

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2022 ROKU**

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

Dane identyfikujące Spółkę

Nazwa Spółki

Bibby Financial Services Sp. z o.o. (zwana dalej Spółką) została założona aktem notarialnym z dnia 19 lutego 2002 roku jako Bibby Factors Polska Sp. z o.o. Pod obecną nazwą Spółka działa od 30 lipca 2008 roku.

Siedziba Spółki

Siedziba Bibby Financial Services Sp. z o.o. mieści się w Warszawie, Aleje Jerozolimskie 134. Poprzednia siedziba mieściła się w Warszawie przy ulicy Wołoskiej 9A.

Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Data: 9 kwietnia 2002 roku
Numer rejestru: 0000105848

Podstawowy przedmiot działalności Spółki

Przedmiotem działalności Spółki, zgodnie z wpisem do KRS są w szczególności:

- pozostałe formy udzielania kredytów,
- pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej nie sklasyfikowana, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych,
- pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
- działalność świadczona przez agencje inkasa i biura kredytowe.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Spółka świadczyła usługi w zakresie faktoringu oraz windykacji i restrukturyzacji należności.

Okres na jaki została utworzona Spółka

Czas trwania Spółki jest nieoznaczony.

Okres objęty sprawozdaniem

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości w okresie co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zarząd Spółki stwierdza, że nie wystąpiła istotna niepewność dotycząca kontynuacji działalności, nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Spółkę działalności. Czynniki makroekonomiczne takie jak pandemia COVID, konflikt ukraińsko-rosyjski, wzrost stóp procentowych, inflacji oraz cen energii nie wpłynęły na zdolność spółki do kontynuacji działalności

1. Znaczące zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe sporządzono stosując poniżej opisane zasady rachunkowości w zakresie prowadzenia ksiąg rachunkowych, metod wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, które stosowane są w Spółce w sposób ciągły gwarantujący porównywalność zawartych w sprawozdaniu finansowym informacji.

1. 1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone zostało w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Ewidencja księgowa prowadzona jest przy użyciu licencjonowanego systemu finansowo-księgowego Raks SQL. Księgi pomocnicze w zakresie rozrachunków faktoringowych prowadzone są w licencjonowanym programie, o nazwie Aquarius.

1. 2 Przychody i koszty

Przychody ze sprzedaży stanowią przychody osiągane z tytułu świadczenia usług, w szczególności:

- z tytułu działalności faktoringowej (w tym: prowizje faktoringowe, odsetki naliczone od konta finansowania oraz inne opłaty),
- z tytułu działalności związanej z windykacją i restrukturyzacją wierzytelności.

Przychody i koszty są rozpoznawane według zasady memoriałowej tj. w okresach których dotyczą, niezależnie od daty otrzymania lub dokonania płatności. W przypadku należności odsetkowych przychody podlegają odroczeniu do momentu ich otrzymania.

Przychody z tytułu prowizji od limitu (wykazywane w pozycji pozostałe opłaty faktoringowe), w części, która nie służy bezpośrednio pokryciu poniesionych kosztów, podlegają rozliczaniu w czasie metodą liniową w okresie dwunastu miesięcy (prezentowane jako rozliczenia międzyokresowe przychodów), pozostała część rozpoznawana jest jako przychód w momencie uzyskania.

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

Przychody i koszty wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz wszelkiego rodzaju rabatów i upustów. Wartości wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach po przeliczeniu na złote po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego ustalonym dla danej waluty na dzień poprzedzający datę wystawienia faktury lub otrzymania płatności.

1. 3 *Wartości niematerialne i prawne*

Wartość początkową wartości niematerialnych i prawnych ujmuje się w księgach według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są zgodnie z polityką ustalania zasad amortyzacji opisanej w pkt 1.5.

1. 4 *Rzeczowe aktywa trwałe*

Wartość początkową rzeczowych środków trwałych ujmuje się w księgach według cen nabycia pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Wartość początkowa środków trwałych i dotychczas dokonane odpisy amortyzacyjne podlegają aktualizacjom na podstawie odrębnych przepisów.

Cena nabycia środków trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania, w tym również nie podlegający odliczeniu podatek od towarów i usług, koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia, polegającego na przebudowie, rozbudowie, modernizacji lub rekonstrukcji, powodującego, że wartość użytkowa tego środka po zakończeniu ulepszenia przewyższa posiadaną przy przyjęciu do używania wartość użytkową.

Środki trwałe amortyzowane są zgodnie z polityką ustalania zasad amortyzacji opisanej w pkt 1.5.

1. 5 *Zasady ustalania amortyzacji*

Odpisów amortyzacyjnych Spółka dokonuje drogą systematycznego, planowego rozłożenia wartości początkowej środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych na ustalony okres amortyzacji. Rozpoczęcie amortyzacji następuje od początku następnego miesiąca po przyjęciu środka trwałego lub wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania, a jej zakończenie – nie później niż z chwilą zrównania wartości odpisów amortyzacyjnych z wartością początkową lub przeznaczenia do likwidacji, sprzedaży lub stwierdzenia niedoboru. Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej do 800 złotych mogą być umorzone jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania, o ile nie wpłynęłoby to na zniekształcenie obrazu sytuacji finansowej Spółki.

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

Spółka stosuje następujące stawki amortyzacyjne dla środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych:

Inwestycje w obce środki trwałe	10-20%
Urządzenia techniczne i maszyny	20-30%
Środki transportu	20%
Oprogramowanie	20%

1. 6 Należności i zobowiązania

Należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Należności i zobowiązania wykazuje się w sposób rozdzielny, chyba, że Spółka posiada bezwarunkowy tytuł do ich kompensaty.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności (wierzytelności) nabyte do usługi faktoringu, w tym także wierzytelności z prawem regresu do klienta, wykazywane są w pozycji "Należności inne" w pomniejszeniu o utworzone odpisy aktualizujące.

W ciężar kosztów operacyjnych Spółka ustala odpisy aktualizujące wartość wątpliwych i spornych wierzytelności, udzielonego finansowania oraz należnych przychodów według następujących zasad:

- rezerwa ogólna - podstawą do tworzenia rezerwy ogólnej jest łączna wartość sald kont finansowania, które pozostają niespłacone z końca trzech poprzednich lat skorygowana o wartości sald kont finansowania odnośnie których została zawiązana rezerwa celowa w relacji do przyrostu rezerw celowych w ciągu ostatnich trzech lat.

- rezerwa celowa - jeśli nie występują inne istotne okoliczności, to w zależności od czasu prowadzenia działań windykacyjnych tworzone są rezerwy w następujących wysokościach:

- do 6 miesięcy - nie tworzy się odpisu aktualizującego,
- od 6 do 12 miesięcy - w wysokości 50% wartości brutto wierzytelności,
- powyżej 12 miesięcy - w wysokości 100% wartości brutto wierzytelności.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Zobowiązania ujmuje się w księgach w kwocie wymaganej zapłaty.

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

Wartość zobowiązań innych wobec klientów faktoringowych stanowi wartość nabytych do usługi faktoringu wierzytelności pomniejszonych o wypłacone klientom finansowanie (tzw. wypłacone zaliczki) oraz o bieżące należności z tytułu prowizji, odsetek i innych opłat.

Należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych ujmuje się w księgach po przeliczeniu na złote po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego ustalonym dla danej waluty na dzień poprzedzający datę nabycia faktury lub dokonania / otrzymania płatności.

Na dzień bilansowy należności i zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Należności i zobowiązania z tytułu wewnątrzgrupowych pożyczek oraz zobowiązania z tytułu linii kredytowych:

Z uwagi na charakter tych umów, oraz fakt, że w ich ramach Spółka może udzielać lub otrzymać pożyczki w zależności od potrzeb biznesowych i płynnościowych, a dla pożyczek i linii kredytowych nie istnieje stały i ustalony harmonogram spłat, należności i zobowiązania są wyceniane:

- Należności w kwocie nominalnej wymaganej zapłaty z zachowaniem ostrożnej wyceny,
- Zobowiązania w wartości nominalnej wymagającej zapłaty.

1. 7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne w banku i kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Środki pieniężne wyrażone w walutach obcych wyceniane są z uwzględnieniem zasad opisanych w pkt. 1.6.

1. 8 Rozliczenia międzyokresowe

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Biernie rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy. W pozycji rozliczeń międzyokresowych biernych Spółka wykazuje także naliczone i jeszcze niezapłacone odsetki od kredytów i pożyczek.

1. 9 Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym.

1. 10 Kapitały zapasowy i rezerwy

Zgodnie z Umową Spółki Wspólnicy mają prawo wyłączyć od podziału cały zysk Spółki lub jego część i przeznaczyć go na kapitał zapasowy, kapitał rezerwy lub fundusze celowe.

1. 11 Podatek dochodowy od osób prawnych

Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat obejmuje część bieżącą i część odroczone.

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

Bieżące zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych jest naliczane zgodnie z przepisami podatkowymi. Wykazwana w rachunku zysków i strat wartość podatku dochodowego od osób prawnych zawiera zarówno podatek bieżący jak i część odroczonej stanowiącą różnicę pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i na początek okresu sprawozdawczego.

Rezerwę i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnosi się na kapitał własny.

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 uwzględnieniu 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.

Rezerwa i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie oddzielnie.

1. 12 Różnice kursowe

Różnice kursowe wynikające z wyceny na dzień bilansowy aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów

Do wyceny pozycji bilansu wyrażonych w walutach obcych przyjęto następujące kursy

	30.12.2022 *	31.12.2021 **
EUR	4,6899	4,5994
USD	4,4018	4,0600
GBP	5,2957	5,4846
SEK	0,4213	0,4486
CZK	0,1942	0,1850
DKK	0,6307	0,6184
NOK	0,4461	0,4608

* - Tabela NBP z 30/12/2022 nr 252/A/NBP/2022

** - Tabela NBP z 31/12/2021 nr 254/A/NBP/2021

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

1. 13 Wynik finansowy

Na wynik finansowy netto Spółki składają się:

- wynik działalności operacyjnej, w tym z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych,
- wynik operacji finansowych,
- obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego, którego podatnikiem jest Spółka, a także z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

BILANS

AKTYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Aktywa trwałe		2 393 491,76	1 320 967,94
Wartości niematerialne i prawne			
Inne wartości niematerialne i prawne		49 078,08	21 596,84
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		862 357,01	0,00
	1.	<u>911 435,09</u>	<u>21 596,84</u>
Rzeczowe aktywa trwałe			
Środki trwałe			
inwestycje w obce środki trwałe		24 087,30	46 093,92
urządzenia techniczne i maszyny		1 125,32	6 272,74
inne środki trwałe		18 879,19	37 725,90
	2.	<u>44 091,81</u>	<u>90 092,56</u>
Należności długoterminowe			
Od pozostałych jednostek		430 119,86	468 375,54
	3.	<u>430 119,86</u>	<u>468 375,54</u>
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 007 845,00	740 903,00
	14. 2	<u>1 007 845,00</u>	<u>740 903,00</u>
Aktywa obrotowe		485 526 529,76	512 728 384,35
Należności krótkoterminowe			
Należności od jednostek powiązanych			
z tytułu dostaw i usług		1 706 507,12	450 733,23
z tytułu pożyczek		0,00	0,00
Należności od pozostałych jednostek			
- z tytułu dostaw i usług		312,10	14 025,35
inne		480 607 805,65	511 280 638,62
	4.	<u>482 314 624,87</u>	<u>511 745 397,20</u>
Inwestycje krótkoterminowe			
Krótkoterminowe aktywa finansowe			
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne		3 028 217,78	837 768,22
	5.	<u>3 028 217,78</u>	<u>837 768,22</u>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
		183 687,11	145 218,93
	6.	<u>183 687,11</u>	<u>145 218,93</u>
AKTYWA RAZEM		<u>487 920 021,52</u>	<u>514 049 352,29</u>

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku****BILANS**

PASYWA	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Kapitał własny			
Kapitał zakładowy		11 700 000,00	11 700 000,00
Kapitał zapasowy		46 969 257,36	37 937 929,36
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego		0,00	0,00
Zysk netto		8 489 229,58	9 031 328,00
	7.	<u>67 158 486,94</u>	<u>58 669 257,36</u>
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania			
Rezerwy na zobowiązania			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,00	0,00
	14. 2	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Zobowiązania długoterminowe			
Wobec jednostek powiązanych		10 859 461,78	0,00
z tytułu pożyczek	3.	10 859 461,78	0,00
Wobec pozostałych jednostek		240 930 285,24	264 583 652,74
kredyty	8. 1	<u>240 930 285,24</u>	<u>264 583 652,74</u>
		<u>251 789 747,02</u>	<u>264 583 652,74</u>
Zobowiązania krótkoterminowe			
Wobec jednostek powiązanych		2 753 105,41	21 651 071,23
z tytułu dostaw i usług		2 753 105,41	5 361 429,67
z tytułu pożyczek	4. 1	0,00	16 289 641,56
Wobec pozostałych jednostek (bez funduszy specjalnych)		162 358 730,75	165 098 489,87
kredyty		15 221 477,07	15 653 889,78
z tytułu dostaw i usług		1 028 245,31	632 473,15
z tytułu wynagrodzeń		30 514,12	12 417,05
z tytułu podatków		1 948 492,74	2 142 175,49
inne	8. 2	<u>144 130 001,51</u>	<u>146 657 534,40</u>
Fundusze specjalne		93 812,18	72 643,92
		<u>165 205 648,34</u>	<u>186 822 205,02</u>
Rozliczenia międzyokresowe			
Inne rozliczenia międzyokresowe		3 766 139,22	3 974 237,17
krótkoterminowe		3 766 139,22	3 974 237,17
	9.	<u>3 766 139,22</u>	<u>3 974 237,17</u>
PASYWA RAZEM		<u>487 920 021,52</u>	<u>514 049 352,29</u>

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku****RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT**

	Nota	2022	2021
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi			
Przychody netto ze sprzedaży produktów	10.	67 813 624,56	51 945 349,09
		<u>67 813 624,56</u>	<u>51 945 349,09</u>
Koszty działalności operacyjnej			
Amortyzacja		81 881,61	84 788,67
Zużycie materiałów i energii		380 309,33	198 994,49
Usługi obce	12.	15 873 214,08	13 775 551,77
Podatki i opłaty		525 240,58	396 933,41
Wynagrodzenia		21 550 439,42	17 984 290,35
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia		4 983 728,59	3 745 941,09
w tym emerytalne (PPK)		122 785,48	105 325,35
Pozostałe koszty rodzajowe		3 193 081,90	2 130 859,65
		<u>46 587 895,51</u>	<u>38 317 359,43</u>
Zysk ze sprzedaży		21 225 729,05	13 627 989,66
Pozostałe przychody operacyjne			
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych		162,60	3 780,45
Inne przychody operacyjne	11.	6 913 641,81	4 454 338,00
		<u>6 913 804,41</u>	<u>4 458 118,45</u>
Pozostałe koszty operacyjne			
Aktualizacja wartości aktywów		1 314 714,37	953 967,38
Inne koszty operacyjne		140,77	10 532,54
		<u>1 314 855,14</u>	<u>964 499,92</u>
Zysk z działalności operacyjnej		26 824 678,32	17 121 608,19
Przychody finansowe			
Odsetki		84 770,83	90 585,14
- w tym od jednostek powiązanych		0,00	0,00
Inne, w tym różnice kursowe		62 608,90	0,00
		<u>147 379,73</u>	<u>90 585,14</u>
Koszty finansowe			
Odsetki		16 329 526,47	5 536 294,62
- w tym dla jednostek powiązanych		515 067,25	213 782,37
Inne, w tym różnice kursowe		0,00	12 027,71
	13.	<u>16 329 526,47</u>	<u>5 548 322,33</u>
Zysk z działalności gospodarczej		10 642 531,58	11 663 871,00
Zysk brutto		10 642 531,58	11 663 871,00
Podatek dochodowy	14.	-2 153 302,00	-2 632 543,00
Zysk netto		<u>8 489 229,58</u>	<u>9 031 328,00</u>

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	2022	2021
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	58 669 257,36	49 637 929,36
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	58 669 257,36	49 637 929,36
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	11 700 000,00	11 700 000,00
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00
a) zwiększenia z tytułu emisji akcji	0,00	0,00
b) zmniejszenia z tytułu umorzenia akcji	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	11 700 000,00	11 700 000,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	37 937 929,36	29 147 964,83
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	9 031 328,00	8 789 964,53
a) zwiększenia (z tytułu)	9 031 328,00	8 789 964,53
- podziału zysku	9 031 328,00	8 789 964,53
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	46 969 257,36	37 937 929,36
3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 031 328,00	8 789 964,53
3.1. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
3.2. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	9 031 328,00	8 789 964,53
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
3.3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	9 031 328,00	8 789 964,53
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-9 031 328,00	-8 789 964,53
- przeniesienia na kapitał zapasowy	-9 031 328,00	-8 789 964,53
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
3.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
3.5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
4. Wynik netto	8 489 229,58	9 031 328,00
a) zysk netto	8 489 229,58	9 031 328,00
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	67 158 486,94	58 669 257,36
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	66 865 754,89	58 669 257,36

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku****RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

		2022	2021
A.	Przepływy środków pieniężnych netto z działalności operacyjnej (I +/- II) /metoda pośrednia/	32 631 966,06	-51 055 898,68
I.	Zysk netto	8 489 229,58	9 031 328,00
II.	Korekty razem	24 142 736,48	-60 087 226,68
1	Amortyzacja	81 881,61	84 788,67
2	Zysk (strata) z różnic kursowych	0,00	0,00
3	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-162,60	-3 780,45
4	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
5	Zmiana stanu należności	29 469 028,01	-102 015 656,67
6	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-4 894 502,41	40 498 273,67
7	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-513 508,13	1 349 148,10
8	Inne korekty		
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	32 631 966,06	-51 055 898,68
B.	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	-925 556,51	2 504,85
I.	Wpływy	162,60	3 780,45
1	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	162,60	3 780,45
II.	Wydatki	925 719,11	1 275,60
1	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	925 719,11	1 275,60
2	Nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-925 556,51	2 504,85
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-29 515 959,99	51 030 219,10
I.	Wpływy	-29 515 959,99	51 030 219,10
1	Kredyty i pożyczki	-29 515 959,99	51 030 219,10
II.	Wydatki	0,00	0,00
1	Dywidendy na rzecz właścicieli	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-29 515 959,99	51 030 219,10
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+/-B.III+/-C.III)	2 190 449,56	-23 174,73
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	2 190 449,56	-23 174,73
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	837 768,22	860 942,95
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+/-D), w tym:	3 028 217,78	837 768,22
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	1 512 696,13	611 468,47

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**1. Wartości niematerialne i prawne****1. a Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych według stanu na 31 grudnia 2022**

	Inne wartości niematerialne i prawne:
Wartość brutto	
BO 01.01.2022	203 750,54
Zwiększenia	37 300,00
- nabycie	37 300,00
Zmniejszenia	0,00
BZ 31.12.2022	241 050,54
Umorzenie	
BO 01.01.2022	182 153,70
Zwiększenia, w tym:	9 818,76
- odpisy amortyzacyjne	9 818,76
BZ 31.12.2022	191 972,46
Wartość netto	
BO 01.01.2022	21 596,84
BZ 31.12.2022	49 078,08

1. b Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych według stanu na 31 grudnia 2021

	Inne wartości niematerialne i prawne:
Wartość brutto	
BO 01.01.2021	203 750,54
Zwiększenia	0,00
BZ 31.12.2021	203 750,54
Umorzenie	
BO 01.01.2021	170 744,12
Zwiększenia, w tym:	11 409,58
- odpisy amortyzacyjne	11 409,58
	182 153,70
Wartość netto	
BO 01.01.2021	33 006,42
BZ 31.12.2021	21 596,84

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku****2. Rzeczowe aktywa trwałe****2.1 Środki trwałe****2.1.a Zmiana stanu środków trwałych według stanu na 31 grudnia 2022**

	Inwestycje w obce środki trwałe	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto				
BO 01.01.2022	207 051,00	429 765,13	780 959,45	1 417 775,58
Zwiększenia, w tym:	0,00	25 249,90	812,20	26 062,10
- nabycie	0,00	25 249,90	812,20	26 062,10
Zmniejszenia, w tym:	44 878,90	16 622,28	19 061,77	80 562,95
- sprzedaż	0,00	2 800,00	0,00	2 800,00
- likwidacja	44 878,90	13 822,28	19 061,77	77 762,95
BZ 31.12.2022	162 172,10	438 392,75	762 709,88	1 363 274,73
Umorzenie				
BO 01.01.2022	160 957,08	423 492,39	743 233,55	1 327 683,02
Zwiększenia, w tym:	22 006,62	30 397,32	19 658,91	72 062,85
- odpisy amortyzacyjne	22 006,62	30 397,32	19 658,91	72 062,85
Zmniejszenia, w tym:	44 878,90	16 622,28	19 061,77	80 562,95
- sprzedaż	0,00	2 800,00	0,00	2 800,00
- likwidacja	44 878,90	13 822,28	19 061,77	77 762,95
BZ 31.12.2022	138 084,80	437 267,43	743 830,69	1 319 182,92
Wartość netto				
BO 01.01.2022	46 093,92	6 272,74	37 725,90	90 092,56
BZ 31.12.2022	24 087,30	1 125,32	18 879,19	44 091,81

2. 1.b Zmiana stanu środków trwałych według stanu na 31 grudnia 2021

	Inwestycje w obce środki trwale	Urządzenia techniczne i maszyny	Inne środki trwale	Razem
Wartość brutto				
BO 01.01.2021	207 051,00	479 373,84	780 472,46	1 466 897,30
Zwiększenia, w tym:	0,00	788,61	486,99	1 275,60
- nabycie	0,00	788,61	486,99	1 275,60
Zmniejszenia, w tym:	0,00	50 397,32	0,00	50 397,32
- sprzedaż	0,00	50 397,32	0,00	50 397,32
- likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00
BZ 31.12.2021	207 051,00	429 765,13	780 959,45	1 417 775,58
Umorzenie				
BO 01.01.2021	128 908,16	468 438,87	707 354,22	1 304 701,25
Zwiększenia, w tym:	32 048,92	5 450,84	35 879,33	73 379,09
- odpisy amortyzacyjne	32 048,92	5 450,84	35 879,33	73 379,09
Zmniejszenia, w tym:	0,00	50 397,32	0,00	50 397,32
- sprzedaż	0,00	50 397,32	0,00	50 397,32
- likwidacja	0,00		0,00	0,00
BZ 31.12.2021	160 957,08	423 492,39	743 233,55	1 327 683,02
Wartość netto				
BO 01.01.2021	78 142,84	10 934,97	73 118,24	162 196,05
BZ 31.12.2021	46 093,92	6 272,74	37 725,90	90 092,56

2. 2 Planowanie znacznych nakładów na środki trwałe w kolejnym roku

W roku 2022 Spółka rozpoczęła przygotowania i poniosła wydatki z tego tytułu w kwocie 862 357,01 zł w związku z procesem replatformingu w zakresie przejścia na nowy system roliczeniowy usługi faktoringu. Kwota wydatków została wykazana w aktywach w pozycji "Zaliczki na wartości niematerialne i prawne". Po wdrożeniu nowego systemu faktoringowego będzie on wykazywany w pozycji wartości niematerialne i prawne. W zakresie pozostałych środków trwałych, Spółka nie dokonała ani nie planuje zakupów o znacznej wartości.

2. 3 Środki trwałe niewykazywane w Aktywach i nieamortyzowane

Na podstawie umowy najmu długoterminowego Spółka użytkuje samochody osobowe, których wartość początkowa z dnia ich przyjęcia do użytkowania, według stanu na 31/12/2022 roku wynosi 3.991.655 PLN. Spółka nie wykazuje ich w Aktywach, Spółka nie dokonuje odpisów amortyzacyjnych od tych środków trwałych.

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku****3. Należności i zobowiązania długoterminowe**

	31.12.2022	31.12.2021
Od jednostek powiązanych	-10 859 461,78	0,00
Pożyczki udzielone: BFS (Europe) Ltd	19 127 702,08	0,00
Pożyczki otrzymane: BFS (Europe) Ltd	-29 987 163,86	0,00
Od pozostałych jednostek	430 119,86	468 375,54
Wpłacone kaucje na wynajem biur	430 119,86	468 375,54
	-10 429 341,92	468 375,54

W ramach Umowy pomiędzy Spółką a Bibby Financial Services (Europe) Ltd strony mogą wzajemnie udzielać pożyczek w walutach PLN, EUR, USD, GBP, SEK, NOK oraz DKK do limitu stanowiącego równowartość 10 milionów GBP i podlegającego całkowitej spłacie do 30/05/2025 roku. W związku z nieodwołalnym prawem kompensaty wzajemnych należności i zobowiązań wynikającym z zawartej z BFS (Europe) Ltd Umowy pozycja pożyczek w Bilansie zawiera wartość pożyczek udzielonych pomniejszoną o wartość pożyczek otrzymanych.

Pożyczki oprocentowane są na warunkach rynkowych, nieodbiegających od innych umów zawartych z niepowiązanymi podmiotami bankowymi. Odsetki od pożyczek (stopa bazowa dla poszczególnych walut plus marża) naliczane są w okresach miesięcznych.

4. Należności i zobowiązania krótkoterminowe**4.1 Należności i zobowiązania krótkoterminowe z tytułu pożyczek**

	31.12.2022	31.12.2021
Pożyczki udzielone: BFS (Europe) Ltd	0,00	10 281 453,01
Pożyczki otrzymane: BFS (Europe) Ltd	0,00	-26 571 094,57
	0,00	-16 289 641,56

W ramach Umowy strony mogą wzajemnie udzielać pożyczek w różnych walutach do limitu stanowiącego równowartość 10 milionów GBP i podlegającego całkowitej spłacie do 31/05/2025 roku. W związku z nieodwołalnym prawem kompensaty wzajemnych należności i zobowiązań wynikającym z zawartej z BFS (Europe) Ltd Umowy pozycja pożyczek w Bilansie zawiera wartość pożyczek udzielonych pomniejszoną o wartość pożyczek otrzymanych. W danych za rok 2022 pożyczki wykazane są w pozycji zobowiązań długoterminowych.

Pożyczki oprocentowane są na warunkach rynkowych, nieodbiegających od innych umów zawartych z niepowiązanymi podmiotami bankowymi. Odsetki od pożyczek (stopa bazowa dla poszczególnych walut plus marża) naliczane są w okresach miesięcznych.

4.2 Należności pozostałe

	31.12.2022	31.12.2021
Wierzytelności faktoringowe	491 068 110,80	521 618 886,41
Inne należności, w tym wpłacone kaucje na wynajem biur	87 544,19	33 812,30
Odpisy aktualizujące wartość należności	-10 547 849,34	-10 372 060,09
	480 607 805,65	511 280 638,62

Polityka zarządzania ryzykiem Bibby Financial Services Sp. z o.o. jest realizowana na wszystkich etapach współpracy z klientem. Ocenie podlega faktorowalność transakcji oraz kondycja ekonomiczna klienta i wybranych odbiorców.

Niezależnie od powyższego ściśle i stale monitorowaniu podlegają wierzytelności zgłaszane do finansowania w pełnym okresie obsługi klienta.

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.**Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku****4. 3 Odpisy aktualizujące wartość należności**

	2022	2021
Bilans otwarcia	10 372 060,09	10 375 149,71
Zwiększenia	4 214 922,69	4 167 880,40
Wykorzystanie	-1 128 470,12	-957 057,00
Zmniejszenia	-2 910 663,32	-3 213 913,02
Bilans zamknięcia	10 547 849,34	10 372 060,09

5. Środki pieniężne, rachunek przepływów pieniężnych*Struktura środków pieniężnych*

	31.12.2022	31.12.2021
Środki pieniężne w kasie	3 152,85	3 632,75
Środki pieniężne w banku	3 025 064,93	834 135,47
w tym na rachunku VAT	1 512 696,13	611 468,47
	3 028 217,78	837 768,22

Rachunek przepływów pieniężnych został sporządzony metodą pośrednią. Prowizje i odsetki od kredytów i pożyczek zaliczone zostały do działalności operacyjnej.

6. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Na rozliczenia krótkoterminowe czynne wykazane w bilansie w kwocie 183 687,11 zł składają się wydatki poniesione przez Spółkę w roku obrotowym, które zostaną zarachowane w ciężar kosztów w przyszłym okresie.

	31.12.2022	31.12.2021
Ubezpieczenia	3 839,91	3 047,74
Składki członkowskie	0,00	400,00
Usługi informacji gospodarczej	36 231,23	111 138,06
Prowizje od kredytu	54 417,63	3 893,71
Kampanie reklamowe i inne koszty marketingowe	1 886,80	20 469,16
Usługi telekomunikacyjne i IT	9 913,57	2 010,19
Podróże służbowe, świadczenia dla pracowników	75 515,60	1 377,17
Pozostałe	1 882,37	2 882,90
	183 687,11	145 218,93

7. Kapitał własny**7. 1 Struktura własności kapitału zakładowego**

Udziałowiec	Ilość udziałów	Wartość nominalna udziałów	Udział %
Bibby FS (Europe) Limited	23 399	11 699 500,00	100%
Bibby Financial Services Limited	1	500,00	0%
Razem	23 400	11 700 000,00	100%

Kapitał zakładowy Spółki składa się z 23 400 udziałów o wartości nominalnej 500 zł każdy. Udziały są równe i niepodzielne.

7. 2 Propozycje co do sposobu podziału zysku za rok obrotowy

Zarząd Spółki złoży Zgromadzeniu Wspólników propozycję rozdysponowania zysku za rok 2022 przeznaczając go w 50% na wypłatę dywidendy a pozostałe 50% na podwyższenie kapitału zapasowego.

7. 3 Zmiana kapitału zapasowego

	2022	2021
Stan początkowy	37 937 929,36	29 147 964,83
Zwiększenia	9 031 328,00	8 789 964,53
Zmniejszenia	0,00	0,00
Stan końcowy	46 969 257,36	37 937 929,36

8. 1 Zobowiązania długoterminowe

	31.12.2022	31.12.2021
Powyżej 1 roku do 3 lat		
Wobec pozostałych jednostek	240 930 285,24	264 583 652,74
Linia kredytowa- HSBC Ltd	240 930 285,24	264 583 652,74
	240 930 285,24	264 583 652,74

Kredyt wielowalutowy, udzielony na podstawie Umowy z 19/06/2017 roku, z późniejszymi Aneksami do Umowy, z terminem zapadalności w 05/2025 roku

Odsetki od kredytu (stopa bazowa dla poszczególnych walut plus marża) naliczane i płatne są w okresach miesięcznych.

8. 2 Inne zobowiązania krótkoterminowe

Na kwotę zobowiązań wobec klientów faktoringowych z tytułu nabytych wierzytelności składają się:

	2022	2021
- wartość nabytych do usługi faktoringu wierzytelności	491 068 110,80	521 618 886,41
- udzielone finansowanie w ramach usługi faktoringu	-346 938 109,29	-374 961 352,01
	144 130 001,51	146 657 534,40

W 2022 roku Spółka przedłużyła umowę z HSBC o kolejne dwa lata do maja 2023.

Zabezpieczenie kredytów zaciągniętych w Santander Bank SA oraz HSBC Ltd stanowią zastawy rejestrowe na zbiorze praw z tytułu zawartych umów faktoringu oraz gwarancje grupowe.

9. Inne rozliczenia międzyokresowe bierne**Rozliczenia krótkoterminowe**

	31.12.2022	31.12.2021
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	139 717,23	194 532,82
Rezerwa na koszty badania sprawozdania finansowego	67 200,00	63 996,99
Zarachowane bonusy	1 121 702,00	1 440 216,00
Rezerwa na szacowane odsetki od pożyczek	20 543,34	359 598,20
Rezerwy na inne niezafakturowane koszty	166 235,03	436 925,79
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 310 152,11	1 125 591,73
Rezerwa na ubezpieczenie wierzytelności	932 286,00	255 032,00
Inne	8 303,51	98 343,64
	3 766 139,22	3 974 237,17

Kwota 1 310 152,11 zł w pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów zawiera prowizje od limitów faktoringowych (wykazywane w przychodach w nocy 10. w pozycji pozostałe opłaty faktoringowe), w tej części w której podlegają rozliczaniu w czasie metodą liniową w okresie dwunastu miesięcy.

10. *Struktura przychodów ze sprzedaży*

W 2022 roku Spółka nie zaniechała żadnej działalności i nie przewiduje zaniechania w roku następnym.

	2022	2021
Przychody ze sprzedaży	67 813 624,56	51 945 349,09
Sprzedaż usług faktoringu, w tym:	67 542 900,57	51 611 925,52
Prowizje faktoringowe	27 779 538,14	25 949 463,74
Odsetki faktoringowe	22 327 863,29	9 561 437,16
Pozostałe opłaty faktoringowe	17 435 499,14	16 101 024,62
Sprzedaż zewnętrzna Integral Collections	270 723,99	333 423,57
Sprzedaż krajowa	67 766 893,75	51 901 268,84
Sprzedaż poza granicami kraju, w tym na terenie UE	46 730,81	44 080,25
	67 813 624,56	51 945 349,09

11. *Inne przychody operacyjne*

	2022	2021
Usługi wsparcia informatycznego dla Spółek Grupy	6 359 047,37	3 899 630,63
Usługi audytu wewnętrznego i analizy ryzyka dla Spółek Grupy	332 575,55	196 442,49
Odzyskane wierzytelności uznane za nieściągalne	176 965,54	120 895,25
Inne, w tym refaktury	45 053,35	237 369,63
	6 913 641,81	4 454 338,00

12. *Usługi obce*

	2022	2021
Usługi zarządzania, w tym koszty IT centralne	5 734 026,42	4 072 003,32
Czynsze i koszty eksploatacji biur	1 647 999,16	1 702 024,91
Koszty pośredników	3 016 790,23	2 449 407,74
Koszty prawne i doradcze	1 175 170,75	1 313 874,83
Koszty telefonów i informatyczne	746 116,24	784 136,15
Koszty informacji gospodarczej	520 458,64	445 170,62
Leasing operacyjny	853 917,97	796 484,14
Opłaty bankowe, w tym za administrowanie kredytami i pożyczkami	1 623 786,84	1 537 780,31
Inne koszty	554 947,83	674 669,75
	15 873 214,08	13 775 551,77

13. *Koszty finansowe*

	2022	2021
Odsetki od kredytów i pożyczek	16 329 526,47	5 536 294,62
HSBC Ltd	14 918 243,08	4 933 358,40
Santander Bank SA	896 216,14	389 153,85
BFS (Europe) Ltd	515 067,25	213 782,37
Różnice kursowe	0,00	12 027,71
	16 329 526,47	5 548 322,33

W związku z nieodwołalnym prawem kompensaty wzajemnych należności i zobowiązań wynikającym z zawartej z BFS (Europe) Ltd Umowy dot. udzielania pożyczek pozycja kosztów odsetek zawiera wartość kosztów pomniejszoną o wartość przychodów z tytułu odsetek.

BIBBY FINANCIAL SERVICES SP. Z O.O.
Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku
14. Podatek dochodowy od osób prawnych
14.1 Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

	2022	2021
Podatek dochodowy bieżący zgodnie z zeznaniem (*)	2 419 661	2 946 455
Dodatkowe zobowiązania podatkowe za lata poprzednie	583	0
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego	-266 942	-313 912
	2 153 302	2 632 543

(*) Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16/03/2023 roku (Dz.U. z 21/03/2023, poz.530) termin na złożenie deklaracji podatkowej CIT został przedłużony do dnia 30/06/2023 roku. Wartość podatku CIT w sprawozdaniu finansowym została skalkulowana wg.najlepszej wiedzy posiadanej na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

Podatek dochodowy bieżący zgodnie z zeznaniem

nota podatkowa-sprawozdanie 2022		Rok bieżący	podstawa prawna CIT				Rok poprzedni
	Przychody bilansowe	74 874 808,70					56 494 052,68
	Koszty bilansowe	64 232 277,12					44 830 181,68
		10 642 531,58	art.	ust.	pkt	lit	11 663 871,00
A	Zysk brutto za dany rok						
	Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem rachunkowym a dochodem)	176 965,54					120 895,25
	Odzyskane wierzytelności, spisane uprzednio jako NKUP	176 965,54	12	4	6a		120 895,25
C	Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	1 123 253,66					1 127 284,72
	Korekty sprzedaży dotyczące lat poprzednich, powód: błąd naliczenia	-5 522,86	12	1	3a		-43 235,24
	Faktury korygujące sprzedaż wystawione w roku kolejnym dotyczące tego roku, powód: błąd naliczenia	3 184,79	12	1	3a		8 891,81
	Przychody faktoringowe z tytułu prowizji od limitu naliczone i rozliczone podatkowo w roku ubiegłym	1 125 591,73	12	1	3a	2	1 161 628,15
D	Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	1 173 559,89					1 125 591,73
	Prowizje od limitu opodatkowane w roku bieżącym, do rozliczenia bilansowo w roku kolejnym	1 173 559,89	12	1	3a	2	1 125 591,73
E	Koszty NKUP (trwale różnice), w tym:	2 112 140,52					1 344 318,64
	Koszty reprezentacji	339 710,75	16	1	28		48 641,25
	Składki członkowskie	40 818,25	16	1	37		39 592,13
	Odsetki budżetowe	120,00	16	1	21		40,00
	Ubezpieczenie samochodów od wartości ponad limit	5 640,16	16	1	49		6 887,37
	Darowizny	21 955,94	16	1	14		2 264,00
	Składki PFRON	221 801,00	16	1	36		184 905,00
	Rezerwa na wierzytelności	186 244,16	16	1	26		-3 089,62
	Spisane należności jako nieściągalne (nie stanowiły przychodu)	1 128 470,21	16	1	25		967 512,00
	Koszty spraw sądowych	12 793,78	15	1	44		6 521,00
	Koszt użytkowania aut w sposób mieszany	154 586,27	16	1	51		91 045,51
F	Koszty NKUP w bieżącym roku (przebiegiowe)	1 376 323,82					2 793 242,75
	Usługi niematerialne z podmiotami powiązаныmi ponad limit	0,00	15e	1			1 026 819,00
	Niewypłacone wynagrodzenia	7 777,88	16	1	57		17 260,59
	Składki ZUS od niewypłaconych wynagrodzeń, część finansowana przez płatnika	5 100,96	16	1	57a		2 457,67
	Zmiana, szacunkowe rezerwy na niezafakturowane koszty	-298 191,72	16	1	27		1 686 047,65
	Faktury korygujące koszty stanowiące KUP w 2023	1 662 023,10	15	4i			
	Amortyzacja, różnice pomiędzy stawkami podatkowymi a bilansowymi	24 567,11	16d	1			35 151,15

		Prowizja up-front fee od udzielenia kredytu, rozliczona podatkowo w roku udzielenia	-25 953,51	15	4e		25 506,29
G	Koszty uznawane z a KUP w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych		1 268 278,59				171 185,95
		Wynagrodzenia ujęte w księgach roku poprzedniego, wypłacone w tym roku	17 260,59	15	1	57	6 107,18
		Usługi niematerialne z podmiotami powiązanymi ponad limit (art. 15e w połączeniu z art. 60 ustawy o CIT)	1 040 685,73	15e	9		
		Składki ZUS, część finansowana przez płatnika	2 457,87	16	1	57a	310,28
		Rozliczenie kosztu uzyskania w związku z bilansowym rozliczaniem w czasie otrzymanego rabatu	-42 125,60	15	4i		25 744,89
		Zysk Spółki zatrzymany	250 000,00	15cb	1		139 023,60
H	Strata z lat ubiegłych		0,00				0,00
		Przychody do opodatkowania	74 748 149,39				56 371 464,44
		Koszty uzyskania przychodów	62 013 091,37				40 863 806,24
		Podstawa opodatkowania	12 735 058,02				15 507 658,20
I	Inne zmiany podstawy opodatkowania		0,00				0,00
	darowizny		0,00	18	1	1	0,00
J	Podstawa opodatkowania		12 735 058				15 507 658
K	Podatek dochodowy		2 419 661				2 946 455

14. 2 *Odroczony podatek dochodowy*

	31.12.2022	31.12.2021
Ujemne różnice przejściowe		
• Rezerwa na wynagrodzenia i świadczenia dla pracowników	1 263 646,88	1 440 216,00
• Rezerwa na urlopy	139 717,23	194 532,82
• Opłaty bankowe i odsetki od kredytów	23 158,74	363 475,20
• Inne rezerwy na koszty	962 264,26	691 957,81
• Prowizja od limitów rozliczana w czasie	1 173 559,89	1 125 591,73
• Niewypłacone wynagrodzenia	12 878,84	19 718,46
• Faktury korygujące koszty otrzymane w 2023 (art. 15 ust 4i)	1 662 023,10	0,00
• Rezerwa na badanie sprawozdania finansowego	67 200,00	63 996,99
	5 304 448,94	3 899 489,01
Wartość aktywa na odroczony podatek dochodowy	1 007 845	740 903
Dodatnie różnice przejściowe		
• Naliczone a nie otrzymane odsetki		0,00
	0,00	0,00
Wartość rezerwy na odroczony podatek dochodowy	0	0
Zmiana bilansowa netto aktywa/rezerwy z tytułu	0	0

15. *Zatrudnienie*

Przeciętne zatrudnienie w ciągu okresu obrotowego wyniosło:

	2022	2021
Zarząd	3	4
Pracownicy - dział sprzedaży	23	24
Pracownicy - dział obsługi klienta	40	38
Pracownicy - pozostali	66	57
Razem przeciętne zatrudnienie	132	123

16. *Wynagrodzenia oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających i nadzorujących*

Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej wypłacone lub należne za 2022 rok /w zł/:

	2022	2021
Zarząd	2 082 227,91	2 429 468,36
w tym wynagrodzenie należne (*)	375 779,20	434 395,00
Razem	2 082 227,91	2 429 468,36

(*) - w kwocie wynagrodzenia należnego ujęta jest szacunkowa kwota premii, której wysokość może ulec zmianie.

W 2022 roku nie udzielono pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze członkom Zarządu ani organom nadzorczym Bibby Financial Services Sp. z o.o.

17. *Transakcje z jednostkami powiązanymi*

W rozumieniu Ustawy podmioty powiązane to grupa jednostek obejmująca jednostkę dominującą lub znaczącego inwestora, jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone. W 2022 roku nie wystąpiły transakcje ze stronami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

	2022	2021
Koszty, w tym koszty refakturowane	5 734 026,42	5 013 601,82
Bibby FS Ltd	4 239 743,27	1 518 014,28
Bibby FS (Europe) Ltd	1 494 283,15	3 495 587,54
Przychody, w tym z tytułu refakturowania kosztów	6 691 622,92	4 204 256,97
Bibby FS (Europe) Ltd	6 691 622,92	4 204 256,97
Zobowiązania na dzień bilansowy	2 813 658,90	21 651 071,23
Bibby FS Ltd	2 721 728,99	1 767 172,93
Bibby FS (Europe) Ltd	91 929,91	19 883 898,30
w tym z tytułu pożyczek	0,00	16 289 641,56
Należności na dzień bilansowy	1 767 060,61	450 733,23
Bibby FS (Europe) Ltd	1 767 060,61	450 733,23
w tym z tytułu pożyczek	0,00	0,00

18. *Wynagrodzenie biegłego rewidenta*

	2022	2021
Badanie sprawozdania finansowego zgodnie z Ustawą o rachunkowości	94 500,00	94 500,00
Badanie pakietu konsolidacyjnego	10 500,00	10 500,00
	105 000,00	105 000,00

19. *Zobowiązania warunkowe*

Nie występują.

20. *Czynniki ryzyka i zagrożenia na jakie narażona jest Spółka*

Działalność faktoringowa koncentruje się na wzroście obrotu faktoringowego i wynikającym stąd wzroście portfela faktoringowego przy zagwarantowaniu jego wysokiej jakości, dobrej rentowności oraz satysfakcji klienta. Zarządzanie ryzykiem faktoringowym odbywa się z wykorzystaniem następujących narzędzi:

* *Ryzyko kredytowe*

W ramach zarządzania ryzykiem Spółka, obok klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o przepisy ogólne stosuje i rozwija wewnętrzne systemy klasyfikacji kredytowej.

Wierzytelności w ramach faktoringu bez regresu są ubezpieczone w towarzystwach ubezpieczeniowych (100%). Na dzień 31/12/2022 roku faktoring bez regresu stanowi 27% wierzytelności faktoringowych.

Spółka posiada bardzo rozwinięte wewnętrzne systemy i algorytmy kontroli jakości należności oraz własny dział odzyskiwania należności zagrożonych. Narzędzia te są sukcesywnie ulepszane i monitorowane w ramach własnych struktur ryzyka oraz działu ryzyka Grupy. Dzięki temu kontrola ryzyka kredytowego jest prowadzona systematycznie i w sposób ciągły, dający rękojmię wysokiej skuteczności.

** Ryzyko płynności*

W Spółce na bieżąco prowadzony jest monitoring sytuacji płynnościowej. Wiąże się to z uwzględnianiem poziomu wypłacanych środków przez Spółkę (finansowania klientów) w relacji do limitu finansowania udzielonego przez Santander Bank S.A. oraz Bank HSBC Ltd oraz pożyczek. Codziennie monitorowana jest sytuacja dotycząca wypłat dla klientów w związku z finansowanymi fakturami od klientów i spłatami od ich odbiorców.

Źródłem finansowania Spółki są kredyty udzielone przez banki, pożyczki udzielone przez Grupę a także kapitały własne. W rachunku bieżącym przyznany jest limit kredytowy w wysokości odpowiedniej dla bieżących potrzeb Spółki.

** Ryzyko stopy procentowej i walutowe*

Głównym składnikiem pasywów finansujących działalność faktoringową są kredyty bankowe, które w większości oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej opartej na rynkowych stawkach odpowiednich dla każdej waluty. Minimalizując ryzyko, które wynika ze zmian stóp procentowych, umowy faktoringowe są zawierane z zastrzeżeniem zmiany kwot odsetek w zależności od zmiany rynkowych stóp procentowych.

Ryzyko walutowe jest ograniczane przez fakt finansowania wierzytelności w walucie, w jakiej są one nominowane, a także z wykorzystaniem linii kredytowych nominowanych w tych walutach.

** Ryzyko związane z konkurencją*

Narastająca konkurencja prowadzi na rynku do stopniowej redukcji marż. Pośrednio uderza to w sytuację Spółki. Jednocześnie obserwujemy szereg działań ze strony części firm konkurencyjnych w zakresie akceptacji coraz wyższego ryzyka. Ryzyka te są ograniczane przez wprowadzoną segmentację w zakresie obsługi klientów oraz odpowiednią modyfikację produktów tak, by w poszczególnych segmentach maksymalizowana była rentowność i efektywność.

** • Ryzyko stopy procentowej i walutowe*

Głównym składnikiem pasywów finansujących działalność faktoringową są kredyty bankowe, które w większości oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej opartej na rynkowych stawkach WIBOR. Minimalizując ryzyko, które wynika ze zmian stóp procentowych, umowy faktoringowe są zawierane z zastrzeżeniem zmiany kwot odsetek w zależności od zmiany rynkowych stóp procentowych, co w dużej części zabezpiecza Spółkę przed negatywnym wpływem zmian w tym zakresie. Spółka podejmuje również działania na bieżąco odpowiadające na zmienność stóp bazowych.

Ryzyko walutowe jest ograniczane przez fakt finansowania wierzytelności w walucie, w jakiej są one nominowane, a także z wykorzystaniem linii kredytowych nominowanych w tych walutach.

21. Zdarzenia po dniu bilansowym nie ujęte w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym a przed podpisaniem sprawozdania finansowego za rok 2022 nie miały miejsca zdarzenia, które nie zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym a mogące mieć na nie istotny wpływ.

22. Zdarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W księgach 2022 roku nie ujęto zdarzeń dotyczących lat ubiegłych.

23. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym nie wystąpiły rzadne zdarzenia wymagające ujęcia w sprawozdaniu finansowym za rok 2022.

24. *Zmiany zasad rachunkowości i sposobu prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym*

W 2022 roku nie wprowadzono zmian w zasadach rachunkowości.

W danych za okres porównawczy, rok 2021, dokonano re.klasyfikacji kwoty 942 169,45 zł z pozycji kosztów finansowych (odsetki) do pozycji kosztów operacyjnych (usługi obce). Powyższa kwota dotyczy usługi administrowania kredytami, jest więc usługą niematerialną niemającą charakteru odsetkowego.

Koszty działalności operacyjnej	Okres porównawczy Rok 2021		
	przed zmianą	po zmianie	zmiana
Amortyzacja	84 788,67	84 788,67	0,00
Zużycie materiałów i energii	198 994,49	198 994,49	0,00
Usługi obce	12 833 382,32	13 775 551,77	942 169,45
Podatki i opłaty	396 933,41	396 933,41	0,00
Wynagrodzenia	17 984 290,35	17 984 290,35	0,00
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 745 941,09	3 745 941,09	0,00
w tym emerytalne (PPK)	105 325,35	105 325,35	0,00
Pozostałe koszty rodzajowe	2 130 859,65	2 130 859,65	0,00
	37 375 189,98	38 317 359,43	942 169,45
Koszty finansowe			
	przed zmianą	po zmianie	zmiana
Odsetki	6 478 464,07	5 536 294,62	-942 169,45
w tym dla jednostek powiązanych	1 155 951,82	213 782,37	-942 169,45
Inne, w tym różnice kursowe	12 027,71	12 027,71	0,00
	6 490 491,78	5 548 322,33	-942 169,45

25. *Informacje o skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym*

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najwyższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi Bibby Financial Services Sp. z o.o. jako jednostka zależna zostało sporządzone przez Bibby Line Group Ltd z siedzibą w Wielkiej Brytanii, Walker House 3th Floor Exchange Flags, L23YL Liverpool.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na najniższym szczeblu grupy kapitałowej, w której skład wchodzi Spółka jako jednostka zależna, należącej jednocześnie do grupy kapitałowej, o której mowa powyżej zostało sporządzone przez Bibby Financial Services (Europe) Ltd z siedzibą w Wielkiej Brytanii, Walker House 4th Floor Exchange Flags, L23YL Liverpool.

ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejszym zatwierdzamy sprawozdanie finansowe:

Agnieszka A. Bank
Główna Księgowa
Odpowiedzialna za prowadzenie
ksiąg rachunkowych

Tomasz Kukulski
Prezes Zarządu

Ewa Gawrońska - Micuń
Członek Zarządu

Tomasz Gilarowski
Członek Zarządu

Warszawa, 31 marca 2023 roku