



Jednostkowy/skonsolidowany raport okresowy

ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

za IV kwartał 2025 roku

SPIS TREŚCI

I.	PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE	3
II.	KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
III.	KWARTALNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	10
IV.	INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI	16
V.	KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE	25
VI.	STANOWISKO ODNOŚNIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIELE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM	26
VII.	OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI	26
VIII.	INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W ZAKRESIE WPROWADZANIA ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	26
IX.	OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI	27
X.	WSKAZANIE PRZYCZYN NIESPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	27
XI.	WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁEK ZALEŻNYCH EMITENTA NIOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ	27
XII.	INFORMACJE O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	27
XIII.	INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY	28
XIV.	PODPISY	29

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

Nazwa Spółki	ONE SOLUTION S.A.
Forma prawna	Spółka Akcyjna
Siedziba	Płock
Adres	ul. Popłacińska 18, 09-402 Płock
Telefon	+ 48 24 364 81 55
E-mail	biuro@onesolutionsa.pl
Adres strony internetowej	www.onesolutionsa.pl
Adres do doręczeń elektronicznych wpisany do Bazy Adresów Elektronicznych	AE:PL-96565-48503-CERAV-33
Podstawowy przedmiot działalności	64.99.Z Pozostała finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych, gdzie indziej niesklasyfikowana
KRS	0000588729 (Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego)
Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy Spółki wynosi 5 097 437,50 zł I dzieli się na: - 2 000 000 akcji na okaziciela serii A - 13 000 000 akcji na okaziciela serii B - 100 000 akcji na okaziciela serii C - 500 000 akcji na okaziciela serii D - 11 700 000 akcji na okaziciela serii E - 6 818 689 akcji na okaziciela serii F - 16 855 686 akcji na okaziciela serii G
Numer klasyfikacji statystycznej REGON	363093701
Numer klasyfikacji podatkowej NIP	521-371-39-33
Czas trwania jednostki	Nieograniczony

One Solution S.A. jest dynamicznie rozwijającą się firmą na rynku wierzytelności, powstałą w 2015 roku. Spółka zajmuje się nabywaniem pakietów wierzytelności konsumenckich (B2C), gospodarczych (B2B) zarówno pierwotnych jak i wtórnych, zarządzaniem nimi oraz windykacją na zlecenia (Inkaso). Spółka działa na rynku wierzytelności oferując szeroki zakres usług związanych z ich obsługą. Specjalizuje się w windykacji szerokiego spectrum wierzytelności - bezpośrednio wobec podmiotów gospodarczych.

Misją One Solution S.A. jest ponadto usprawnianie płynności finansowej przedsiębiorstw z sektora B2B. Doświadczenie uzyskane w dotychczasowej działalności pozwala Spółce zaspokajać potrzeby klientów z różnych branż gospodarki, reagować na nowe wyzwania obrotu gospodarczego i oferować zarówno typowe dla windykacji, jak również inne specjalistyczne usługi. Wszystkie nasze działania są w pełni profesjonalne i prowadzone według najwyższych branżowych standardów oraz w zgodzie z przepisami prawa. Posiadamy wykwalifikowaną kadrę pracowników, która gwarantuje skuteczność i wysoką jakość obsługi.

One Solution S.A. posiada spółkę zależną Pro Invest Finanse Sp. z o.o. (100% udziałów), zajmującą się nabywaniem i zarządzaniem wierzytelnościami detalicznymi (B2C). W tym zakresie One Solution zajmuje się przede wszystkim finansowaniem i poszukiwaniem finansowania dla spółki zależnej.

Organy Spółki

Zarząd

W skład Zarządu ONE SOLUTION S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu okresowego wchodzi:

- Paweł Wójcicki - Prezes Zarządu

Do reprezentowania Spółki w przypadku Zarządu jednoosobowego uprawniony jest Członek Zarządu samodzielnie, a w przypadku Zarządu wieloosobowego do składania oświadczeń w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z Prokurentem.

W okresie objętym raportem okresowym oraz do dnia publikacji niniejszego raportu nie nastąpiły zmiany w składzie Zarządu Spółki.

Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej ONE SOLUTION S.A. na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu wchodzi:

- Mirosław Zygmunt Roguski - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Anna Mazurowska (dawniej Sieczka) - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Kamil Wawruch - Członek Rady Nadzorczej
- Włodzimierz Retelski - Członek Rady Nadzorczej
- Weronika Kawa - Członek Rady Nadzorczej

W okresie objętym raportem okresowym oraz do dnia publikacji niniejszego raportu nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki.

II. KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Raport One Solution S.A. za IV kwartał roku 2025 został przygotowany zgodnie z aktualnym stanem prawnym w oparciu o Regulamin Alternatywnego Systemu Obrotu Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Załącznik nr 3 reg. ASO - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect” według stanu prawnego na dzień 1 stycznia 2024 roku.

Poszczególne elementy skróconego sprawozdania finansowego Spółka sporządza zgodnie z załącznikiem numer 1 do ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120). Spółka sporządza rachunek zysków i strat w układzie porównawczym, natomiast rachunek przepływów pieniężnych sporządzany jest metodą pośrednią.

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

Wynik finansowy jednostki za dany okres sprawozdawczy 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.

Raport kwartalny One Solution S.A. za IV kwartał 2025 roku oraz przedstawione poniżej dane finansowe nie podlegały badaniu, ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Bilans

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
A. AKTYWA TRWAŁE	11 396 171,67	11 455 297,60
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	15 466,67	40 938,60
1. Środki trwałe	15 466,67	40 938,60
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	15 466,67	18 366,67
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	22 571,93
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
III. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
IV. Inwestycje długoterminowe	11 024 900,00	11 024 900,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	11 024 900,00	11 024 900,00
a) w jednostkach powiązanych	11 024 900,00	11 024 900,00
- udziały lub akcje	11 024 900,00	11 024 900,00
- 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	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
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	355 805,00	389 459,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	355 805,00	389 459,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
B. AKTYWA OBROTOWE	4 425 442,06	6 803 542,55
I. Zapasy	7 700,00	8 318,04
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	7 700,00	8 318,04
II. Należności krótkoterminowe	3 350 260,03	6 522 182,41
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	3 350 260,03	6 522 182,41
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	615,00
- do 12 miesięcy	0,00	615,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	36 059,00	0,00
c) inne	3 314 201,03	6 521 567,41
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 063 098,12	265 122,13
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 063 098,12	265 122,13
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00

c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	963 098,12	165 122,13
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	963 098,12	165 122,13
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 383,91	7 919,97
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	15 821 613,73	18 258 840,15

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	15 163 346,60	17 005 785,35
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 097 437,50	5 097 437,50
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	11 903 868,89	11 127 569,11
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	9 920 000,00	9 920 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-7 821,04	4 478,96
VI. Zysk (strata) netto	-1 830 120,75	776 299,78
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	658 249,13	1 253 054,80
I. Rezerwy na zobowiązania	305 938,00	591 385,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305 938,00	591 385,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	8 387,02
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	8 387,02
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	8 387,02
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	352 311,13	653 282,78
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	16 815,34	256 240,14
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	16 815,34	256 240,14
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	355 495,79	397 042,64
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	8 630,70
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	11 151,83	55 834,29
- do 12 miesięcy	11 151,83	55 834,29
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznych	303 485,51	308 480,68
h) z tytułu wynagrodzeń	12 733,04	10 835,08
i) inne	8 125,41	13 261,89
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	15 821 613,73	18 258 840,15

Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.10.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.10.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 040 377,12	218 657,99	2 412 081,85	482 955,56
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 040 377,12	218 657,99	2 412 081,85	482 955,56
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00

IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	797 230,28	136 738,18	1 549 846,05	318 280,92
I. Amortyzacja	6 662,00	724,97	17 947,97	4 486,94
II. Zużycie materiałów i energii	7 930,29	100,22	8 494,15	8 000,00
III. Usługi obce	473 441,24	46 401,35	1 072 071,00	182 851,73
IV. Podatki i opłaty, w tym:	69 311,35	26 523,95	274 672,65	77 740,37
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	219 476,60	57 764,47	163 646,05	41 659,68
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	17 235,29	4 854,22	7 917,68	2 110,19
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 173,51	369,00	5 096,55	1 732,01
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	243 146,84	81 919,81	862 235,80	164 674,64
D. Pozostałe przychody operacyjne	84 239,81	0,79	21 712,25	3 710,20
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	84 239,81	0,79	21 712,25	3 710,20
E. Pozostałe koszty operacyjne	3 886,09	19,93	2 588,30	1 630,08
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	3 886,09	19,93	2 588,30	1 630,08
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	325 500,56	81 900,67	881 359,75	166 754,76
G. Przychody finansowe	14 183,23	2 928,00	25 601,18	1 043,39
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	14 183,23	2 928,00	1 572,94	1 043,39
- od jednostek powiązanych	877,32	387,94	285,19	285,19
III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	24 028,24	0,00
H. Koszty finansowe	2 419 597,54	1 380,39	263 341,15	214 814,05
I. Odsetki, w tym:	10 727,06	1 380,39	256 132,68	214 814,05
- dla jednostek powiązanych	10 094,11	1 396,16	20 624,80	6 523,07
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	130 340,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	2 278 530,48	0,00	7 208,47	0,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	-2 081 913,75	83 448,28	643 619,78	-47 015,90
J. Podatek dochodowy	-251 793,00	-92,00	-132 680,00	-132 479,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (K-L-M)	-1 830 120,75	83 540,28	776 299,78	85 463,10

Rachunek przepływu środków pieniężnych

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.10.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.10.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	- 1 830 120,75	83 540,28	776 299,78	85 463,10
II. Korekty razem	2 696 252,03	-83 546,63	149 301,52	341 213,38
1. Amortyzacja	6 662,00	724,97	17 947,97	4 486,94
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 682,50	-1 531,84	254 559,74	235 229,53
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	134 205,20	0,00	-16 819,77	-16 819,77
5. Zmiana stanu rezerw	-285 447,00	0,00	-13 256,00	-13 256,00
6. Zmiana stanu zapasów	618,04	-7 700,00	-7 359,96	-8 318,04
7. Zmiana stanu należności	2 871 922,38	778,43	205 662,26	240 459,63
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-52 916,15	-67 414,99	-189 760,84	-6 741,57
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	37 190,06	3 896,80	-101 601,62	-93 757,08
10. Inne korekty	-12 300,00	-12 300,00	-70,26	-70,26
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	866 131,28	-6,35	925 601,30	426 676,48
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	169 660,00	0,00	24 028,24	24 028,24
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	169 660,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00

b) w pozostałych jednostkach	169 660,00	0,00	0,00	0,00
- zbycie aktywów finansowych	169 660,00	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	24 028,24	24 028,24
II. Wydatki	0,00	0,00	7 208,47	7 208,47
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	7 208,47	7 208,47
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	169 660,00	0,00	16 819,77	16 819,77
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	13 305,91	2 540,06	2 136 856,35	-14 403,62
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	450 000,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	13 305,91	2 540,06	1 287,75	-14 403,62
II. Wydatki	251 121,20	80 000,00	3 096 314,46	661 186,43
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	230 000,00	80 000,00	3 026 250,00	617 960,81
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	2 072,99	0,00	7 797,55	2 049,94
8. Odsetki	19 048,21	0,00	62 266,91	41 175,68
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-237 815,29	-77 459,94	-959 458,11	-675 590,05
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. + B.III. + C.III.)	797 975,99	-77 466,29	-17 037,04	-232 093,80
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	797 975,99	-77 466,29	-17 037,04	-232 093,80
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	165 122,13	1 040 564,41	182 159,17	397 215,93
G. Środki pieniężne na koniec okresu	963 098,12	963 098,12	165 122,13	165 122,13
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.10.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.10.2024 r. - 31.12.2024 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)	17 001 306,39	15 087 645,36	14 541 188,86	16 915 843,29
- korekty błędów podstawowych	4 478,96	4 478,96	2 728,11	2 728,11
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	17 005 785,35	15 092 124,32	14 543 916,97	16 918 571,40
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 097 437,50	5 097 437,50	3 411 868,90	5 097 437,50
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
- emisja akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii G	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	11 127 569,11	11 903 868,89	10 897 340,45	11 127 569,11
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	776 299,78	0,00	230 228,66	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	776 299,78	0,00	230 228,66	0,00
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	776 299,78	0,00	230 228,66	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 903 868,89	11 903 868,89	11 127 569,11	11 127 569,11

3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
4.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 478,96	-1 909 182,07	231 979,51	1 750,85
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 478,96	4 478,96	231 979,51	1 750,85
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	4 478,96	4 478,96	2 728,11	2 728,11
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 478,96	4 478,96	234 707,62	4 478,96
a) zwiększenie (z tytułu)	776 299,78	0,00	0,00	690 836,68
- podział zysku z lat ubiegłych	776 299,78	0,00	0,00	690 836,68
b) zmniejszenie (z tytułu)	776 299,78	0,00	230 228,66	0,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	776 299,78	0,00	230 228,66	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 478,96	4 478,96	4 478,96	695 315,64
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	1 913 661,03	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	12 300,00	12 300,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	12 300,00	1 925 961,03	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	12 300,00	1 925 961,03	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-7 821,04	-1 921 482,07	4 478,96	695 315,64
6. Wynik netto	-1 830 120,75	83 540,28	776 299,78	85 463,10
a) zysk netto	0,00	83 540,28	776 299,78	85 463,10
b) strata netto	1 830 120,75	0,00	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	15 163 364,60	15 163 364,60	17 005 785,35	17 005 785,35
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	15 163 364,60	15 163 364,60	17 005 785,35	17 005 785,35

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.02.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.02.2026 r.	Maciej Charzyński	Główny Księgowy	

III. KWARTALNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej ONE SOLUTION Spółka Akcyjna z siedzibą w Płocku zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), ustawą z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 18 z późn. zm.) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 września 2009 roku w sprawie szczegółowych zasad sporządzania przez jednostki inne niż banki, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji skonsolidowanych sprawozdań finansowych grup kapitałowych (Dz. U. z 2017 r., poz. 676 z późn. zm.).

Stosowane w Grupie zasady i metody wyceny wybrano spośród możliwych do stosowania dopuszczonych ustawą i wprowadzono je do stosowania na okres wieloletni.

Jednostka dominująca na dzień 31 grudnia 2025 roku posiadała 100% udziału w kapitale zakładowym i prawach głosu Spółki zależnej. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu nie nastąpiły żadne zmiany w ilości posiadanych udziałów i prawach głosu.

Jednostka dominująca i jednostka zależna stosują jednakowe zasady rachunkowości oraz posiadają taki sam rok obrotowy i dzień bilansowy, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe jednostki podporządkowanej. Brak jest jednostek innych niż jednostki podporządkowane, w których jednostki podporządkowane posiadają zaangażowanie w kapitale. Brak jest również jednostek wyłączonych ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Jednostki zależne podlegają konsolidacji pełnej w okresie od objęcia nad nimi kontroli przez jednostkę dominującą, do czasu ustania tej kontroli. Aktywa i zobowiązania spółki zależnej na dzień włączenia jej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego ujmowane są według wartości godziwej. Różnica między wartością godziwą aktywów i zobowiązań oraz ceną nabycia udziału stanowi wartość firmy lub ujemną wartość firmy, w zależności która z wartości jest wyższa. Zarówno wartość firmy, jak i ujemna wartość firmy wykazywane są w odrębnej pozycji skonsolidowanego sprawozdania finansowego, tj. „wartość firmy jednostek podporządkowanych” lub „ujemna wartość firmy jednostek podporządkowanych”.

W toku konsolidacji eliminowane są wszystkie transakcje pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją, tj. wzajemne rozrachunki, przychody oraz koszty z tytułu wzajemnych transakcji.

Skonsolidowany bilans

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
A. AKTYWA TRWAŁE	383 856,34	592 257,27
I. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1. Wartość firmy - jednostki zależne	0,00	0,00
2. Wartość firmy - jednostki współzależne	0,00	0,00
III. Rzeczowe aktywa trwałe	28 051,34	72 400,27
1. Środki trwałe	28 051,34	72 400,27
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	15 466,67	18 366,67
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	12 584,67	54 033,60
e) inne środki trwałe	0,00	0,00
2. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
3. Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00
IV. Należności długoterminowe	0,00	0,00
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
V. Inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00

3. Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	0,00	0,00
b) w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
d) 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 długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4. Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00
VI. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	355 805,00	519 857,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	355 805,00	519 857,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
B. AKTYWA OBROTOWE	9 927 866,17	12 547 595,93
I. Zapasy	7 700,00	8 318,04
1. Materiały	0,00	0,00
2. Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy i usługi	7 700,00	8 318,04
II. Należności krótkoterminowe	7 941 571,68	11 719 766,23
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	7 941 571,68	11 719 766,23
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	78 745,10	117 275,15
- do 12 miesięcy	78 745,10	117 275,15
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	36 059,00	0,00
c) inne	7 826 767,58	11 602 491,08
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 970 384,74	806 806,10
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 970 384,74	806 806,10
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	141 311,64	141 083,27
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00
- udzielone pożyczki	41 311,64	41 083,27
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 829 073,10	665 722,83
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 829 073,10	665 722,83
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8 209,75	12 705,56
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	10 311 722,51	13 139 853,20

PASYWA	Stan na dzień 31.12.2025 r.	Stan na dzień 31.12.2024 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	9 350 089,71	11 179 979,40
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 097 437,50	5 097 437,50
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	6 554 156,94	5 475 859,02
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
V. Różnice kursowe z przeliczeń	0,00	0,00
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-20 256,64	-158 288,79
VII. Zysk (strata) netto	-2 281 248,09	764 971,67
VIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. KAPITAŁY MNIEJSZOŚCI	0,00	0,00
C. UJEMNA WARTOŚĆ JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH	0,00	0,00
I. Ujemna wartość – jednostki zależne	0,00	0,00
II. Ujemna wartość – jednostki współzależne	0,00	0,00
D. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	961 632,80	1 959 873,80
I. Rezerwy na zobowiązania	305 938,00	1 152 877,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	305 938,00	1 152 877,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	0,00	0,00

II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	23 202,29
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	0,00	23 202,29
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	23 202,29
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	655 694,80	783 794,51
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	655 694,80	783 794,51
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	14 778,55	25 084,20
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	55 857,74	194 896,86
- do 12 miesięcy	55 857,74	194 896,86
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	539 481,28	523 439,06
h) z tytułu wynagrodzeń	26 879,10	21 113,75
i) inne	18 698,13	19 260,64
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	10 311 722,51	13 139 853,20

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.10.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.10.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 545 497,96	336 207,65	3 129 534,89	576 309,05
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 545 497,96	336 207,65	3 129 534,89	576 309,05
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Koszty wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	1 349 259,62	266 341,53	2 240 384,04	455 106,96
I. Amortyzacja	6 662,00	724,97	25 659,64	4 486,94
II. Zużycie materiałów i energii	22 267,22	1 909,23	17 321,57	10 647,55
III. Usługi obce	714 378,40	97 416,30	1 559 554,12	266 239,77
IV. Podatki i opłaty, w tym:	75 225,40	28 420,08	292 102,64	78 774,39
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	455 396,63	118 917,17	297 090,09	79 997,28
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	65 958,71	17 285,32	34 768,03	9 830,99
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	9 371,26	1 668,46	13 887,95	5 130,04
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	196 238,34	69 866,12	889 150,85	121 202,09
D. Pozostałe przychody operacyjne	130 156,49	5 914,28	75 103,51	36 269,05
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	20 228,72	20 228,72
IV. Inne przychody operacyjne	130 156,49	5 914,28	54 874,79	16 040,33
E. Pozostałe koszty operacyjne	324 338,31	273 683,98	50 038,48	33 438,66
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	108 744,84	108 744,84	246,00	246,00
III. Inne koszty operacyjne	215 593,47	164 939,14	49 792,48	33 192,66
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 056,52	-197 903,58	914 215,88	124 032,48
G. Przychody finansowe	26 795,27	7 943,12	32 136,97	3 712,30
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	26 795,27	7 943,12	8 108,73	3 712,30
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00

III. Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	0,00	24 028,24	0,00
H. Koszty finansowe	2 561 892,88	19 772,57	273 641,18	220 812,69
I. Odsetki, w tym:	23 254,90	19 772,57	266 432,71	220 812,69
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	254 312,50	0,00	0,00	0,00
- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	2 284 325,48	0,00	7 208,47	0,00
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	0,00	0,00	0,00	0,00
J. Zyska (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	-2 533 041,09	-209 733,03	672 711,67	-93 067,91
K. Odpis wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Odpis ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
M. Zysk (strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
N. Zysk (strata) brutto (J-K+L+/-M)	-2 533 041,09	-209 733,03	672 711,67	-93 067,91
O. Podatek dochodowy	-251 793,00	-92,00	-92 260,00	-92 059,00
P. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
R. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00	0,00
S. Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R)	-2 281 248,09	-209 641,03	764 971,67	-1 008,91

Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.10.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.10.2024 r. - 31.12.2024 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	-2 281 248,09	-209 641,03	764 971,67	-1 008,91
II. Korekty razem	3 024 751,22	120 712,50	307 625,79	372 079,99
1. Zyski (straty) mniejszości	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zysk (strata) z udziałów (akcji) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Amortyzacja	25 539,00	5 444,25	44 536,64	15 816,24
4. Odpisy wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Odpisy ujemnej wartości firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-3 767,22	11 844,70	258 321,32	238 319,47
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	258 177,70	0,00	-16 819,77	-16 819,77
9. Zmiana stanu rezerw	-285 447,00	0,00	57 674,00	57 674,00
10. Zmiana stanu zapasów	618,04	-7 700,00	-7 359,96	-8 318,04
11. Zmiana stanu należności	3 084 990,16	194 740,19	305 857,82	259 367,00
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-67 773,67	-75 985,90	-151 292,14	1 548,41
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	38 149,81	4 669,26	-150 013,22	-141 028,42
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	-24 735,60	-12 300,00	-33 278,90	-34 478,90
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	743 503,13	-88 928,53	1 072 597,46	371 071,08
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	418 359,74	543,56	65 087,78	64 846,14
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	415 947,50	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	415 947,50	0,00	0,00	-241,64
- zbycie aktywów finansowych	415 947,50	0,00	0,00	0,00
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	0,00	-241,64
- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	2 412,24	543,56	65 087,78	65 087,78
II. Wydatki	0,00	0,00	87 208,47	47 208,47
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00

4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	87 208,47	47 208,47
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	418 359,74	543,56	-22 120,69	17 637,67
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	23 571,24	7 136,54	1 691 534,52	-13 592,33
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	23 571,24	7 136,54	5 965,92	-13 592,33
II. Wydatki	22 083,84	4 877,94	2 823 060,14	365 863,59
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	2 726 250,00	317 960,81
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	18 563,21	4 339,66	29 374,91	5 830,51
8. Odsetki	3 520,63	538,28	67 462,23	42 072,27
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	1 487,40	2 258,60	-1 131 525,62	-379 455,92
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. +/- B.III. +/- C.III.)	1 163 350,27	-86 126,37	-81 048,85	9 252,83
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	1 163 350,27	-86 126,37	-81 048,85	9 252,83
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	665 722,83	1 915 199,47	746 771,68	656 470,00
G. Środki pieniężne na koniec okresu	1 829 073,10	1 829 073,10	665 722,83	665 722,83
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.10.2025 r. - 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. - 31.12.2024 r.	01.10.2024 r. - 31.12.2024 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)	11 575 370,97	9 570 279,89	8 726 711,02	11 621 706,09
- korekty błędów podstawowych	1 750,85	1 750,85	2 728,11	2 728,11
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	11 579 849,93	9 572 030,74	8 729 439,13	11 624 434,20
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 097 437,50	5 097 437,50	3 411 868,90	5 097 437,50
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
- emisja akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii G	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50
2. (uchylona)	-	-	-	-
3. (uchylona)	-	-	-	-
4. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	5 737 183,02	6 554 156,94	5 070 563,89	5 737 183,02
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	816 973,92	0,00	405 295,13	-261 324,00
a) zwiększenie (z tytułu)	816 973,92	0,00	405 295,13	0,00
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	816 973,92	0,00	405 295,13	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	261 324,00
- korekty konsolidacyjne	0,00	0,00	0,00	261 324,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 554 156,94	6 554 156,94	5 475 859,02	5 475 859,02
5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
6.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00

a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	0,00	1 685 568,60	0,00
6.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
7. Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	40 674,14	-7 956,64	244 278,23	0,00
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	40 674,14	4 478,96	405 295,13	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości Spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	4 478,96	4 478,96	2 728,11	2 728,11
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	45 153,10	4 478,96	408 023,24	2 728,11
a) zwiększenie (z tytułu)	776 299,78	0,00	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	776 299,78	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	816 973,92	0,00	405 295,13	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	816 973,92	0,00	405 295,13	0,00
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	4 478,96	4 478,96	2 728,11	2 728,11
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	161 016,90	162 025,81
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	24 735,60	12 300,00	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	24 735,60	2 096 342,66	161 016,90	162 025,81
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	24 735,60	2 096 342,66	161 016,90	162 025,81
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-20 256,64	-2 091 863,70	-158 288,79	-159 297,70
6. Wynik netto	-2 281 248,09	-209 641,03	764 971,67	765 980,58
a) zysk netto	0,00	0,00	764 971,67	765 980,58
b) strata netto	2 281 248,09	209 641,03	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	9 350 089,71	9 350 089,71	11 179 979,40	11 179 979,40
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 350 089,71	9 350 089,71	11 179 979,40	11 179 979,40

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.02.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.02.2026 r.	Maciej Charzyński	Główny Księgowy	

IV. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI

Poniżej przedstawiono zasady (politykę) rachunkowości, pomiar wyniku finansowego oraz sposób sporządzenia sprawozdania finansowego jaki przyjęty został przy sporządzaniu raportu okresowego za IV kwartał 2025 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r., poz. 120 z późniejszymi zmianami) obowiązującymi jednostki kontynuujące działalność. Rokiem obrotowym jest rok kalendarzowy. Księgi rachunkowe prowadzone są w siedzibie Spółki. Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są one zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Dla poszczególnych elementów sprawozdania finansowego takich jak: bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym dla danych porównawczych zaprezentowano dane na podstawie danych zaprezentowanych w raporcie rocznym za 2024 rok, który podlegał badaniu przez biegłego rewidenta. Dane za IV kwartał 2024 roku, opublikowane w raporcie kwartalnym za IV kwartał 2024 roku nie podlegały badaniu a w trakcie audytu za rok 2024 musiały zostać naniesione zmiany wynikające z zaleceń audytora. Zatem dla zachowania spójności danych pomiędzy raportem za IV kwartał 2025 roku oraz raportem kwartalnym za IV kwartał 2024 roku wraz z raportem rocznym za 2024 rok, jako dane porównawcze za analogiczny okres roku poprzedniego zaprezentowano dane wynikające z raportu rocznego za 2024 rok.

Raport za IV kwartał 2025 roku nie podlegał badaniu, ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Skrócone sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. oraz dane porównawcze za okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. Sprawozdanie finansowe za prezentowany okres sporządzono przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, w niezmnieszonej istotnie zakresie. Nie istnieją również okoliczności wskazujące na poważne zagrożenia dla kontynuowania przez Spółkę działalności.

Metody wyceny aktywów i pasywów

Poszczególne składniki aktywów i pasywów wykazane w bilansie (pomijając, te które wykazano w wartości nominalnej) wyceniono następującymi metodami wyceny wynikającymi z przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, przy zachowaniu zasady ostrożności.

Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne to prawa majątkowe nadające się gospodarczego wykorzystania o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby Jednostki. Wycenia się je według cen nabycia lub kosztów wytworzenia dla kosztów prac rozwojowych, pomniejszonych o skumulowane odpisy umorzeniowe oraz o dokonane odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Za wartości niematerialne i prawne uznaje się w szczególności:

- koszty prac rozwojowych zakończonych pozytywnym wynikiem, który zostanie wykorzystany do produkcji,
- nabytą wartość firmy,
- autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne, licencje, koncesje,
- prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych,
- know-how.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową w okresie przewidywanej ekonomicznej użyteczności, poczynwszy od miesiąca następującego po miesiącu oddania do użytkowania.

Spółka stosuje dla wartości niematerialnych i prawnych roczne stawki amortyzacyjne:

- autorskie prawa majątkowe lub zrównane z nimi 10% - 50%
- inne wartości niematerialne i prawne 5% - 10%

Na składniki wartości niematerialnych i prawnych, co do których istnieje duże prawdopodobieństwo, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić w znaczącej części lub w całości korzyści ekonomicznych, dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe

Środki trwałe to rzeczowe aktywa trwałe i zrównane z nimi o przewidywanym okresie użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki.

Wyceniane są w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny składników majątku), pomniejszonych o skumulowane umorzenie, a także o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości. Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych obejmuje ogół kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia przyjęcia do używania. Do ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych zalicza się koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe. Koszty obsługi pomniejsza się o uzyskane przychody z nim związane. Wartość początkową stanowiącą cenę nabycia lub koszt wytworzenia 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 umarzane są według metody liniowej poczynwszy od miesiąca następującego po miesiącu przyjęcia do eksploatacji w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności. Stawki amortyzacyjne podlegają okresowej weryfikacji pod kątem ich zgodności z okresem ekonomicznej użyteczności środków trwałych.

W ekonomicznie uzasadnionych sytuacjach decyzją kierownika Jednostki, środki trwałe mogą być umarzane metodą degresywną przy zachowaniu zasad wymienionych dla metody liniowej.

Dla celów podatkowych Jednostka stosuje stawki amortyzacyjne wynikające z ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2025 r. poz. 278, z późn. zm.) określającej wysokość amortyzacji stanowiącej koszty uzyskania przychodów.

Rzeczowe składniki majątku o przewidywanym okresie użytkowania nieprzekraczającym jednego roku lub wartości początkowej nieprzekraczającej 10.000,00 zł zaliczane są do pozostałych materiałów a ich wartość odnoszona jest w koszty w momencie przekazania do używania.

Spółka dla środków trwałych stosuje następujące roczne stawki amortyzacyjne:

- budynki i budowle 2,5% - 4,5%
- urządzenia techniczne i maszyny 14% - 30%
- środki transportu 10% - 20%
- pozostałe środki trwałe 6% - 20%

Na składniki środków trwałych, co do których istnieje duże prawdopodobieństwo, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić w znaczącej części lub w całości korzyści ekonomicznych, dokonuje się odpisu z tytułu trwałej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie

Środki trwałe w budowie wyceniane są w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem pomniejszone o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Klasyfikacja umów leasingu i podobnych

Jednostka klasyfikuje i prezentuje umowy leasingu i podobne zgodnie z Art. 3 ust. 4 Ustawy o rachunkowości. Umowy leasingu i podobne spełniające przynajmniej jeden z warunków określonych w art. 3 ust. 4 ustawy zaliczane są do środków trwałych. Ich wartość ustalana jest w kwocie wynikającej z tej umowy i wykazywana w pozycji zobowiązań finansowych, z podziałem na długoterminowe i krótkoterminowe. W przypadku składników, co do których jednostka podejmie wstępnie (tj. w momencie przyjęcia do użytkowania środków trwałych) decyzję, aby utrzymywać je do końca okresu ekonomicznej ich użyteczności, odpisów amortyzacyjnych dokonuje się według zasad przyjętych dla środków trwałych własnych. W przypadku składników, co do których zakłada się okres użytkowania wyłącznie w okresie trwania umowy leasingu lub umowy o podobnych charakterze a następnie jego wykupienie i sprzedaż, podstawę amortyzacji ustala się według wartości umownej pomniejszonej o wartość końcową. Wartość końcową ustala się na podstawie przewidywanej, możliwej do uzyskania ceny sprzedaży, natomiast okres amortyzacji przyjmuje się zgodnie z okresem umowy. W przypadku składników, co do których zakłada się okres użytkowania wyłącznie w okresie obowiązywania umowy leasingu lub umowy o podobnym charakterze, po czym następuje zwrot do właściciela, podstawę amortyzacji ustala się według wartości umownej pomniejszonej o wartość wykupu. Jednostka weryfikuje na koniec każdego roku obrotowego zasadność zastosowanych stawek amortyzacyjnych i na podstawie wyników tej weryfikacji dokonuje ich ewentualnej modyfikacji z pierwszym dniem kolejnego roku obrotowego.

Inwestycje długoterminowe

Inwestycje długoterminowe obejmują składniki aktywów trwałych jako sumę wielkości wynikających z nieruchomości inwestycyjnych, wartości niematerialnych i prawnych zaliczanych do inwestycji lub długoterminowych aktywów finansowych.

Do długoterminowych aktywów finansowych zalicza się aktywa płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w okresie przekraczającym 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Nabyte lub powstałe aktywa finansowe oraz inne inwestycje ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich nabycia albo powstania według ceny nabycia albo ceny zakupu, jeżeli koszty przeprowadzenia i rozliczenia transakcji nie są istotne.

Nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne zaliczane do inwestycji wycenia się według zasad stosowanych do środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Wycena akcji lub udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz innych długoterminowych aktywów następuje zgodnie z ustawą o rachunkowości, natomiast pozostałych udziałów i akcji, innych papierów wartościowych i pożyczek - według przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 17 listopada 2024 r. w sprawie zasad uznawania, metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1750), zwanego dalej rozporządzeniem o instrumentach finansowych.

Udzielone pożyczki zaliczone do aktywów finansowych na podstawie art. 28 ust. 1 pkt 7 ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia o instrumentach finansowych są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia.

Na każdy dzień bilansowy jednostka ocenia czy istnieją przesłanki wskazujące na utratę wartości składnika aktywów finansowych.

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

a) Spółka ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w związku z występowaniem przejściowych różnic między wykazaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia,

b) inne rozliczenia międzyokresowe, które dotyczą przyszłych okresów a ich rozliczenie przewidywane jest w okresie dłuższym niż 12 miesięcy.

Zapasy

Jednostka ze względu na specyfikę prowadzonej działalności gospodarczej nie prowadzi ewidencji zapasów. Zakup materiałów obciąża bezpośrednio koszty działalności operacyjnej. Jedyną pozycją występującą w tej grupie aktywów mogą być zapłacone zaliczki na dostawy i usługi, które wyceniane są wg takich samych zasad jak należności krótkoterminowe.

Należności krótkoterminowe

Należności na dzień bilansowy wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty z zachowaniem zasad ostrożności. W bilansie należności ujmuje się w wartości brutto pomniejszonej o dokonane odpisy aktualizujące. Wartości należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty o odpisy aktualizujące, w odniesieniu do należności od dłużników postawionych w stan likwidacji lub stan upadłości, należności kwestionowanych przez dłużników, należności przeterminowanych lub nieprzeterminowanych o znacznym stopniu prawdopodobieństwa nieściągalności. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych, w zależności od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizacyjny.

Należności krótkoterminowe obejmują ogół należności z tytułu dostaw i usług oraz całość lub część należności z innych tytułów nie zaliczonych do aktywów trwałych, a które stają się wymagalne w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Należności w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej, z dnia poprzedzającego ten dzień. Dodatnie lub ujemne różnice pomiędzy kursem waluty na ten dzień zastosowanym przez Bank lub kursem średnim NBP z dnia poprzedzającego płatności, a kursem waluty w dniu powstania należności, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych.

Nierozliczone należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe różnice w wyniku wyceny bilansowej ujmowane są w kosztach finansowych lub przychodach finansowych okresu. W uzasadnionych przypadkach odnosi się je do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

Portfele wierzytelności

Zakupione wierzytelności oraz portfele wierzytelności wykazywane są w cenie zakupu w pozycji A.III.3c oraz B.II.3c Bilansu „Inne należności od pozostałych jednostek”, w zależności od okresu wymagalności. Przychody z tytułu windykacji portfeli wierzytelności są rozpoznawane jako nadwyżka wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną zakupu nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu). Jednocześnie proporcjonalnemu pomniejszeniu podlega cena zakupu nabycia portfela wykazana jako należności. Powyższa prezentacja wynika przede wszystkim z zastosowania zasady ostrożnościowego podejścia. Dzięki niej w maksymalny sposób ograniczono ryzyko prezentacji należności i rozliczeń

międzyokresowych przychodów z tytułu windykacji wierzytelności dla których występuje ryzyko, że, nie zostaną zrealizowane. W konsekwencji użytkownik i odbiorca Sprawozdania Finansowego zyskują w pełni ostrożną informację dotyczącą posiadanego przez Spółkę aktywa w postaci portfeli wierzytelności. Jednocześnie Spółka przeprowadza coroczną analizę posiadanych wierzytelności pod kątem utraty wartości i analizuje konieczność zawiązania odpisu aktualizującego. Powyższe podejście prezentacyjne potwierdza Z. Fedak w publikacji „Zamknięcie Roku 2020” pod redakcją A. Płuciennik (Rachunkowość, Warszawa 2020). Jest ono również zgodne z art. 6 ust. 1 pkt i Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG.

Inwestycje krótkoterminowe

Inwestycje krótkoterminowe Spółka wycenia według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej.

Aktywa finansowe zaliczone do kategorii pożyczki udzielone i należności własne wycenia się nie później niż na koniec okresu sprawozdawczego w wysokości skorygowanej ceny nabycia za pomocą efektywnej stopy procentowej, niezależnie od tego czy jednostka zamierza utrzymać je do terminu wymagalności czy też nie. Jeżeli powstała różnica w wycenie według skorygowanej ceny nabycia a według wartości wymagającej zapłaty nie jest istotna, to spółka wycenia pożyczki udzielone i należności własne w kwocie wymagalnej zapłaty.

Środki pieniężne w banku i kasie wycenia się według wartości nominalnej. Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się w ich wartości nominalnej przeliczonej na złote polskie.

Transakcje przeprowadzane w walucie obcej ujmowane są w księgach po kursie kupna lub sprzedaży walut banku, z którego usług korzysta Spółka, w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań, chyba, że dowód odprawy celnej wyznacza inny kurs oraz średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień w przypadku pozostałych operacji.

Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia - o ile odrębne przepisy dotyczące środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej i innych krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz środków niepodlegających zwrotowi, pochodzących ze źródeł zagranicznych nie stanowią inaczej – odpowiednio po kursie:

- faktycznie zastosowanym w tym dniu, wynikających z charakteru operacji - w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań,
- średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski z dnia poprzedzającego ten dzień - w przypadku zapłaty należności lub zobowiązań, jeżeli nie jest zasadne kursu faktycznie zastosowanego w przypadku sprzedaży lub kupna walut oraz zapłaty należności lub zobowiązań, a także w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy wycenia się wyrażone w walutach obcych składniki aktywów po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe różnice między dniem zaksięgowania i rozliczenia transakcji oraz powstałe w wyniku wyceny bilansowej ujmowane są w kosztach finansowych lub przychodach finansowych okresu.

Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów obejmują wydatki dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych, a ich rozliczenie przewidywane jest w okresie nie dłuższym niż 12 miesięcy. Wykazywane są w wartości nominalnej przy zachowaniu zasady ostrożności. Rozliczenia dokonywane są sukcesywnie w okresach planowanej ich przydatności gospodarczej.

Kapitały (fundusze) własne

Kapitały (fundusze) własne ujmuje się w księgach rachunkowych w wartości nominalnej według ich rodzajów i zasad określonych przepisami prawa, statutu lub umowy spółki. Kapitały (fundusze) własne obejmują:

- a) kapitał (fundusz) podstawowy,
- b) kapitał (fundusz) zapasowy,
- c) kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- d) pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe,
- e) zysk (strata) z lat ubiegłych,
- f) zysk (strata) netto,
- g) odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna).

Kapitał (fundusz) podstawowy

Kapitał (fundusz) podstawowy powstaje z wpłat akcjonariuszy za nabyte akcje Spółki. Wykazuje się go w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz niewniesione wkłady kapitałowe ujmują się jako aktywa, w pozycji „C. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy”.

Kapitał (fundusz) zapasowy

Kapitał (fundusz) zapasowy tworzony jest zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz statutem spółki. Tworzony jest z podziału zysku, przeniesienia z kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny oraz nadwyżki wartości emisyjnej akcji powyżej ich wartości nominalnej pomniejszonej o komisji emisji. Pozostała część kosztów emisji zaliczana jest do kosztów finansowych.

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny dotyczy kapitału z urzędowego przeszacowania środków trwałych oraz kapitału z aktualizacji wartości inwestycji długoterminowych.

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe tworzone są zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz Statutem Spółki. Do pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych zalicza się kapitał (fundusz) podstawowy w trakcie rejestracji, dotyczący podwyższenia wysokości kapitału (funduszu) podstawowego podjętego stosownymi uchwałami WZA, których zmiany nie zostały jeszcze zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy.

Rezerwy na zobowiązania

Rezerwy tworzone są na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do kosztów rodzajowych, pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest to kwota podatku dochodowego będąca wymagana do zapłaty w przyszłości poprzez wystąpienie różnic przejściowych powiększających zarówno podstawę opodatkowania, jak i sam podatek dochodowy.

Rezerwa na świadczenie emerytalne i podobne - zgodnie z obowiązującym w Spółce systemem wynagradzania pracownikom przysługuje prawo do odpraw emerytalnych i rentowych, w wysokości określonej w Kodeksie Pracy. W Spółce nie występuje konieczność tworzenia rezerw na przyszłe świadczenia pracownicze.

Pozostałe rezerwy obejmują rezerwy tworzone na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a szczególności na straty z transakcji gospodarczych w toku, w tym z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń, operacji kredytowych, skutków toczącego się postępowania sądowego.

Rozliczenia międzyokresowe niemające charakteru rezerw dokonywane są wówczas, gdy poniesione koszty dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący i kolejne okresy sprawozdawcze. Zgodnie z Krajowym Standardem Rachunkowości nr 6 nie dokonuje się biernego rozliczenia międzyokresowego kosztów, lecz wykazuje jako zobowiązanie wobec dostawców wartości przyjętych choć niezafakturowanych dostaw, towarów, materiałów i usługi, i to także wtedy, gdy wysokość tej kwoty wymaga szacunku. W taki sposób Spółka wykazuje rezerwę na badanie niniejszego sprawozdania finansowego.

Zobowiązania

Zobowiązania wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty z wyjątkiem zobowiązań, których uregulowanie zgodnie z umową następuje przez wydanie innych niż środki pieniężne aktywów finansowych lub wymiany na instrumenty finansowe, które wycenia się według wartości godziwej.

Zobowiązania w walutach obcych w momencie powstania ujmowane są według średniego kursu ustalonego przez Prezesa NBP dla danej waluty obcej, z dnia poprzedzającego ten dzień. Dodatnie lub ujemne różnice kursowe powstające w dniu płatności, wynikające z różnicy pomiędzy kursem waluty na ten dzień zastosowanym przez Bank lub kursem średnim NBP z dnia poprzedzającego płatność, a kursem waluty w dniu powstania zobowiązań, odnoszone są odpowiednio na przychody lub koszty operacji finansowych. W uzasadnionych przypadkach odnosi się je do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

Nierozliczone zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Różnice kursowe dotyczące zobowiązań w walutach obcych, powstałe na dzień wyceny bilansowej zalicza się odpowiednio: ujemne do kosztów finansowych, dodatnie do przychodów finansowych okresu. W uzasadnionych przypadkach odnosi się je do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych.

Zobowiązania finansowe wycenia się na moment ich ujęcia w księgach w wartości godziwej. W początkowej wycenie uwzględniane są koszty transakcji. Koszty transakcyjne wyzbycia się (wypełnienia) składnika zobowiązań finansowych nie są

uwzględniane przy późniejszej wycenie tych zobowiązań, chyba że byłyby istotne. Składnik zobowiązań finansowych jest wykazywany w bilansie, gdy Jednostka staje się stroną umowy (kontraktu), z której to zobowiązanie finansowe wynika.

Zobowiązania finansowe dzielone są na:

- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- pozostałe zobowiązania finansowe.

Podstawę dokonania klasyfikacji stanowi cel nabycia aktywów finansowych oraz ich charakter. Jednostka określa klasyfikację swoich aktywów finansowych przy ich początkowym ujęciu, a następnie poddaje ją weryfikacji na każdy dzień sprawozdawczy.

Jeżeli termin wymagalności zobowiązań przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wykazuje się jako długoterminowe. Pozostałe części sald wykazywane są jako krótkoterminowe.

Inne długoterminowe zobowiązania finansowe wykazuje się w cenie nabycia przy zachowaniu zasady ostrożności.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Rozliczenia międzyokresowe przychodów dokonywane są z zachowaniem zasady ostrożności. Obejmują przede wszystkim środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych, w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych, jeżeli stosownie do innych ustaw nie zwiększają one kapitałów (funduszy) własnych. Zaliczone do rozliczeń międzyokresowych przychodów kwoty zwiększają stopniowo pozostałe przychody operacyjne, równolegle do odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych od środków trwałych lub kosztów prac rozwojowych sfinansowanych z tych źródeł. Ponadto do rozliczeń międzyokresowych przychodów zalicza się ujemną wartość firmy, nadwyżkę zafakturowanych przychodów nad zarachowanymi dotyczącą kontraktów długoterminowych, równowartość otrzymanych lub należnych od kontrahentów środków z tytułu świadczeń, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych, zakup należności poza giełdą.

Zaliczki otrzymane na dostawy Spółka prezentuje w bilansie w „Zobowiązaniach krótkoterminowych wobec pozostałych jednostek - zaliczki otrzymane na dostawy”.

Zasady ustalania wyniku finansowego

Wynik finansowy jednostki za dany rok obrotowy obejmuje wszystkie osiągnięte i przypadające na jej rzecz przychody oraz związane z tymi przychodami koszty, zgodnie z zasadami memoriału, niezależnie od terminu otrzymania lub dokonania płatności. Wynik finansowy ustala się także w oparciu o zasadę współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny. Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Przychody netto ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT) ujmowane w okresach, których dotyczą. Przychody ze sprzedaży produktów i towarów ujmuje się w rachunku zysków i strat, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do produktów, towarów i materiałów przekazano nabywcy.

Spółka, jako przychody ze sprzedaży wykazuje wartość zwindykowanych wierzytelności, które nabyła w drodze umowy przelewu wierzytelności, pomniejszone o proporcjonalny koszt nabycia w stosunku do spłaty, tj. przychody z tytułu zwindykowanych wierzytelności prezentowane są jako nadwyżka wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną zakupu

nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu). Wśród przychodów wykazywane są również wartości sprzedanych usług windykacyjnych, prowadzonych na zlecenie podmiotów zewnętrznych.

Spółka zależna, przed wprowadzeniem wspomnianych zmian w zakresie prezentacji nabytych wierzytelności wykazywała jako przychów netto ze sprzedaży wpływ z windykowanych kwot, natomiast koszt w wysokości proporcjonalnej do spłaty prezentowała w pozostałych kosztach rodzajowych. W celu zachowania spójności danych na poziomie konsolidacji, począwszy od sprawozdania finansowego za 2020 rok Spółka zależna prezentuje przychody z tytułu zwindykowanych wierzytelności prezentowane są jako nadwyżkę wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną zakupu nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu).

Koszty działalności operacyjnej

Jednostka prowadzi koszty w układzie rodzajowym. Specyficzne koszty związane z charakterem działalności dotyczą usług obcych związanych z windykacją wierzytelności, kosztów podatków i opłat związanych głównie z opłatami wynikającymi z windykacji wierzytelności.

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są pośrednio związane z działalnością Spółki, w zakresie m.in. zysków i strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, zysków i strat ze zbycia materiałów, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, utworzenia i rozwiązania rezerw na przyszłe ryzyko kar, grzywien i odszkodowań, otrzymania lub przekazania darowizn, spisania należności lub zobowiązań, zawiązania lub rozwiązania odpisów aktualizujących należności.

Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe dotyczą przychodów z tytułu dywidend, odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi.

Koszty finansowe dotyczą kosztów odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz zmiana stanu aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

W związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości. Spółka ustala aktywa i tworzy rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego, którego jest podatnikiem. Wykazwana w rachunku zysków i strat część odroczonego stanowi różnicę pomiędzy stanem rezerw a aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

One Solution S.A. jako spółka kapitałowa podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych, nie podlega zwolnieniu z podatku dochodowego od osób prawnych na podstawie art. 17 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

Bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych naliczane zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. W związku ze spełnieniem przez Spółkę definicji małego podatnika, jednostka rozlicza podatek dochodowy od osób prawnych w wysokości 9%

V. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE

W minionym kwartale Spółki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej One Solution konsekwentnie realizowały przyjętą strategię rozwoju, ukierunkowaną na zwiększanie skali prowadzonej działalności. Działania operacyjne, obejmujące m.in. intensyfikację procesów windykacyjnych oraz dalsze doskonalenie procedur zarządzania portfelami wierzytelności, przyczyniły się do utrzymania stabilnego poziomu spłat uzyskiwanych od dłużników w ramach bieżących portfeli.

Pomimo napotkanych, niezależnych od Grupy One Solution trudności operacyjnych oraz czasu niezbędnego na przeprowadzenie wewnątrzgrupowych zmian organizacyjnych, w poprzednich okresach, Emitent konsekwentnie podejmował działania mające na celu utrzymanie stabilności przepływów finansowych z posiadanych portfeli wierzytelności.

W ramach bieżącej działalności Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje rynek w zakresie dostępnych pakietów wierzytelności oferowanych do sprzedaży. Zgromadzone środki pieniężne planowane są do wykorzystania na realizację nowych inwestycji, wspierających dalszy rozwój Grupy.

Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej One Solution pozostaje stabilna i bardzo dobra, co stanowi solidną podstawę do kontynuacji dynamicznego rozwoju oraz realizacji przyjętych celów strategicznych w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Dane jednostkowe

Emitent po IV kwartale 2025 roku w ujęciu narastającym, jednostkowym, osiągnął przychody ze sprzedaży na poziomie 1 040 377,12 zł. W porównaniu do narastających danych z IV kwartału 2024 roku oznacza to spadek o 56,87%. Głównym powodem spadku przychodów był spór z Fast Finance dot. nabytego portfela wierzytelności, który rozpoczął się w III kwartale 2024 roku, o czym emitent informował w raportach bieżących oraz sprzedaż jednego portfela wierzytelności w II kwartale 2025 r. Mimo sprzedaży spornej wierzytelności, Spółka osiągnęła zysk z działalności operacyjnej w wysokości 325 500,56 zł w porównaniu do zysku z działalności operacyjnej w wysokości 881 359,75 zł osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego, co oznacza spadek o 63,07%. W konsekwencji powyższego, w analizowanym okresie Spółka odnotowała pogorszenie wyniku netto o kwotę 2 606 420,53 zł r/r, co skutkowało stratą netto w wysokości 1 830 120,75 zł w porównaniu do zysku netto z ubiegłego roku wynoszącego 776 299,78 zł. Rentowność netto na koniec IV kwartału 2025 roku wyniosła -175,19%. Suma bilansowa na koniec czwartego kwartału 2025 roku wyniosła 15 821 613,73 zł, kapitał własny 15 163 346,60 zł, należności krótkoterminowe 3 350 260,03 zł a środki pieniężne wyniosły 963 098,12 zł.

Na przychody ze sprzedaży składają się przychody z windykacji wierzytelności zakupionych na własny rachunek (portfele konsumpcyjne oraz korporacyjne), a także przychody z tytułu windykacji na zlecenie oraz inne.

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane działalnością Spółki na dzień 31.12.2025 r.

• wskaźnik płynności bieżącej (current ratio) [aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe]	12,56
• wskaźnik płynności szybkiej (quick ratio) [(aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe]	12,54
• wskaźnik płynności natychmiastowej [środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe]	2,73
• wskaźnik ogólnego zadłużenia (debit ratio) [zobowiązania ogółem / aktywa ogółem]	0,04
• wskaźnik długoterminowego zadłużenia [zobowiązania długoterminowe / kapitały własne]	0,00
• wskaźnik zadłużenia kapitału własnego (debt to equity ratio) [zobowiązania ogółem / kapitały własne]	0,04

Dane skonsolidowane

Grupa One Solution po IV kwartale 2025 roku w ujęciu narastającym, skonsolidowanym, osiągnęła przychody ze sprzedaży na poziomie 1 545 497,96 zł. W porównaniu do narastających danych z IV kwartału 2024 roku oznacza to spadek o 50,62%.

Głównym powodem spadku przychodów był spór z Fast Finance dot. nabytych portfeli wierzytelności przez emitenta i spółkę zależną, który rozpoczął się w III kwartale 2024 roku, o czym emitent informowała w raportach bieżących oraz sprzedaż jednego portfela wierzytelności w III kwartale 2025 roku. Mimo sprzedaży spornej wierzytelności, Grupa osiągnęła zysk z działalności operacyjnej w wysokości 2 056,52 zł w porównaniu do zysku z działalności operacyjnej w wysokości 914 215,88 zł osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego, co oznacza spadek o 99,78%. W konsekwencji powyższego, w analizowanym okresie Grupa odnotowała pogorszenie wyniku netto o 3 046 219,76 zł r/r, co skutkowało stratą netto w wysokości 2 281 248,09 zł w porównaniu do zysku netto z ubiegłego roku wynoszącego 764 971,67 zł. Rentowność netto na koniec IV kwartału 2025 roku wyniosła -147,61%. Skonsolidowana suma bilansowa na czwartego kwartału 2025 roku osiągnęła wartość 10 311 722,51 zł, skonsolidowany kapitał własny 9 350 089,71 zł, skonsolidowane należności krótkoterminowe 7 941 571,68 zł a środki pieniężne wyniosły 1 829 073,10 zł.

Na przychody ze sprzedaży składają się przychody z windykacji wierzytelności zakupionych na własny rachunek (portfele konsumpcyjne oraz korporacyjne), a także przychody z tytułu windykacji na zlecenie oraz inne.

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności związane działalnością Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2025 r.

• wskaźnik płynności bieżącej (current ratio) [aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe]	15,14
• wskaźnik płynności szybkiej (quick ratio) [(aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe]	15,13
• wskaźnik płynności natychmiastowej [środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe]	2,79
• wskaźnik ogólnego zadłużenia (debit ratio) [zobowiązania ogółem / aktywa ogółem]	0,09
• wskaźnik długoterminowego zadłużenia [zobowiązania długoterminowe / kapitały własne]	0,00
• wskaźnik zadłużenia kapitału własnego (debt to equity ratio) [zobowiązania ogółem / kapitały własne]	0,10

Istotne zdarzenia po dniu bilansowym

W dniu 31 stycznia 2026 roku Emitent otrzymał zawiadomienia sporządzone na podstawie art. 69 oraz art. 69a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej, informujące o zmianie stanu posiadania akcji Emitenta. Zgodnie z otrzymanymi informacjami FREYA Fundacja Rodzinna nabyła 156.132 szt. akcji Emitenta. W wyniku tej transakcji FREYA Fundacja Rodzinna uzyskała 25,13% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów Emitenta.

Zmiana ta została również przekazana do publicznej wiadomości w raportach bieżących ESPI nr 1/2026 opublikowanym w dniu 02 lutego 2026 roku.

VI. STANOWISKO ODNOŚNIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIETLE WYNIKÓW ZAPREZENTOWANYCH W RAPORCIE KWARTALNYM

Emitent nie publikował prognoz finansowych dotyczących 2025 roku czy lat następnych.

VII. OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI

Nie dotyczy.

VIII. INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W ZAKRESIE WPROWADZANIA ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE

Emitent nie podejmował w okresie objętym raportem inicjatyw nastawionych na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

IX. OPIS ORGANIZACJI GRUPY KAPITAŁOWEJ EMITENTA, ZE WSKAZANIEM JEDNOSTEK PODLEGAJĄCYCH KONSOLIDACJI

W skład Grupy Kapitałowej One Solution S.A. wchodzi: One Solution Spółka Akcyjna jako jednostka dominująca oraz Pro Invest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialności jako jednostka zależna.

Pomimo spełnienia warunków pozwalających na zwolnienie od sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Zarząd One Solution S.A. podjął decyzję o jego sporządzeniu.

Konsolidacja sprawozdań finansowych przeprowadzana jest metodą pełną.

Nazwa i siedziba jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe	ONE SOLUTION S.A. Ul. Popłacińska 18 09-402 Płock
Miejsce, w którym skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest dostępne	ONE SOLUTION S.A. Ul. Popłacińska 18 09-402 Płock
Nazwa i siedziba jednostki zależnej	PRO INVEST FINANSE Sp. z o.o. Ul. Popłacińska 18 09-402 Płock
Ilość udziałów w Spółce zależnej	26 980,00
Wartość nominalna udziałów w Spółce zależnej	1 344 500,00
Wartość emisyjna udziałów w Spółce zależnej	11 024 900,00
Udział w kapitale zakładowym Spółki zależnej	100,00%
Udział w prawach głosu na ZZW	100,00%

X. WSKAZANIE PRZYCZYN NIESPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANYCH SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Emitent sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej.

XI. WYBRANE DANE FINANSOWE SPÓŁEK ZALEŻNYCH EMITENTA NIOBJĘTYCH KONSOLIDACJĄ

Nie dotyczy.

XII. INFORMACJE O STRUKTURZE AKCJONARIATU EMITENTA, ZE WSKAZANIEM AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH, NA DZIEŃ PRZEKAZANIA RAPORTU, CO NAJMNIEJ 5% GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień publikacji niniejszego raportu, ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów
FREYA Fundacja Rodzinna	12 808 003	12 808 003	25,13%	25,13%
Jan Hambura	3 500 000	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	34 666 372	34 666 372	68,00%	68,00%
SUMA	50 974 375	50 974 375	100,00%	100,00%

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2025 roku, ze szczegółowym wykazem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki.

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów
FREYA Fundacja Rodzinna	10 227 882	10 227 882	20,06%	20,06%
Jan Hambura	3 500 000	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	37 246 493	37 246 493	73,07%	73,07%
SUMA	50 974 375	50 974 375	100,00%	100,00%

XIII. INFORMACJE DOTYCZĄCE LICZBY OSÓB ZATRUDNIONYCH PRZEZ EMITENTA, W PRZELICZENIU NA PEŁNE ETATY

Dane jednostkowe

Opis stanowiska	Stan na 31.12.2025 r. w przeliczeniu na pełne etaty	Stan na 31.12.2025 r. w przeliczeniu na osoby
Ogółem, z tego:	6,88	9,00
- członek Rady Nadzorczej powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy	5,00	5,00
- pracownicy umysłowi (biurowi)	0,38	2,00
- umowa zlecenia	0,50	1,00
- pracownicy fizyczni	0,00	0,00
- uczniowie	0,00	0,00
- osoby wykonujące pracę nakładczą	0,00	0,00
- powołanie	1,00	1,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku One Solution Spółka Akcyjna zatrudniała 2 pracowników biurowych na podstawie umów o pracę, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 0,38 etatu.

Ponadto, Spółka zatrudniała 1 Zleceniobiorcę jako wsparcie działań administracyjnych, 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA. Prezes Zarządu pełni swoją funkcję z tytułu powołania.

Dane skonsolidowane

Opis stanowiska	Stan na 31.12.2025 r. w przeliczeniu na pełne etaty	Stan na 31.12.2025 r. w przeliczeniu na osoby
Ogółem, z tego:	11,88	14,00
- członek Rady Nadzorczej powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy	5,00	5,00
- pracownicy umysłowi (biurowi)	4,38	6,00
- umowa zlecenia (w tym: obsługa prawna adwokat)	1,50	2,00
- pracownicy fizyczni	0,00	0,00
- uczniowie	0,00	0,00
- osoby wykonujące pracę nakładczą	0,00	0,00
- powołanie	1,00	1,00

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Grupa One Solution Spółka Akcyjna zatrudniała 6 pracowników biurowych na podstawie umów o pracę, co w przeliczeniu na pełne etaty wynosi 4,38 etatu oraz 2 osoby na podstawie umowy zlecenia, w tym adwokat oraz osobę do wsparcia działań administracyjnych.

Ponadto, GK One Solution S.A. zatrudniała 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA. Prezes Zarządu pełni swoją funkcję z tytułu powołania.

XIV. PODPISY

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.02.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	