

RAPORT ROCZNY

AOW Faktoring S.A.

za okres 01.01.2022 - 31.12.2022



Szanowni Inwestorzy,

niniejszym przekazujemy Państwu raport roczny za rok 2022.

Rok 2022 naznaczonym był bardzo smutnymi wydarzeniami w historii naszej spółki.

Najpierw w czerwcu zmarł wieloletni Członek Rady Nadzorczej AOW, Pan Jan Borzuchowski. Wspomagał nas swoją szeroką wiedzą techniczną oraz menedżerską. Był powszechnie szanowany i lubiany. Zawsze można było liczyć na jego dobrą radę.

Natomiast pod koniec roku po niespodziewanej, krótkiej i ciężkiej chorobie zmarł Julian Kinkel. Był on założycielem oraz wieloletnim Prezesem, a w ostatnich latach Wiceprezesem AOW. Był pionierem tworzącym rynek obrotu wierzytelnościami po transformacji ustrojowej. W czasach kiedy nikt nie słyszał jeszcze o przelewach wierzytelności, rozpoczął budowę naszej spółki, która od samego początku skupiała się nie na powierniczej windykacji, a na zakupie wierzytelności na własny rachunek i ich późniejszym dochodzeniu. Ewolucja do faktoringu była więc naturalna. I tak we wczesnych latach 2000 podpisaliśmy pierwszą umowę faktoringową, jako jeden z nielicznych nie bankowych faktorów w Polsce. Był też jednym z inicjatorów powstania Polskiego Związku Windykacji – obecnie Polskiego Związku Zarządzania Wierzytelnościami. W 2003 roku został wybrany do jego Zarządu, a następnie przez wiele lat był Przewodniczącym Rady Związku. W ostatnich latach, po przekazaniu w 2009 roku stanowiska Prezesa Zarządu swojemu synowi Michałowi, skupił się na prawnych oraz podatkowych aspektach rynku obrotu wierzytelnościami, i wykorzystywał tę wiedzę do wspomagania rozwoju naszej spółki. Będzie nam go wszystkim bardzo brakować. Spoczywaj w pokoju Tato!

Zgodnie z przewidywaniami rynek faktoringu w Polsce w roku 2022 kontynuował wzrost zapoczątkowany w roku 2021 po stagnacji związanej z epidemią COVID-19. Według danych Polskiego Związku Faktorów obroty zrzeszonych firm i banków wyniosły w 2022 roku 460 mld zł i wzrosły w stosunku do roku 2021 o 27%. Perspektywy na rok 2023 wydają się więc dobre. Wybuch wojny na Ukrainie skutkował rosnącymi cenami energii i gazu, wysokimi kursami walut oraz galopującą inflacją. Doprowadziło to w krótkiej perspektywie do spadku akcji kredytowej banków i tworzenia się zatorów płatniczych w wielu branżach gospodarki. Takie otoczenie gospodarcze tworzy naturalne, zwiększone zapotrzebowanie na faktoring ze strony przedsiębiorstw. Ryzyko związane z brakiem zapłaty jest również podwyższone, dlatego też ważne jest stosowanie odpowiednich procedur w celu jego minimalizowania. Nasze 30 letnie doświadczenie w tym zakresie pozwala nam korzystać z obecnego wzrostu popytu na usługi faktoringu.

AOW w 2022 kontynuowało stopniową rozbudowę obsługiwanego portfela faktoringowego. Wartość wykupionych faktur ukształtowała się na poziomie 189 mln zł i była o 25% wyższa niż w roku poprzednim. Wartość przychodów również wzrosła o 24% w stosunku do roku poprzedniego. W 2023 roku planujemy w miarę możliwości dalszy wzrost akcji faktoringowej. Kontynuujemy również pracę w systemie rotacyjnym, który sprawdził się zarówno w okresie pandemii jak i w całym 2022 roku. Połowa zespołu operacyjnego pracuje w siedzibie spółki, a połowa zdalnie. Wprowadzony system pracy nie wpływa na wydajność pracy, a prowadzi do szeregu oszczędności dla spółki i pracowników.

Ostatnie lata pokazały, że jesteśmy w stanie dostosować się do wyzwań dzisiejszych czasów oraz znaleźć sposoby na radzenie sobie w trudnych sytuacjach. Celem założyciela AOW, Juliana Kinkela, zawsze była pomoc polskim firmom w uzyskiwaniu przewag konkurencyjnych oraz rozwoju. Nigdy o tym nie zapomnimy, i będziemy kontynuować jego dzieło.

Życzymy wszystkim dużo zdrowia,

Zarząd AOW Faktoring S.A.

Michał Kinkel – Prezes Zarządu
Częstochowa, 07.04.2023

Oświadczenia Zarządu

Oświadczenie Zarządu w sprawie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok 2022

Zarząd AOW Faktoring S.A. oświadcza, iż podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego za rok 2022 został wybrany zgodnie z aktualnymi przepisami prawa. Ponadto oświadczamy, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych oraz biegły rewident dokonujący badania sprawozdania za rok 2022 spełniali warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu zgodnie z właściwymi przepisami prawa.

Michał Kinkel
Prezes Zarządu

Oświadczenie Zarządu w sprawie rzetelności sprawozdania finansowego za rok 2022

Zarząd AOW Faktoring S.A. oświadcza, iż według jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową spółki oraz jej wynik finansowy. Sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz sytuacji spółki, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Michał Kinkel
Prezes Zarządu

Wybrane dane finansowe

Wybrane dane finansowe	w tys. PLN		w tys. EUR	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Przychody ze sprzedaży i zrównane z nimi	6198	5 168	1322	1 129
Zysk(strata) z działalności operacyjnej	2815	2 343	600	512
Zysk(strata) brutto	192	792	41	173
Zysk(strata) netto	174	735	37	161
Aktywa razem	68264	60 021	14556	13 050
Aktywa trwałe	8084	7 790	1724	1 694
Aktywa obrotowe	60180	52 231	12832	11 356
Zobowiązania razem	46691	38 438	9956	8 357
Zobowiązania krótkoterminowe	25847	28 438	5511	6 183
Zobowiązania długoterminowe	20844	10 000	4444	2 174
Kapitał własny	500	500	107	109
Kapitał zapasowy	20849	21 082	4445	4 584

Przeliczenie na euro dokonano wg kursów średnich ustalonych przez Narodowy Bank Polski:

Pozycje bilansowe przeliczono wg kursu średniego obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu:

31 grudzień 2022r. wg kursu średniego 4,6899

31 grudzień 2021r. wg kursu średniego 4,5994

Pozycje z rachunku zysków i strat przeliczono według kursów obliczonych jako średnia arytmetyczna średnich kursów NBP w obowiązujących w ostatnim dniu każdego miesiąca w danym okresie:

średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2022r. do 31 grudnia 2022r.- 4,6883

średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2021r.- 4,5775

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania

**Dla Zgromadzenia Wspólników oraz Rady Nadzorczej AOW Faktoring S.A,
42-215 Częstochowa, Traugutta 16B**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego AOW Faktoring S.A, 42-215 Częstochowa, Traugutta 16B, które zawiera:

wprowadzenie do sprawozdania finansowego

bilans sporządzony na dzień 31-12-2022 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą

68 264 007,69 zł

oraz rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 01-01-2022 roku do 31-12-2022 roku wykazujący zysk netto w wysokości

174 429,76 zł

zestawienie zmian w kapitale własnym, za rok obrotowy od 01-01-2022 roku do 31-12-2022 roku wykazujące spadek kapitału własnego o kwotę

9 853,42 zł

rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 01-01-2022 roku do 31-12-2022 roku wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę

1 420 210,27 zł

oraz dodatkowe informacje i objaśnienia („sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki na dzień 31-12-2022 r. oraz jej wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dn. 29 września 1994 r. o rachunkowości ("Ustawa o rachunkowości"- Dz. U. z 2023 r., poz. 120 ze zm.) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości;
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa oraz umową Spółki;
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 Ustawy o rachunkowości.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KRSB”) na podstawie uchwały 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, oraz stosownie do ustawy z dn. 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym („Ustawa o biegłych rewidentach” – Dz. U. z 2022 r., poz. 1302 t.j. z dnia 22 czerwca 2022 ze zm.).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego.*

Jesteśmy niezależni od Spółki zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA

W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Spółki zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

W trakcie przeprowadzonego badania zidentyfikowaliśmy znaczące ryzyko istotnego zniekształcenia dotyczące zawyżenia należności z tytułu faktoringu w sprawozdaniu finansowym. W ramach przeprowadzonego badania, w odpowiedzi na ryzyko zawyżenia tych należności przeprowadziliśmy między innymi procedury:

- potwierdzenia istnienia sald należności,
- oceny polityki rachunkowości w zakresie tworzenia odpisów aktualizujących należności,
- analizy struktury wieku należności w celu identyfikacji należności przeterminowanych nie objętych odpisem aktualizującym,
- analizy jakości i wyceny zabezpieczeń stanowiących podstawę odstąpienia od tworzenia odpisów aktualizujących należności.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Spółki zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz z obowiązującymi Spółkę przepisami prawa i umową, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Spółki do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Spółki, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Spółki oraz członkowie rady nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania

zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Spółki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Spółki obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Spółki;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Spółki;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Spółki zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Spółki do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Spółka zaprzestanie kontynuacji działalności;

- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Spółki za rok obrotowy zakończony 31.12.2022 r. („Sprawozdanie z działalności”)

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Spółki jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Spółki oraz członkowie rady nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Spółki spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Sprawozdania z działalności. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze Sprawozdaniem z działalności, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy nie jest istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Sprawozdaniu z działalności, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Spółki:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości;
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Spółce i jej otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Jerzy Cisowski.

Działający w imieniu Biuro Rachunkowe Jerzy Cisowski z siedzibą w 42-700 Lubliniec, pl. K. Mańki 8 wpisanej na listę firm audytorskich pod numerem 1524 w imieniu którego kluczowy biegły rewident zbadał sprawozdanie finansowe.

Przeprowadzający badanie w imieniu
firmy audytorskiej

Kluczowy biegły rewident

Jerzy Cisowski

Nr w rejestrze. 8118

Lubliniec, 6 kwiecień 2023r.

AOW Faktoring S.A.

ul. Traugutta 16 b, 42-215 Częstochowa

Sprawozdanie finansowe na dzień

31.12.2022 rok

SPIS TREŚCI

- I. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA
- II. INFORMACJA DODATKOWA (WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO)
- III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI
- IV. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT
- V. BILANS
- VI. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
- VII. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

I. OŚWIADCZENIE KIEROWNICTWA

Stosownie do artykułu 52 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, Zarząd Spółki Akcyjnej AOW Faktoring przedstawia sprawozdanie finansowe za rok kończący się 31.12.2022 na które składa się:

- Bilans sporządzony na dzień 31.12.2022
- Rachunek zysków i strat za okres od 01.01.2021 do 31.12.2022
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 01.01.2022 do 31.12.2022
- Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym za okres 01.01.2022 do 31.12.2022
- Informacja dodatkowa, obejmująca wprowadzenie do sprawozdania finansowego oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Do sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności jednostki za okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z przedstawionymi zasadami ustawy o rachunkowości oraz rzetelnie i jasno przedstawia sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Podpisy członków Zarządu:

Aleksandra Kwećko
osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

.....
(Michał Kinkel , Prezes Zarządu)

II. INFORMACJA DODATKOWA

1. Informacje ogólne

Sprawozdanie finansowe AOW Faktoring S.A. z siedzibą w Częstochowie, ul. Traugutta 16b zostało sporządzone zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Kodeksem Spółek Handlowych.

Przedmiotem działalności Spółki jest:

- 6494Z pozostałe formy udzielania kredytów,
- 6499Z pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych

Klasyfikacja działalności według EKD przedstawia się następująco:

Działalność podstawowa:

- Pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych ujęte wg EKD w dziale 6499Z.

Spółka została zarejestrowana w dniu 29.12.2011 roku przez Sąd Rejonowy w Częstochowie , XVII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000406764. Spółka powstała z przekształcenia AOW Faktoring Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

Czas trwania Spółki zgodnie ze statutem spółki jest nieograniczony.

2. Prezentacja sprawozdań finansowych

Spółka prezentuje sprawozdanie finansowe za rok obrotowy rozpoczynający się 01.01.2022 i kończący się 31.12.2022. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w nie zmniejszonym istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

3. Porównywalność danych

Niniejsze sprawozdanie finansowe zawiera dane finansowe za rok obrotowy 2022 oraz porównywalne dane finansowe za rok obrotowy 2021.

4. Zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości obowiązującymi jednostki kontynuującą działalność.

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym.

W sprawozdaniu finansowym Spółka wykazuje zdarzenia gospodarcze zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Wynik finansowy Spółki za dany rok obrotowy 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.

Przy sporządzaniu sprawozdania finansowego wykorzystuje się określone metody (ogólne wytyczne), pozwalające na uporządkowanie i logiczne działanie oraz zasady czyli wybrane i stosowane przez jednostkę – odpowiednio do działalności – rozwiązania dopuszczone przez ustawę i zapewniające wymaganą jakość produktu rachunkowości.

1. przy sporządzaniu sprawozdania finansowego można wyróżnić następujące metody :
 - grupowanie – uporządkowanie w określone grupy zjawisk w miarę jednorodnych (np. w bilansie zgrupowanie aktywów trwałych i obrotowych)
 - periodyzacji - rejestrowanie zjawisk w czasie zarówno statycznym (na tzw. moment bilansowy) jak i dynamicznym (w tzw. Okresie obrachunkowym),
 - bilansową – bazuje na idei podwójnego zapisu,
 - wyceny – skwantyfikowanie aktywów , pasywów oraz kosztów i przychodów .
2. Do zasad sporządzania sprawozdania finansowego zaliczyć należy zasady :
 - rzetelnego i wiernego obrazu – oznacza konieczność odzwierciedlenia przebiegu zdarzeń gospodarczych w sposób rzetelny , a jednocześnie maksymalnie wierny,
 - kontynuacja działania – założenie że dany podmiot będzie prowadził w dającej się przewidzieć przyszłości i w konsekwencji sprawozdanie jest sporządzane według niezmiennych w danym czasie zasad wyceny (art.5 ust.2),
 - kompletności – polega na ujmowaniu w sprawozdaniu wszystkich operacji gospodarczych , jakie zaistniały w danym okresie,
 - ostrożności – oznacza konieczność uwzględniania ryzyka i niepewności w działalności podmiotu, tak aby sprawozdanie uznane było za wiarygodne,

- istotności – w sprawozdaniu finansowym należy przedstawić każdą istotną pozycję a nieistotne ujmować łącznie z podobnymi (art.8 ust.1),
- jasności – polega na sporządzeniu sprawozdania finansowego w sposób czytelny i zrozumiały dla użytkownika,
- porównywalności – zakłada tworzenie warunków właściwego konfrontowania różnych informacji przez użytkowników sprawozdania finansowego,
- bezstronności – polega na obiektywnym przedstawieniu informacji w sprawozdaniu finansowym,
- memoriałową – uwzględnia skutki operacji gospodarczej w momencie jej zaistnienia a nie w chwili przepływu pieniężnego (art.6),
- ciągłości – związana jest z systematycznym stosowaniem jednakowych zasad wyceny, klasyfikacji, prezentacji, powiązania bilansu zamknięcia z bilansem otwarcia,
- współmierności- polega na przypisywaniu kosztów i przychodów do właściwych okresów , które są konsekwencją zaistnienia w określonym czasie operacji gospodarczych,
- przewagi treści nad formą – wskazuje na konieczność prawidłowego oddania stanu faktycznego w przypadku niezgodności rzeczywistości ekonomicznej z przepisami prawnymi,
- zakazu kompensaty różnych wartości aktywów i pasywów, przychodów i kosztów, zysków i strat nadzwyczajnych, ujmowania ich w taki sposób , jakby tylko jedna operacja korygowała wartościowo wcześniej zaistniałą przyczynowo związaną drugą operację.

3. Zasady wyceny aktywów i pasywów na dzień bilansowy.

Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne – wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia lub w wartości po aktualizacji wyceny pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe).

Środki trwałe w budowie (pkt. 4.1.2) – wg cen nabycia lub kosztów wytworzenia.

Udziały w innych jednostkach i długoterminowe papiery wartościowe – wg cen nabycia, pomniejszonych o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości wg cen rynkowych, długoterminowe aktywa finansowe (udziały, akcje, obligacje) (art. 28 ust.1 pkt. 3)

Zapasy rzeczowych składników majątku obrotowego – materiały i towary wg cen zakupu netto, wartość rzeczowych składników majątku obrotowego , które utraciły przydatność lub swoje cechy użytkowe ustala się na dzień bilansowy w cenach sprzedaży netto możliwych do uzyskania.

Krótkoterminowe papiery wartościowe – wg cen nabycia nie wyższych od ich cen sprzedaży netto ceny rynkowej na dzień bilansowy.

Należności i zobowiązania – w kwocie wymagającej zapłaty (art. 28 ust.1 pkt. 7 i 8) z uwzględnieniem zasady ostrożnej wyceny tj. odpisów aktualizacyjnych należności.

Środki pieniężne kapitały , wyemitowane papiery wartościowe oraz pozostałe aktywa i pasywa - wg ceny nominalnej.

Na dzień bilansowy wyrażone w walutach obcych :

- składniki aktywów po kursie kupna stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzystała jednostka, nie wyższym jednak od średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez NBP,
- składników pasywów – po kursie sprzedaży stosowanym w tym dniu przez bank, z którego usług korzysta jednostka, nie niższym jednak od kursu średniego ustalonego dla obcej waluty przez NBP.

4. Zasady ewidencji kosztów oraz sporządzania rachunku zysków i strat

- ustala się, że spółka ponoszone koszty ujmuje wg rodzajów na kontach zespołu 4 i wynik finansowy
- ustala się, że spółka sporządza rachunek zysków i strat w postaci porównawczej.

5. Zasady dokonywania odpisów amortyzacyjnych od środków trwałych, WNiP, środków o niskiej wartości początkowej – ustala się, że odpisy amortyzacyjne środków trwałych i WNiP dokonuje się jednorazowo w miesiącu następnym po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do użytkowania, środki o małej wartości (poniżej 10 tys zł) odpisuje się w całości w koszty w miesiącu zakupu.

6. Na ostatni dzień każdego roku obrotowego, zgodnie z art. 26 i 27 jednostka przeprowadza inwentaryzację aktywów i pasywów. Aktywa rzeczowe i pieniężne inwentaryzuje się metodą spisu z natury, aktywa i pasywa rozrachunkowe inwentaryzuje się metodą uzgadniania sald (głównie z kontrahentami oraz innymi wierzycielami i dłużnikami).

7. Zasady pomiaru wyniku finansowego.

Ustawa o rachunkowości zawiera przepisy szczegółowe dotyczące zasady wyceny aktywów i pasywów i pomiaru wyniku finansowego oraz określa zasady podstawowe (nadrzędne). Z zasad wynika, że przy pomiarze wyniku finansowego szczególne znaczenie posiadają :

- Zasada memoriałowa
- Zasada współmierności przychodów i kosztów
- Zasada ostrożności

W/w zasady zostały opisane w pkt. 2

Poza tymi zasadami – pomiar wyniku finansowego jest uregulowany pośrednio poprzez określenie:

Zdefiniowanie wyników działalności i określenie relacji zachodzących między przychodami i kosztami.

Zdefiniowanie pojęć przychody i zyski, koszty i straty , cena nabycia, cena sprzedaży netto, wartość godziwa.

8 W sprawozdaniu finansowym należności i zobowiązania z tytułu faktoringu wykazywane są w pozycji „Inne należności” i „Inne zobowiązania”.

W roku 2022 nie wystąpiły zmiany zasad ewidencji księgowej.

III. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI JEDNOSTKI

Sprawozdanie z działalności spółki akcyjnej AOW Faktoring za rok 2022

1. Wizytówka jednostki

Nazwa, forma prawna, siedziba

AOW Faktoring Spółka Akcyjna z siedzibą w Częstochowie (42-215), ul. Traugutta 16B.

Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności spółki jest:

- faktoring,
- pośrednictwo w obrocie wierzytelnościami,
- pośrednictwo finansowe gdzie indziej niesklasyfikowane,
- zagospodarowanie i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,
- kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,
- wynajem nieruchomości na własny rachunek.

Podstawy prawne działalności

AOW Faktoring S.A. powstała w roku 2011 w wyniku przekształcenia AOW Faktoring sp. z o.o. w spółkę akcyjną.

W dniu 21.11.2011r. w siedzibie Kancelarii Notarialnej w Częstochowie przy ul. Kilińskiego 6 przed notariuszem Joanną Jastrzęb-Standerską odbyło się Zgromadzenie Wspólników spółki z o.o. które powzięło między innymi uchwały o przekształceniu spółki w spółkę akcyjną, uchwaliło statut nowej spółki oraz wybrało Zarząd i Radę Nadzorczą.

W dniu 29.12.2011r. Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców AOW Faktoring Spółka Akcyjna z siedzibą w Częstochowie pod numerem 0000406764 jako spółki powstałej w wyniku przekształcenia AOW Faktoring Sp. z o.o. z siedzibą w Częstochowie.

Kapitały

Łączna wartość kapitałów na 31.12.2022 r. wynosi 21 572 776,97 zł w tym:

kapitał podstawowy spółki	500 000,00 zł
kapitał zapasowy	20 848 882,21 zł
zysk z lat ubiegłych	49 465,00 zł
zysk netto roku obrotowego	174 429,76 zł

Zarząd Spółki

Na dzień 31 grudnia 2022 roku skład Zarządu Spółki stanowili:

Pan Michał Kinkel - Prezes Zarządu

W grudniu 2022 roku niespodziewanie, po krótkiej i ciężkiej chorobie, zmarł założyciel oraz wieloletni Prezes, a w ostatnich latach Wiceprezes spółki, Pan Julian Kinkel.

Prokurentami spółki są: Pani Aleksandra Jura, Pani Agnieszka Staniec oraz Pan Jakub Barańczuk.

Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych spółki oraz podpisywania dokumentów w imieniu spółki uprawnienie są w przypadku zarządu jednoosobowego członek zarządu samodzielnie, a w przypadku zarządu wieloosobowego łącznie działający dwaj członkowie zarządu lub jeden członek zarządu wraz z prokurentem.

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza Spółki Akcyjnej w składzie sześciu osób, wybrana została przez Walne Zgromadzenie Wspólników AOW Faktoring S.A. w dniu 25.03.2020 roku. W związku ze śmiercią w czerwcu 2022 roku Pana Jana Borzuchowskiego skład Rady Nadzorczej od tego dnia liczy pięciu członków tj.:

- Szreder Zygmunt,
- Borzuchowska Barbara – przewodnicząca Rady Nadzorczej,
- Śliwakowska-Kinkel Izabela,
- Kulczycki Tomasz,
- Gawroński Marian.

Rada Nadzorcza w powyższym składzie zarejestrowana została w KRS postanowieniem sądu z dnia 29.12.2011r.

2. Ocena uzyskanych efektów

Rok 2022 to z jednej strony koniec pandemii w formie w jakiej ją znaliśmy z ostatnich dwóch lat, ale z drugiej początek agresji Rosji na Ukrainę i co za tym idzie wojna w samym sercu Europy. Poprzednie wyzwania ustąpiły nowym, z punktu widzenia przedsiębiorstw nie mniej trudnym. Szalejące ceny surowców oraz galopująca inflacja to ogromne wyzwania dla każdej firmy, od tej najmniejszej po te największe.

Zgodnie z przewidywaniami wzrost popytu na usługi faktoringowe rósł w całym 2022 roku. Jednak biorąc pod uwagę powyższe czynniki zdecydowaliśmy się nadal kontynuować ostrożną strategię rozwoju, podobnie jak w czasie trwania pandemii. W roku 2022 dochody z tytułu prowizji faktoringowych i innych usług wyniosły 5 812 430,36 zł i były wyższe od uzyskanych w roku ubiegłym o 24%. Wartość wykupionych faktur ukształtowała się na poziomie 189 mln zł i była o 25% wyższa niż w roku ubiegłym. Obrót oraz przychody wzrosły znacząco w porównaniu do 2021 roku, aczkolwiek

wzrost ten mógłby być bardziej dynamiczny. Przyjęta ostrożna strategia rozwoju pozwoliła nam na zwiększanie portfela faktoringowego bez podejmowania nadmiernego ryzyka.

W 2022 roku wykupione zostały dwie serie obligacji zgodnie z ich datami wykupu:

- seria N w wysokości 5.000.000,00 PLN w dniu 21.04.2022,
- seria L w wysokości 3.248.900,00 PLN w dniu 10.10.2022.

Wyemitowane zostały też dwie nowe serie obligacji:

- seria P w wysokości 10.000.000,00 PLN w dniu 25.01.2022,
- seria R w wysokości 5.844.000,00 PLN w dniu 14.12.2022.

Zgodnie z przyjętymi założeniami była to kontynuacja trendu rozpoczętego w 2021 roku polegającego na ponownym zwiększeniu wysokości kapitałów obcych, a co za tym idzie samej akcji faktoringowej. Obecnie struktura finansowania kapitałem obligacyjnym i bankowym przedstawia się następująco:

- 8.000.000,00 PLN to finansowanie krótkoterminowe,
- 23.844.000,00 PLN to finansowanie długoterminowe.

Daje nam to duży komfort działania oraz elastyczność w 2023 roku i pozwala nam odpowiednio reagować w zależności od sytuacji na rynku.

Zysk netto za 2022 rok wynosił 174 429,76 zł i był o 76,27% niższy niż w roku poprzednim. Jego niższy poziom związany jest z emisją obligacji serii R na koniec 2022 roku oraz poniesieniem w całości kosztów tej emisji w tymże roku. W przypadku przesunięcia emisji na styczeń 2023 uzyskany zysk netto byłby podobny do tego w 2022 roku. Jak corocznie 75% zysku netto zostanie przekazane na zwiększenie kapitału zapasowego spółki.

3. Personel

AOW Faktoring S.A. zatrudnia 9 osób na pełny etat, jedną osobę na $\frac{3}{4}$ etatu, jedną osobę na $\frac{1}{2}$ etatu oraz 2 osoby na umowę zlecenia (adwokat oraz radca prawny).

Struktura organizacyjna firmy kształtuje się następująco:

Zarząd – 1 osoba,
Księgowość – 3 osoby,
Specjaliści ds. faktoringu – 6 osób,
Sprawy administracyjne – 1 osoba.

Wszyscy specjaliści posiadają wykształcenie wyższe – ekonomiczne lub prawnicze. Dwóch pracowników jest absolwentami studiów MBA. Wszyscy pracownicy spółki ukończyli studia podyplomowe w zakresie finansów, prawa gospodarczego i negocjacji.

Struktura organizacyjna ma charakter płaski wynikający z przyjętego modelu zarządzania oraz wielkości portfela faktoringowego. Efektem tego jest krótsza droga i czas przepływu informacji oraz ich mniejsze zniekształcenie, większa podatność na innowacje inicjowane na szczeblach niższych, jak również pełniejsze wykorzystanie kadry kierowniczej.

4. Sytuacja majątkowa i finansowa

Kształtowanie się struktury majątku spółki, źródeł jego finansowania, przychodów i kosztów oraz kształtowanie się podstawowych wskaźników ekonomiczno-finansowych przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Treść	2020		2021		2022		Dynamika	
		kwota	struk	kwota	struk	kwota	struk	20/19	21/20
1.	Aktywa trwałe	7 729,5	14,5	7 790,6	13,0	8 084,0	11,8	100,8	103,8
2.	Zapasy	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3.	Należności z tytułu dostaw i usług	1 566,4	2,9	1 512,3	2,5	1 639,8	2,4	96,5	108,4
4.	Inne należności	42 998,9	80,7	49 757,0	82,9	56 154,2	82,3	115,7	112,9
5.	Inwestycje krótkoterminowe	946,4	1,8	948,9	1,6	2 369,1	3,5	100,3	249,7
6.	Pozostałe aktywa	14,4	0,0	12,4	0,0	16,9	0,0	85,9	136,3
7.	Aktywa razem	53 255,6	100,0	60 021,2	100,0	68 264,0	100,0	112,7	113,7
8.	Kapitał własny	21 027,6	39,5	21 582,6	36,0	21 572,8	31,6	102,6	100,0
9.	Zobowiązania długoterminowe	8 248,9	15,5	10 000,0	16,7	20 844,0	30,5	0,0	208,4
10.	Zobowiązania z tytułu dostaw	28,0	0,1	34,2	0,1	13,9	0,0	122,0	40,6
11.	Pozostałe zobow. krótkoterminowe	23 951,1	45,0	28 404,4	47,3	25 833,3	37,8	118,6	90,9
12.	Przychody ze sprzedaży	5 409,5	100,0	4 702,0	100,0	5 812,4	100,0	86,9	123,6
13.	Sprzedaż produktów	5 409,5	100,0	4 702,0	100,0	5 812,4	100,0	86,9	123,6
14.	Sprzedaż towarów i materiałów	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15.	Koszty działalności operacyjnej	2 759,6	100,0	2 566,6	100,0	3 100,1	100,0	93,0	120,8
16.	Wartość sprzed. Towarów	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17.	Amortyzacja	84,6	3,1	84,8	3,3	86,2	2,8	100,3	101,6
18.	Zużycie materiałów	5,4	0,2	8,5	0,3	14,5	0,5	157,7	170,5
19.	Usługi obce	834,6	30,2	790,4	30,8	1 139,7	36,8	94,7	144,2
20.	Podatki i opłaty	124,3	4,5	109,0	4,2	122,1	3,9	87,7	112,1
21.	Wynagrodzenia	1 150,1	41,7	1 107,0	43,1	1 170,1	37,7	96,3	105,7
22.	Ubezpieczenia społeczne	203,3	7,4	191,9	7,5	208,1	6,7	94,4	108,5
23.	Pozostałe koszty rodzajowe	357,3	12,9	275,0	10,7	359,4	11,6	77,0	130,7
24.	zysk/strata ze sprzedaży	2 649,9		2 135,4		2 712,3		80,6	127,0
25.	Pozostałe przychody operacyjne	364,2		331,6		102,7		91,0	31,0
26.	Pozostałe koszty operacyjne	235,9		123,8		0,5		52,5	0,4
27.	Przychody finansowe	177,8		134,3		282,7		75,5	210,5
28.	Koszty finansowe	1 988,3		1 685,0		2 905,2		84,7	172,4
29.	zyski/straty nadzwyczajne	0,0		0,0		0,0		0,0	0,0
30.	zysk brutto	967,8		792,5		192,1		81,9	24,2
31.	podatek dochodowy	182,3		57,0		17,6		31,3	30,9
32.	podatek odroczone	0,0		0,0		0,0		0,0	0,0
33.	zysk netto	785,5		735,5		174,4		93,6	23,7
34.	wartość wykupionych faktur	140 539,6		152 055,3		189 123,3		108,2	124,4
Wskaźniki ekonomiczno finansowe									
1.	rentowność majątku	1,47		1,22		0,26		83,0	21,3
2.	rentowność kapitałów	3,74		3,45		0,81		92,2	23,5
3.	rentowność netto	14,52		15,63		3,00		107,6	19,2
4.	rentowność brutto	48,99		45,41		62,00		92,7	136,5
5.	wskaźnik płynności I	1,90		1,84		2,33		96,8	126,6
6.	wskaźnik płynności II	1,90		1,84		2,33		96,8	126,6
7.	wskaźnik płynności III	0,04		0,03		0,09		0,0	0,0
8.	szybkość obrotu należności	107,26		119,49		98,97		111,4	82,8
9.	cykl regulowania zobowiązań	4,02		4,43		2,83		110,2	63,9
10.	pokrycie maj. Trw. Kap.własnym	2,76		2,81		2,71		101,8	96,4
11.	trwałość struktury finansowania	0,55		0,53		0,62		96,4	117,0

Wartość majątku ogółem zwiększyła się z 60.021.240,28 zł do 68.264.007,69 zł tj. o 13,7%.

Aktywa trwałe zwiększyły się o 293.375,25 zł tj. 3,77%, natomiast aktywa obrotowe zwiększyły się o wartość 7.949.392,16 zł tj. 15,2%.

Źródła finansowania zwiększyły się kwotą 8.242.767,41 zł tj. o 13,73%, w tym własne źródła obniżyły się o 9.853,42 zł tj. o 0,05%, a obce zwiększyły się o 8.252.620,83 zł tj. 21,5%.

Wskaźniki rentowności majątku ukształtował się na poziomie 0,26% i w stosunku do roku ubiegłego obniżył się o 0,96%. Wskaźnik rentowności sprzedaży netto wynosił 3,0%, a rentowność sprzedaży brutto 46,66%.

Wskaźnik płynności finansowej wzrósł z 1,84 do 2,33 i ukształtował się powyżej wymaganego poziomu wynoszącego od 1,5 do 2,0.

Cykl przeciętnego czasu rozliczenia należności faktoringowych wynosił 108 dni i obniżył się o 18 dni.

5. Perspektywy rozwoju na rok 2023

Rynek faktoringu w Polsce w roku 2022 kontynuował wzrost zapoczątkowany w roku 2021 po stagnacji związanej z epidemią COVID-19. Według danych Polskiego Związku Faktorów obroty zrzeszonych firm i banków wyniosły w 2022 roku 460 mld zł i wzrosły w stosunku do roku 2021 o 27%. Perspektywy na rok 2023 wydają się więc dobre. Wybuch wojny na Ukrainie skutkował rosnącymi cenami energii i gazu, wysokimi kursami walut oraz galopującą inflacją. Doprowadziło to w krótkiej perspektywie do spadku akcji kredytowej banków i tworzenia się zatorów płatniczych w wielu branżach gospodarki. Takie otoczenie gospodarcze tworzy naturalne, zwiększone zapotrzebowanie na faktoring ze strony przedsiębiorstw. Ryzyko związane z brakiem zapłaty jest również podwyższone, dlatego też ważne jest stosowanie odpowiednich procedur w celu jego minimalizowania. Nasze 30 letnie doświadczenie w tym zakresie pozwala nam korzystać z obecnego wzrostu popytu na usługi faktoringu.

W 2023 roku planujemy w miarę możliwości dalszy wzrost akcji faktoringowej oraz rozbudowę portfela faktoringowego. Kontynuujemy również pracę w systemie rotacyjnym, który sprawdził się zarówno w okresie pandemii jak i w całym 2022 roku. Połowa zespołu operacyjnego pracuje w siedzibie spółki, a połowa zdalnie. Wprowadzony system pracy nie wpływa na wydajność pracy, a prowadzi do szeregu oszczędności dla spółki i pracowników.

AKTYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
A. AKTYWA TRWAŁE		8 083 977,11	7 790 601,86
I. Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	31	0,00	0,00
2. Wartość firmy	31	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	31	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe		7 133 356,11	6 545 802,11
1. Środki trwałe		7 133 356,11	6 545 802,11
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	32	3 892 273,81	3 449 030,47
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	32	3 207 176,22	3 056 086,92
c) urządzenia techniczne i maszyny	32	26 995,33	32 774,97
d) środki transportu	32	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	32	6 910,75	7 909,75
2. Środki trwałe w budowie		0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie		0,00	0,00
III. Należności długoterminowe		837 646,00	892 363,75
1. Od jednostek powiązanych	10	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	10	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	10	837 646,00	892 363,75
IV. Inwestycje długoterminowe		0,00	239 461,00
1. Nieruchomości		0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe		0,00	239 461,00
a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
– udziały lub akcje		0,00	0,00
– inne papiery wartościowe		0,00	0,00
– udzielone pożyczki		0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
– udziały lub akcje		0,00	0,00
– inne papiery wartościowe		0,00	0,00
– udzielone pożyczki		0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach		0,00	239 461,00
– udziały lub akcje	1	0,00	167 646,00
– inne papiery wartościowe	1	0,00	0,00
– udzielone pożyczki	1	0,00	0,00
– inne długoterminowe aktywa finansowe	1	0,00	71 815,00
4. Inne inwestycje długoterminowe		0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe		112 975,00	112 975,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30	112 975,00	112 975,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	30	0,00	0,00
B. AKTYWA OBROTOWE		60 180 030,58	52 230 638,42
I. Zapasy		0,00	0,00
1. Materiały	33	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	33	0,00	0,00
– w tym obiekty w zabudowie		0,00	0,00
3. Produkty gotowe	33	0,00	0,00
4. Towary	33	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	33	0,00	0,00
II. Należności krótkoterminowe		57 793 988,02	51 269 355,02
1. Należności od jednostek powiązanych		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:		0,00	0,00
– do 12 miesięcy	10	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	10	0,00	0,00
b) inne	10	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		0,00	0,00
– do 12 miesięcy	10	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	10	0,00	0,00
b) inne	10	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek		57 793 988,02	51 269 355,02

BILANS na dzień 31.12.2022

a) z tytułu dostaw i usług, w okresie spłaty:		1 639 779,20	1 512 329,45
– do 12 miesięcy	10	1 639 779,20	1 512 329,45
– powyżej 12 miesięcy	10	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, cel, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	10	19 181,00	0,00
c) inne	10	56 135 027,82	49 757 025,57
d) dochodzone na drodze sądowej	10	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe		2 369 132,37	948 922,10
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe		2 369 132,37	948 922,10
a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
– udziały lub akcje		0,00	0,00
– inne papiery wartościowe		0,00	0,00
– udzielone pożyczki		0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
– udziały lub akcje		0,00	0,00
– inne papiery wartościowe		0,00	0,00
– udzielone pożyczki		0,00	0,00
– inne krótkoterminowe aktywa finansowe		0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		2 369 132,37	948 922,10
– środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2	2 369 132,37	948 922,10
– inne środki pieniężne	2	0,00	0,00
– inne aktywa pieniężne	2	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe		0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	30	16 910,19	12 361,30
– w tym: aktywa z tytułu niezakończonych umów budowlanych		0,00	0,00
C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy		0,00	0,00
D. Udziały (akcje) własne		0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		68 264 007,69	60 021 240,28

Sporządzono Cz. estochowa dnia 13.02.2023
(miejscowość) (data)

..... Aleksandra Kwečko
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Michał Kinkel - prezes zarządu

.....
(podpisy)

PASYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY		21 572 776,97	21 582 630,39
I. Kapitał (fundusz) podstawowy		500 000,00	500 000,00
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	5	20 848 882,21	20 297 637,66
– nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	5	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:		0,00	0,00
– z tytułu aktualizacji wartości godziwej		0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:		0,00	0,00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne		0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych		49 465,00	50 000,00
VI. Zysk (strata) netto	7	174 429,76	734 992,73
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA		46 691 230,72	38 438 609,89
I. Rezerwy na zobowiązania		0,00	0,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne		0,00	0,00
– długoterminowa		0,00	0,00
– krótkoterminowa		0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy		0,00	0,00
– długoterminowe		0,00	0,00
– krótkoterminowe		0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe		20 844 000,00	10 000 000,00
1. Wobec jednostek powiązanych	11	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	11	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek		20 844 000,00	10 000 000,00
a) kredyty i pożyczki	11	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11	20 844 000,00	10 000 000,00
c) inne zobowiązania finansowe	11	0,00	0,00
d) zobowiązania wekslowe	11	0,00	0,00
d) inne	11	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe		25 847 230,72	28 438 609,89
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
– do 12 miesięcy	11	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	11	0,00	0,00
b) inne	11	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale		0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		0,00	0,00
– do 12 miesięcy	11	0,00	0,00
– powyżej 12 miesięcy	11	0,00	0,00
b) inne	11	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		25 795 515,05	28 393 987,63
a) kredyty i pożyczki	11	300 000,00	2 984 771,05
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	11	5 000 000,00	8 248 900,00
c) inne zobowiązania finansowe	11	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:		13 899,43	34 214,96
– do 12 miesięcy	11	13 899,43	34 214,96
– powyżej 12 miesięcy	11	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	11	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	11	10 770 760,00	9 701 810,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	11	173 476,36	187 070,73
h) z tytułu wynagrodzeń	11	0,00	0,00
i) inne	11	9 537 379,26	7 237 220,89
4. Fundusze specjalne	23	51 715,67	44 622,26
IV. Rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	30	0,00	0,00
2. Rozliczenia międzyokresowe umów budowlanych	30	0,00	0,00
3. Inne rozliczenia międzyokresowe		0,00	0,00
– długoterminowe	30	0,00	0,00
– krótkoterminowe	30	0,00	0,00
PASYWA RAZEM		68 264 007,69	60 021 240,28

BILANS na dzień 31.12.2022

SporządzonoCz.estochowa..... dnia13.02.2023.....
(miejscowość) (data)

.....Aleksandra Kwećko.....
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Michał Kinkel - prezes zarządu
.....
(podpisy)

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT [wariant porównawczy] za 2022

	Nota	2022	2021
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:		5 812 430,36	4 701 987,54
– od jednostek powiązanych		0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	24	5 812 430,36	4 701 987,54
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie – wartość dodatnia, zmniejszenie – wartość ujemna)		0,00	0,00
– w tym obiekty w zabudowie		0,00	0,00
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	25	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	24	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej		3 100 122,80	2 567 003,83
I. Amortyzacja	25	86 187,60	84 839,58
II. Zużycie materiałów i energii	25	14 489,46	8 473,47
III. Usługi obce	25	1 139 675,96	790 445,99
IV. Podatki i opłaty, w tym:	25	122 144,77	108 973,68
– podatek akcyzowy	25	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	25	1 170 082,95	1 107 420,37
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	25	208 136,31	191 869,95
– emerytalne	25	0,00	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	25	359 405,75	274 980,79
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów		0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A–B)		2 712 307,56	2 134 983,71
D. Pozostałe przychody operacyjne		102 739,18	331 586,81
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	26, 27	0,00	0,00
II. Dotacje		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	26	0,00	287 775,30
IV. Inne przychody operacyjne	26	102 739,18	43 811,51
E. Pozostałe koszty operacyjne		472,93	123 836,96
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	27, 26	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	27	0,00	72 884,75
III. Inne koszty operacyjne	27	472,93	50 952,21
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D–E)		2 814 573,81	2 342 733,56
G. Przychody finansowe		282 650,75	134 324,26
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:		0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	28	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	28	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	28	0,00	0,00
– w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	28	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	28	217 980,19	46 715,60
– od jednostek powiązanych	28	0,00	0,00
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
V. Inne	28, 29	64 670,56	87 608,66
H. Koszty finansowe		2 905 171,80	1 685 028,09
I. Odsetki, w tym:	29	2 847 609,96	1 622 170,09
– dla jednostek powiązanych	29	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:		0,00	0,00
– w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0,00	0,00
IV. Inne	29, 28	57 561,84	62 858,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G–H)		192 052,76	792 029,73
J. Podatek dochodowy		17 623,00	57 037,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)		0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I–J–K)		174 429,76	734 992,73

SporządzonoCzestochowa..... dnia13.02.2023.....
(miejscowość) (data)

Aleksandra Kwečko

(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Michał Kinkel - prezes zarządu

(podpisy)

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	2022	2021
I. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	21 582 630,39	21 027 637,66
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	- 535,00	0,00
Ia. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO) po korektach	21 582 095,39	21 027 637,66
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	500 000,00	500 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00
– podwyższenie wartości nominalnej udziałów (akcji)	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00
– zmniejszenie wartości nominalnej akcji	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	500 000,00	500 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 297 637,66	19 742 149,71
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	551 244,55	555 487,95
a) zwiększenie z tytułu	551 244,55	555 487,95
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	551 244,55	555 487,95
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
– zbycie lub likwidacja uprzednio zaktualizowanych środków trwałych – różnica z aktualizacji wyceny dotycząca rozchodowanych środków trwałych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
– umorzenia własnych udziałów	0,00	0,00
– podwyższenia kapitału zakładowego	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	20 848 882,21	20 297 637,66
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– aktualizacji wyceny środków trwałych	0,00	0,00
– aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
– zmniejszenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00
– aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– zbycia środków trwałych	0,00	0,00
– aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
– zwiększenia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, ustalonej od różnic przejściowych odnoszonych na ten kapitał	0,00	0,00
– aktualizacji innych aktywów	0,00	0,00
– różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
– na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– pokrycia straty bilansowej	0,00	0,00
– umorzenia udziałów własnych	0,00	0,00
– podwyższenia kapitału zakładowego lub rezerwowego	0,00	0,00
– wypłaty dywidendy	0,00	0,00
– zwrotu dopłat wspólnikom	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	784 992,73	785 487,95
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	- 535,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	784 457,73	785 487,95
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	734 992,73	735 487,95
– wypłaty dywidendy	183 748,18	180 000,00
– przeznaczenia na podwyższenie kapitału zakładowego, zapasowego lub rezerwowego	551 244,55	555 487,95
– pokrycia straty za poprzednie lata obrotowe	0,00	0,00
– przeznaczenia na umorzenie udziałów	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	49 465,00	50 000,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
– zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
– korekty błędów	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a) zwiększenie z tytułu	0,00	0,00
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
– straty na sprzedaży lub umorzeniu drogą obniżenia kapitału zakładowego udziałów (akcji) własnych nieznaidującej pokrycia w kapitale zapasowym	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
b) zmniejszenie z tytułu	0,00	0,00
– pokrycia strat z lat ubiegłych z zysku	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z kapitałów: zapasowego i rezerwowego	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z obniżenia kapitału podstawowego	0,00	0,00
– pokrycia straty z lat ubiegłych z dopłat wspólników	0,00	0,00
– ...	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu,	49 465,00	50 000,00
6. Wynik netto	174 429,76	734 992,73
a) zysk netto	174 429,76	734 992,73
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	21 572 776,97	21 582 630,39
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00

Sporządzono Cz. estochowa dnia 13.02.2023
(miejscowość) (data)

..... Aleksandra Kwečko
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Michał Kinkel - prezes zarządu

.....
(podpisy)

Rachunek przepływów pieniężnych (PLN) (metoda pośrednia)

Treść	Nota	2022	2021
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		0,00	0,00
I. Zysk (strata) netto		174 429,76	734 992,73
II. Korekty razem		- 233 486,11	-3 672 674,10
1. Amortyzacja		86 187,60	84 839,58
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		2 847 609,96	1 575 454,49
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		-34 576,55	0,00
5. Zmiana stanu rezerw	17	0,00	0,00
6. Zmiana stanu zapasów	17	0,00	0,00
7. Zmiana stanu należności	17	-6 469 915,25	-6 626 415,90
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	17	3 342 291,88	1 291 374,45
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17	-4 548,89	2 073,28
10. Inne korekty		- 534,86	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		-59 056,35	-2 937 681,37
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
I. Wpływy		395 117,55	0,00
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		227 471,55	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:		167 646,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
– zbycie aktywów finansowych		0,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00
– odsetki		0,00	0,00
– inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		167 646,00	0,00
– zbycie aktywów finansowych		167 646,00	0,00
– dywidendy i udziały w zyskach		0,00	0,00
– spłata udzielonych pożyczek długoterminowych		0,00	0,00
– odsetki		0,00	0,00
– inne wpływy z aktywów finansowych		0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne		0,00	0,00
II. Wydatki		794 821,60	223 577,24
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		794 821,60	223 577,24
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:		0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych		0,00	0,00
– nabycie aktywów finansowych		0,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach		0,00	0,00
– nabycie aktywów finansowych		0,00	0,00
– udzielone pożyczki długoterminowe		0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I–II)		- 399 704,05	- 223 577,24
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		0,00	0,00
I. Wpływy		15 844 000,00	10 000 000,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki		0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		15 844 000,00	10 000 000,00
4. Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
II. Wydatki		13 965 029,33	6 836 245,11
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych		0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		183 748,32	180 000,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku		0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek		2 684 771,05	80 790,62
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych		8 248 900,00	5 000 000,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
8. Odsetki		2 847 609,96	1 575 454,49
9. Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I–II)		1 878 970,67	3 163 754,89
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III.+B.III+C.III)		1 420 210,27	2 496,28

Rachunek przepływów pieniężnych (PLN) (metoda pośrednia)

E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		1 420 210,27	2 496,28
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu		948 922,10	946 425,82
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:		2 369 132,37	948 922,10
– o ograniczonej możliwości dysponowania		0,00	0,00

SporządzonoCz. estochowa..... dnia13.02.2023.....
(miejscowość) (data)

.....Aleksandra Kwećko.....
(nazwisko i imię, podpis osoby odpowiedzialnej za prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Michał Kinkel - prezes zarządu

.....
(podpisy)



aow Faktoring®

AOW Faktoring S.A., ul. Traugutta 16B, 42-215 Częstochowa, tel: +34 372 04 76, fax: +34 366 56 61