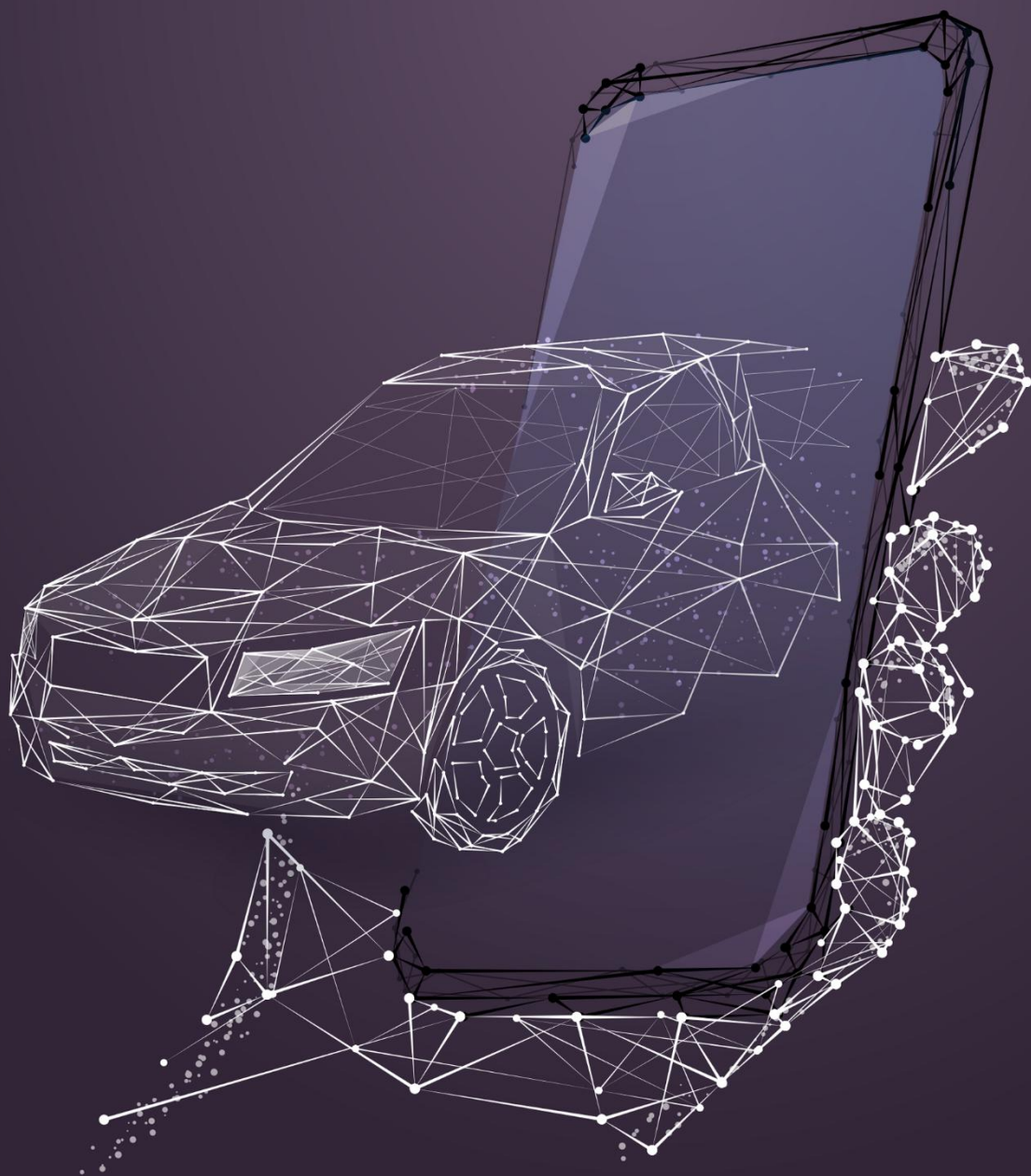




VEHIS sp. z o. o.

**Raport półroczny
za okres od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r.**

Katowice, 30.09.2026 r.



Spis treści

I. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	3
II. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU NA TEMAT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI	4
III. RYZYKA ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ SPÓŁKI.....	6
IV. WYBRANE DANE FINANSOWE.....	9
V. SPRAWOZDANIE FINANSOWE	10

I. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Vehis Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy półroczne skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi Spółkę zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Spółki. Półroczne sprawozdanie z działalności Spółki zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.



Signed by /
Podpisano przez:

Jan Bujak

Date / Data:
2026-09-30 15:25



Elektronicznie podpisany przez:

MARCIN MARIUSZ WYKRĘT

Data:
2026-9-30 15:44:6

II. SPRAWOZDANIE ZARZĄDU NA TEMAT DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI

VEHIS sp. z o.o. [dalej: VEHIS, Spółka] została utworzona na podstawie umowy spółki z dnia 13 marca 2019 r. zawartej z wykorzystaniem systemu informatycznego S24 pod nazwą Moovena Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, 04-041, przy ul. Ostrobramskiej 101/315. Następnie z dniem 26 listopada 2019 r. Spółka zmieniła nazwę na NUWO Sprzedaż Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością i adres siedziby na Katowice, 40-018, ul. gen. J. Sowińskiego 46. Ostatecznie z dniem 10 grudnia 2019 r. Spółka zmieniła nazwę na VEHIS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością oraz adres siedziby na Katowice, 40-154, al. W. Korfatego 141. W okresie od założenia Spółki do dnia 18 września 2019 r. jedynym udziałowcem Spółki była spółka Kancelaria Radców Prawnych Mirosławski Galos Mozes Spółka Jawna z siedzibą w Sosnowcu, natomiast od dnia 18 września 2019 r. jedynym udziałowcem Spółki jest spółka NUWO S.á.r.l. z siedzibą w Luksemburgu.

W dniu 31 lipca 2023 r. do KRS zostało wpisane połączenie Spółki VEHIS Sp. z o.o. ze spółką VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o. Połączenie spółek nastąpiło w drodze przejęcia przez VEHIS Sp. z o.o. (Spółka Przejmująca) spółki VEHIS Ubezpieczenia Sp. z o.o. (Spółka Przejmowana), w trybie określonym w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tj. przez przeniesienie całego majątku Spółki Przejmowanej na Spółkę Przejmującą. W wyniku połączenia nie doszło do podwyższenia kapitału zakładowego Spółki. Zmianie uległ majątek Spółki o aktywa i pasywa przeniesione ze Spółki Przejmowanej, z równoczesnym unicestwieniem aktywów w postaci praw udziałowych w Spółce Przejmowanej.

Siedziba Spółki mieści się w Katowicach przy ul. Murckowskiej 14C.

Spółka prowadzi działalność na podstawie przepisów prawa polskiego, w szczególności Kodeksu spółek handlowych. Sprawozdania finansowe sporządzane są w zgodzie z praktyką stosowaną przez jednostki działające w Polsce, w oparciu o zasady rachunkowości wynikające z przepisów Ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Spółka sporządza porównawczy rachunek zysków i strat oraz sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych metodą pośrednią.

VEHIS sp. z o.o. jest spółką portfelową Enterprise Investors, jednego z wiodących w regionie CEE funduszy private equity.

Spółka jest jedną ze spółek działających w ramach Grupy VEHIS.

Grupa VEHIS oferuje klientom możliwość wyboru, ubezpieczenia oraz nabycia samochodu wraz z finansowaniem.

Dzięki współpracy z importerami samochodów oraz dealerami platforma umożliwia dostęp do samochodów wielu marek oferowanych na rynku polskim.

Bardzo istotnym elementem platformy Grupy VEHIS jest autorski pakiet produktów i usług umożliwiający prosty i szybki proces finansowania, dostępny także online. Produkty Grupy VEHIS generują wysoki poziom rentowności między innymi dzięki wysokiej penetracji ubezpieczeń sprzedawanych wraz z umowami leasingowymi.

Przewagą konkurencyjną Grupy VEHIS jest kompleksowy produkt dostępny w jednej umowie łączący nabycie nowego samochodu, leasing, ubezpieczenie, monitoring GPS i wsparcie serwisowe (organizacja usług serwisowych w autoryzowanych serwisach w trakcie finansowania) skierowany do segmentu MŚP oraz konsumentów.

W 2022 r. Grupa VEHIS pozyskała stabilne źródło finansowania w formie sekurytyzacji wierzytelności leasingowych, w ramach której finansowania dostarczyły czołowe międzynarodowe instytucje finansowe tj. Santander Corporate & Investment Banking oraz Goldman Sachs Asset Management Private Credit. W maju 2024 r. do grona instytucji finansujących transakcję dołączył Jefferies International Limited.

W lipcu 2025 roku Spółka z Grupy przeprowadziła wraz z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym, Europejskim Funduszem Inwestycyjnym oraz Banco Santander S.A. transakcję sekurytyzacji publicznej.

W marcu 2026 roku Spółka z Grupy zawarła transakcję sekurytyzacyjną w trybie warehouse financing gdzie inwestorami są UniCredit S.p.A. oraz fundusze zarządzane przez BlackRock, natomiast w czerwcu 2026 roku przeprowadziła wraz z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju drugą transakcję sekurytyzacji publicznej.

Uzyskane środki oraz stabilność finansowania działalności Grupy pozwoliło na dynamiczny wzrost sprzedaży produktów oferowanych przez Spółkę.

III. RYZYKA ZWIĄZANE Z DZIAŁALNOŚCIĄ SPÓŁKI

Działalność prowadzona przez Spółkę narażona jest na różne ryzyka finansowe i operacyjne. Z uwagi na charakter i specyfikę działalności Spółki zostały zdefiniowane następujące istotne ryzyka:

- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko wartości rezydualnej,
- ryzyko utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe).

Zasady zarządzania powyższymi ryzykami reguluje polityka zarządzania ryzykiem przyjęta przez Spółkę. Nadzór nad procesem zarządzania ryzykami sprawuje Zarząd. Spółka dokonuje cyklicznych przeglądów polityki zarządzania ryzykiem po kątem jej aktualności i adekwatności do bieżącej sytuacji makroekonomicznej.

a. Ryzyko płynności.

Ryzyko płynności definiowane jest jako ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się z zobowiązań w wyniku braku płynnych środków (niewykonywania zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych). Ryzyko niedopasowania wynika z rozbieżności w wysokości i w czasie przepływów finansowych wynikających z zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań.

Sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury aktywów i zobowiązań, nieotrzymania płatności od kontrahentów, wstrzymania finansowania przez instytucje finansowe lub innych wydarzeń na rynku.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego poprzez odpowiednie kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Spółka zarządza również ryzykiem finansowania, które uwzględnia ryzyko utraty posiadanych środków finansowania oraz braku możliwości odnowienia wymagalnych źródeł finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł. Spółka dąży do utrzymywania odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez utrzymywanie stabilnych źródeł finansowania skorelowanych z posiadaną ekspozycją aktywów.

b. Ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej definiowane jako ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych, wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp procentowych na rynku. Ryzyko to występuje w przypadku gdy:

- termin zapadalności aktywów o stałym oprocentowaniu jest krótszy od terminu wymagalności pasywów o stałym oprocentowaniu,

- pozycje o zmiennym oprocentowaniu w aktywach są różne od pozycji o zmiennym oprocentowaniu w pasywach,
- termin zapadalności aktywów o stałym oprocentowaniu jest dłuższy od terminu wymagalności pasywów o stałym oprocentowaniu.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Spółka realizuje powyższy cel poprzez zapewnienie dopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów o stałym oprocentowaniu oraz dopasowaniu warunków i terminów zmienności stóp procentowych dla aktywów i pasywów o zmiennej stopie procentowej

Ryzyko stopy procentowej zabezpieczane jest poprzez dążenie do dopasowywania terminów przeszacowania aktywów finansowych do zobowiązań finansowych. Aktywa finansowe

o zmiennej stopie procentowej (stopa bazowa, marża) co do zasady zabezpieczane są zobowiązaniami finansowanymi o podobnej zmienności stóp procentowych (stopa bazowa, marża).

c. Ryzyko wartości rezydualnej.

Ryzyko wartości rezydualnej to ryzyko niepokrycia wartości końcowej w umowie leasingowej ceną uzyskaną ze sprzedaży pojazdu przez leasingodawcę w przypadku braku wykupu pojazdu przez leasingobiorcę po terminowym zakończeniu umowy leasingu.

Spółka zarządza tym ryzykiem i mityguje jego wystąpienie poprzez każdorazowe ustalenie odpowiednio niskiej wartości końcowej na etapie decyzji o finansowaniu.

Narzędzia stosowane przez spółkę:

- proceduralne maksymalne poziomy wartości końcowej zależne od okresu finansowania oraz systemowa kontrola tych poziomów
- wewnętrzny model określania przyszłej wartości składający się z zestawu krzywych utraty wartości zdefiniowanych dla poszczególnych grup pojazdów; model jest okresowo aktualizowany w celu dostosowania do zmian cen pojazdów na rynku wtórnym
- zewnętrzne narzędzie statystyczne do prognozowania przyszłej wartości pojazdów w czasie
- nadzór korporacyjny nad procesem decyzyjnym oraz wewnętrznym modelem przyszłej wartości pojazdów.

Celem strategicznym spółki w obszarze ryzyka wartości rezydualnej jest każdorazowe ustalenie wartości końcowej w sposób gwarantujący odpowiednio wysoką przyszłą nadwyżkę wartości rynkowej pojazdu nad wartością końcową.

d. Ryzyko utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe)

Ryzyko utraty wartości aktywów finansowych (ryzyko kredytowe) to ryzyko wystąpienia sytuacji, w której kontrahent, częściowo bądź w całości, nie ureguluje zobowiązań w umówionym terminie przewidzianym w chwili zawarcia transakcji albo w odrębnej umowie.

Zarządzanie ryzykiem utraty wartości aktywów finansowych obejmuje:

- comiesięczny monitoring ryzyka,
- kalkulację odpisów aktualizujących,
- ustanowienie zabezpieczenia ryzyka.

Spółka dokonuje comiesięcznego przeglądu portfela, monitorując i identyfikując ekspozycje zagrożone indywidualną utratą wartości. Spółka dzieli portfel aktywów finansowych na koszyki wyrażające poziom aktualnego ryzyka:

- koszyk 1 (stage 1): ekspozycja, dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default oraz nie wzrosło znacząco ryzyko kredytowe.
- koszyk 2 (stage 2): ekspozycja, dla których Spółka nie zaraportowała zdarzenia default natomiast znacząco wzrosło ryzyko kredytowe.
- koszyk 3 (stage 3): ekspozycja, dla której Spółka zaraportowała zdarzenie default.

W celu zakwalifikowania ekspozycji do właściwego poziomu ryzyka przyjmuje się przesłanki ujmowane na poziomie klienta.

W przypadku koszyka 1 oraz koszyka 2 odpis aktualizujący wyliczany jest w oparciu o oczekiwaną stratę kredytową (ECL). Dla koszyka 3 wyliczany jest odpis stanowiący kwotę szacowanej utraty wartości.

Dla aktywów, dla których ujawniono przesłanki utraty wartości, przeprowadzany jest test utraty wartości w ramach oceny indywidualnej. W przypadku ujawnienia utraty wartości aktywa Spółka odpisuje wartość w różnicy pomiędzy wartością poniesionych kosztów, a szacowanymi wpływami.

IV. WYBRANE DANE FINANSOWE

WYBRANE DANE FINANSOWE	I półrocze 2026	I półrocze 2025	I półrocze 2026	I półrocze 2025
	w tys. PLN		w tys. EUR	
Przychody ze sprzedaży towarów i usług	226 249	145 146	53 207	34 388
Koszty działalności operacyjnej	207 824	136 548	48 874	32 351
Wynik na pozostałych przychodach i kosztach	156	-692	37	-164
Wynik brutto	18 582	7 905	4 370	1 873
Wynik netto	14 847	6 302	3 492	1 493
Suma bilansowa	218 139	122 972	50 774	28 512
Aktywa trwałe	39 972	31 633	9 304	7 334
Aktywa obrotowe	178 167	91 339	41 470	21 178
Kapitał własny	67 677	35 917	15 752	8 328
Zobowiązania	150 462	87 055	35 021	20 184

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

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

30 czerwca 2026r. wg kursu średniego 4,2963

30 czerwca 2025r. wg kursu średniego 4,3130

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

średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2026r. do 30 czerwca 2026r. – 4,2522

średnia arytmetyczna kursów za okres od 1 stycznia 2025r. do 30 czerwca 2025r. – 4,2208

V. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. Bilans (tys. PLN)

AKTYWA	Wartość na dzień	
	30.06.2026	30.06.2025
A. Aktywa trwałe	39 972	31 633
I. Wartości niematerialne i prawne	27 903	23 198
1. Inne wartości niematerialne i prawne	27 829	23 198
2. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	74	0
II. Rzeczowe aktywa trwałe	5 172	3 982
1. Środki trwałe	4 380	3 897
a) urządzenia techniczne i maszyny	1 403	1 057
b) środki transportu	0	42
c) inne środki trwałe	2 977	2 798
2. Środki trwałe w budowie	791	85
III. Należności długoterminowe	1 444	0
IV. Inwestycje długoterminowe	3 971	23
1. Długoterminowe aktywa finansowe	3 971	23
a) w jednostkach powiązanych	3 971	6
- udziały lub akcje	6	6
- udzielone pożyczki	3 965	0
b) w pozostałych jednostkach	0	17
- należności z tytułu leasingu finansowego	0	17
V. Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 481	4 430
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 481	4 430
B. Aktywa obrotowe	178 167	91 339
I. Zapasy	300	1 086
1. Materiały	0	0
2. Towary	0	0
3. Zaliczki na dostawy i usługi	300	1 086
II. Należności krótkoterminowe	171 007	82 408
1. Należności od jednostek powiązanych	74 823	37 638
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	74 823	37 638
- do 12 miesięcy	72 786	35 601
b) inne	2 037	2 037
2. Należności od pozostałych jednostek	96 184	44 770
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	95 916	43 539
- do 12 miesięcy	56 999	43 539
- powyżej 12 miesięcy	38 917	0
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	234	261
c) inne	34	970
III. Inwestycje krótkoterminowe	1 047	4 701
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	1 047	4 701
a) w jednostkach powiązanych	0	3 093
- udzielone pożyczki	0	3 093
b) w pozostałych jednostkach	0	19
- należności z tytułu leasingu finansowego	0	19
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	1 047	1 589
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	1 047	1 589
- inne środki pieniężne	0	0
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	5 813	3 144
Aktywa razem	218 139	122 972

PASYWA	Wartość na dzień 30.06.2026	Wartość na dzień 30.06.2025
A. Kapitał (fundusz) własny	67 677	35 917
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	695	695
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	52 135	43 500
- nadwyżka wartości sprzedaży nad wartością nominalną udziałów	52 135	43 500
III. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	-14 580
IV. Zysk (strata) netto	14 847	6 302
B. Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania	150 462	87 055
I. Rezerwy na zobowiązania	41 225	21 977
1. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	1 751	865
- długoterminowe	313	159
- krótkoterminowe	1 438	705
2. Pozostałe rezerwy	39 474	21 112
- długoterminowe	3 503	4 722
- krótkoterminowe	35 972	16 390
II. Zobowiązania długoterminowe	0	0
1. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	0	0
a) inne zobowiązania finansowe	0	0
II. Zobowiązania krótkoterminowe	108 687	65 078
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	45 603	51 288
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0
- do 12 miesięcy	0	0
b) kredyty i pożyczki	27 261	38 922
c) inne	18 342	12 366
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	63 084	13 790
a) inne zobowiązania finansowe	0	43
b) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	34 603	10 036
- do 12 miesięcy	34 603	10 036
c) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	9 103	2 923
d) inne	18 511	100
e) fundusz socjalny	866	689
IV. Rozliczenia międzyokresowe	550	0
1. Inne rozliczenia międzyokresowe	550	0
- krótkoterminowe	550	0
Pasywa razem	218 139	122 972

2. Rachunek zysków i strat (tys. PLN)

Rachunek zysków i strat	Za okres 01.01 - 30.06.2026	Za okres 01.01 - 30.06.2025
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	226 249	145 146
- od jednostek powiązanych	176 218	117 104
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	118 340	76 020
II. Przychody netto ze sprzedaży towarów i usług	107 909	69 125
B. Koszty działalności operacyjnej	207 824	136 548
I. Amortyzacja	3 780	2 423
II. Zużycie materiałów i energii	1 732	1 006
III. Usługi obce	97 241	61 209
IV. Podatki i opłaty, w tym:	1 303	934
- podatek akcyzowy	0	0
V. Wynagrodzenia	15 516	9 387
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	3 691	2 112
- emerytalne	3 691	2 112
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	51 345	31 919
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	33 216	27 559
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	18 425	8 598
D. Pozostałe przychody operacyjne	6 841	3 342
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0	0
II. Inne przychody operacyjne	6 841	3 342
E. Pozostałe koszty operacyjne	5 200	2 568
I. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0
II. Inne koszty operacyjne	5 200	2 568
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	20 065	9 372
G. Przychody finansowe	194	131
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym	0	0
- od jednostek powiązanych	0	0
-- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0	0
II. Odsetki, w tym:	194	131
- od jednostek powiązanych	194	129
III. Udziały w jednostkach zależnych wyceniane metodą praw własności	0	0
H. Koszty finansowe	1 678	1 598
I. Odsetki, w tym:	1 627	1 582
- dla jednostek powiązanych	1 614	1 578
II. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
III. Inne	51	16
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	18 582	7 905
J. Podatek dochodowy	3 735	1 604
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	14 847	6 302

3. Rachunek przepływów pieniężnych (tys. PLN)

Rachunek przepływów środków pieniężnych		Za okres 01.01 - 30.06.2026	Za okres 01.01 - 30.06.2025
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I. Zysk (strata) netto		14 847	6 302
II. Korekty razem		7 078	-7 588
1. Amortyzacja		3 780	2 423
2. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		1 420	1 450
3. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0	0
4. Zmiana stanu rezerw		7 647	5 997
5. Zmiana stanu zapasów		376	-11
6. Zmiana stanu należności		-29 203	6 742
7. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów		22 828	-23 765
8. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		230	-422
9. Inne korekty		0	0
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		21 925	-1 286
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I. Wpływy		0	0
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0	0
2. Z aktywów finansowych, w tym:		0	0
a) w jednostkach powiązanych		0	0
II. Wydatki		3 534	5 557
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		3 034	2 592
2. Na aktywa finansowe, w tym:		500	0
- nabycie aktywów finansowych		500	0
3. Inne wydatki inwestycyjne		0	2 965
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II)		-3 534	-5 557
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I. Wpływy		22 300	35 700
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		0	0
2. Kredyty i pożyczki		22 300	26 200
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych		0	0
4. Inne wpływy finansowe (w tym faktoring)		0	0
II. Wydatki		40 811	28 400
1. Spłaty kredytów i pożyczek		37 800	26 800
2. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0	0
3. Odsetki		3 011	1 600
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-18 511	7 300
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III±B.III±C.III)		-120	457
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		-120	457
F. Środki pieniężne na początek okresu		1 167	1 132
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym		1 047	1 589
- o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

4. Zestawienie zmian w kapitale własnym (tys. PLN)

Zeszyawienie zmian w kapitałach własnych	Wartość na dzień 30.06.2026	Wartość na dzień 30.06.2025
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	67 677	26 728
I. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	67 677	26 728
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	695	660
1.1. Zmiana kapitału podstawowego	0	35
a) zwiększenia	0	35
- wydanie udziałów	0	35
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	695	695
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	43 500	40 648
1.1. Zmiana kapitału zapasowego	0	2 852
a) zwiększenia	0	2 852
- nadwyżka wkładu pieniężnego ponad wartość nominalną udziałów	0	2 852
1.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	43 500	43 500
3. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-14 580	-20 966
3.1. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-14 580	-20 966
- korekty błędów podstawowych	0	0
3.2. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-14 580	-20 966
a) zwiększenia	23 215	6 386
- przeniesienia zysku z lat ubiegłych do pokrycia straty	23 215	6 386
3.3. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	8 635	-14 580
3.4. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	8 635	-14 580
4. Wynik netto	14 847	6 302
a) zysk netto	14 847	6 302
b) strata netto	0	0
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	67 677	35 917
III. Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego pokrycia straty	67 677	35 917