JEDNOSTKOWY

RAPORT OKRESOWY

B-ACT S.A.

III KWARTAŁ 2026 ROKU

Bydgoszcz, 09.11.2026 r.

Raport B-Act S.A. za III kwartał 2026 roku 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 do Regulaminu ASO - „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect".

Spis treści

I. Podstawowe informacje o Spółce 3

II. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe 5

III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości 13

IV. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale 18

V. Stanowisko odnośnie do możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym 22

VI. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji 22

VII. Informacje na temat aktywności w zakresie wprowadzania rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie 22

VIII. Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją 22

IX. Wskazanie przyczyn niesporządzania sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją 23

X. Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych Emitenta nieobjętych konsolidacją 23

XI. Informacje o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień przekazania raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu 23

XII. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty 23

I. Podstawowe informacje o Spółce

Nazwa (firma):	B-ACT SPÓŁKA AKCYJNA
Kraj:	Polska
Siedziba:	Bydgoszcz
Adres:	ul. Ignacego Paderewskiego 24, 85-075 Bydgoszcz
Numer KRS:	0001000390
Oznaczenie Sądu:	Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Kapitał zakładowy	979 250,00 ZŁ
REGON:	092927225
NIP:	5542415384
Telefon/fax:	(52) 321 25 49
Poczta e-mail:	hq@b-act.com.pl
Strona internetowa:	www.b-act.com.pl

B-Act S.A. jest polską spółką inżyniersko-konsultingową, działającą od 1994 r. i posiadającą ponad 30-letnie doświadczenie w zarządzaniu, doradztwie oraz nadzorze nad realizacją inwestycji budowlanych.

Przedmiot działalności

B-Act S.A. specjalizuje się w świadczeniu usług inżynierskich, konsultingowych i zarządczych związanych z przygotowaniem oraz realizacją inwestycji. Kluczowym obszarem działalności Spółki jest pełnienie funkcji Inżyniera Kontraktu, zarządzanie projektami oraz sprawowanie nadzoru inwestorskiego nad przedsięwzięciami infrastrukturalnymi, energetycznymi, przemysłowymi i budowlanymi.

Zakres usług B-Act obejmuje również doradztwo techniczne, ekonomiczne i prawne, przygotowywanie analiz, ekspertyz, studiów wykonalności i dokumentacji wspierającej proces inwestycyjny.

Zarząd i Rada Nadzorcza

ZARZĄD	
Adam Białachowski	Prezes Zarządu
Andrzej Zajdziński	Członek Zarządu

SKŁAD RADY NADZORCZEJ W III KWARTALE 2026 R.	
Radosław Kozłowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Małgorzata Rogowicz Angierman	Członek Rady Nadzorczej
Jan Styliński	Członek Rady Nadzorczej
adw. Marcin Maciejewski	Członek Rady Nadzorczej
Mikołaj Jerzy	Członek Rady Nadzorczej

II. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe

A. BILANS

Wyszczególnienie	Stan na 30.09.2026	Stan na 30.09.2025
AKTYWA		
A. AKTYWA TRWAŁE	**4 665 203,30**	**4 536 717,62**
I. Wartości niematerialne i prawne	**210,53**	**410,13**
1. Koszty zakończonych prac rozwojowych	0,00	0,00
2. Wartość firmy	0,00	0,00
3. Inne wartości niematerialne i prawne	210,53	410,13
4. Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
II. Rzeczowe aktywa trwałe	**4 284 705,54**	**4 076 298,97**
1. Środki trwałe	4 284 705,54	4 076 298,97
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	225 991,35	225 991,35
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	2 570 800,76	2 100 613,94
c) urządzenia techniczne i maszyny	80 785,06	54 669,74
d) środki transportu	1 407 128,37	1 695 023,94
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
1. Od jednostek powiązanych	0,00	0,00
2. Od pozostałych jednostek	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	**60,60**	**45 252,00**
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	60,60	45 252,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	60,60	45 252,00
- udziały lub akcje	60,60	45 252,00
- 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	380 226,63	414 756,52
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	380 226,63	414 756,52
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Stan na 30.09.2026	Stan na 30.09.2025
B. AKTYWA OBROTOWE	**10 693 141,62**	**11 132 386,73**
I. Zapasy	**1 623 980,66**	**2 259 594,55**
1. Materiały	1 044,81	1 167,46
2. Półprodukty i produkty w toku	1 530 392,30	1 365 498,34
3. Produkty gotowe	0,00	0,00
4. Towary	0,00	0,00
5. Zaliczki na dostawy	92 543,55	892 928,75
II. Należności krótkoterminowe	**5 488 327,92**	**3 967 499,50**
1. Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Należności od pozostałych jednostek	5 488 327,92	3 967 499,50
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	4 019 432,49	2 708 871,01
- do 12 miesięcy	4 019 432,49	2 708 871,01
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	45 454,78	267 504,04
c) inne	1 423 440,65	991 124,45
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	**2 170 717,55**	**4 552 823,05**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	2 169 717,55	4 552 823,05
a) w jednostkach powiązanych	18 099,40	22 222,24
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	18 099,40	22 222,24
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	1 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	0,00	0,00
- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	1 000,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 151 618,15	4 529 600,81
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 151 618,15	4 529 600,81
- inne środki pieniężne	0,00	0,00
- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	1 000,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	**1 410 115,49**	**352 469,63**
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ PODSTAWOWY	0,00	0,00
D. UDZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM:	**15 358 344,92**	**15 669 104,35**

Wyszczególnienie	Stan na 30.09.2026	Stan na 30.09.2025
PASYWA		
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	**8 915 655,95**	**10 041 864,19**
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	**979 250,00**	**979 250,00**
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	**8 591 499,39**	**7 669 376,57**
- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	3 900 000,00	3 900 000,00
III. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, w tym:	**- 7 342,93**	**- 40 680,64**
- z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	**0,00**	**0,00**
- tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
- na udziały (akcje) własne	0,00	0,00
V. Zysk (strata) z lat ubiegłych	**- 37 493,63**	**- 44 077,00**
VI. Zysk (strata) netto roku obrotowego	**- 610 256,88**	**1 477 995,26**
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZ.	**6 442 688,97**	**5 627 240,16**
I. Rezerwy na zobowiązania	**540 978,83**	**558 790,34**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	358 031,76	380 291,77
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	182 947,07	141 890,12
- długoterminowa	35 558,48	23 660,13
- krótkoterminowa	147 388,59	118 229,99
3. Pozostałe rezerwy	0,00	36 608,45
- długoterminowa	0,00	0,00
- krótkoterminowa	0,00	36 608,45
II. Zobowiązania długoterminowe	**1 977 969,88**	**2 020 024,82**
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	1 977 969,88	2 020 024,82
a) kredyty i pożyczki	1 014 678,00	751 038,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	963 291,88	1 268 986,82
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	**3 923 740,26**	**3 048 425,00**
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
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	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
- do 12 miesięcy	0,00	0,00
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00
3. Wobec pozostałych jednostek	3 923 740,26	3 048 425,00
a) kredyty i pożyczki	128 712,00	80 076,71
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	451 601,57	431 406,84
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 794 955,85	1 811 308,77
- do 12 miesięcy	1 794 955,85	1 811 308,77
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	601 443,54	40 128,75
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	669 709,04	434 854,79
h) z tytułu wynagrodzeń	239 917,75	168 193,92
i) inne	37 400,51	82 455,22
4. Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	**0,00**	**0,00**

1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
- długoterminowe	0,00	0,00
- krótkoterminowe	0,00	0,00
PASYWA RAZEM:	**15 358 344,92**	**15 669 104,35**

B. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Wyszczególnienie	Od 01.07.2026 do 30.09.2026	Od 01.07.2025 do 30.09.2025	Od 01.01.2026 do 30.09.2026	Od 01.01.2025 do 30.09.2025
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi,	**6 831 976,16**	**6 328 600,02**	**16 570 215,80**	**25 966 199,77**
w tym: od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 474 621,04	5 501 297,99	14 309 694,90	24 501 973,93
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	357 355,12	827 302,03	2 260 520,90	1 464 225,84
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
B. Koszty działalności operacyjnej	**6 717 750,19**	**6 405 164,90**	**17 072 991,36**	**24 242 899,66**
I. Amortyzacja	134 535,76	134 556,01	400 654,90	379 070,32
II. Zużycie materiałów i energii	150 387,65	83 728,43	347 335,22	237 658,19
III. Usługi obce	4 089 448,42	5 195 545,70	11 453 719,73	20 750 075,09
IV. Podatki i opłaty, w tym:	14 113,00	1 694,80	26 224,60	12 632,09
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	1 151 499,43	742 303,68	3 020 518,82	2 117 528,89
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia; w tym: - emerytalne	210 902,05	142 913,91	582 543,77	409 018,98
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	966 863,88	104 422,37	1 241 994,32	336 916,10
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	**114 225,97**	**- 76 564,88**	**-502 775,56**	**1 723 300,11**
D. Pozostałe przychody operacyjne	**36 183,41**	**308 989,69**	**37 660,45**	**383 405,76**
I. Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	305 997,56	0,00	305 997,56
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	36 183,41	2 992,13	37 660,45	77 408,20
E. Pozostałe koszty operacyjne	**43 803,54**	**28 253,67**	**48 332,77**	**75 740,42**
I. Strata ze zbycia 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	43 803,54	28 253,67	48 332,77	75 740,42
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	**106 605,84**	**204 171,14**	**-513 447,88**	**2 030 965,45**
G. Przychody finansowe	**11 190,21**	**16 544,84**	**44 854,46**	**25 641,06**
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:	11 190,21	8 924,87	44 854,46	18 021,09
- 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 inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Inne	0,00	7 619,97	0,00	7 619,97

H. Koszty finansowe	**47 652,05**	**68 878,95**	**141 663,46**	**166 269,25**
I. Odsetki, w tym:	45 221,06	55 760,84	136 371,66	151 872,90
- 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 inwestycji	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Inne	2 430,99	13 118,11	5 291,80	14 396,35
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	**70 144,00**	**151 837,03**	**-610 256,88**	**1 890 337,26**
J. Podatek dochodowy	0,00	50 842,00	0,00	412 342,00
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
L. Zysk (strata) netto (I-J-K)	**70 144,00**	**100 995,03**	**-610 256,88**	**1 477 995,26**

C. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie	Od 01.07.2026 do 30.09.2026	Od 01.07.2025 do 30.09.2025	Od 01.01.2026 do 30.09.2026	Od 01.01.2025 do 30.09.2025
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO)	**8 851 403,95**	**9 897 224,40**	**10 375 799,82**	**9 381 398,60**
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	**8 851 403,95**	**9 897 224,40**	**10 375 799,82**	**9 381 398,60**
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	**979 250,00**	**979 250,00**	**979 250,00**	**979 250,00**
1.1. Zmiany kapitału podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- wydania udziałów (emisji akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- umorzenia udziałów (akcji)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	979 250,00	979 250,00	979 250,00	979 250,00
2. Kapitał zapasowy na początek okresu	**8 591 499,39**	**7 669 376,57**	**7 669 376,57**	**6 757 522,72**
2.1. Zmiany kapitału zapasowego	0,00	0,00	922 122,82	911 853,85
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	922 122,82	911 853,85
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	922 122,82	911 853,85
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00	0,00	0,00
- inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2. Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu	8 591 499,39	7 669 376,57	8 591 499,39	7 669 376,57
3. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu - zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	**- 5 892,00**	**- 84 325,40**	**-32 172,57**	**-4 441,12**
3.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-1 450,93	43 644,76	24 829,64	- 36 239,52
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	24 829,64	0,00
- różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0,00	0,00	24 829,64	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	-1 450,93	43 644,76	0,00	- 36 239,52
- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
- różnic kursowych z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-1 450,93	43 644,76	0,00	-36 239,52
3.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 7 342,93	- 40 680,64	- 7 342,93	- 40 680,64
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00

a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- ...	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- ...	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**-37 493,63**	**1 377 000,23**	**1 803 447,82**	**1 695 253,85**
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-37 493,63	1 377 000,23	1 803 447,82	1 695 253,85
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-37 493,63	1 377 000,23	1 803 447,82	1 695 253,85
a) zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	6 608,37	-1 695 253,85
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	-1 695 253,85
- korekta wyniku Oddziału	0,00	0,00	6 608,37	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-1 803 447,82	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-1 803 447,82	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-37 493,63	1 377 000,23	6 608,37	0,00
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	-44 077,00	-44 102,00	-46 186,85
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
b) korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	0,00	2 109,85
5.5 Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	-44 077,00	-44 102,00	-44 077,00
a) zwiększenia (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
- ...	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
- ...	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	-44 077,00	-44 102,00	-44 077,00
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-37 493,63	1 332 923,23	-37 493,63	-44 077,00
6. Wynik netto	**-610 256,88**	**100 995,03**	**-610 256,88**	**1 477 995,26**
a) zysk netto	0,00	100 995,03	0,00	1 477 995,26
b) strata netto	-610 256,88	0,00	-610 256,88	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	**8 915 655,95**	**10 041 864,19**	**8 915 655,95**	**10 041 864,19**
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	0,00	0,00	0,00	0,00

D. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyszczególnienie	Od 01.07.2026 do 30.09.2026	Od 01.07.2025 do 30.09.2025	Od 01.01.2026 do 30.09.2026	Od 01.01.2025 do 30.09.2025
A. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ				
I. Zysk (strata) netto	**70 144,00**	**100 995,03**	**-610 256,88**	**1 477 995,26**
II. Korekty razem	**540 728,76**	**2 226 527,83**	**-1 650 056,84**	**-410 324,60**
1. Amortyzacja	134 535,76	134 556,01	400 654,90	379 070,32
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	44 986,87	55 525,59	134 343,73	148 409,65
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	-306 097,56	0,00	-306 097,56
5. Zmiana stanu rezerw	-477,84	-2 955,09	-11 520,40	-10 184,87
6. Zmiana stanu zapasów	278 785,23	-1 139 993,85	-1 542 986,87	-1 649 347,13
7. Zmiana stanu należności	-174 812,24	4 273 025,71	-1 690 124,33	-92 183,98
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	1 032 573,82	-1 554 106,31	1 010 186,37	-234 945,01
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-768 970,84	722 928,57	17 951,75	1 389 083,65
10. Inne korekty	-5 892,00	43 644,76	31 438,01	-34 129,67
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I +/-II)	**610 872,76**	**2 327 522,86**	**-2 260 313,72**	**1 067 670,66**
B. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ				
I. Wpływy	**0,00**	**306 097,56**	**0,00**	**312 197,56**

1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	306 097,56	0,00	306 097,56
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	6 100,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	6 100,00
- 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	6 004,46
- odsetki	0,00	0,00	0,00	95,54
- 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	**663 837,83**	**523,30**	**731 497,69**	**653 188,51**
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	674 941,66	523,30	731 497,69	653 186,51
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	2,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	2,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	2,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	-11 103,83	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	**-663 837,83**	**305 574,26**	**-731 497,69**	**-340 990,95**
C. PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ				
I. Wpływy	**407 000,00**	**-41 749,29**	**407 000,00**	**408 120,71**
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	407 000,00	-41 749,29	407 000,00	408 120,71
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	**39 263,81**	**156 071,52**	**1 268 152,73**	**1 248 486,88**
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	881 325,00	783 400,00
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	28 746,00	0,00	72 750,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-34 469,06	0,00	179 734,00	0,00
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	100 545,93	0,00	316 581,69
8. Odsetki	44 986,87	55 525,59	134 343,73	148 505,19
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	**367 736,19**	**- 197 820,81**	**-861 152,73**	**-840 366,17**
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A.III+/-B.III+/-C.III)	**314 771,12**	**2 435 276,31**	**-3 852 964,14**	**-113 686,46**
E. BILANSOWA ZMIANA ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH, W TYM	**314 771,12**	**2 435 276,31**	**-3 852 964,14**	**-113 686,46**
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	**1 836 847,03**	**2 094 324,50**	**6 004 582,29**	**4 643 287,27**
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D), W TYM	**2 151 618,15**	**4 529 600,81**	**2 151 618,15**	**4 529 600,81**
- o ograniczonej możliwości dysponowania	88 506,76	1 086 450,77	88 506,76	1 086 450,77

III. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

STOSOWANE ZASADY WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW

1.1. Istotną wartość początkową środka trwałego wyznacza kwota 10.000 zł. Wszystkie składniki aktywów spełniające definicję środków trwałych, których wartość początkowa przekracza kwotę 10.000 zł, zalicza się do środków trwałych podlegających amortyzacji na zasadach ogólnych.

1.2. Składniki aktywów spełniające definicję środków trwałych, których cena jednostkowa nie przekracza 10.000 zł, nie są zaliczane w księgach rachunkowych do środków trwałych, lecz ich wartość odnosi się bezpośrednio w koszty zużycia materiałów w miesiącu oddania do używania.

1.3. Wszystkie środki trwałe podlegające amortyzacji na zasadach ogólnych amortyzuje się metodą liniową.

1.4. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się począwszy od pierwszego miesiąca następującego po miesiącu, w którym środek trwały przyjęto do używania.

2. Do wyceny wartości niematerialnych i prawnych oraz sposobów dokonywania od nich odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych zastosowanie mają zasady ustalone dla środków trwałych.

3. Wszystkie nieruchomości zaliczone do inwestycji (zarówno budynki, jak i grunty) wycenia się według zasad przyjętych do środków trwałych, czyli na dzień wprowadzenia do ksiąg rachunkowych wycenia się je w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia i od tak ustalonej wartości początkowej, dokonuje się odpisów amortyzacyjnych - analogicznie jak od własnych środków trwałych.

4. Obce środki trwałe użytkowane przez jednostkę na podstawie umowy, która ma charakter leasingu finansowego, są wprowadzane do ewidencji środków trwałych i amortyzowane zgodnie z zasadami przyjętymi dla własnych środków trwałych. Do podziału raty leasingowej na część odsetkową i kapitałową stosuje się metodę wewnętrznej stopy zwrotu (IRR).

5.1. Materiały podstawowe wykorzystywane do produkcji stanowią surowiec bądź część składową wyrobu gotowego. Zalicza się do nich również opakowania jednostkowe produktów. W momencie zakupu wartość materiałów podstawowych odnosi się bezpośrednio w koszty w chwili przekazania do zużycia. Rozchód materiałów wycenia się kolejno po cenach tych materiałów, które zostały najwcześniej przyjęte do magazynu - metoda FIFO.

5.2. Materiały pomocnicze wykorzystywane w ogólnej działalności jednostki, np. paliwo, materiały biurowe, środki czystości, w momencie zakupu wartość materiałów pomocniczych odnosi się bezpośrednio w koszty.

6.1. Odpisów aktualizujących wartość rzeczowych składników aktywów obrotowych dokonuje się w ciągu roku, bieżąco w przypadku utraty wartości w związku z brakiem ich przydatności gospodarczej, a także na dzień bilansowy.

6.2. Różnicę, która powstaje wskutek doprowadzenia wartości zapasów do poziomu cen sprzedaży netto lub utraty ich wartości, odnosi się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych w korespondencji z kontem "Odpisy aktualizujące wartość zapasów".

7.1. Wyceny instrumentów finansowych dokonuje się według zasad określonych w ustawie o rachunkowości

i jednocześnie rezygnuje się ze stosowania rozporządzenia o instrumentach finansowych w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

7.2. Długoterminowe inwestycje w aktywa finansowe wycenia się na dzień ich nabycia – w cenie nabycia, z kolei na dzień bilansowy – w cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

7.3. Udzielone pożyczki długoterminowe wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.

7.4. Krótkoterminowe inwestycje w aktywa finansowe wycenia się na dzień ich nabycia – w cenie nabycia, z kolei na dzień bilansowy – w cenie nabycia lub cenie rynkowej zależnie od tego, która z nich jest niższa.

7.5. Udzielone pożyczki krótkoterminowe wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożności.

8.1. Należności wycenia się na dzień bilansowy w kwocie wynikającej faktur sprzedaży, z zachowaniem zasady ostrożności.

8.2. Na dzień bilansowy ustala się należności, które nie są przedawnione, umorzone ani nieściągalne, ale są wątpliwe (czyli zagrożone dużym prawdopodobieństwem nieściągalności) i dla takich należności ustala się odpisy aktualizujące w wysokości 100%, przy czym spółka dokonuje tych odpisów nie wcześniej niż po upływie 90 dnia od terminu wymagalności.

9.1. Do wyceny rozchodu środków z rachunku walutowego z tytułu zapłaty zobowiązań stosuje się kurs średni ogłoszony dla danej waluty przez NBP z dnia poprzedzającego dzień zapłaty, a w przypadku sprzedaży waluty - kurs faktycznie zastosowany.

W celu ustalenia różnic kursowych od własnych środków pieniężnych rozchód walut obcych z rachunku walutowego wycenia się kolejno po kursach począwszy od tego, który został najwcześniej zastosowany, tj. według metody FIFO. Kurs ustalony zgodnie z przyjętą metodą rozchodu porównuje się z kursem średnim NBP z dnia poprzedzającego dzień wypływu środków z tytułu zapłaty zobowiązania lub faktycznie zastosowanym w przypadku sprzedaży waluty.

9.2. Różnice kursowe z wyceny aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych na dzień bilansowy stornuje się w pierwszym miesiącu nowego roku obrotowego.

Różnice kursowe dotyczące zobowiązań zaciągniętych na sfinansowanie środków trwałych w budowie, środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych powstałe do momentu oddania tych składników do używania korygują cenę nabycia lub koszt wytworzenia. Natomiast różnice kursowe ustalone po przyjęciu ww. aktywów do używania rozliczane są wynikowo (tj. jako koszty lub przychody finansowe).

Różnice kursowe powstałe w związku z finansowaniem długotrwałego przygotowania towaru lub produktu do sprzedaży bądź długim okresem wytwarzania produktu rozlicza się wyłącznie wynikowo, tj. jako koszty lub przychody finansowe.

10.1. Ewidencję i rozliczanie kosztów prowadzi się na kontach zespołu 4 i 5.

10.2. Na kontach zespołu 4 są ujmowane koszty proste według klasyfikacji rodzajowej w podziale według wymogów sprawozdawczości finansowej, tj.:

- amortyzacja,

- zużycie materiałów i energii,
- usługi obce,
- podatki i opłaty,
- wynagrodzenia,
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,
- pozostałe koszty rodzajowe.

10.3. Podział analityczny poszczególnych grup kosztów rodzajowych następuje ze względu na cele sprawozdawczości oraz dla wyodrębnienia kosztów niestanowiących kosztów uzyskania przychodu.

10.4. W ramach zespołu 5 jednostka ujmuje koszty bezpośrednie i pośrednie oraz zarządu.

10.5. Ujęcie kosztów bezpośrednich i pośrednich bez ograniczenia dotyczącego poziomu wykorzystania zdolności produkcyjnych następuje w ciężar konta 50 "Koszty działalności podstawowej", a koszty ogólnego zarządu są grupowane w ciągu roku na koncie 55-0. Ustalony po zakończeniu każdego miesiąca koszt wytworzenia przenosi się z konta 50 w ciężar konta 70-8.

10.6. W przypadku umów długoterminowych, w poszczególnych okresach sprawozdawczych rejestrowane są przychody i koszty jego uzyskania. Jeżeli na dzień bilansowy występują koszty umów długoterminowych nie pokryte przychodami, przenosi się je w ciężar konta 70-8. Bez względu na zastosowany sposób ustalania przychodów na wynik finansowy jednostki wpływają przewidywane straty związane z wykonaniem usługi objętej umową.

10.7. Ewidencja szczegółowa w ramach zespołu 5 jest prowadzona z uwzględnieniem poszczególnych obiektów kalkulacyjnych oraz jest dostosowana do potrzeb sprawozdawczości i analizy kosztów.

11.1. Koszty działalności operacyjnej dotyczące więcej niż jednego miesiąca, ale niewykraczające poza rok obrotowy, rozlicza się następująco:

- do kwoty 500 zł - zalicza się w całości w koszty w miesiącu ich poniesienia,
- powyżej kwoty 500 zł - rozlicza się w czasie na poszczególne miesiące.

11.2. Koszty finansowe z tytułu pobranych z góry prowizji i odsetek od kredytów, dotyczące więcej niż jednego roku obrotowego, zalicza się do rozliczeń międzyokresowych kosztów i rozlicza w miesięcznych ratach przez okres kredytowania.

11.3. Koszty podstawowej działalności operacyjnej zakwalifikowane do czynnych rozliczeń międzyokresowych ujmowane są wstępnie, na podstawie dowodów źródłowych, na kontach kosztów rodzajowych, a następnie za pośrednictwem konta 49 "Rozliczenie kosztów" przenoszone na konto 64-1.

11.4. Przychody z wykonania niezakończonej usługi, objętej umową, w okresie realizacji dłuższym niż 6 miesięcy, wykonanej na dzień bilansowy w istotnym stopniu, ustala się zgodnie z art. 34a ust 4. ustawy o rachunkowości tj.: jeżeli stopień zaawansowania niezakończonej usługi lub przewidywany, całkowity koszt jej wykonania nie może być na dzień bilansowy ustalony w sposób wiarygodny, to przychód ustala się w wysokości poniesionych w danym okresie sprawozdawczym kosztów, nie wyższych jednak od kosztów, których pokrycie w przyszłości przez zamawiającego jest prawdopodobne.

11.5. Przychody niezafakturowane ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień bilansowy oszacowane zgodnie

z pkt. 11.4 prezentuje się w pozycji „Czynne rozliczenia międzyokresowe” do momentu wystawienia faktury, po czym zostają zaksięgowane na należności.

11.6. Prowadzi się ewidencję pomocniczą dla umów długoterminowych.

12.1. Spółka tworzy rezerwy na świadczenia emerytalne i rentowe oraz nagrody jubileuszowe. W zakresie wyceny zobowiązań z tytułu odpraw emerytalnych i rentowych oraz nagród jubileuszowych spółka korzysta z usług wykwalifikowanego aktuariusza.

12.2. Spółka tworzy rezerwy na niewykorzystane urlopy. W zakresie wyceny zobowiązań z tytułu niewykorzystanych urlopów spółka korzysta z usług wykwalifikowanego aktuariusza.

13. Rezerwy tworzy się zawsze, gdy występuje na tyle duże prawdopodobieństwo, że zajdzie konieczność wywiązania się spółki z ciążącego na niej obowiązku, a koszty lub straty wymagające poniesienia dla wywiązania się z tego obowiązku są na tyle znaczące, że ich nieuwzględnienie w wyniku finansowym tego okresu, w którym obowiązek powstał, spowodowałoby istotne zniekształcenie obrazu sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego jednostki. Podstawą tworzenia rezerwy jest rzetelny szacunek dokonany przez zarząd spółki lub niezależnych ekspertów.

14. Dotacje związane z nabyciem środków trwałych, środków trwałych w budowie albo wartości niematerialnych i prawnych, ujmuje się w dniu wpływu na koncie rozliczeń międzyokresowych przychodów, a następnie stopniowo równolegle do odpisów amortyzacyjnych, odnosi się na zwiększenie pozostałych przychodów operacyjnych, przez okres użytkowania związanych z nimi składników aktywów.

15.1. Rachunek zysków i strat sporządzany jest w wariancie porównawczym według załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości.

15.2. Ustalony na dzień bilansowy wynik finansowy pozostaje na koncie 86 "Wynik finansowy" do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, a pod datą zatwierdzenia jest przenoszony na konto 82 "Rozliczenie wyniku finansowego".

15.3. Za błąd istotny nie uważa się: skutków zdarzeń, które nie mogły być znane podczas sporządzania sprawozdania finansowego w przeszłości, skutków zmian szacunków (np. zmian stawek amortyzacyjnych, wysokości odpisów aktualizacyjnych), błędów powodujących odchylenia wyniku finansowego brutto do 5%.

16.1. Podatek bieżący

Na dzień bilansowy obciążenie podatkowe oblicza się na podstawie wyniku podatkowego danego roku obrotowego. Podatek wylicza się w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku podatkowym.

W trakcie roku obrotowego zaliczki na podatek dochodowy wpłaca się co miesiąc. Ich kwoty ujmuje się w księgach rachunkowych co miesiąc, zapisem: Wn konto 87 "Podatek dochodowy od osób prawnych", Ma konto 22-3 "Pozostałe rozrachunki publicznoprawne".

16.2. Podatek odroczony

Jeżeli wartość bilansowa różni się od wartości podatkowej składnika aktywów i pasywów, to ustala się odroczony podatek dochodowy. Nie kompensuje się aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

ZASADY I TERMINY INWENTARYZACJI PRZYJĘTE DO STOSOWANIA

1.1. Środki trwałe inwentaryzowane są drogą spisu z natury raz w ciągu 4 lat na ostatni dzień roku obrotowego.

1.2. Środki trwałe w budowie inwentaryzuje się drogą weryfikacji na ostatni dzień każdego roku obrotowego.

2. Wszystkie pozycje wartości niematerialnych i prawnych inwentaryzuje się drogą weryfikacji na ostatni dzień każdego roku obrotowego.

3.1. Materiały znajdujące się w strzeżonym składowisku i objęte ewidencją ilościowo-wartościową inwentaryzuje się raz w ciągu 2 lat, przy czym ich inwentaryzację rozpoczyna się w 4. kwartale danego roku obrotowego, a kończy do 15 dnia roku następnego.

3.2. W roku, w którym nie przeprowadza się spisu z natury, materiały inwentaryzowane raz w ciągu 2 lat inwentaryzuje się w drodze weryfikacji sald.

4. Wyroby gotowe i półfabrykaty znajdujące się w strzeżonym składowisku i objęte ewidencją ilościowo-wartościową inwentaryzuje się corocznie w ostatnim dniu roku.

5. Należności (z wyjątkiem tytułów publicznoprawnych, należności wątpliwych lub spornych, należności od pracowników) inwentaryzuje się w drodze uzgodnienia (potwierdzenia) salda - corocznie, przy czym inwentaryzację rozpoczyna się w 4. kwartale danego roku obrotowego, a kończy do 15 dnia roku następnego. W tym celu wysyłane są za potwierdzeniem odbioru, w dwóch egzemplarzach wyciągi z kont, z wnioskiem o odwrotne przesłanie jednego z nich z potwierdzeniem stanu.

W tym celu wysyłane są za potwierdzeniem odbioru, w dwóch egzemplarzach wyciągi z kont, z wnioskiem o odwrotne przesłanie jednego z nich z potwierdzeniem stanu.

6. Pozostałe składniki aktywów i pasywów (niewymienione w pkt. 1-5) inwentaryzuje się poprzez porównanie stanów ewidencyjnych z dokumentacją i przeprowadza się ich weryfikację.

<u>B. Zasady (polityka) rachunkowości w zakresie ustalenia wyniku finansowego:</u>

1. 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, współmierności przychodów i kosztów oraz ostrożnej wyceny. Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży. Na wynik finansowy Jednostki wpływają ponadto: a) pozostałe przychody i koszty operacyjne pośrednio związane z działalnością Jednostki; b) przychody finansowe z tytułu dywidend, odsetek, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi; c) koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi. Wynik finansowy brutto korygują bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

2. Ustalony na dzień bilansowy wynik finansowy pozostaje na koncie 86 "Wynik finansowy" do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, a pod datą zatwierdzenia jest przenoszony na konto 82 "Rozliczenie wyniku finansowego".

3. Za błąd istotny nie uważa się: skutków zdarzeń, które nie mogły być znane podczas sporządzania sprawozdania finansowego w przeszłości, skutków zmian szacunków (np. zmian stawek amortyzacyjnych, wysokości odpisów aktualizacyjnych), błędów powodujących odchylenia wyniku finansowego brutto do 5%.

C. Zasady (polityka) rachunkowości w zakresie ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego:

1. Sprawozdanie finansowe Jednostki sporządzane jest na koniec roku obrotowego, którym jest rok kalendarzowy i obejmuje:

a) bilans w wersji dla jednostek wg załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości,
b) rachunek zysków i strat w wersji porównawczej dla jednostek wg załącznika nr 1 do ustawy o rachunkowości,
c) informację dodatkową.

2. Zamknięte na dzień bilansowy księgi rachunkowe zawierają salda, które po uwzględnieniu sald kont korygujących bądź aktualizujących zostały wykazane odpowiednio w sprawozdaniu finansowym.

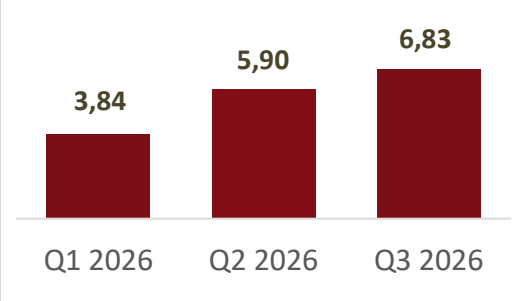
IV. Komentarz Emitenta na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale

W III kwartale 2026 r. B-Act S.A. kontynuował realizację projektów inżyniersko-konsultingowych na rynku krajowym i zagranicznym, równolegle angażując zasoby w przygotowanie ofert oraz organizację realizacji zakontraktowanych przedsięwzięć. Spółka zwiększyła przychody w porównaniu zarówno z analogicznym okresem roku poprzedniego, jak i z II kwartałem 2026 r., utrzymując dodatni wynik ze sprzedaży, wynik operacyjny oraz wynik netto. Osiągnięty zysk pozwolił ograniczyć stratę wykazaną po pierwszym półroczu.

Wyniki finansowe

W samym III kwartale 2026 r., tj. w okresie od 1 lipca do 30 września, Spółka osiągnęła przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi w wysokości 6 831 976,16 PLN, wobec 6 328 600,02 PLN w analogicznym okresie 2025 r., co oznacza wzrost o około 8,0% rok do roku. W porównaniu z II kwartałem 2026 r. przychody wzrosły o około 15,7%.

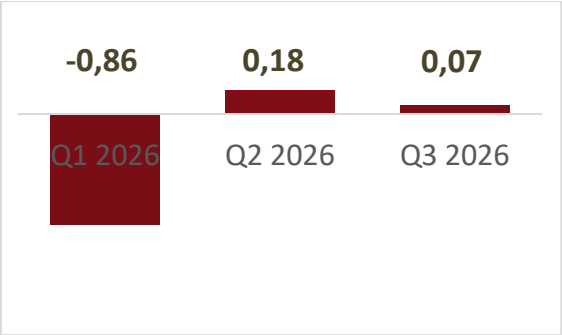
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi [mln PLN]



Koszty działalności operacyjnej wyniosły 6 717 750,19 PLN, wobec 6 405 164,90 PLN w III kwartale 2025 r., zwiększając się o około 4,9%. Ich dynamika była niższa od dynamiki przychodów, co pozwoliło osiągnąć zysk ze sprzedaży w wysokości 114 225,97 PLN, wobec straty ze sprzedaży wynoszącej 76 564,88 PLN w analogicznym okresie roku poprzedniego.

Zysk z działalności operacyjnej wyniósł 106 605,84 PLN, natomiast zysk netto 70 144,00 PLN. Rok wcześniej wartości te wynosiły odpowiednio 204 171,14 PLN oraz 100 995,03 PLN. W porównaniu z II kwartałem 2026 r., w którym zysk netto wyniósł 175 227,69 PLN, wynik raportowanego kwartału był niższy.

Wynik netto [mln PLN]



Narastająco, w okresie od 1 stycznia do 30 września 2026 r., przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi wyniosły 16 570 215,80 PLN, wobec 25 966 199,77 PLN w analogicznym okresie 2025 r., co oznacza spadek o około 36,2% rok do roku.

Koszty działalności operacyjnej zmniejszyły się o około 29,6%, do 17 072 991,36 PLN, wobec 24 242 899,66 PLN rok wcześniej. Spadek kosztów był wolniejszy od spadku przychodów, czego konsekwencją była strata ze sprzedaży w wysokości 502 775,56 PLN oraz strata operacyjna wynosząca 513 447,88 PLN.

Strata netto za dziewięć miesięcy 2026 r. wyniosła 610 256,88 PLN, wobec zysku netto w wysokości 1 477 995,26 PLN rok wcześniej. Dodatni wynik III kwartału pozwolił zmniejszyć stratę wykazaną na koniec pierwszego półrocza, która wynosiła 680 400,88 PLN.

W strukturze kosztów narastających widoczne było zmniejszenie wartości usług obcych do 11,45 mln PLN, wobec 20,75 mln PLN rok wcześniej. Jednocześnie koszty wynagrodzeń wzrosły do 3,02 mln PLN, wobec 2,12 mln PLN, a pozostałe koszty rodzajowe do 1,24 mln PLN, wobec 0,34 mln PLN.

Sytuacja majątkowa i płynność finansowa

Na dzień 30 września 2026 r. suma bilansowa Emitenta wyniosła 15 358 344,92 PLN, wobec 15 669 104,35 PLN rok wcześniej. Aktywa trwałe osiągnęły wartość 4 665 203,30 PLN, natomiast aktywa obrotowe 10 693 141,62 PLN.

Istotną pozycję aktywów obrotowych stanowiły należności krótkoterminowe w wysokości 5 488 327,92 PLN, w tym należności z tytułu dostaw i usług wynoszące 4 019 432,49 PLN. Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne wyniosły 2 151 618,15 PLN, wobec 1 836 847,03 PLN na koniec czerwca 2026 r. Oznacza to wzrost w ciągu kwartału o 314 771,12 PLN, czyli około 17,1%.

Kapitał własny Spółki wyniósł 8 915 655,95 PLN i stanowił około 58,1% sumy bilansowej. Zobowiązania długoterminowe wyniosły 1 977 969,88 PLN, a zobowiązania krótkoterminowe 3 923 740,26 PLN.

Aktywa obrotowe przewyższały zobowiązania krótkoterminowe o około 6,77 mln PLN, a ich relacja wynosiła około 2,73.

W III kwartale Spółka wygenerowała dodatnie przepływy pieniężne z działalności operacyjnej w wysokości 610 872,76 PLN. Na ich poziom wpływały również zmiany kapitału obrotowego, w tym wzrost zobowiązań operacyjnych oraz zmniejszenie stanu zapasów.

Czynniki wpływające na wynik

III kwartał 2026 r. był dla Emitenta okresem intensywnego zaangażowania w pozyskiwanie nowych zamówień oraz uruchamianie realizacji największych kontraktów w historii Spółki. Wiązało się to z ponoszeniem bieżących kosztów działalności oraz przygotowania organizacyjnego do obsługi nowych projektów. Uczestnictwo w postępowaniach wymagało również zapewnienia wadiów przetargowych, co dodatkowo angażowało zasoby finansowe Spółki.

Równolegle B-Act prowadził działania związane z rozpoczęciem obsługi dużych, wieloletnich przedsięwzięć, w tym nadzoru nad odcinkiem drogi ekspresowej S6 Police–Goleniów oraz budową dostępu lądowego do Głębokowodnego Terminalu Kontenerowego w Świnoujściu. Początkowe etapy realizacji tych kontraktów wymagały budowy zespołów, mobilizacji zasobów oraz przygotowania organizacyjnego. Koszty te obciążały bieżące wyniki, podczas gdy skala przychodów z poszczególnych umów zwiększa się stopniowo, wraz z przechodzeniem inwestycji do kolejnych faz i wzrostem intensywności świadczonych usług.

Na rozkład przychodów i rentowności wpływały również sezonowość działalności oraz harmonogramy realizacji i rozliczania projektów. Ze względu na etapowy charakter usług moment poniesienia części kosztów nie pokrywa się z okresem osiągania pełnej skali przychodów z danego przedsięwzięcia.

Dodatkowym czynnikiem obciążającym wynik III kwartału była strata na działalności prowadzonej w Ukrainie, wynosząca blisko 270 tys. PLN. Wynikała ona z opóźnień w napływie finansowania zewnętrznego przeznaczonego na projekty w Ukrainie oraz wolniejszego tempa uruchamiania inwestycji związanych z odbudową kraju. Czynniki te ograniczały skalę działalności projektowej na tym rynku i negatywnie wpływały na wynik całej Spółki.

Portfel projektów i najważniejsze wydarzenia III kwartału

W III kwartale 2026 r. Emitent kontynuował realizację projektów w sektorach infrastruktury transportowej, energetycznej, przemysłowej i obronnej, a także rozwijał działalność w obszarze infrastruktury ochrony zdrowia.

Do najważniejszych wydarzeń raportowanego okresu należały zawarcie nowej umowy na nadzór inwestorski, wzrost wartości portfela zakontraktowanych projektów w porównaniu z marcem 2025 r. oraz wzmocnienie międzynarodowej pozycji Spółki w środowisku inżyniersko-konsultingowym.

W lipcu 2026 r. B-Act S.A., jako partner konsorcjum, którego liderem jest ZDI Sp. z o.o., zawarł umowę z Mazowieckim Szpitalem Bródnowskim Sp. z o.o. na pełnienie wielobranżowego nadzoru inwestorskiego nad przebudową pomieszczeń budynku F na potrzeby Zakładu Rehabilitacji i Fizykoterapii. Zakres usług obejmuje nadzór nad prawidłową realizacją robót budowlanych, kontrolę ich zgodności z dokumentacją projektową, obowiązującymi przepisami oraz harmonogramem inwestycji. Łączne wynagrodzenie konsorcjum z tytułu realizacji umowy wynosi ponad 1,3 mln PLN brutto. Pozyskanie kontraktu stanowi kolejny element dywersyfikacji portfela zamówień Emitenta oraz potwierdza kompetencje Spółki w zakresie nadzoru nad inwestycjami w sektorze ochrony zdrowia.

W raportowanym okresie Emitent opublikował informację o wartości portfela projektów. Zgodnie z raportem bieżącym ESPI nr 15/2026, na dzień 11 sierpnia 2026 r. wartość wszystkich zakontraktowanych i nierozliczonych w pełni projektów wynosiła blisko 223,7 mln PLN brutto, z czego do zafakturowania pozostawało 144,0 mln PLN brutto. Dla porównania, na dzień 17 marca 2025 r. wartości te wynosiły odpowiednio 160,9 mln PLN brutto oraz 80,8 mln PLN brutto. Realizacja i rozliczanie tego portfela są rozłożone na kolejne okresy, zgodnie z harmonogramami poszczególnych przedsięwzięć.

W raportowanym okresie Spółka kontynuowała również działania związane z realizacją i uruchamianiem strategicznych kontraktów pozyskanych w pierwszym półroczu 2026 r., w tym dotyczących nadzoru nad budową odcinka drogi ekspresowej S6 Police-Goleniów, budową dostępu lądowego do Głębokowodnego Terminalu Kontenerowego w Świnoujściu, realizacją projektu fotowoltaicznego Sidłowo-Kikowo-Dobrowo o łącznej mocy około 722 MWp oraz rozwojem infrastruktury produkcyjnej Bydgoskich Zakładów Elektromechanicznych „BELMA" S.A. Projekty te stanowią istotną część portfela zamówień Emitenta i będą miały znaczenie dla skali prowadzonej działalności w kolejnych latach.

Ważnym wydarzeniem w III kwartale 2026 r. był również wybór Prezesa Zarządu B-Act S.A., Adama Białachowskiego, na prezydenta elekta Międzynarodowej Federacji Inżynierów Konsultantów (FIDIC). Decyzja została podjęta podczas Walnego Zgromadzenia FIDIC, które odbyło się 13 września 2026 r. w New Delhi. Adam Białachowski jest pierwszym Polakiem wybranym do pełnienia tej funkcji, a objęcie funkcji prezydenta federacji przewidziano na październik 2027 r.

Wybór Prezesa Zarządu Emitenta na tak wysokie stanowisko stanowi istotne wyróżnienie i wzmacnia międzynarodową rozpoznawalność B-Act S.A. oraz jej pozycję w globalnym środowisku inżyniersko-konsultingowym.

Perspektywy kolejnych okresów

Perspektywy działalności Emitenta w kolejnych okresach pozostają związane z realizacją posiadanego portfela zamówień oraz harmonogramami poszczególnych inwestycji. Ze względu na sezonowość działalności i etapowy charakter rozliczania kontraktów przychody oraz wyniki Spółki mogą rozkładać się nierównomiernie pomiędzy kwartałami. W sektorze budowlanym IV kwartał często wiąże się z intensyfikacją prac oraz rozliczeń realizowanych inwestycji przed zakończeniem roku.

W ocenie Zarządu wyniki Emitenta należy zatem rozpatrywać w perspektywie całorocznej, z uwzględnieniem sezonowości oraz etapu realizacji poszczególnych kontraktów. Przechodzenie projektów do kolejnych faz powinno sprzyjać pełniejszemu wykorzystaniu zmobilizowanych zespołów oraz zwiększaniu przychodów z podpisanych umów.

Istotne znaczenie dla dalszej działalności mają duże, wieloletnie kontrakty pozyskane w ostatnich miesiącach, w szczególności dotyczące odcinka S6 Police–Goleniów oraz dostępu lądowego do terminalu kontenerowego w Świnoujściu. Długi horyzont ich realizacji tworzy podstawę do generowania przychodów w kolejnych latach oraz ułatwia planowanie zaangażowania zasobów Spółki.

Emitent zamierza kontynuować zwiększanie udziału w strategicznych inwestycjach infrastrukturalnych, równolegle rozwijając działalność w sektorach ochrony zdrowia, energetyki, obronności oraz na rynku prywatnym. Dywersyfikacja portfela zamówień wspiera rozwój działalności i ogranicza jej zależność od tempa uruchamiania inwestycji w pojedynczym sektorze lub na jednym rynku.

Bieżąca aktywność w budownictwie podlega wyraźnym wahaniom, według danych GUS produkcja budowlano-montażowa we wrześniu 2026 r. była o 9% niższa niż przed rokiem, przy czym część słabszych odczytów rynkowych można wiązać z nieregularnością rozliczeń zakończonych robót.

W dłuższej perspektywie fundamenty rynku pozostają jednak silne. Popyt na usługi zarządzania i nadzoru inwestycyjnego wspierają m.in. Krajowy Plan Odbudowy, inwestycje w sieci energetyczne, drogi ekspresowe i kolej, a także rosnące nakłady na obronność. W maju 2026 r. Polska podpisała umowę dotyczącą 43,7 mld euro pożyczek w ramach unijnego programu SAFE, jako jego największy beneficjent.

Duże inwestycje infrastrukturalne kontraktowane są w horyzoncie wieloletnim, co sprzyja budowie stabilnego portfela zamówień podmiotów pełniących funkcję Inżyniera Kontraktu.

V. Stanowisko odnośnie do możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym

Emitent nie publikował prognoz finansowych na rok 2026.

VI. Opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogram ich realizacji

Nie dotyczy.

VII. Informacje na temat aktywności w zakresie wprowadzania rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie

W III kwartale 2026 r. Emitent kontynuował działania związane z wykorzystaniem nowoczesnych rozwiązań technologicznych wspierających działalność operacyjną oraz świadczenie usług inżyniersko-konsultingowych. Działania te stanowiły kontynuację kierunków przedstawionych w poprzednich okresach sprawozdawczych, obejmujących wykorzystanie sztucznej inteligencji oraz automatyzację wybranych procesów biznesowych.

Spółka analizuje możliwości zastosowania tych rozwiązań w wybranych obszarach działalności, w szczególności w procesach analitycznych i ofertowych. Podejmowane działania są ukierunkowane na ocenę przydatności nowych technologii oraz określenie możliwości ich stopniowego wdrażania, z uwzględnieniem specyfiki świadczonych usług i potrzeb organizacyjnych Emitenta.

VIII. Opis organizacji grupy kapitałowej, z wyszczególnieniem jednostek podlegających konsolidacji oraz jednostek nieobjętych konsolidacją

Emitent nie tworzy grupy kapitałowej.

IX. Wskazanie przyczyn niesporządzania sprawozdań skonsolidowanych przez podmiot dominujący lub przyczyn zwolnienia z konsolidacji w odniesieniu do każdej jednostki zależnej nieobjętej konsolidacją

Nie dotyczy.

X. Wybrane dane finansowe wszystkich jednostek zależnych Emitenta nieobjętych konsolidacją

Nie dotyczy.

XI. Informacje o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień przekazania raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Akcjonariat	Liczba akcji	Liczba głosów	% w kapitale	% w głosach
Adam Białachowski	6 801 850	8 036 850	69,46%	72,88%
Pozostali akcjonariusze	2 990 650	2 990 650	30,54%	27,12%
Razem	**9 792 500**	**11 027 500**	**100,00%**	**100,00%**

XII. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty

Forma zatrudnienia	Liczba zatrudnionych	Liczba pełnych etatów
Umowa o pracę	38	35
Umowa zlecenie	17	—
B2B	140	—

Dane na koniec III kwartału 2026 r.

Bydgoszcz, dnia 09.11.2026 r.

Adam Białachowski – Prezes Zarządu B-Act S.A.