



Jednostkowy/skonsolidowany raport okresowy

ONE SOLUTION
Spółka Akcyjna

za II kwartał 2026 roku

Płock, dnia 11 sierpnia 2026 r.

SPIS TREŚCI

I.	PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE	3
II.	KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
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	27
VII.	OPIS STANU REALIZACJI DZIAŁAŃ I INWESTYCJI EMITENTA ORAZ HARMONOGRAMU ICH REALIZACJI	27
VIII.	INFORMACJE NA TEMAT AKTYWNOŚCI W ZAKRESIE WPROWADZANIA ROZWIĄZAŃ INNOWACYJNYCH W PRZEDSIĘBIORSTWIE	27
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	28
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 30 czerwca 2026 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 30 czerwca 2026 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu wchodzi:

- Anna Mazurowska (dawniej Sieczka) - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Mirosław Zygmunt Roguski - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Grzegorz Paweł Zaporski - Członek Rady Nadzorczej
- Kinga Monika Skonieczna - Członek Rady Nadzorczej
- Weronika Kawa - Członek Rady Nadzorczej

W okresie objętym raportem okresowym nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki. W dniu 30 czerwca 2026 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odwołało wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej Spółki, tj.:

- 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

Jednocześnie dniu 30 czerwca 2026 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało nowych członków Rady Nadzorczej Spółki:

- Mirosław Zygmunt Roguski
- Anna Mazurowska (dawniej Sieczka)
- Grzegorz Paweł Zaporski
- Kinga Monika Skonieczna
- Weronika Kawa

Poza wskazanymi powyżej do dnia publikacji raportu okresowego inne zmiany w składzie Rady Nadzorczej ONE SOLUTION S.A. nie wystąpiły.

II. KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Raport One Solution S.A. za II kwartał roku 2026 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.

Począwszy od sprawozdania finansowego za 2025 rok, w uzgodnieniu z zespołem audytowym, zmianie uległa dotychczasowa prezentacja potencjalnych zobowiązań publicznoprawnych, które wykazywane były jako RMB bierne w krótkoterminowych zobowiązaniach z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych na prezentację w pozostałych rezerwach krótkoterminowych.

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 2026 r., poz. 522). 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 II kwartał 2026 roku oraz przedstawione poniżej dane finansowe nie podlegały badaniu, ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Bilans

AKTYWA	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A. AKTYWA TRWAŁE	11 626 300,55	11 430 173,65
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	14 016,65	16 916,65
1. Środki trwałe	14 016,65	16 916,65
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	14 016,65	16 916,65
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
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	11 267 108,90	11 024 900,00
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	11 267 108,90	11 024 900,00
a) w jednostkach powiązanych	11 267 108,90	11 024 900,00
- udziały lub akcje	11 024 900,00	11 024 900,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	242 208,90	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	345 175,00	385 357,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 175,00	388 357,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
B. AKTYWA OBROTOWE	5 731 123,60	4 632 273,50
I. Zapasy	0,00	1 845,00
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	0,00	1 845,00
II. Należności krótkoterminowe	4 710 084,80	3 399 924,60
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	4 710 084,80	3 399 924,60
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	14 922,00	21 060,00
c) inne	4 694 547,80	3 378 864,60
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 006 507,89	1 218 352,38
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 006 507,89	1 218 352,39
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	100 000,00	400 000,00
- udziały lub akcje	0,00	300 000,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	906 507,89	818 352,39
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	906 507,89	818 352,39
- 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	14 530,91	12 151,51
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	17 357 424,15	16 062 447,15

PASYWA	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	16 546 513,19	15 132 943,48
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 097 437,50	5 097 437,50
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	11 293 151,50	11 903 868,89
- 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	163 745,23	-1 872 841,87
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	810 910,96	929 503,67
I. Rezerwy na zobowiązania	743 495,49	341 008,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	433 688,00	341 008,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	309 807,49	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
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	0,00
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	0,00
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00

III. Zobowiązania krótkoterminowe	67 415,47	588 495,67
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	94 283,80
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	0,00	94 283,80
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	67 415,47	494 211,87
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	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	16 660,35	164 654,83
- do 12 miesięcy	16 660,35	164 654,83
- 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	9 737,76	302 751,36
h) z tytułu wynagrodzeń	12 389,49	12 138,29
i) inne	28 627,87	14 667,39
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	17 357 424,15	16 062 447,15

Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.04.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	01.04.2025 r. - 30.06.2025 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	431 949,81	244 867,46	638 346,37	265 246,53
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	431 949,81	244 867,46	638 346,37	265 246,53
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	276 402,62	166 824,24	477 445,25	211 799,35
I. Amortyzacja	1 450,02	725,01	5 212,02	725,01
II. Zużycie materiałów i energii	568,29	0,00	7 830,07	194,31
III. Usługi obce	138 433,26	96 501,60	314 464,76	140 810,90
IV. Podatki i opłaty, w tym:	32 167,66	17 514,32	32 550,20	11 412,62
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	96 956,07	48 502,35	105 578,58	53 522,83
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	6 827,32	3 580,96	9 005,11	4 577,79
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	3 319,42	1 690,59	2 804,51	555,89
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	155 547,19	78 043,22	160 901,12	53 447,18
D. Pozostałe przychody operacyjne	740,57	0,72	0,40	0,40
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	740,57	0,72	0,40	0,40
E. Pozostałe koszty operacyjne	0,00	0,00	3 866,08	0,21
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	0,00	0,00	3 866,08	0,21
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	156 287,76	78 043,94	157 035,44	53 447,37
G. Przychody finansowe	7 656,48	3 299,59	3 209,52	2 419,98
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:	7 656,48	3 299,59	3 209,52	2 419,98
- od jednostek powiązanych	2 208,90	2 208,90	489,38	489,38
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	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	0,01	0,01	2 282 361,83	2 281 955,21
I. Odsetki, w tym:	0,01	0,01	7 823,35	7 416,73
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	7 174,63	7 174,63
II. Strata 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
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	2 274 538,48	2 274 538,48
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	163 944,23	81 343,52	-2 122 116,87	-2 226 087,86
J. Podatek dochodowy	199,00	199,00	-249 275,00	-249 275,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (K-L-M)	163 745,23	81 144,52	-1 872 841,87	-1 976 812,86

Rachunek przepływu środków pieniężnych

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.04.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	01.04.2025 r. - 30.06.2025 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	163 745,23	81 144,52	-1 872 841,87	-1 976 812,86
II. Korekty razem	31 032,30	25 831,92	2 694 473,19	2 592 159,44
1. Amortyzacja	1 450,02	725,01	5 212,02	725,01
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-7 656,48	-3 299,59	4 371,73	4 754,65
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	3 865,20	3 865,20
5. Zmiana stanu rezerw	199,00	199,00	-250 377,00	-267 657,00
6. Zmiana stanu zapasów	7 700,00	14 075,00	6 473,04	-1 845,00
7. Zmiana stanu należności	26 110,59	17 459,61	2 822 257,81	2 780 901,86
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	13 376,17	6 334,73	105 799,93	63 202,18
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-10 147,00	-9 661,84	-3 129,54	11 345,11
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	-3 132,57
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	194 777,53	106 976,44	821 631,82	615 346,58
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
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:	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
- zbycie aktywów finansowych	0,00	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	0,00	0,00
II. Wydatki	240 000,00	240 000,00	0,00	0,00
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:	240 000,00	240 000,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	240 000,00	240 000,00	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	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-240 000,00	-240 00,00	0,00	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	5 447,58	1 090,69	2 720,14	1 930,60
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	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	5 447,58	1 090,69	2 720,14	1 930,60
II. Wydatki	16 815,34	0,00	171 121,20	169 374,22
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	16 815,34	0,00	150 000,00	150 000,00
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	0,00	0,00	2 072,99	732,63
8. Odsetki	0,00	0,00	19 048,21	18 641,59
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-11 367,76	1 090,69	-168 401,06	-167 443,62
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. + B.III. + C.III.)	-56 590,23	-131 932,87	653 230,26	447 902,96
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	-56 590,23	-131 932,87	653 230,26	447 902,96
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	963 098,12	1 038 440,76	165 122,13	370 449,43

G. Środki pieniężne na koniec okresu	906 507,89	906 507,89	818 352,39	818 352,39
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00		0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.04.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	01.04.2025 r. - 30.06.2025 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (B0)	16 382 767,96	15 245 965,31	17 001 306,39	17 001 306,39
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	4 478,96	4 478,96
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	16 382 767,96	15 245 965,31	17 005 785,35	17 005 785,35
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii G	0,00	0,00	0,00	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	11 903 868,89	11 903 868,89	11 127 569,11	11 127 569,11
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-610 717,39	-610 717,39	776 299,78	776 299,78
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	776 299,78	776 299,78
- 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	0,00	0,00	776 299,78	776 299,78
b) zmniejszenie (z tytułu)	610 717,39	610 717,39	0,00	0,00
- pokrycia straty	610 717,39	610 717,39	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 293 151,50	11 293 151,50	11 903 868,89	11 903 868,89
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	0,00	0,00
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00	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	-618 538,43	-535 937,72	4 478,96	4 478,96
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	82 600,71	4 478,96	4 478,96
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	4 478,96	4 478,96
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	82 600,71	4 478,96	4 478,96
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	776 299,78	880 270,77
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	776 299,78	880 270,77
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	776 299,78	776 299,78
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	776 299,78	776 299,78
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	82 600,71	4 478,96	108 449,95
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	618 538,43	618 538,43	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	618 538,43	618 538,43	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)	610 717,39	610 717,39	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	610 717,39	610 717,39	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	7 821,04	7 821,04	0,00	0,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-7 821,04	74 779,67	4 478,96	108 449,95
6. Wynik netto	163 745,23	81 144,52	-1 872 841,87	-1 976 812,86
a) zysk netto	163 745,23	81 144,52	0,00	0,00
b) strata netto	0,00	0,00	1 872 841,87	1 976 812,86
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 546 513,19	16 546 513,19	15 132 943,48	15 132 943,48
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 546 513,19	16 546 513,19	15 132 943,48	15 132 943,48

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.08.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.08.2026 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 2026 r. poz. 522 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.

Począwszy od danych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym za 2025 rok zmianie uległa prezentacja rezerw na potencjalne rozrachunki publicznoprawne o czym wspomniano w punkcie dotyczącym zasad ustalania sporządzania sprawozdania finansowego.

W 2026 roku ze skutkiem od 01 stycznia 2025 roku została zaktualizowana treść polityki (zasad) rachunkowości.

Nowa wersja polityki rachunkowości nie wprowadziła istotnych zmian związanych z wyceną aktywów i pasywów Spółki, natomiast uszczegółowiła kwestie wyceny portfeli wierzytelności w takim zakresie, że portfele wierzytelności będą wyceniane w wartości godziwej na podstawie przygotowanej wyceny przez zewnętrzną firmę doradczą.

Jednostka dominująca na dzień 30 czerwca 2026 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 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A. AKTYWA TRWAŁE	1 527 907,38	427 296,84
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	1 182 732,38	38 939,84
1. Środki trwałe	1 182 732,38	38 939,84
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	14 016,65	16 916,65
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	3 146,19	22 023,19
e) inne środki trwałe	1 165 569,54	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	345 175,00	388 357,00
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 175,00	388 357,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
B. AKTYWA OBROTOWE	8 486 471,83	10 440 075,19
I. Zapasy	0,00	1 845,00
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	0,00	1 845,00
II. Należności krótkoterminowe	7 340 059,83	8 242 885,86
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	7 340 059,83	8 242 885,86
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	55 896,27	116 277,01
- do 12 miesięcy	55 896,27	116 277,01
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	225 904,00	21 060,00
c) inne	7 058 259,56	8 105 548,85
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 130 316,47	2 181 974,23
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 130 316,47	2 181 974,23

a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	141 586,85	812 390,41
- udziały lub akcje	0,00	670 260,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00
- udzielone pożyczki	41 586,85	42 130,41
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	988 729,62	1 369 583,82
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	988 729,62	1 369 583,82
- 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	16 095,53	13 370,10
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM	10 014 379,21	10 867 372,03

PASYWA	Stan na dzień 30.06.2026 r.	Stan na dzień 30.06.2025 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	8 887 454,00	9 699 059,02
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	5 097 437,50	5 097 437,50
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	3 351 289,46	6 554 156,94
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	4 478,96
VII. Zysk (strata) netto	458 983,68	-1 957 014,38
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	1 126 925,21	1 168 313,01
I. Rezerwy na zobowiązania	959 790,29	341 008,00
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	433 688,00	341 008,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	526 102,29	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	5 706,14
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	5 706,14
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	5 706,14
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	167 134,92	821 598,87
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	167 134,92	821 598,87
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	5 688,39	17 606,16
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	61 487,54	235 156,62
- do 12 miesięcy	61 487,54	235 156,62
- 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	31 631,57	517 706,62
h) z tytułu wynagrodzeń	29 096,43	26 284,35
i) inne	39 230,99	24 845,12
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	10 014 379,21	10 867 372,03

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.04.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	01.04.2025 r. - 30.06.2025 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	1 090 907,55	651 657,09	832 870,30	386 699,37
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 090 907,55	651 657,09	832 870,30	386 699,37
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	644 664,88	378 691,65	767 241,14	370 463,34
I. Amortyzacja	21 205,44	20 480,43	5 212,02	725,01
II. Zużycie materiałów i energii	6 397,04	3 159,36	15 740,31	3 950,01
III. Usługi obce	278 500,83	186 458,00	453 761,76	225 306,26
IV. Podatki i opłaty, w tym:	63 391,01	33 915,50	34 394,23	11 462,62
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	237 016,72	115 800,20	219 022,84	110 444,68
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	35 531,34	17 568,66	32 738,47	16 235,37
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	2 620,50	1 309,50	6 371,51	2 339,39
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	446 242,67	272 965,44	65 629,16	16 236,03
D. Pozostałe przychody operacyjne	11 169,82	5 163,51	11 263,24	6 042,57
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	0,00	0,00
IV. Inne przychody operacyjne	11 169,82	5 163,51	11 263,24	6 042,57
E. Pozostałe koszty operacyjne	9 538,88	4 719,61	13 305,24	4 720,13
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	9 538,88	4 719,61	13 305,24	4 720,13
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	447 873,61	273 409,34	63 587,16	17 558,47
G. Przychody finansowe	11 947,90	3 255,24	15 107,45	12 712,61
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:	11 947,90	3 255,24	15 107,45	12 712,61
- 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	0,00	0,00
H. Koszty finansowe	638,83	251,21	2 284 983,99	2 283 565,72
I. Odsetki, w tym:	638,83	251,21	10 445,51	9 027,24
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata 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
III. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	0,00	0,00	2 274 538,48	2 274 538,48
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)	459 182,68	276 413,37	-2 206 289,38	-2 253 294,64
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)	459 182,68	276 413,37	-2 206 289,38	-2 253 294,64
O. Podatek dochodowy	199,00	199,00	-249 275,00	-249 275,00
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)	458 983,68	276 214,37	-1 957 014,38	-2 004 019,64

Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.04.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	01.04.2025 r. - 30.06.2025 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	458 983,68	276 214,37	-1 957 014,38	-2 004 019,64
II. Korekty razem	-115 945,91	-149 837,70	2 667 047,93	2 551 997,58
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	30643,92	25 199,67	14 650,50	5 444,25
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)	-11 309,08	-3 004,04	-4 904,04	-3 927,47
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	3 865,20	3 865,20
9. Zmiana stanu rezerw	199,00	199,00	-250 377,00	-250 351,00
10. Zmiana stanu zapasów	7 700,00	26 990,00	6 473,04	-1 845,00
11. Zmiana stanu należności	-108 910,68	-152 822,36	2 851 620,37	2 806 091,91
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-26 383,29	-37 689,85	45 282,40	26,95
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7885,78	-8 710,12	437,46	-4 177,39
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	0,00	0,00	0,00	-3 132,57
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	343 037,77	126 376,67	710 033,55	547 977,94
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	1 311,64	-4 356,89	281,83	0,00
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:	0,00		281,83	0,00
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00		281,83	0,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	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		281,83	0,00
- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	1 311,64	-4 356,89	0,00	0,00
II. Wydatki	1 185 324,96	1 185 324,96	0,00	0,00
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 185 324,96	1 185 324,96	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	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 184 013,32	-1 189 681,85	281,83	0,00
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	10 361,05	6 025,28	5 856,59	3 461,75
1. Wpływ netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	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	10 361,05	6 025,28	5 856,59	3 461,75
II. Wydatki	9 728,98	4 862,77	12 310,98	5 643,94
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	0,00	0,00	0,00	0,00
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	9 090,16	4 611,57	10 029,46	4 780,69
8. Odsetki	638,82	251,20	2 281,52	863,25
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	632,07	1 162,51	-6 454,39	-2 182,19
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. +/- B.III. +/- C.III.)	-840 343,48	-1 062 142,67	703 860,99	545 795,75
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	-840 343,48	-1 062 142,67	703 860,99	545 795,75
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu	1 829 073,10	2 050 872,29	665 722,83	823 788,07
G. Środki pieniężne na koniec okresu	988 729,62	988 729,62	1 369 583,82	1 369 583,82
- 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	01.01.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.04.2026 r. - 30.06.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.06.2025 r.	01.04.2025 r. - 30.06.2025 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)	8 291 747,32	9 528 380,06	11 575 370,97	11 580 082,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	4 478,96	4 478,96
I.a. Kapitał (fundusz) własny na początek okresu po korektach	8 291 747,32	9 528 380,06	11 579 849,93	11 584 561,66
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50	5 097 437,50
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii F	0,00	0,00	0,00	0,00
- emisja akcji serii G	0,00	0,00	0,00	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	6 554 156,94	6 554 156,94	5 737 183,02	5 737 183,02
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-3 202 867,48	-3 202 867,48	816 973,92	816 973,92
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	816 973,92	816 973,82
- 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	0,00	0,00	816 973,92	816 973,92
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 202 867,48	3 202 867,48	0,00	0,00
- pokrycia straty	3 202 867,48	3 202 867,48	0,00	0,00
4.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	3 351 289,46	3 351 289,46	6 554 156,94	6 554 156,94
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	0,00	0,00
- podwyższenie kapitału podstawowego (niezarejestrowane w KRS)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- zarejestrowania w KRS podwyższenia kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00	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	-3 223 124,12	-3 040 354,81	45 153,10	45 153,10
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	182 769,31	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości Spółki zależnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	45 153,10	45 153,10
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	182 769,31	45 153,10	45 153,10
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	776 299,78	823 305,04
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	776 299,78	823 305,04
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	816 973,92	816 973,92
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	816 973,92	816 973,92
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	182 769,31	4 478,96	51 484,22
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 223 124,12	3 223 124,12	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	0,00
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 223 124,12	3 223 124,12	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)	3 202 867,48	3 202 867,48	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	3 202 867,48	3 202 867,48	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	20 256,64	20 256,64	0,00	0,00
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-20 256,64	162 512,67	4 478,96	51 484,22
6. Wynik netto	458 983,68	276 214,37	-1 957 014,38	-2 004 019,64
a) zysk netto	458 983,68	276 214,37	0,00	0,00
b) strata netto	0,00	0,00	1 957 014,38	2 004 019,64
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 887 454,00	8 887 454,00	9 699 059,02	9 699 059,02
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 887 454,00	8 887 454,00	9 699 059,02	9 699 059,02

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.08.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
11.08.2026 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 II kwartał 2026 r.

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2026 r., poz. 522 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.

Począwszy od danych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym za 2025 rok zmianie uległa prezentacja rezerw na potencjalne rozrachunki publicznoprawne o czym wspomniano w punkcie dotyczącym zasad ustalania sporządzania sprawozdania finansowego.

W 2026 roku ze skutkiem od 01 stycznia 2025 roku została zaktualizowana treść polityki (zasad) rachunkowości.

Nowa wersja polityki rachunkowości nie wprowadziła istotnych zmian związanych z wyceną aktywów i pasywów Spółki, natomiast uszczegółowiła kwestie wyceny portfeli wierzytelności w takim zakresie, że portfele wierzytelności będą wyceniane w wartości godziwej na podstawie przygotowanej wyceny przez zewnętrzną firmę doradczą.

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 za II kwartał 2025 roku.

Raport za II kwartał 2026 roku nie podlegał badaniu, ani przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.

Skrócone sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 01 stycznia 2026 r. do 30 czerwca 2026 r. oraz dane porównawcze za okres od 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2025 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, począwszy 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 począwszy 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. Dodatkowo 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.

Portfele wierzytelności na dzień bilansowy wyceniane są w wartości godziwej na podstawie wyceny przygotowanej przez wykwalifikowany zespół ekspertów w dziedzinie wyceny.

Pojedyncze wierzytelności na dzień bilansowy prezentowane są w cenie nabycia pomniejszone o dokonane odpisy aktualizujące.

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 ujmuje 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 zmniejszenia 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 przychód 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. Wykazywana 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 strategię rozwoju ukierunkowaną na zwiększanie skali działalności oraz dalsze wzmacnianie efektywności operacyjnej. Prowadzone działania obejmowały przede wszystkim intensyfikację procesów windykacyjnych, doskonalenie procedur zarządzania portfelami wierzytelności oraz optymalizację procesów operacyjnych. W rezultacie Grupa utrzymała stabilny poziom spłat uzyskiwanych od dłużników w ramach obsługiwanych portfeli wierzytelności.

Pomimo występujących wcześniej trudności operacyjnych, niezależnych od Grupy One Solution, oraz konieczności przeprowadzenia zmian organizacyjnych wewnątrz Grupy, Emitent konsekwentnie realizował działania mające na celu zapewnienie stabilności przepływów finansowych generowanych przez posiadane portfele wierzytelności. Podjęte inicjatywy przyniosły oczekiwane efekty, co znalazło odzwierciedlenie w poprawie rentowności działalności oraz osiągnięciu dodatniego wyniku zarówno na poziomie działalności operacyjnej, jak i wyniku netto Grupy.

W ramach bieżącej działalności Grupa Kapitałowa stale monitoruje rynek pod kątem dostępnych pakietów wierzytelności oferowanych do sprzedaży. Zgromadzone środki pieniężne planowane są do wykorzystania na realizację nowych inwestycji wspierających dalszy rozwój Grupy oraz zwiększanie wartości posiadanych aktywów.

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 II kwartale 2026 roku w ujęciu narastającym, jednostkowym, osiągnął przychody ze sprzedaży na poziomie 431 949,81 zł. W porównaniu do narastających danych z II kwartału 2025 roku oznacza to spadek o 32,33%. Głównym powodem spadku przychodów była sprzedaż spornego portfela wierzytelności w II półroczu 2025 roku. Mimo sprzedaży spornej wierzytelności, Spółka osiągnęła zysk z działalności operacyjnej w wysokości 156 287,76 zł w porównaniu do zysku z działalności operacyjnej w wysokości 157 035,44 zł osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego, co oznacza spadek o 0,48%. Mimo

powyższego, w analizowanym okresie Spółka odnotowała **poprawę wyniku netto o kwotę 2 036 587,10 zł r/r**, osiągając **zysk netto w wysokości 163 745,23 zł**, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego odnotowano **stratę netto w wysokości 1 872 841,87 zł**. Pomimo znaczącego spadku przychodów ze sprzedaży, zmiany organizacyjne pozwoliły osiągnąć rentowność netto na koniec II kwartału 2026 roku na poziomie 37,91% wobec -293,39% na koniec analogicznego kwartału roku poprzedniego. Suma bilansowa na koniec II kwartału 2026 roku wyniosła 17 357 424,15 zł, kapitał własny 16 546 513,19 zł, należności krótkoterminowe 4 710 084,80 zł a środki pieniężne wyniosły 906 507,89 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 30.06.2026 r.

• wskaźnik płynności bieżącej (current ratio) [aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe]	85,01
• wskaźnik płynności szybkiej (quick ratio) [(aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe]	85,01
• wskaźnik płynności natychmiastowej [środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe]	13,14
• wskaźnik ogólnego zadłużenia (debit ratio) [zobowiązania ogółem / aktywa ogółem]	0,05
• wskaźnik długoterminowego zadłużenia [zobowiązania długoterminowe / kapitały własne]	0,00
• wskaźnik zadłużenia kapitału własnego (debt to equity ratio) [zobowiązania ogółem / kapitały własne]	0,05

Dane skonsolidowane

Grupa One Solution po II kwartale 2026 roku w ujęciu narastającym, skonsolidowanym, osiągnęła przychody ze sprzedaży na poziomie 1 090 907,55 zł. W porównaniu do narastających danych z II kwartału 2025 roku oznacza to wzrost o 30,98%. Grupa osiągnęła zysk z działalności operacyjnej w wysokości 447 873,61 zł w porównaniu do zysku z działalności operacyjnej w wysokości 63 587,16 zł osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego, co oznacza wzrost o 604,35%. W konsekwencji powyższego, w analizowanym okresie Grupa odnotowała **poprawę wyniku netto o 2 416 998,06 zł r/r**, osiągając **zysk netto w wysokości 458 983,68 zł**, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego odnotowano **stratę netto w wysokości 1 957 014,38 zł**. W konsekwencji powyższego oraz spełnieniu oczekiwanych rezultatów wprowadzonych zmian organizacyjnych przez Zarząd, Grupa osiągnęła rentowność netto na koniec II kwartału 2026 roku na poziomie 42,07%. Skonsolidowana suma bilansowa na koniec II kwartału 2026 roku osiągnęła wartość 10 014 379,21 zł, skonsolidowany kapitał własny 8 887 454,00 zł, skonsolidowane należności krótkoterminowe 7 340 059,83 zł a środki pieniężne wyniosły 988 729,62 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 30.06.2026 r.

• wskaźnik płynności bieżącej (current ratio) [aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe]	50,78
• wskaźnik płynności szybkiej (quick ratio) [(aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe]	50,78
• wskaźnik płynności natychmiastowej [środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe]	5,92
• wskaźnik ogólnego zadłużenia (debit ratio) [zobowiązania ogółem / aktywa ogółem]	0,11
• wskaźnik długoterminowego zadłużenia [zobowiązania długoterminowe / kapitały własne]	0,00
• wskaźnik zadłużenia kapitału własnego (debt to equity ratio) [zobowiązania ogółem / kapitały własne]	0,13

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

Emitent nie publikował prognoz finansowych dotyczących 2026 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 odpowiedzialnością 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	15 354 711	15 354 711	30,12%	30,12%
Jan Hambura	3 500 000	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	32 119 664	32 119 664	63,01%	63,01%
SUMA	50 974 375	50 974 375	100,00%	100,00%

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 30 czerwca 2026 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	15 354 711	15 354 711	30,12%	30,12%
Jan Hambura	3 500 000	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	32 119 664	32 119 664	63,01%	63,01%
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 30.06.2026 r. w przeliczeniu na pełne etaty	Stan na 30.06.2026 r. w przeliczeniu na osoby
Ogółem, z tego:	6,38	8,00
- członek Rady Nadzorczej powołany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy	5,00	5,00
- pracownicy umysłowi (biurowi)	0,38	2,00
- umowa zlecenia	0,00	0,00
- 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 30 czerwca 2026 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 5 członków Rady Nadzorczej na podstawie umów powołania uchwałą WZA. Prezes Zarządu pełni swoją funkcję z tytułu powołania.

Dane skonsolidowane

Opis stanowiska	Stan na 30.06.2026 r. w przeliczeniu na pełne etaty	Stan na 30.06.2026 r. w przeliczeniu na osoby
Ogółem, z tego:	11,38	13,00
- 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)	1,00	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 30 czerwca 2026 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 1 osobę na podstawie umowy zlecenia świadczącą usługi adwokackie.

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
11.08.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	