80 zł	142 556,09 zł	- 10 389,72 zł	3 861,31 zł
Zysk/strata brutto	50 904,88 zł	- 325 796,72 zł	- 132 009,84 zł	- 302 719,10 zł
Zysk/strata netto	- 64 699,12 zł	- 441 400,72 zł	- 134 437,84 zł	- 305 147,10 zł

1.3 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)	- 8,77 %	- 6,17 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	44,59 %	67,91 %
ROS (rentowność sprzedaży)	- 608,67 %	- 258,39 %
EBIT	142 556,09 zł	3 861,31 zł
EBITDA	142 556,09 zł	10 555,40 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. Informacje o Spółce

2.1 Dane o Spółce

Nazwa:	AKCEPT Finance Spółka Akcyjna
Siedziba:	Mysłowice
Adres:	ul. Mikołowska 29, 41-400 Mysłowice
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy Katowice – Wschód w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Nr KRS:	0000348205
Kapitał akcyjny:	5.000.000,00 złotych
Liczba akcji:	5 000 000
NIP:	2220873211
REGON:	241491267
Telefon:	+ 48 32 31 71 400
Fax:	+ 48 32 31 71 404
Adres poczty elektronicznej:	sekretariat@akceptfinance.pl
Strona internetowa:	www.akceptfinance.pl
Symbol PKD:	64.99.Z pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów 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
Tomasz Walczak	Członek Rady Nadzorczej
Barbara Barańska	Sekretarz Rady Nadzorczej
Marcin Jabłoński	Członek rady Nadzorczej

2.4 Struktura Akcjonariatu na dzień 13.02.2026 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 IV kwartał 2025 roku

3.1 Bilans na dzień 31.12.2025 roku

AKTYWA (w złotych)	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
A. Aktywa trwałe	80 150,00 zł	138 020,00 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	0,00 zł	0,00 zł
1. Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	53 150,00 zł	138 020,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	53 150,00 zł	138 020,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	4 951 224,16 zł	4 803 827,50 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 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	1 933 540,27 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	1 933 540,27 zł	1 787 448,09 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	204 065,71 zł	207 973,53 zł
- do 12 miesięcy	204 065,71 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	3 014 429,84 zł	3 000 935,36 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	3 014 429,84 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	3 014 263,52 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	2 010 104,66 zł	1 996 594,63 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	1 004 158,86 zł	1 004 158,86 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	166,32 zł	181,87 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	166,32 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	0,00 zł	0,00 zł
D. Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
AKTYWA Razem	5 031 374,16 zł	4 941 847,50 zł



PASYWA (w złotych)	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	- 989 996,35 zł	- 449 364,40 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	- 441 400,72 zł	- 305 147,10 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 021 370,51 zł	5 391 211,90 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	155 793,08 zł	610 648,45 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 543,00 zł	106 050,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	23 810,00 zł	23 810,00 zł
- długoterminowa	1 160,40 zł	1 160,40 zł
- krótkoterminowa	22 649,60 zł	22 649,60 zł
3. Pozostałe rezerwy:	18 440,08 zł	480 788,45 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	18 440,08 zł	480 788,45 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
a) kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
b) tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00 zł	0,00 zł
c) inne zobowiązania finansowe	0,00 zł	0,00 zł
d) zobowiązania wekslowe	0,00 zł	0,00 zł
e) inne	0,00 zł	0,00 zł
III. Zobowiązania krótkoterminowe	5 865 577,43 zł	4 780 563,45 zł
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	787,20 zł	787,20 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	787,20 zł	787,20 zł
- do 12 miesięcy	787,20 zł	787,20 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	0,00 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	5 864 790,23 zł	4 779 776,25 zł
a) kredyty i pożyczki	4 996 679,70 zł	3 480 540,13 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:	327 013,35 zł	810 587,07 zł
- do 12 miesięcy	327 013,35 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	271 862,07 zł	219 310,71 zł

PASYWA (w złotych)	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
tytułów publicznych		
h) z tytułu wynagrodzeń	0,00 zł	103,23 zł
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	5 031 374,16 zł	4 941 847,50 zł



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

Rachunek zysków i strat (w złotych)	IV kwartał 2025 roku za okres od 01.10.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	IV kwartał 2024 roku za okres od 01.10.2024 r. do 31.12.2024 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	17 725,53 zł	72 518,46 zł	18 934,91 zł	118 093,74 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 725,53 zł	72 518,46 zł	18 934,91 zł	118 093,74 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	41 171,08 zł	383 126,55 zł	41 780,81 zł	192 299,54 zł
I. Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	- 4,94 zł	6 694,09 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Usługi obce	11 868,44 zł	217 989,30 zł	10 492,10 zł	57 937,08 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	627,44 zł	50 436,45 zł	2 419,32 zł	12 666,94 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	24 000,00 zł	96 000,00 zł	24 286,96 zł	96 371,92 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 675,20 zł	18 700,80 zł	4 587,37 zł	18 629,51 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)	- 23 445,55 zł	- 310 608,09 zł	- 22 845,90 zł	- 74 205,80 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	472 412,77 zł	479 172,60 zł	17 395,32 zł	90 757,71 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	472 412,77 zł	479 172,60 zł	17 395,32 zł	90 757,71 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	13 627,42 zł	26 008,42 zł	4 939,14 zł	12 690,60 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	0,00 zł	0,00 zł
III. Inne koszty operacyjne	13 627,42 zł	26 008,42 zł	4 939,14 zł	12 690,60 zł
F. Zysk (strata) na działalności operacyjnej (C+D-E)	435 339,80 zł	142 556,09 zł	- 10 389,72 zł	3 861,31 zł
G. Przychody finansowe	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) od pozostałych jednostek, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Odsetki, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 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	384 434,92 zł	468 352,81 zł	121 620,12 zł	306 580,41 zł
I. Odsetki, w tym:	384 434,92 zł	468 352,81 zł	121 620,12 zł	306 580,41 zł
- dla jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł

Rachunek zysków i strat (w złotych)	IV kwartał 2025 roku za okres od 01.10.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	IV kwartał 2024 roku za okres od 01.10.2024 r. do 31.12.2024 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
IV. Inne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	50 904,88 zł	- 325 796,72 zł	- 132 009,84 zł	- 302 719,10 zł
J. Podatek dochodowy	115 604,00 zł	115 604,00 zł	2 428,00 zł	2 428,00 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)	- 64 699,12 zł	- 441 400,72 zł	- 134 437,84 zł	- 305 147,10 zł



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

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	IV kwartał 2025 roku za okres od 01.10.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	IV kwartał 2024 roku za okres od 01.10.2024 r. do 31.12.2024 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
A. Przepływy środków z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	- 64 699,12 zł	- 441 400,72 zł	- 134 437,84 zł	- 305 147,10 zł
II. Korekty razem:	- 966 620,62 zł	- 887 014,15 zł	125 332,01 zł	1 307 496,56 zł
1. Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	- 4,94 zł	6 694,09 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)	63 662,33 zł	147 580,22 zł	121 620,12 zł	306 580,41 zł
4. Zyski (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	- 577 677,60 zł	- 577 677,60 zł	12 437,75 zł	12 437,75 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	- 28 892,72 zł	- 146 092,18 zł	325,95 zł	920 800,54 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 544 013,63 zł	- 431 125,59 zł	2 837,13 zł	72 499,77 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	120 301,00 zł	120 301,00 zł	- 11 884,00 zł	- 11 516,00 zł
10. Inne korekty	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II)	- 1 031 319,74 zł	- 1 328 414,87 zł	- 9 105,83 zł	1 002 349,46 zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 730 327,49 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:	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 730 327,49 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 730 327,49 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- zbycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- spłata udzielonych pożyczek	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- odsetki	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Wydatki	9 454,65 zł	40 510,03 zł	10 664,03 zł	42 244,49 zł
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	27 000,00 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:	9 454,65 zł	13 510,03 zł	10 664,03 zł	42 244,49 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	9 454,65 zł	13 510,03 zł	10 664,03 zł	42 244,49 zł
- nabycie aktywów finansowych	9 454,65 zł	13 510,03 zł	10 664,03 zł	42 244,49 zł
- udzielone pożyczki	0,00 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)	- 9 454,65 zł	- 40 510,03 zł	- 10 664,03 zł	1 688 083,00 zł
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	1 104 522,77 zł	1 516 489,57 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	1 104 522,77 zł	1 516 489,57 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	63 662,33 zł	147 580,22 zł	- 19 926,64 zł	2 690 275,68 zł

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	IV kwartał 2025 roku za okres od 01.10.2025 r. do 31.12.2025 r.	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.	IV kwartał 2024 roku za okres od 01.10.2024 r. do 31.12.2024 r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.
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
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	0,00 zł	0,00 zł	- 141 546,76 zł	2 383 695,27 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	63 662,33 zł	147 580,22 zł	121 620,12 zł	306 580,41 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)	1 040 860,44 zł	1 368 909,35 zł	19 926,64 zł	- 2 690 275,68 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	86,05 zł	- 15,55 zł	156,78 zł	156,78 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	86,05 zł	- 15,55 zł	156,78 zł	156,78 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	80,27 zł	181,87 zł	25,09 zł	25,09 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	166,32 zł	166,32 zł	181,87 zł	181,87 zł
o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł



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

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	IV kwartał 2025 roku za okres od 01.10.2025 r. do 31.12.2025r.	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025r.	IV kwartał 2024 roku za okres od 01.10.2024 r. do 31.12.2024r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 925 297,23 zł	- 548 595,63 zł	- 314 926,56 zł	- 144 217,30 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	- 925 297,23 zł	- 548 595,63 zł	- 314 926,56 zł	- 144 217,30 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	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	- 5 739 266,44 zł	- 5 739 266,44 zł	- 5 243 639,76 zł	- 5 243 639,76 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	5 739 266,44 zł	5 739 266,44 zł	5 243 639,76 zł	5 243 639,76 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	5 739 266,44 zł	5 739 266,44 zł	5 243 639,76 zł	5 243 639,76 zł

Zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	IV kwartał 2025 roku za okres od 01.10.2025 r. do 31.12.2025r.	4 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025r.	IV kwartał 2024 roku za okres od 01.10.2024 r. do 31.12.2024r.	4 kwartały 2024 roku za okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024r.
a) zwiększenia (z tytułu)	781 079,93 zł	404 378,33 zł	- 666 335,94 zł	- 495 626,68 zł
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	6 520 346,37 zł	6 143 644,77 zł	5 909 975,70 zł	5 739 266,44 zł
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 6 520 346,37 zł	- 6 143 644,77 zł	- 5 909 975,70 zł	- 5 739 266,44 zł
6. Wynik netto	- 64 699,12 zł	- 441 400,72 zł	- 134 437,84 zł	- 305 147,10 zł
a) zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) strata netto	64 699,12 zł	441 400,72 zł	134 437,84 zł	305 147,10 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)	- 989 996,35 zł	- 989 996,35 zł	- 449 364,40 zł	- 449 364,40 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	- 989 996,35 zł	- 989 996,35 zł	- 449 364,40 zł	- 449 364,40 zł



4. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu

4.1 Przyjęte zasady rachunkowości

W roku obrotowym 2025 Spółka prowadzi rachunkowość zgodnie z ustawą o rachunkowości (ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.) oraz rozporządzeniami wydanymi na jej podstawie, a w szczególności Rozporządzeniem Ministra Finansów o szczegółowych zasadach uznawania, metodach wyceny, zakresie ujawniania i sposobie prezentacji instrumentów finansowych (Dz. U. z 2001 r., nr 137, poz. 1539). Spółka oświadcza, że nie dokonała zmian zasad (polityki) rachunkowości w trakcie roku obrotowego.

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

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

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

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

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

4.2 Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji sprawozdań finansowych

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

4.3 Polityka rachunkowości

4.3.1 Wartości niematerialne i prawne

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

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

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

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

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

4.3.2 Środki trwałe

Za środki trwałe uznaje się:

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

kompletne i zdane 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 umarzane 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 umarzane 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.

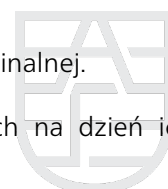
Udzielone pożyczki nie przeznaczone do sprzedaży są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia. Przez skorygowaną cenę nabycia rozumie się cenę nabycia, w której składnik aktywów finansowych został po raz pierwszy wprowadzony do ksiąg, pomniejszoną o spłaty wartości nominalnej, odpowiednio skorygowaną 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 poczynwszy od pierwszego dnia po terminie płatności do dnia zapłaty całości zaliczki,
- prowizję operacyjną obliczonej od wartości wierzytelności, określonej w Fakturze, do wysokości wolnego limitu Faktoranta lub limitu Kontrahenta,
- prowizję za zwolnienie z regresu.

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

Wysokość wypłacanej zaliczki jest równa wartości wierzytelności pomniejszonej o:

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



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

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

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



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

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

W IV kwartale 2025 roku Spółka koncentrowała 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.

Ponadto, 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.



6. Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych

6.1 Realizacja prognoz finansowych na 2025 rok

Zarząd Spółki nie podał do publicznej wiadomości prognoz finansowych na 2025 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 w IV kwartale 2025 r. Spółka zatrudniała 2 osoby, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosiło 1 etat.

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

