ONE SOLUTION

Wierzytelności to nasza specjalność



Jednostkowy/skonsolidowany raport okresowy

ONE SOLUTION

Spółka Akcyjna

za III kwartał 2026 roku

Płock, dnia 10 listopada 2026 r

SPIS TREŚCI

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE 3

II. KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE 4

III. KWARTALNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE 10

IV. INFORMACJE O ZASADACH PRZYJĘTYCH PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU, W TYM INFORMACJE O ZMIANACH STOSOWANYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI 16

V. KOMENTARZ EMITENTA NA TEMAT OKOLICZNOŚCI I ZDARZEŃ ISTOTNIE WPŁYWAJĄCYCH NA DZIAŁALNOŚĆ EMITENTA, JGO SYTUACJĘ FINANSOWĄ I WYNIKI OSIĄGNIĘTE W DANYM KWARTALE 25

VI. STANOWISKO ODNOŚNIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK W ŚWIETLE 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 września 2026 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu okresowego wchodzą:

- 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 września 2026 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego raportu wchodzą:

- 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 oraz do dnia publikacji niniejszego raportu nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki.

II. KWARTALNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Raport One Solution S.A. za III 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 5 stycznia 2026 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 III 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 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A. AKTYWA TRWAŁE	**12 291 151,32**	**11 396 804,64**
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	**675 053,96**	**16 191,64**
1. Środki trwałe	675 053,96	16 191,64
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	13 291,64	16 191,64
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	0,00
e) inne środki trwałe	661 762,32	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	**11 270 922,36**	**11 024 900,00**
1. Nieruchomości	0,00	0,00
2. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3. Długoterminowe aktywa finansowe	11 270 922,36	11 024 900,00
a) w jednostkach powiązanych	11 270 922,36	11 024 900,00
- udziały lub akcje	11 024 900,00	11 024 900,00
- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
- udzielone pożyczki	246 022,36	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**	**355 713,00**
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 175,00	355 713,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
B. AKTYWA OBROTOWE	**5 270 912,20**	**4 499 975,58**
I. Zapasy	**10 147,50**	**0,00**
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	10 147,50	0,00
II. Należności krótkoterminowe	**4 857 400,19**	**3 351 038,46**
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	4 857 400,19	3 351 038,46
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	152 205,33	27 681,00
c) inne	4 705 194,86	3 323 357,46

d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	**391 715,03**	**1 140 564,41**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	391 715,03	1 140 564,41
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	100 000,00	100 000,00
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	291 715,03	1 040 564,41
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	291 715,03	1 040 564,41
- 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	**11 649,48**	**8 372,71**
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	**0,00**	**0,00**
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	**0,00**	**0,00**
AKTYWA RAZEM	17 562 063,52	15 896 780,22

PASYWA	Stan na dzień 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	**16 730 314,31**	**15 092 124,32**
I. Kapitał (fundusz) podstawowy	**5 097 437,50**	**5 097 437,50**
II. Kapitał (fundusz) zapasowy, w tym:	**11 293 151,05**	**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	**347 546,35**	**-1 913 661,03**
VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	**0,00**	**0,00**
B. ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	**831 749,21**	**804 655,90**
I. Rezerwy na zobowiązania	**743 838,49**	**305 938,00**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	434 031,00	305 938,00
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	**87 910,72**	**498 717,90**
1. Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0,00	111 091,19
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	111 091,19
2. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3. Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	87 910,72	387 626,71
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:	11 239,66	47 641,40
- do 12 miesięcy	11 239,66	47 641,40
- 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	27 259,20	299 681,25
h) z tytułu wynagrodzeń	13 344,11	14 669,79
i) inne	36 067,75	25 634,27
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	17 562 063,52	15 896 780,22

Rachunek zysków i strat

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.07.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.09.2025 r.	01.07.2025 r. - 30.09.2025 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	**756 064,16**	**313 114,35**	**821 719,13**	**183 372,76**
- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	745 064,16	313 114,35	821 719,13	183 372,86
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	**410 133,33**	**133 730,71**	**660 492,10**	**183 046,85**
I. Amortyzacja	2 175,03	725,01	5 937,03	725,01
II. Zużycie materiałów i energii	568,29	0,00	7 830,07	0,00
III. Usługi obce	198 719,06	60 285,80	427 039,89	112 575,13
IV. Podatki i opłaty, w tym:	48 588,50	16 420,84	42 787,40	10 237,20
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	149 010,62	52 054,55	161 712,13	56 133,55
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	11 071,83	4 244,51	12 381,07	3 375,96
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	0,00	0,00	2 804,51	0,00
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	**334 930,83**	**179 383,64**	**161 227,03**	**325,91**
D. Pozostałe przychody operacyjne	**740,64**	**0,07**	**84 239,02**	**84 238,62**
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	740,64	0,07	84 239,02	84 238,62
E. Pozostałe koszty operacyjne	**0,00**	**0,00**	**3 866,16**	**0,08**
I. Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	0,00	0,00	3 866,16	0,08
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	**335 671,47**	**179 383,71**	**241 599,89**	**84 564,45**
G. Przychody finansowe	**12 416,89**	**4 760,41**	**11 255,23**	**8 045,71**
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:	12 416,89	4 760,41	11 255,23	8 045,71
- od jednostek powiązanych	6 022,36	3 813,46	489,38	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	**0,01**	**0,00**	**2 418 217,15**	**135 855,32**
I. Odsetki, w tym:	0,01	0,00	9 346,67	1 523,32
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	8 697,95	1 523,32
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	130 340,00	130 340,00
- 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	2 278 530,48	3 992,00
I. Zysk (strata) brutto (F+G-H)	**348 088,35**	**184 144,12**	**-2 165 362,03**	**-43 245,16**
J. Podatek dochodowy	**542,00**	**343,00**	**-251 701,01**	**-2 426,00**
K. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
L. Zysk (strata) netto (K-L-M)	**347 546,35**	**183 801,12**	**-1 913 661,03**	**-40 819,16**

Rachunek przepływu środków pieniężnych

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.07.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.09.2025 r.	01.07.2025 r. - 30.09.2025 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	**347 546,35**	**183 801,12**	**-1 913 661,03**	**-40 819,16**
II. Korekty razem	**-106 746,31**	**-137 778,61**	**2 779 798,66**	**85 325,47**
1. Amortyzacja	2 173,03	725,01	5 937,03	725,01
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-12 416,89	-4 760,41	-2 150,66	-6 522,39
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	134 205,20	130 340,00
5. Zmiana stanu rezerw	542,00	343,00	-285 447,00	-35 070,00
6. Zmiana stanu zapasów	-2 447,50	-10 147,50	8 318,04	1 845,00
7. Zmiana stanu należności	-121 204,80	-147 315,39	2 871 143,95	48 886,14
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	33 841,42	20 495,25	14 498,84	-91 301,09
9. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-7 265,57	2 881,43	33 293,26	36 422,80
10. Inne korekty	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	**240 800,04**	**46 022,51**	**866 137,63**	**44 506,31**
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				

I. Wpływy	**0,00**	**0,00**	**169 660,00**	**169 660,00**
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	169 660,00	169 660,00
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	169 660,00	169 660,00
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	169 660,00	169 660,00
- 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	**901 762,32**	**661 762,32**	**0,00**	**0,00**
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	661 762,32	661 762,32	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	0,00	0,00	0,00
a) w jednostkach powiązanych	240 000,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00	0,00
- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	**-901 762,32**	**-661 762,32**	**169 660,00**	**169 660,00**
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	**6 394,53**	**946,95**	**10 765,85**	**8 045,71**
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	6 394,53	946,95	10 765,85	8 045,71
II. Wydatki	**16 815,34**	**0,00**	**171 121,20**	**0,00**
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	16 815,34	0,00	150 000,00	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	0,00	0,00	2 072,99	0,00
8. Odsetki	0,00	0,00	19 048,21	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	**-10 420,81**	**946,95**	**-160 355,35**	**8 045,71**
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. + B.III. + C.III.)	**-671 383,09**	**-614 792,86**	**875 442,28**	**222 212,02**
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	**-671 383,09**	**-614 792,86**	**875 442,28**	**222 212,02**
- 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**	**906 507,89**	**165 122,13**	**818 352,39**
G. Środki pieniężne na koniec okresu	**291 715,03**	**291 715,03**	**1 040 564,41**	**1 040 564,41**
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.07.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.09.2025 r.	01.07.2025 r. - 30.09.2025 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)	**16 382 767,96**	**16 546 513,19**	**17 001 306,39**	**15 128 464,52**
- 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**	**16 546 513,19**	**17 005 785,35**	**15 132 943,48**
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**	**11 293 151,50**	**11 127 569,11**	**11 903 868,89**
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-610 717,39	0,00	776 299,78	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	776 299,78	0,00
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	0,00	0,00	776 299,78	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	610 717,39	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	610 717,39	0,00	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**	**-7 821,04**	**4 478,96**	**-1 868 362,91**
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	163 745,23	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	163 745,23	4 478,96	4 478,96
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	762 299,78	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	762 299,78	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	762 299,78	0,00
- pokrycia straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	762 299,78	0,00
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	163 745,23	4 478,96	4 478,96
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	618 538,43	7 821,04	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	7 821,04	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)	618 538,43	0,00	0,00	1 872 841,87
- pokrycie straty z lat ubiegłych	618 538,43	0,00	0,00	0,00
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	7 821,04	7 821,04	0,00	1 872 841,87
5.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-7 821,04	155 924,18	4 478,96	-1 868 362,91
6. Wynik netto	**347 546,35**	**183 801,12**	**-1 913 661,03**	**-40 819,16**
a) zysk netto	347 546,35	183 801,12	0,00	0,00
b) strata netto	0,00	0,00	1 913 661,03	40 819,16
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	**16 730 314,31**	**16 730 314,31**	**15 092 124,32**	**15 092 124,32**
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	**16 730 314,31**	**16 730 314,31**	**15 092 124,32**	**15 092 124,32**

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
10.11.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez Paweł Wójcicki Data: 2026.11.10 18:19:34 CET

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
10.11.2026 r.	Maciej Charzyński	Główny Księgowy	Maciej Charzyński Elektronicznie podpisany przez Maciej Charzyński Data: 2026.11.10 18:01:53 +01'00'

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 września 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 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A. AKTYWA TRWAŁE	**2 126 532,24**	**389 208,59**
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	**1 781 357,24**	**33 495,59**

1. Środki trwałe	1 781 357,24	33 495,59
a) grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0,00	0,00
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	13 291,64	16 091,64
c) urządzenia techniczne i maszyny	0,00	0,00
d) środki transportu	0,00	17 303,95
e) inne środki trwałe	1 768 065,60	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**	**355 713,00**
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	345 175,00	355 713,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00

AKTYWA	Stan na dzień 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
B. AKTYWA OBROTOWE	**8 054 474,07**	**10 190 572,44**
I. Zapasy	**27 982,50**	**0,00**
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	27 982,50	0,00
II. Należności krótkoterminowe	**7 246 741,22**	**8 121 027,80**
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	7 246 741,22	8 121 027,80
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	52 783,74	125 692,31
- do 12 miesięcy	52 783,74	125 692,31
- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	152 205,33	27 681,00
c) inne	7 041 752,15	7 967 654,49
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	**766 278,50**	**2 056 573,63**
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	766 278,50	2 056 573,63
a) w jednostkach zależnych i współzależnych	0,00	0,00
b) w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
c) w pozostałych jednostkach	132 393,43	141 374,16
- udziały lub akcje	0,00	0,00
- inne papiery wartościowe	100 000,00	100 000,00
- udzielone pożyczki	32 393,43	41 374,16
d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	633 885,07	1 915 199,47
- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	633 885,07	1 915 199,47
- 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	**13 471,85**	**12 971,01**
C. NALEŻNE WPŁATY NA KAPITAŁ (FUNDUSZ) PODSTAWOWY	**0,00**	**0,00**
D. UZIAŁY (AKCJE) WŁASNE	**0,00**	**0,00**
AKTYWA RAZEM	10 181 006,31	10 579 781,03

PASYWA	Stan na dzień 30.09.2026 r.	Stan na dzień 30.09.2025 r.
A. KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	**9 038 605,65**	**9 572 030,74**
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 przeliczenia	**0,00**	**0,00**
VI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	**-20 256,64**	**-7 956,64**
VII. Zysk (strata) netto	**610 135,33**	**-2 071 607,06**
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	**1 142 400,66**	**1 007 750,29**
I. Rezerwy na zobowiązania	**960 133,29**	**305 938,00**
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	434 031,00	305 938,00
2. Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
3. Pozostałe rezerwy	526 102,29	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	**0,00**	**943,85**
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	943,85
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	943,85
d) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e) inne	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	**182 267,37**	**700 868,44**
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	182 267,37	700 868,44
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	18 174,36
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	55 995,11	93 199,13
- do 12 miesięcy	55 995,11	93 199,13
- 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	51 292,38	516 938,11
h) z tytułu wynagrodzeń	28 551,05	31 815,85
i) inne	46 428,83	40 740,99
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	10 181 006,31	10 579 781,03

Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT - WARIANT PORÓWNAWCZY	01.01.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.07.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.09.2025 r.	01.07.2025 r. - 30.09.2025 r.
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	**1 579 499,02**	**488 591,47**	**1 209 290,31**	**376 420,01**
- od jednostek powiązanych nieobjętych metodą konsolidacji pełnej	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	1 579 499,02	488 591,47	1 209 290,31	376 420,01
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	**985 750,71**	**341 085,83**	**1 082 918,09**	**315 676,95**
I. Amortyzacja	81 196,71	59 991,27	5 937,03	725,01
II. Zużycie materiałów i energii	8 837,65	2 440,61	20 357,99	4 617,68
III. Usługi obce	400 397,94	121 897,11	616 962,10	163 200,34
IV. Podatki i opłaty, w tym:	84 630,08	21 239,07	46 805,32	12 411,09
- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V. Wynagrodzenia	353 657,29	116 638,57	336 479,46	117 456,62
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	53 002,75	17 471,41	48 673,39	15 934,92
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	4 028,29	1 407,79	7 702,80	1 331,29
VIII. Wartość sprzedanych towarów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	**593 748,31**	**147 505,64**	**126 372,22**	**60 743,06**

D. Pozostałe przychody operacyjne	**16 574,32**	**5 404,50**	**124 242,21**	**112 978,97**
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	16 574,32	5 404,50	124 242,21	112 978,97
E. Pozostałe koszty operacyjne	**12 901,72**	**3 362,84**	**50 654,33**	**37 349,09**
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	12 901,72	3 362,84	50 654,33	37 349,09
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	**597 420,91**	**149 547,30**	**199 960,10**	**136 372,94**
G. Przychody finansowe	**14 013,10**	**2 065,20**	**18 852,15**	**3 744,70**
I. Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
a) od jednostek powiązanych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
b) od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki, w tym:	14 013,1	2 065,20	18 852,15	3 744,70
- 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	**756,68**	**117,85**	**2 542 120,31**	**257 136,32**
I. Odsetki, w tym:	756,68	117,85	3 482,33	-6 963,18
- dla jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	254 312,50	254 312,50
- 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	2 284 325,48	9 787,00
I. Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
J. Zyska (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	**610 677,33**	**151 494,65**	**-2 323 308,06**	**-117 018,68**
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)	**610 677,33**	**151 494,65**	**-2 323 308,06**	**-117 018,68**
O. Podatek dochodowy	**542,00**	**343,00**	**-251 701,00**	**-2 426,00**
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)	**610 135,33**	**151 151,65**	**-2 071 607,06**	**-114 592,68**

Skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH - METODA POŚREDNIA	01.01.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.07.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.09.2025 r.	01.07.2025 r. - 30.09.2025 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk (strata) netto	**610 135,33**	**151 151,65**	**-2 071 607,06**	**-114 592,68**
II. Korekty razem	**34 367,83**	**150 313,74**	**2 904 038,72**	**236 990,79**
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	93 781,38	63 137,46	20 094,75	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)	-13 256,43	-1 947,35	-15 611,92	-10 707,88
8. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	258 177,70	254 312,50
9. Zmiana stanu rezerw	542,00	343,00	-285 447,00	-35 070,00
10. Zmiana stanu zapasów	-20 282,50	-27 982,50	8 318,04	1 845,00
11. Zmiana stanu należności	-15 592,07	93 318,61	2 890 249,97	38 629,60
12. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-5 562,45	20 820,84	7 212,23	-38 070,17
13. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-5 262,10	2 623,68	33 480,55	33 043,09
14. Inne korekty z działalności operacyjnej	0,00	0,00	-12 435,60	-12 435,60
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	**644 503,16**	**301 465,39**	**832 431,66**	**122 398,11**
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
I. Wpływy	**11 311,64**	**10 000,00**	**417 816,18**	**417 534,35**
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	415 947,50	415 947,50
a) w jednostkach wycenianych metodą praw własności	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	415 947,50	415 947,50
- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	415 947,50	415 947,50
- 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	11 311,64	10 000,00	1 868,68	1 586,85
II. Wydatki	**1 847 087,28**	**661 762,32**	**0,00**	**0,00**
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 847 087,28	661 762,32	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)	**-1 835 775,64**	**-651 762,32**	**417 816,18**	**417 534,35**
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
I. Wpływy	**11 619,67**	**1 258,62**	**16 434,70**	**10 578,11**
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	11 619,67	1 258,62	16 434,70	10 578,11
II. Wydatki	**15 535,22**	**5 806,24**	**17 205,90**	**4 894,92**
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wpłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wpłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	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	14 778,55	5 688,39	14 223,55	4 194,09
8. Odsetki	756,67	117,85	2 982,35	700,83
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	**-3 915,55**	**-4 547,62**	**-771,20**	**5 683,19**
D. Przepływy pieniężne netto razem (A.III. +/- B.III. +/- C.III.)	**-1 195 188,03**	**-354 844,55**	**1 249 476,64**	**545 615,65**
E. Bilansowa zmiana środków pieniężnych, w tym:	**-1 195 188,03**	**-354 844,55**	**1 249 476,64**	**545 615,65**
- 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**	**988 729,62**	**665 722,83**	**1 369 583,82**
G. Środki pieniężne na koniec okresu	**633 885,07**	**633 885,07**	**1 915 199,47**	**1 915 199,47**
- 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. - 30.09.2026 r.	01.07.2026 r. - 30.09.2026 r.	01.01.2025 r. - 30.09.2025 r.	01.07.2025 r. - 30.09.2025 r.
I. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu (BO)	**8 291 747,32**	**8 887 454,00**	**11 575 370,97**	**9 694 580,06**
- 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**	**8 887 454,00**	**11 579 849,93**	**9 699 059,02**
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**	**3 351 289,46**	**5 737 183,02**	**6 554 156,94**
4.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	-3 202 867,48	0,00	816 973,92	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	816 973,92	0,00
- emisji akcji (udziałów) powyżej wartości nominalnej (podwyższenie kapitału)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
- z podziału zysku za rok poprzedni	0,00	0,00	816 973,92	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 202 867,48	0,00	0,00	0,00
- pokrycia straty	3 202 867,48	0,00	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**	**438 727,04**	**45 153,10**	**4 478,96**
8.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	438 727,04	45 153,10	4 478,96
- 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	4 478,96
8.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	438 727,04	45 153,10	4 478,96
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	776 299,78	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	776 299,78	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	816 973,92	0,00
- podział zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	816 973,92	0,00
8.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	438 727,04	4 478,96	4 478,96
8.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	3 223 124,12	0,00	0,00	0,00
- zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	12 435,60	12 435,60
8.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 223 124,12	0,00	12 435,60	12 435,60
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	1 969 449,98
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	0,00	1 969 449,98
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 202 867,48	0,00	0,00	0,00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	3 202 867,48	0,00	0,00	0,00
8.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	20 256,64	0,00	12 435,60	1 969 449,98
8.7. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-20 256,64	438 727,04	-7 956,64	-1 964 971,02
6. Wynik netto	**610 135,33**	**151 151,65**	**-2 071 607,06**	**-114 592,68**
a) zysk netto	610 135,33	151 151,65	0,00	0,00
b) strata netto	0,00	0,00	2 071 607,06	114 592,68
c) odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	**9 038 605,65**	**9 038 605,65**	**9 572 030,74**	**9 572 030,74**
III. Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	**9 038 605,65**	**9 038 605,65**	**9 572 030,74**	**9 572 030,74**

PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
10.11.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez Paweł Wójcicki Data: 2026.11.10 18:20:00 CET

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH			
Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
10.11.2026 r.	Maciej Charzyński	Główny Księgowy	Maciej Charzyński Elektronicznie podpisany przez Maciej Charzyński Data: 2026.11.10 18:03:26 +01'00'

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 III 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 III kwartał 2025 roku.

Raport za III 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 września 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 niezmniejszonym 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 prawdopodobieństwie, że w dającej się przewidzieć przyszłości nie będą przynosić w znaczącej części lub w całości korzyści ekonomicznych, dokonuje się odpisu z tytułu trwalej utraty wartości.

Środki trwałe w budowie

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

Klasyfikacja umów leasingu i podobnych

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

Inwestycje długoterminowe

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

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

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

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

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

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

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

Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe

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

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

Zapasy

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

Należności krótkoterminowe

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

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

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

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

Portfele wierzytelności

Zakupione wierzytelności oraz portfele wierzytelności wykazywane są w cenie zakupu w pozycji A.III.3c oraz B.II.3c Bilansu „Inne należności od pozostałych jednostek", w zależności od okresu wymagalności. Przychody z tytułu windykacji portfeli wierzytelności są rozpoznawane jako nadwyżka wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną zakupu nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu). Jednocześnie proporcjonalnemu pomniejszeniu podlega cena

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

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 cenie 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 miedzy 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 ujmuj 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

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.

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 klasyfikacje 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 tytuły podatku dochodowego od osób prawnych.

Przychody netto ze sprzedaży

Przychody ze sprzedaży obejmują niewątpliwie należne lub uzyskane kwoty netto ze sprzedaży, tj. pomniejszone o należny podatek od towarów i usług (VAT) ujmowane w okresach, których dotyczą. Przychody ze sprzedaży produktów i towarów

ujmuje się w rachunku zysków i strat, gdy znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do produktów, towarów i materiałów przekazano nabywcy.

Spółka, jako przychody ze sprzedaży wykazuje wartość zwindykowanych wierzytelności, które nabyła w drodze umowy przelewu wierzytelności, pomniejszone o proporcjonalny koszt nabycia w stosunku do spłaty, tj. przychody z tytułu zwindykowanych wierzytelności prezentowane są jako nadwyżka wpływów z windykacji wierzytelności nad ich ceną zakupu nabycia (rozliczaną w proporcji do łącznej wartości wierzytelności w portfelu). Wśród przychodów wykazywane są również wartości sprzedanych usług windykacyjnych, prowadzonych na zlecenie podmiotów zewnętrznych.

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

Koszty działalności operacyjnej

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

Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody i koszty operacyjne są pośrednio związane z działalności 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 odroczona 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 III kwartale 2026 roku Grupa Kapitałowa One Solution kontynuowała działania ukierunkowane na poprawę efektywności operacyjnej oraz stabilizację przepływów pieniężnych. Koncentrowały się one przede wszystkim na intensyfikacji procesów windykacyjnych, optymalizacji zarządzania portfelami wierzytelności oraz dalszym usprawnianiu procesów operacyjnych. Podejmowane inicjatywy przyczyniły się do utrzymania stabilnego poziomu spłat. Pomimo spadku przychodów w ujęciu narastającym, w samym III kwartale 2026 roku Spółka odnotowała wzrost przychodów w porównaniu z poprzednim kwartałem. Jednocześnie skutecznie poprawiła rentowność prowadzonej działalności, co potwierdza pozytywne efekty realizowanych działań.

Istotnym zdarzeniem w III kwartale 2026 roku było zawarcie przez Emitenta w dniu 15 września 2026 roku umowy z 4GRADE S.A. z siedzibą w Warszawie, której przedmiotem było nabycie sprzętu fitness o łącznej wartości 814 tys. zł brutto. W ramach zawartej umowy Spółka nabyła sprzęt, który został zainstalowany w klubie fitness wskazanym przez One Solution S.A., a następnie oddany podmiotowi trzeciemu do odpłatnego korzystania na podstawie umowy leasingu.

Transakcja stanowiła element działań Spółki ukierunkowanych na efektywną alokację posiadanych zasobów finansowych zwiększenie potencjału przychodowego poprzez inwestycje w aktywa przeznaczone do komercyjnego wykorzystania. Jej realizacja przyczyniła się do dywersyfikacji źródeł przychodów oraz efektywniejszego wykorzystania kapitału Spółki, stanowiąc jednocześnie uzupełnienie dotychczasowego zakresu działalności One Solution S.A.

Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej One Solution uległa poprawie, co znajduje odzwierciedlenie w osiągnięciu dodatniego wyniku netto oraz wzroście rentowności działalności operacyjnej. Pomimo spadku przychodów ze sprzedaży w ujęciu narastającym za trzy kwartały 2026 roku, Spółka odnotowała istotną poprawę rentowności prowadzonej działalności. Struktura finansowania, charakteryzująca się wysokim udziałem kapitałów własnych oraz niskim poziomem zadłużenia, potwierdza stabilność sytuacji majątkowej i finansowej Grupy. Jednocześnie utrzymywane wskaźniki płynności wskazują na dobrą zdolność do regulowania bieżących zobowiązań.

W kolejnych okresach Spółka zamierza kontynuować działania ukierunkowane na utrzymanie osiągniętego poziomu rentowności, dalszą poprawę efektywności operacyjnej oraz optymalne wykorzystanie posiadanych aktywów i zasobów finansowych.

Dane jednostkowe

Emitent po III kwartale 2026 roku w ujęciu narastającym, jednostkowym, osiągnął przychody ze sprzedaży na poziomie 745 064,16 zł. W porównaniu do narastających danych z III kwartału 2026 roku oznacza to spadek o 9,33 %. Mimo spadku przychodów ze sprzedaży, Spółka osiągnęła zysk z działalności operacyjnej w wysokości 335 671,47 zł w porównaniu do zysku

z działalności operacyjnej w wysokości 241 599,89 zł osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego, co oznacza wzrost o 38,94%. W konsekwencji w analizowanym okresie Spółka odnotowała **poprawę wyniku netto o kwotę 2 261 207,38 zł r/r,** osiągając **zysk netto w wysokości 347 546,35 zł,** podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego odnotowano **stratę netto w wysokości 1 913 661,03 zł**. Pomimo nieznacznego spadku przychodów ze sprzedaży, zmiany organizacyjne pozwoliły osiągnąć rentowność netto na koniec III kwartału 2026 roku na poziomie 46,65% wobec -232,89% na koniec analogicznego kwartału roku poprzedniego. Suma bilansowa na koniec III kwartału 2026 roku wyniosła 17 562 063,52 zł, kapitał własny 16 730 314,31 zł, należności krótkoterminowe 4 857 400,19 zł a środki pieniężne wyniosły 291 715,03 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 30.09.2026 r.

• wskaźnik płynności bieżącej (current ratio) [aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe]	59,96
• wskaźnik płynności szybkiej (quick ratio) [(aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe]	59,84
• wskaźnik płynności natychmiastowej [środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe]	3,32
• wskaźnik ogólnego zadłużenie (debit rato) [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 III kwartale 2026 roku w ujęciu narastającym, skonsolidowanym, osiągnęła przychody ze sprzedaży na poziomie 1 579 499,02 zł. W porównaniu do narastających danych z III kwartału 2025 roku oznacza to wzrost o 30,61%. Grupa osiągnęła zysk z działalności operacyjnej w wysokości 597 420,91 zł w porównaniu do zysku z działalności operacyjnej w wysokości 199 960,10 zł osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego, co oznacza wzrost o 198,77%. W konsekwencji powyższego, w analizowanym okresie Grupa odnotowała **poprawę wyniku netto o 2 682 284,39 zł r/r**, osiągając **zysk netto w wysokości 610 677,33 zł**, podczas gdy w analogicznym okresie roku ubiegłego odnotowano **stratę netto w wysokości 2 071 607,06 zł**. W rezultacie dzięki spełnieniu oczekiwanych założeń wprowadzonych zmian organizacyjnych przez Zarząd, Grupa osiągnęła rentowność netto na koniec III kwartału 2026 roku na poziomie 38,66%. Skonsolidowana suma bilansowa na koniec III kwartału 2026 roku osiągnęła wartość 10 181 006,31 zł, skonsolidowany kapitał własny 9 038 605,65 zł, skonsolidowane należności krótkoterminowe 7 246 741,22 zł a środki pieniężne wyniosły 633 885,07 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 30.09.2026 r.

• wskaźnik płynności bieżącej (current ratio) [aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe]	44,19
• wskaźnik płynności szybkiej (quick ratio) [(aktywa obrotowe - zapasy) / zobowiązania krótkoterminowe]	44,04
• wskaźnik płynności natychmiastowej [środki pieniężne / zobowiązania krótkoterminowe]	3,48
• wskaźnik ogólnego zadłużenie (debit rato) [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 ŚWIETLE 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. wchodzą: One Solution Spółka Akcyjna jako jednostka dominująca oraz Pro Invest Finanse Spółka z ograniczoną odpowiedzialności jako jednostka zależna.

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

Konsolidacja sprawozdań finansowych przeprowadzana jest metodą pełną.

Nazwa i siedziba jednostki sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe	**ONE SOLUTION S.A.** Ul. Popłacińska 18 09-402 Płock
Miejsce, w którym skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest dostępne	**ONE SOLUTION S.A.** Ul. Popłacińska 18 09-402 Płock
Nazwa i siedziba jednostki zależnej	**PRO INVEST FINANSE Sp. z o.o.** Ul. Popłacińska 18 09-402 Płock
Liczba 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*	16 516 494	16 516 494	32,40%	32,40%
Jan Hambura	3 500 000	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	30 957 881	30 957 881	60,73%	60,73%
SUMA	**50 974 375**	**50 974 375**	**100,00%**	**100,00%**

*Akcjonariusz Freya Fundacja Rodzinna posiada bezpośrednio 16 516 494 akcji oraz pośrednio 188 044 akcji, co łącznie stanowi 32,77% udziału w kapitale zakładowym oraz 32,77% udziału w ogólnej liczbie głosów

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 30 września 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	16 826 600	16 826 600	33,01%	33,01%
Jan Hambura	3 500 000	3 500 000	6,87%	6,87%
Pozostali akcjonariusze	30 647 775	30 647 775	60,12%	60,12%
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 30.09.2026 r. w przeliczeniu na pełne etaty	Stan na 30.09.2026 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 września 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 30.09.2026 r. w przeliczeniu na pełne etaty	Stan na 30.09.2026 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 września 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
10.11.2026 r.	Paweł Wójcicki	Prezes Zarządu	Signature Not Verified Dokument podpisany przez Paweł Wójcicki Data: 2026.11.10 18:20:23 CET