Raport kwartalny za III kwartał 2026 roku

Mysłowice, dnia 13.11.2026 r.

AKCEPT FINANCE
Płynność. Pewność. Przyszłość.

List Zarządu Spółki

Szanowni Akcjonariusze oraz Inwestorzy,

niniejszym przekazujemy w Wasze ręce raport okresowy za III kwartał 2026 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 III kwartał 2026 roku.

W III kwartale 2026 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 III kwartał 2026 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 13.11.2026 roku str. 6

3. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 roku str. 7

   3.1 Bilans na dzień 30.09.2026 roku str. 7
   3.2 Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2026 roku do 30.09.2026 roku str. 11
   3.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 roku do 30.09.2026 roku str. 13
   3.4 Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym sporządzone na dzień 30.09.2026 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 rezerwy 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 wprowadzenie 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 kwartalnego sprawozdania finansowego str. 25

12. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty str. 25

13. Oświadczenie Zarządu Spółki str. 25

1. Wybrane dane finansowe za III kwartał 2026 roku

1.1 Bilans

Dane w złotych	Dane na 30.09.2026 r.	Dane na 30.09.2025 r.
Kapitał własny	- 1 493 136,25 zł	- 925 297,23 zł
Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
Należności krótkoterminowe	1 928 246,81 zł	1 904 647,55 zł
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	186,88 zł	80,27 zł
Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
Zobowiązania krótkoterminowe	6 246 244,96 zł	5 305 068,29 zł

1.2 Rachunek zysków i strat

Dane w złotych	III kwartał 2026 roku za okres od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r.	3 kwartały 2026 roku za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	III kwartał 2025 roku za okres od 01.07.2025 r. do 30.09.2025 r.	3 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.
Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Przychody netto ze sprzedaży	17 062,71 zł	82 898,34 zł	18 540,55 zł	54 792,93 zł
Zysk/strata ze sprzedaży	- 38 184,95 zł	- 111 407,74 zł	- 213 363,37 zł	- 287 162,54 zł
Zysk/strata z działalności operacyjnej	- 35 596,64 zł	- 116 634,45 zł	- 206 603,54 zł	- 292 783,71 zł
Zysk/strata brutto	- 155 040,83 zł	- 395 516,79 zł	- 44 219,54 zł	- 376 701,60 zł
Zysk/strata netto	- 155 040,83 zł	- 395 516,79 zł	- 44 219,54 zł	- 376 701,60 zł

1.3 Wybrane wskaźniki finansowe

Dane w złotych	Dane za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	Dane za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.
ROA (rentowność aktywów)	- 7,88 %	- 7,37 %
ROE (rentowność kapitałów własnych)	-	-
ROS (rentowność sprzedaży)	- 477,11 %	- 687,50 %
EBIT	- 116 634,45 zł	- 292 783,71 zł
EBITDA	- 116 634,45 zł	- 292 783,71 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 zakładowy:	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 niesklasyfikowana 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 13.11.2026 roku

Akcjonariusz	Ilość Akcji	Wartość nominalna Akcji	Łączna Wartość Akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów	Udział w ogólnej liczbie głosów
Biuro Informacyjno-Prawne AKCEPT S.A.	4 000 000	1,00 zł	4 000 000,00 zł	80,00%	6 000 000	85,71%
Pozostali Akcjonariusze	1 000 000	1,00 zł	1 000 000,00 zł	20,00%	1 000 000	14,29%
Łącznie:	5 000 000		5 000 000,00 zł	100,00%	7 000 000	100,00%

3. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe za III kwartał 2026 roku

3.1 Bilans na dzień 30.09.2026 roku

AKTYWA (w złotych)	Na dzień 30.09.2026 r.	Na dzień 30.09.2025 r.
A. Aktywa trwałe	753 591,34 zł	188 261,00 zł
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartość firmy	0,00 zł	0,00 zł
3. Inne wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
II. Rzeczowe aktywa trwałe	0,00 zł	27 000,00 zł
1. Środki trwałe	0,00 zł	27 000,00 zł
a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00 zł	27 000,00 zł
b) budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00 zł	0,00 zł
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00 zł	0,00 zł
d) środki transportu	0,00 zł	0,00 zł
e) inne środki trwałe	0,00 zł	0,00 zł
2. Środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00 zł	0,00 zł
III. Należności długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Od pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
IV. Inwestycje długoterminowe	672 007,34 zł	0,00 zł
1. Nieruchomości	0,00 zł	0,00 zł
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00 zł	0,00 zł
3. Długoterminowe aktywa finansowe	672 007,34 zł	0,00 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
c) w pozostałych jednostkach	672 007,34 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne długoterminowe aktywa finansowe	672 007,34 zł	0,00 zł
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	81 584,00 zł	161 261,00 zł
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 584,00 zł	161 261,00 zł
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00 zł	0,00 zł
B. Aktywa obrotowe	4 266 278,88 zł	4 924 980,74 zł
I. Zapasy	0,00 zł	0,00 zł
1. Materiały	0,00 zł	0,00 zł

AKTYWA (w złotych)	Na dzień 30.09.2026 r.	Na dzień 30.09.2025 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 i usługi	0,00 zł	0,00 zł
II. Należności krótkoterminowe	1 928 246,81 zł	1 904 647,55 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. Należności 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	1 928 246,81 zł	1 904 647,55 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	205 073,25 zł	175 172,99 zł
- do 12 miesięcy	205 073,25 zł	175 172,99 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	0,00 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	1 470 840,17 zł
e) dochodzone na drodze sądowej	0,00 zł	0,00 zł
III. Inwestycje krótkoterminowe	2 334 778,02 zł	3 004 889,14 zł
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 334 778,02 zł	3 004 889,14 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	2 334 591,14 zł	3 004 808,87 zł
- udziały lub akcje	0,00 zł	0,00 zł
- inne papiery wartościowe	0,00 zł	0,00 zł
- udzielone pożyczki	1 984 591,14 zł	2 000 650,01 zł
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	350 000,00 zł	1 004 158,86 zł
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	186,88 zł	80,27 zł
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	186,88 zł	80,27 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
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 254,05 zł	15 444,05 zł
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00 zł	0,00 zł
D. Udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
AKTYWA Razem	5 019 870,22 zł	5 113 241,74 zł

PASYWA (w złotych)	Na dzień 30.09.2026 r.	Na dzień 30.09.2025 r.
A. Kapitał (fundusz) własny	- 1 493 136,25 zł	- 925 297,23 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 umową (statutem) spółki	0,00 zł	0,00 zł
- na udziały (akcje) własne	0,00 zł	0,00 zł
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	- 6 692 668,60 zł	- 6 143 644,77 zł
VI. Zysk (strata) netto	- 395 516,79 zł	- 376 701,60 zł
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00 zł	0,00 zł
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	6 513 006,47 zł	6 038 538,97 zł
I. Rezerwy na zobowiązania	266 761,51 zł	733 470,68 zł
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	113 543,00 zł	106 050,00 zł
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne:	28 032,09 zł	23 810,00 zł
- długoterminowa	2 066,01 zł	1 160,40 zł
- krótkoterminowa	25 966,08 zł	22 649,60 zł
3. Pozostałe rezerwy:	125 186,42 zł	603 610,68 zł
- długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
- krótkoterminowe	125 186,42 zł	603 610,68 zł
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00 zł	0,00 zł
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00 zł	0,00 zł
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00 zł	0,00 zł
a) kredyty i pożyczki	0,00 zł	0,00 zł
b) z 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	6 246 244,96 zł	5 305 068,29 zł
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00 zł	787,20 zł
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00 zł	787,20 zł
- do 12 miesięcy	0,00 zł	787,20 zł
- powyżej 12 miesięcy	0,00 zł	0,00 zł
b) inne	0,00 zł	0,00 zł
2. Zobowiązania 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. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	6 246 244,96 zł	5 304 281,09 zł
a) kredyty i pożyczki	5 413 232,83 zł	3 892 156,93 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:	290 801,27 zł	882 967,46 zł
- do 12 miesięcy	290 801,27 zł	882 967,46 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, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	270 859,79 zł	257 805,63 zł

PASYWA (w złotych)	Na dzień 30.09.2026 r.	Na dzień 30.09.2025 r.
h) z tytułu wynagrodzeń	2 115,96 zł	2 115,96 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	5 019 870,22 zł	5 113 241,74 zł

3.2 Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2026 roku do 30.09.2026 roku.

Rachunek zysków i strat (w złotych)	III kwartał 2026 roku za okres od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r.	3 kwartały 2026 roku za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	III kwartał 2025 roku za okres od 01.07.2025 r. do 30.09.2025 r.	3 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	17 062,71 zł	82 898,34 zł	18 540,55 zł	54 792,93 zł
- od jednostek powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	17 062,71 zł	82 898,34 zł	18 540,55 zł	54 792,93 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	55 247,66 zł	194 306,08 zł	231 903,92 zł	341 955,47 zł
I. Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
II. Zużycie materiałów i energii	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
III. Usługi obce	21 622,96 zł	66 267,24 zł	162 695,96 zł	206 120,86 zł
IV. Podatki i opłaty, w tym:	4 949,50 zł	15 013,24 zł	40 532,76 zł	49 809,01 zł
- podatek akcyzowy	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
V. Wynagrodzenia	24 000,00 zł	72 000,00 zł	24 000,00 zł	72 000,00 zł
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	4 675,20 zł	14 025,60 zł	4 675,20 zł	14 025,60 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	27 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A - B)	- 38 184,95 zł	- 111 407,74 zł	- 213 363,37 zł	- 287 162,54 zł
D. Pozostałe przychody operacyjne	3 319,59 zł	8 340,04 zł	6 759,83 zł	6 759,83 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	3 319,59 zł	8 340,04 zł	6 759,83 zł	6 759,83 zł
E. Pozostałe koszty operacyjne	731,28 zł	13 566,75 zł	0,00 zł	12 381,00 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	731,28 zł	13 566,75 zł	0,00 zł	12 381,00 zł
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	- 35 596,64 zł	- 116 634,45 zł	- 206 603,54 zł	- 292 783,71 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	119 444,19 zł	278 882,34 zł	- 162 384,00 zł	83 917,89 zł
I. Odsetki, w tym:	119 444,19 zł	278 882,34 zł	- 162 384,00 zł	83 917,89 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)	III kwartał 2026 roku za okres od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r.	3 kwartały 2026 roku za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	III kwartał 2025 roku za okres od 01.07.2025 r. do 30.09.2025 r.	3 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.
IV. Inne	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	- 155 040,83 zł	- 395 516,79 zł	- 44 219,54 zł	- 376 701,60 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)	- 155 040,83 zł	- 395 516,79 zł	- 44 219,54 zł	- 376 701,60 zł

3.3 Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2026 roku do 30.09.2026 roku.

Rachunek przepływów pieniężnych (w złotych)	III kwartał 2026 roku za okres od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r.	3 kwartały 2026 roku za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	III kwartał 2025 roku za okres d 01.07.2025 r. do 30.09.2025 r.	3 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	- 155 040,83 zł	- 395 516,79 zł	- 44 219,54 zł	- 376 701,60 zł
II. Korekty razem:	- 42 336,95 zł	128 180,01 zł	- 238 551,99 zł	79 606,47 zł
1. Amortyzacja	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 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)	0,00 zł	145 207,41 zł	- 162 384,00 zł	83 917,89 zł
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
5. Zmiana stanu rezerw	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
6. Zmiana stanu zapasów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
7. Zmiana stanu należności	5 482,54 zł	13 994,27 zł	- 119 773,78 zł	- 117 199,46 zł
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	- 47 819,49 zł	- 31 021,67 zł	43 605,79 zł	112 888,04 zł
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 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)	- 197 377,78 zł	- 267 336,78 zł	- 282 771,53 zł	- 297 095,13 zł
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	0,00 zł	27 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	27 000,00 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	0,00 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	0,00 zł	0,00 zł	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	9 432,83 zł	31 019,38 zł	11 344,76 zł	31 055,38 zł
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00 zł	0,00 zł	27 000,00 zł	27 000,00 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:	9 432,83 zł	31 019,38 zł	- 15 655,24 zł	4 055,38 zł
a) w jednostkach powiązanych	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) w pozostałych jednostkach	9 432,83 zł	31 019,38 zł	- 15 655,24 zł	4 055,38 zł
- nabycie aktywów finansowych	0,00 zł	0,00 zł	- 15 655,24 zł	4 055,38 zł
- udzielone pożyczki	9 432,83 zł	31 019,38 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)	- 9 432,83 zł	- 4 019,38 zł	- 11 344,76 zł	- 31 055,38 zł
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	206 810,61 zł	416 553,13 zł	131 630,69 zł	411 966,80 zł
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji 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	206 810,61 zł	416 553,13 zł	131 630,69 zł	411 966,80 zł
3. Emisja 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	0,00 zł	145 207,41 zł	- 162 384,00 zł	83 917,89 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)	III kwartał 2026 roku za okres od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r.	3 kwartały 2026 roku za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	III kwartał 2025 roku za okres d 01.07.2025 r. do 30.09.2025 r.	3 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 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. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 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 umów leasingu finansowego	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
8. Odsetki	0,00 zł	145 207,41 zł	- 162 384,00 zł	83 917,89 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)	206 810,61 zł	271 345,72 zł	294 014,69 zł	328 048,91 zł
D. Przepływy pieniężne netto razem (AIII+/-BIII+/-CIII)	0,00 zł	- 10,44 zł	- 101,60 zł	- 101,60 zł
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	0,00 zł	- 10,44 zł	- 101,60 zł	- 101,60 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	186,88 zł	197,32 zł	181,87 zł	181,87 zł
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym	186,88 zł	186,88 zł	80,27 zł	80,27 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 sporządzone na dzień 30.09.2026 roku.

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	III kwartał 2026 roku za okres od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r.	3 kwartały 2026 roku za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	III kwartał 2025 roku za okres od 01.07.2025 r. do 30.09.2025 r.	3 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	- 1 338 095,42 zł	- 1 097 619,46 zł	- 881 077,69 zł	- 548 595,63 zł
- zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
- korekty błędów	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	- 1 338 095,42 zł	- 1 097 619,46 zł	- 881 077,69 zł	- 548,595,63 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	- 6 692 668,60 zł	- 6 143 644,77 zł	- 5 739 266,44 zł	- 5 739 266,44 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	6 692 668,60 zł	6 143 644,77 zł	5 739 266,44 zł	5 739 266,44 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 początek okresu, po korektach	6 692 668,60 zł	6 143 644,77 zł	5 739 266,44 zł	5 739 266,44 zł

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym (w złotych)	III kwartał 2026 roku za okres od 01.07.2026 r. do 30.09.2026 r.	3 kwartały 2026 roku za okres od 01.01.2026 r. do 30.09.2026 r.	III kwartał 2025 roku za okres od 01.07.2025 r. do 30.09.2025 r.	3 kwartały 2025 roku za okres od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r.
a) zwiększenia (z tytułu)	240 475,96 zł	549 023,83 zł	736 860,39 zł	404 378,33 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	6 933 144,56 zł	6 692 668,60 zł	6 476 126,83 zł	6 143 644,77 zł
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	- 6 933 144,56 zł	- 6 692 668,60 zł	- 6 476 126,83 zł	- 6 143 644,77 zł
6. Wynik netto	- 155 040,83 zł	- 395 516,79 zł	- 44 219,54 zł	- 376 701,60 zł
a) zysk netto	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
b) strata netto	155 040,83 zł	395 516,79 zł	44 219,54 zł	376 701,60 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)	- 1 493 136,25 zł	- 1 493 136,25 zł	- 925 297,23 zł	- 925 297,23 zł
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	- 1 493 136,25 zł	- 1 493 136,25 zł	- 925 297,23 zł	- 925 297,23 zł

4. Informacja o zasadach przyjętych przy sporządzeniu raportu

4.1 Przyjęte zasady rachunkowości

W roku obrotowym 2026 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 wariancie 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 zdatne 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 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, równolegle 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 przyznanych 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 III kwartale 2026 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.

6. Stanowisko Zarządu na temat realizacji prognoz finansowych

6.1 Realizacja prognoz finansowych na 2026 rok

Zarząd Spółki nie podał do publicznej wiadomości prognoz finansowych na 2026 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 kwartalnego 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 III kwartale 2026 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